

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ КОНСУЛЬТАНТ»**

УТВЕРЖДЕНО

Решением Общего собрания участников
ООО «Профессиональный консультант»
Протокол от 31 марта 2017г.

ПОЛИТИКА

**ООО «Профессиональный консультант»
по противодействию коррупции**

Москва

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ	4
3. КОРРУПЦИОННЫЕ ДЕЙСТВИЯ	4
4. ОСНОВНЫЕ МЕРЫ И НАПРАВЛЕНИЯ РАБОТ ПО ПРОФИЛАКТИКЕ И ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ	6
4.1. ОРГАНИЗАЦИЯ «ГОРЯЧЕЙ ЛИНИИ» В ОБЩЕСТВЕ, СООБЩЕНИЯ О НАРУШЕНИЯХ	6
4.2. АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ МЕРЫ В ХОДЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С КОНТРАГЕНТАМИ	7
4.4. КОНФЛИКТЫ ИНТЕРЕСОВ	8
4.4.1. Совместная работа родственников	9
4.4.2. Отношения с конкурентами и контрагентами	10
4.4.3. Подарки и представительские расходы	11
5. ОСНОВНЫЕ ФУНКЦИИ И ПОЛНОМОЧИЯ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ, ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ И СОТРУДНИКОВ ОБЩЕСТВА В РАМКАХ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ	13
6. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ В УЧАСТНИКАХ ГРУППЫ	15
7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	15
8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	16
ПРИЛОЖЕНИЕ 1	17
СПИСОК ТЕРМИНОВ И ОПРЕДЕЛЕНИЙ	
ПРИЛОЖЕНИЕ 2	19
ПЕРЕЧЕНЬ ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ДОКУМЕНТОВ	
ПРИЛОЖЕНИЕ 3	20
ОБЯЗАТЕЛЬСТВО СОБЛЮДЕНИЯ ПОЛИТИКИ ООО «ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ КОНСУЛЬТАНТ» ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ	
ПРИЛОЖЕНИЕ 4	21
ЛИСТ ОЗНАКОМЛЕНИЯ С ПОЛИТИКОЙ ООО «ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ КОНСУЛЬТАНТ» ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ	
ПРИЛОЖЕНИЕ 5	22
ФОРМА ЗАЯВЛЕНИЯ О ФАКТАХ СОБСТВЕННОГО УЧАСТИЯ СОТРУДНИКА И/ИЛИ ОБ УЧАСТИИ БЛИЗКИХ РОДСТВЕННИКОВ И ЧЛЕНОВ СЕМЬИ В УСТАВНЫХ КАПИТАЛАХ И/ИЛИ ОРГАНАХ УПРАВЛЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИЙ – КОНКУРЕНТОВ, КЛИЕНТОВ И КОНТРАГЕНТОВ ООО «ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ КОНСУЛЬТАНТ»	
ПРИЛОЖЕНИЕ 6	24
ФОРМА УВЕДОМЛЕНИЯ О ПОЛУЧЕНИИ ПОДАРКА	

1. Общие положения

1.1. Настоящая Политика определяет основные цели и задачи противодействия коррупции в ООО «Профессиональный консультант» (далее – Общество) и Группе ПАО «Сбербанк России» (далее – Группа), участников процесса, их задачи, функции, полномочия и ответственность, а также принципы функционирования системы противодействия коррупции в Обществе и Группе, в том числе в отношениях с третьими лицами, включая физических, юридических лиц, государственных и муниципальных органов власти и их представителей.

1.2. Политика является частью системы управления комплаенс-риском и устанавливает управленческие и организационные основы предупреждения коррупции (коррупционных действий), а также минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

1.3. Настоящая Политика устанавливает минимальные требования и стандарты и является ключевым элементом программы противодействия коррупции в Обществе и участниках Группы совместно с другими связанными документами и процедурами, созданными для помощи органам управления Общества и участникам Группы в эффективном управлении основными областями риска коррупции как в частном, так и публичном секторах.

1.4. Под коррупцией (коррупционными действиями), в рамках настоящей Политики, понимается злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом (включая сотрудников Общества и/или других участников Группы) своего должностного положения вопреки законным интересам общества (включая Общество и/или участников Группы) и государства в целях получения выгоды в виде денег (денежных средств), ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц, либо незаконное предоставление такой выгоды указанному лицу (в том числе сотрудникам Общества и/или других участников Группы) другими физическими лицами. Коррупционные действия также включают в себя упомянутые выше деяния, совершенные от имени или в интересах Общества и/или Группы.

1.5. Политика разработана в соответствии с требованиями российского законодательства, а также с учетом методологии, принципов и лучших практик, применяемых в антикоррупционном законодательстве Великобритании и США.

1.6. Участники Группы разрабатывают собственные нормативные документы в области противодействия коррупции в соответствии с принципами и стандартами настоящей Политики, а также с учетом установленных Разделом 6 настоящей Политики допущений и ограничений. До разработки и утверждения участниками Группы собственных документов в области противодействия коррупции на сотрудников участников Группы распространяются положения настоящей Политики при условии одобрения и принятия в установленном порядке положений настоящей Политики органами управления участников Группы.

1.7. Общество ожидает от сотрудников (независимо от занимаемой должности в Обществе и/или участнике Группы) согласия с определенными этическими принципами, подходами и требованиями настоящей Политики, с учетом установленных Разделом 6 настоящей Политики допущений и ограничений.

1.8. Общие принципы и запреты настоящей Политики распространяются на контрагентов (агентов, консультантов, и иных третьих лиц), действующих по поручению Общества и/или участника Группы, посредством включения соответствующих антикоррупционных оговорок в заключаемые Обществом и/или участником Группы соглашения / договоры с указанными лицами.

Общество и/или участник Группы (их сотрудники), не вправе обходить требования настоящей Политики посредством деятельности контрагентов, включая консультантов, агентов или иных третьих лиц.

1.9. Политика является основой для разработки внутренних нормативных документов 2-го и 3-го уровней (регламентов, методик, технологических схем и других) в области противодействия коррупции для Общества и других участников Группы.

2. Цели и задачи системы противодействия коррупции

2.1. Целью системы противодействия коррупции является обеспечение соответствия деятельности Общества и/или участников Группы требованиям российского антикоррупционного законодательства, национального антикоррупционного законодательства участников Группы и иным применимым нормам международного права, а также международной практике и стандартам.

2.2. Противодействие коррупции заключается в деятельности органов управления, сотрудников Общества и/или участников Группы в пределах своих полномочий по:

- профилактике коррупции – предупреждение коррупции, в том числе выявление и последующее устранение причин коррупции;
- борьбе с коррупцией – выявление, предупреждение, пресечение, раскрытие, и расследование коррупционных правонарушений;
- минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

2.3. Основными задачами системы противодействия коррупции являются:

- создание эффективных механизмов, процедур, контрольных и иных мероприятий, направленных на противодействие коррупции;
- формирование у сотрудников Общества и/или участников Группы нетерпимости к коррупционному поведению;
- формирование у сотрудников, клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов и других лиц единого понимания принципов настоящей Политики;
- минимизация рисков вовлечения Общества, участников Группы и их сотрудников в коррупционную деятельность;
- информирование органов управления Общества/ и других участников Группы о коррупционных правонарушениях и мерах, принимаемых в рамках противодействия коррупции.

3. Коррупционные действия

3.1. В соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами и практикой иностранных государств в сфере противодействия коррупции в целях настоящей Политики коррупционными являются действия, указанные в п. 3.2. настоящей Политики, совершенные:

- в отношении Общества / участника Группы либо от имени или в интересах Общества / участника Группы в отношении третьих лиц, в том числе в отношении государственных и муниципальных органов и их служащих, Центрального Банка Российской Федерации (иного уполномоченного органа государства участника Группы) и его служащих, иных юридических лиц и их сотрудников, органов управления и представителей указанных юридических лиц;
- прямо или косвенно;
- лично или через посредничество третьих лиц;
- независимо от цели, включая упрощение административных и иных процедур, обеспечение конкурентных и иных преимуществ, сопряженные с коррупционными действиями;

- в любой форме, в том числе в форме получения/предоставления денежных средств, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав.

3.2. Коррупционными действиями, совершенными в целях, в форме или в порядке, указанном в п. 3.1. настоящей Политики, являются:

- дача взятки или посредничество в даче взятки, то есть предоставление или обещание предоставить любую финансовую или иную выгоду / преимущество с умыслом побудить какое-либо лицо выполнить его должностные обязанности ненадлежащим образом, то есть на более выгодных для дающего условиях и/или с нарушением порядков и процедур, установленных законодательством Российской Федерации, национальным законодательством участника Группы и/или внутренних нормативных документов Общества (далее - ВНД) и/или участника Группы;
- получение взятки и посредничество в получении взятки, то есть получение или согласие получить любую финансовую или иную выгоду / преимущество за исполнение своих должностных обязанностей ненадлежащим образом, то есть на более выгодных для дающего условиях и/или с нарушением порядков и процедур, установленных законодательством Российской Федерации, национальным законодательством участника Группы и/или ВНД Общества и/или участника Группы;
- коммерческий подкуп, то есть незаконная передача лицу, выполняющему управленческие функции в Обществе и/или участников Группы, денежных средств, ценных бумаг, иного имущества, оказание ему услуг имущественного характера, предоставление иных имущественных прав за совершение действий / бездействие в интересах дающего в связи с занимаемым этим лицом служебным положением;
- подкуп государственных служащих, то есть предоставление или обещание предоставить государственному служащему любую финансовую или другую выгоду / преимущества с целью повлиять на исполнение его официальных обязанностей, чтобы получить / удержать бизнес или обеспечить конкурентные или иные преимущества для Общества и/или участника Группы;
- использование органами управления, сотрудниками Общества и/или участниками Группы для себя или в пользу третьих лиц возможностей, связанных со служебным положением и/или должностными полномочиями, для получения финансовых или иных выгод / преимуществ, не предусмотренных законодательством Российской Федерации, национальным законодательством участника Группы и/или ВНД Общества и/или участника Группы;
- иное незаконное использование своего должностного положения вопреки законным интересам Общества и/или участника Группы, общества, государства в целях получения финансовой либо иной выгоды / преимуществ.

3.3. Сотрудникам Общества и/или участника Группы запрещено совершать любые действия, указанные в пункте 3.2. настоящей Политики, в том числе запрещается прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц предлагать, давать, обещать, просить и получать взятки или совершать платежи для упрощения административных, бюрократических и прочих формальностей в любой форме, в том числе в форме денежных средств, ценностей, услуг или иной выгоды, каким-либо лицам и от каких-либо лиц или организаций, включая коммерческие организации, органы государственной власти и местного самоуправления, государственных и муниципальных служащих, частных компаний и их представителей.

4. Основные меры и направления работ по профилактике и противодействию коррупции

Для эффективного выявления, оценки и минимизации рисков совершения коррупционных действий в Обществе и/или участников Группы применяются следующие основные подходы:

- определение перечня функций, видов деятельности и бизнес-процессов, а также должностей исходя из объема полномочий и возможностей личного усмотрения, связанных с высокими коррупционными рисками;
- получение декларированных сведений о доходах, расходах, имуществе и имущественных обязательствах нормативно определенных категорий лиц (членов органов управления, руководящих сотрудников и прочие), в том числе связанных с высоким коррупционным риском, и их супругов и несовершеннолетних детей, получение сведений об участии в уставных капиталах и органах управления юридических лиц, с согласия сотрудников. Указанные сведения относятся к конфиденциальной информации, если иное не обусловлено законодательством Российской Федерации или национальным законодательством участника Группы;
- оценка и обработка любой поступающей информации о фактах коррупционных правонарушений или любых случаях обращения к сотрудникам с целью их склонения к совершению коррупционных правонарушений;
- ограничение для отдельных категорий сотрудников на участие в уставных капиталах и/или органах управления третьих лиц с одновременной работой в Обществе и/или участнике Группы;
- предъявление соответствующих законодательно определенных и/или установленных трудовыми соглашениями требований к должностным лицам Общества и/или участников Группы и кандидатам на руководящие должности;
- внедрение в практику оценки, поощрения и продвижения персонала информации о длительном, безупречном и эффективном исполнении сотрудником своих обязанностей по противодействию коррупции, а также соответствии другим процедурам комплаенс и этическим нормам;
- контроль представительских расходов, дарения и получения подарков;
- порядок урегулирования и предотвращения конфликта интересов;
- ведение полного и достоверного учета и документирования всех совершаемых Обществом и/или участником Группы платежей;
- процедуры оценки, анализа и отбора контрагентов Общества и/или участников Группы;
- ознакомление под роспись сотрудников Общества и участников Группы (при приеме на работу (в соответствии с Приложением 3) и действующих (в соответствии с Приложением 4) с требованиями настоящей Политики и вносимых в неё изменениях, а также обязательное обучение и тестирование сотрудников на знание и понимание основных требований настоящей Политики и других аспектов в области противодействия коррупции;
- проведение антикоррупционной экспертизы внутренних нормативных и организационно-распорядительных документов и договоров.

4.1. Организация «горячей линии» в Обществе, сообщения о нарушениях

«Горячая линия» - безопасные и конфиденциальные информационные средства, предназначенные для информирования Генерального директора Общества / соответствующего подразделения участника Группы о намерениях или фактах совершения коррупционных действий сотрудниками Общества, а также предоставления консультаций.

Сотрудники Общества / участники Группы должны уведомлять своих непосредственных руководителей, Генерального директора Общества и/или соответствующее подразделение участника Группы на «горячую линию» Общества о любых случаях обращения к ним каких-либо лиц в целях склонения их к совершению коррупционных правонарушений.

При появлении у любого сотрудника информации или наличии подозрений о возможных коррупционных действиях или бездействии других сотрудников, контрагентов или иных лиц, взаимодействующих с Обществом, необходимо сообщить об этом Генеральному директору Общества / соответствующее подразделение участника Группы на «горячую линию» Общества / участника Группы.

Сотрудник не будет подвергнут санкциям (в том числе уволен, понижен в должности, лишен премии и т.д.) если он сообщил о предполагаемом факте коррупции, либо если он отказался дать или получить взятку, совершить коммерческий подкуп или оказать посредничество во взяточничестве, в том числе если в результате такого отказа у Общества возникла упущенная выгода или не были получены коммерческие или конкурентные преимущества.

Сотрудник не будет также подвергнут санкциям, если сообщение о возможных фактах коррупционных правонарушений было сделано с благими намерениями, но не получило подтверждения в ходе его проверки. Однако, если такое сообщение сделано со злым умыслом, как заведомо ложное, например, с целью оклеветать или получить какие-либо преференции или избежать ответственности, к такому сотруднику будут применены меры воздействия в соответствии с настоящей Политикой и применимым законодательством.

Сведения, предоставляемые сотрудниками на «горячую линию», относятся к конфиденциальной информации.

«Горячая линия» предоставляет сотрудникам Общества / участникам Группы техническую возможность анонимной отправки сообщений о предполагаемых или свершившихся фактах коррупции. В случае анонимного сообщения информация предоставляется в достаточном объеме для возможности проведения расследования должным образом.

Общество / участник Группы также организует возможность получения обратной связи по различным вопросам, связанным с настоящей Политикой.

Генеральному директору Общества / соответствующее подразделение комплаенс участника Группы ведет систематизированный учет поступивших сообщений на «горячую линию» Общества / участника Группы.

Общество предоставляет следующие каналы для связи:

- **«Горячая линия»**

Телефон +7 (495) 665-86-09

E-mail ethics@sberbank.ru

Общество и/или участники Группы гарантируют, что в отношении сведений, предоставленных на «горячую линию», будет проведена проверка, но Общество и/или участники Группы не гарантирует направление ответа по каждому сообщению, поступившему на «горячую линию».

4.2. Антикоррупционные меры в ходе взаимодействия с контрагентами

Требования настоящей Политики учитываются при установлении Обществом и/или участником Группы договорных и иных деловых отношений с физическими и юридическими лицами. Общество и/или участники Группы ожидают от контрагентов, представителей Общества / участников Группы, членов органов их управления и сотрудников, а также от иных лиц соблюдения соответствующих обязанностей по противодействию коррупции, которые закреплены в договорах Общества и/или участников Группы с ними, в их внутренних

документах, либо прямо вытекают из законодательства Российской Федерации, национального законодательства страны регистрации и/или осуществления деятельности указанных лиц и/или норм международного права.

Общество и/или участники Группы прилагают разумные усилия для минимизации риска деловых отношений с контрагентами, которые были и/или могут быть вовлечены в коррупционную деятельность. В этой связи Общество и/или участники Группы:

- анализирует репутацию потенциальных контрагентов и их акционеров на предмет толерантности к коррупции, в том числе наличие аналогичных настоящей Политики процедур и документов;
- информирует их о принципах и требованиях Общества и/или участников Группы в сфере противодействия коррупции, в том числе, установленных в настоящей Политике;
- принимает во внимание их готовность соблюдать принципы и требования в сфере противодействия коррупции, а также оказывать взаимное содействие для предотвращения коррупции.

4.3. Сообщения о найме бывших государственных и муниципальных служащих

В соответствии с законодательством Российской Федерации в случае заключения трудового договора (гражданско-правового договора) с гражданином, замещавшим определенные должности государственной или муниципальной службы, в течение двух лет после его увольнения с государственной или муниципальной службы Общество осуществляет уведомление работодателя/его представителя по последнему месту его службы. Для целей настоящей политики указанное выше требование распространяется в отношении бывших служащих Центрального Банка Российской Федерации.

Участники Группы реализуют данный принцип в соответствии с требованиями национального законодательства.

4.4. Конфликты интересов

Под конфликтом интересов в рамках настоящей Политики понимается прямое или косвенное противоречие между имущественными и иными интересами Общества / участников Группы и/или их сотрудниками и/или одним и более клиентами, в результате которого действия (бездействие) одной стороны могут иметь неблагоприятные последствия для другой стороны. Не считается конфликтом интересов в целях настоящей Политики противоречие интересов, возникающее в ходе переговоров по коммерческим условиям в рамках обычной хозяйственной деятельности, условия осуществления которой раскрыты или должны были быть заведомо известны стороне переговоров.

Конфликт интересов возникает в ситуации, когда личная заинтересованность (прямая или косвенная) сотрудника Общества и/или участника Группы влияет или может повлиять на объективное и беспристрастное выполнение им должностных обязанностей, и при которой возникает или может возникнуть противоречие между личной заинтересованностью сотрудника и правами и законными интересами Общества, участника Группы, третьих лиц или государства в целом, способное причинить вред правам и законным интересам Общества, участника Группы, третьих лиц или государства.

Под личной заинтересованностью сотрудника, которая влияет или может повлиять на надлежащее исполнение им должностных обязанностей, понимается возможность получения им от третьих лиц при исполнении должностных обязанностей доходов в виде денежных средств, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц.

Наличие конфликта интересов (или кажущееся наличие такого конфликта) представляет собой угрозу для репутации Общества и участников Группы в глазах сотрудников и иных лиц, в

том числе акционеров, контрагентов, государства и государственных органов, профсоюзов и профессиональных объединений, участников рынка ценных бумаг.

В целях предотвращения и урегулирования конфликта интересов сотрудники Общества и/или участника Группы обязаны:

- принимать меры по недопущению любой возможности возникновения конфликта интересов;
- уведомить своего непосредственного руководителя и/или Генерального директора Общества и/или соответствующее подразделение участника Группы о возникшем конфликте интересов или о возможности его возникновения, как только ему станет об этом известно. В случаях обращения к непосредственному руководителю при отсутствии в дальнейшем мер, направленных на предотвращение или устранение конфликтов интересов, либо если принятые меры не повлекли устранения конфликта интересов сотрудник Общества и/или участника Группы информирует об этом соответствующее подразделение участника Группы.

Предотвращение или урегулирование конфликта интересов может состоять в изменении круга задач и конкретных поручений, исполняемых в рамках должностных обязанностей сотрудником, являющимся стороной конфликта интересов, и/или в его отказе от выгоды, явившейся причиной возникновения конфликта интересов (например, отказ от работы с конкретным клиентом или контрагентом Общества и/или другого участника Группы, отказ от участия в подготовке сделки и т.д.). В отдельных случаях предотвращение или урегулирование конфликта интересов может состоять в изменении должностного или служебного положения сотрудника Общества и/или участника Группы, являющегося стороной конфликта интересов, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации или национальным законодательством участника Группы.

В ситуации конфликта интересов сотрудника Общества или участника Группы, в случае невозможности устранения указанного конфликта интересов, приоритет имеют интересы Общества и/или участника Группы.

В пп. 4.4.1. – 4.4.3. настоящей Политики указаны примеры ситуаций, в которых может возникнуть конфликт интересов. Приведенные ситуации не являются исчерпывающими: поэтому сотрудники должны оценивать наличие конфликта интересов и в других ситуациях.

4.4.1. Совместная работа родственников

В большинстве случаев совместная работа родственников не запрещена. Однако, совместная работа близких родственников в Обществе и/или в участнике Группы в прямом или функциональном подчинении может повлечь негативные последствия.

Под близкими родственниками сотрудника Общества и/или участника Группы в рамках настоящей Политики понимаются супруги, дети и родители, усыновители и усыновленные, родные и неполнородные братья и сестры, дедушки и бабушки, внуки.

Решения родственников-начальников по отношению к родственникам-подчиненным могут быть необъективными или восприняты как необъективные остальными сотрудниками Общества и/или участниками Группы и/или третьими лицами, в том числе акционерами, контрагентами, государством и государственными органами, профсоюзами и профессиональными объединениями, участниками рынка ценных бумаг. Аналогичная ситуация может возникнуть при совместном участии близких родственников в одном бизнес-процессе, если решение одного сотрудника-родственника оказывает влияние на выполнение должностных обязанностей другого сотрудника – родственника.

Наличие родственных связей между руководителями Общества и/или участников Группы создает репутационные издержки, порождает сомнения в объективности процедур оценки и продвижения персонала в Обществе и/или участниках Группы.

Общество и другие участники Группы придерживаются принципа ограничения случаев совместной работы близких родственников в Обществе и/или в участнике Группы, а также запрещают протекционизм на основе семейственности.

В Обществе ситуации, когда родственник-начальник является непосредственным руководителем родственника-подчиненного, допускаются по решению Генерального директора Общества.

Кроме того, в Обществе может быть наложено ограничение на участие сотрудников, являющихся родственниками, в одном бизнес-процессе.

В иных случаях потенциального конфликта интересов совместная работа близких родственников в Обществе допускается также по решению Генерального директора Общества.

Действия в обход указанных требований рассматривается как нарушение, допущенное каждым из сотрудников-родственников.

Участники Группы должны реализовать механизм принятия решений соответствующим коллегиальным органом по исключительным случаям совместной работы родственников.

4.4.2. Отношения с конкурентами и контрагентами

Сотрудникам Общества и/или участникам Группы запрещается представлять в деловых отношениях Общество или участника Группы с организациями, в деятельности которых сотрудник имеет существенный личный интерес, отличный от интересов Общества и/или участника Группы, включая (но не ограничиваясь) случаи преобладающего участия в уставном капитале или органах управления таких организаций самого сотрудника, его близких родственников или членов семьи.

Под членами семьи сотрудника в рамках настоящей Политики понимаются лица, проживающие совместно с сотрудником и ведущие с ним совместное хозяйство, независимо от степени родства.

Сотрудникам запрещается без согласия Генерального директора Общества или соответствующего коллегиального органа участника Группы прямое или косвенное участие в уставном капитале (за исключением организаций, чьи акции обращаются на организованном рынке ценных бумаг, если такое участие не превышает 2% от уставного капитала), а также работа или занятие должностей в органах управления организаций-конкурентов.

О фактах собственного участия и/или об участии близких родственников и членов семьи в уставных капиталах (за исключением организаций, чьи акции обращаются на организованном рынке ценных бумаг, если такое участие не превышает 2% от уставного капитала) и/или органах управления организаций – конкурентов, клиентов и контрагентов Общества или участников Группы, а также о поступлении предложений о таком участии сотрудники Общества или участника Группы сообщают в соответствующее подразделение участника Группы (в соответствии с Приложением 5). Указанные сведения подлежат предоставлению Генеральному директору Общества / соответствующее подразделение участника Группы на ежегодной основе. Сообщению Генеральному директору Общества / участника Группы также подлежат сведения о прекращении собственного участия сотрудника и/или о прекращении участия близких родственников и членов семьи сотрудника в уставных капиталах и/или органах управления организаций – конкурентов, клиентов и контрагентов Общества и/или участника Группы, если ранее была представлена информация о таком участии.

Сотрудникам запрещается заниматься предпринимательской или иной коммерческой деятельностью (в том числе участвовать в уставном капитале или управлении юридическими лицами), ставшей доступной с учетом положения в Обществе или участнике Группы, в том числе с использованием деловых связей и возможностей Общества или участника Группы, за исключением случаев, когда такая деятельность или участие прямо поручены Обществом или участником Группы сотруднику в установленном порядке, то есть осуществляются в целях исполнения профессиональных обязанностей сотрудника.

4.4.3. Подарки и представительские расходы

Подарком признается любая ценность в материальной или нематериальной форме, за которую отсутствует обязанность платить обычную цену, в том числе денежные средства, ценные бумаги и иное имущество, выгоды и услуги имущественного характера (работы, услуги, оплата развлечений, отдыха, транспортных расходов, ссуды, скидки, предоставление в пользование имущества, в том числе жилья, благотворительные вклады, пожертвование и прочее), полученная или переданная в связи с работой в Обществе или участнике Группы.

Получение сотрудником подарка может быть негативно оценено со стороны других сотрудников или иных лиц (в том числе акционеров, контрагентов, государства и государственных органов, профсоюзов и профессиональных объединений, участников рынка ценных бумаг) даже при отсутствии недобросовестности или неразумности в намерениях сотрудника и дарителя.

Подарки членам семьи, родственникам или иным близким лицам сотрудника Общества или участника Группы, переданные в связи с совершением таким сотрудником каких-либо действий (бездействия), связанных с его работой в Обществе или участнике Группы, для целей настоящей Политики считаются подарками сотруднику.

Сотрудникам Общества и участников Группы не разрешается принимать от любых третьих лиц подарки:

- за совершение каких-либо действий (бездействий), связанных с работой в Обществе или участнике Группы;
- свыше определенной внутренним нормативным документом Общества или участника Группы стоимости;
- в виде денежных средств или денежных эквивалентов;
- в отсутствие, общепринятого повода для подарка.

Ограничения на прием подарков, установленные настоящей Политикой, не распространяются на отношения сотрудника с дарителем, основанные на очевидных отношениях семейства (подарки родителей, детей, супругов) или иных близких отношений личного свойства, дружеских отношениях, имеющих место вне зависимости от работы в Обществе или участнике Группы, а также в случаях, когда такой подарок представляет собой корпоративную сувенирную продукцию: ручки, блокноты, ежедневники и прочее. Ограничения на прием подарков, установленные настоящей Политикой, также не распространяются в отношении пожертвований и благотворительных взносов, направляемых сотрудниками Общества и участниками Группы от их имени в адрес третьих лиц (в том числе - другим сотрудникам Общества и участникам Группы), а также в отношении таких пожертвований и благотворительных взносов, направляемых в адрес сотрудников (например: сбор средств на лечение / на ликвидацию последствий стихийных бедствий).

Любые неразрешенные подарки должны отклоняться/возвращаться дарителю. В случае если обычаи делового оборота не допускают отклонения подарка, подарок подлежит приему с одновременной передачей информации о таком подарке Генеральному директору Общества или в адрес соответствующего подразделения участника Группы, которые принимают решение о дальнейшей судьбе такого подарка (в соответствии с Приложением б).

Представительские расходы Общества или участника Группы, в том числе на деловое гостеприимство, могут быть произведены от имени и за счет Общества или участника Группы, а подарки и услуги могут быть предоставлены или оказаны от имени и за счет Общества или участника Группы либо приняты от физических лиц и организаций, в том числе имеющих деловые отношения с Обществом или участником Группы или стремящихся к созданию таковых, только при условии соответствия совокупности указанных ниже критериев:

- представительские расходы и подарки прямо связаны с законными целями деятельности Общества или участника Группы, например, с презентацией или завершением бизнес-проектов, успешным исполнением контрактов либо с общепринятыми праздниками;
- представительские расходы и подарки соответствуют принятой деловой практике и не выходят за рамки норм делового общения (цветы, сувениры рекламного либо имиджевого характера и так далее);
- стоимость представительских расходов и подарков от имени Общества или участника Группы должна быть умеренной и отвечать целям и масштабам проводимых мероприятий или значимости события, порядок определения стоимости должен осуществляться в соответствии с внутренними нормативными документами Общества или участника Группы;
- целью представительских расходов и подарков не является скрытое вознаграждение за услугу, действие (бездействие), попустительство, покровительство, предоставление прав, принятие определенного решения о сделке, соглашении, лицензии, разрешении или иных аналогичных решений или попытку оказать влияние на получателя с иной незаконной целью;
- представительские расходы и подарки не несут ущерба деловой репутации Общества или участника Группы;
- представительские расходы и подарки не противоречат принципам и требованиям настоящей Политики, ВНД Общества или участника Группы, определяющих принципы профессиональной этики и этические нормы делового общения, иных ВНД Общества или участника Группы, а также законодательства Российской Федерации или национального законодательства участника Группы.

Не допускаются подарки от имени Общества или участника Группы, их сотрудников, представителей Общества или участника Группы третьим лицам в виде денежных средств независимо от формы (наличной / безналичной) и вида валюты.

Также в соответствии с законодательством¹ Российской Федерации не допускается дарение, за исключением обычных подарков, стоимость которых не превышает трех тысяч рублей лицам, замещающим государственные должности Российской Федерации, государственные должности субъектов Российской Федерации, муниципальные должности, государственным служащим, муниципальным служащим, служащим Центрального Банка Российской Федерации в связи с их должностным положением или в связи с исполнением ими служебных обязанностей.

Запрет на дарение лицам, замещающим государственные должности Российской Федерации, государственные должности субъектов Российской Федерации, муниципальные должности, государственным служащим, муниципальным служащим, служащим Центрального Банка Российской Федерации не распространяется на случаи дарения в связи с протокольными мероприятиями, служебными командировками и другими официальными мероприятиями.

Порядок предоставления Обществом благотворительных вкладов и пожертвований установлен документом /7/. Генеральный директор Общества принимает участие в процессе контроля за выделением средств на указанные цели. Участники Группы должны определить принципы и механизмы осуществления контроля со стороны соответствующего подразделения комплаенс за выделением средств на благотворительные цели.

Сотрудники вправе делать взносы в благотворительных целях от имени Общества или участника Группы в форме поставки товаров или услуг, оказания технического содействия, обучения или финансовой поддержки. Тем не менее, необходимо принять меры к тому, чтобы получателем помощи являлся добросовестный благотворительный фонд или иная организация в соответствии с /7/, а у Общества не было оснований полагать, что этот фонд или иная организация в соответствии с /7/ прямо или косвенно управляется для извлечения выгоды

¹ Гражданский Кодекс Российской Федерации, статья 575

государственному служащему или лицам, тесно связанным с ним. Сотрудники Общества или участника Группы должны получить письменное одобрение Генерального директора Общества / соответствующего подразделения участника Группы до внесения благотворительных взносов от имени Общества или участника Группы.

Сотрудникам Общества или участника Группы запрещается вручать подарки, делать взносы в политических целях, либо организовывать развлекательные мероприятия для политических партий или кандидатов на политические должности от имени Общества или участника Группы.

Сотрудники Общества / участники Группы должны в установленном порядке декларировать врученные и переданные им подарки Генеральному директору Общества / соответствующее подразделение участника Группы (в соответствии с Приложением 6).

При наличии сомнений относительно допустимости подарка или иных вопросов, касающихся порядка обращения с подарками, сотрудник должен обратиться за разъяснениями к непосредственному руководителю и/или Генеральному директору Общества / соответствующее подразделение участника Группы.

Любые исключения из положений настоящего пункта подлежат подтверждению со стороны Генерального директора Общества / соответствующего подразделения участника Группы.

Иные вопросы в области подарков и представительских расходов регламентируются соответствующим внутренним нормативным документом 2-ого уровня.

5. Основные функции и полномочия органов управления, подразделений и сотрудников Общества в рамках системы противодействия коррупции

5.1 Генеральный директор Общества осуществляет общий контроль за противодействием коррупции и мерах, принимаемых в этой области.

5.2 Генеральный директор Общества:

- утверждает настоящую Политику;
- несет ответственность за соответствие деятельности Общества требованиям законодательства, обеспечение выполнения требований законодательства в области противодействия коррупции;
- участвует в формировании и поддержании этического стандарта непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях, его члены выступают личным примером этичного поведения;
- осуществляет контроль за соблюдением настоящей Политики, включая обеспечение эффективного и оперативного решения вопросов другими исполнительными органами в системе противодействия коррупции.

5.3 Комитет Банка по комплаенс:

- рассматривает вопросы в области конфликта интересов и других этических вопросов в рамках своих полномочий;
- принимает решения по значимым вопросам и проводимым мероприятиям в рамках построения системы противодействия коррупции;
- утверждает перечень видов деятельности, в которых соперничество с Обществом или участником Группы следует считать конкурентным;

- утверждает ВНД по вопросам противодействия коррупции, за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции Генерального директора Общества;
- рассматривает по мере необходимости отчеты по вопросам работы в области противодействия коррупции.
- инициирует проведение служебных проверок в области противодействия коррупции;
- уведомляет Подразделения о внутрибанковской безопасности, об имеющихся фактах или намерениях совершения коррупционных действий сотрудниками Общества;
- имеет право вводить представителей Управления комплаенс в коллегиальные органы, рассматривающие вопросы закупочной деятельности, спонсорских и благотворительных проектов;
- участвует в служебных проверках в области противодействия коррупции;
- подготавливает обучающие материалы в области противодействия коррупции;
- консультирует сотрудников Общества по вопросам противодействия коррупции;
- выявляет потенциальные сферы возникновения конфликта интересов и принимает меры по их управлению и разрешению;
- участвует в разработке Кодекса корпоративной этики;
- одобряет платежи и расходы в рамках процедуры контроля подарков и представительских расходов, в спорных случаях, в том числе при превышении установленных лимитов;
- внедряет и поддерживает «горячую линию».

5.4 Подразделения внутрибанковской безопасности в соответствии со своей компетенцией:

- принимают участие в разработке общей методологии в области противодействия коррупции;
- подготавливают и проводят мероприятия, направленные на выявление и пресечение коррупционных действий сотрудников Общества;
- проводят антикоррупционную экспертизу документации по проводимым Обществом закупочным процедурам;
- инициируют проведение служебных проверок в области противодействия коррупции;
- взаимодействуют с правоохранительными органами в части передачи материалов по выявленным фактам совершения коррупционных действий сотрудниками Банка с целью привлечения их к ответственности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- осуществляют мероприятия по ограждению сотрудников Общества от влияния иных лиц, действия которых направлены на организацию коррупционных схем и проявлений в Обществе;
- взаимодействуют с Управлением комплаенс по выявлению информации о намерениях или о фактах совершения коррупционных действий сотрудниками Общества;
- разрабатывают рекомендации руководству Общества по устранению причин и условий, способствующих коррупционным проявлениям среди сотрудников Банка.

5.5 Сотрудники, входящие в коллегиальные исполнительные органы, а также являющиеся руководителями самостоятельных структурных подразделений и их заместители Общества / участников Группы:

- подписывают письменное обязательство о соблюдении требований настоящей Политики (в соответствии с Приложением 3);
- ориентируют сотрудников на безусловное выполнение требований настоящей Политики и этических стандартов поведения, подают личный пример добросовестного и этичного поведения;
- учитывают результаты длительности, безупречности и эффективности исполнения сотрудником Общества своих обязанностей по противодействию коррупции и настоящей Политики при оценке личной эффективности сотрудников для целей мотивации персонала.

5.6 Все сотрудники Общества и участники Группы:

- взаимодействуют с Генеральным директором Общества или соответствующим подразделением участника Группы по всем вопросам противодействия коррупции;
- неукоснительно соблюдают требования национального законодательства в сфере противодействия коррупции, настоящей Политики, а также принципы профессиональной этики и этические нормы делового ведения бизнеса;
- при выполнении своих трудовых функций или при осуществлении своей деятельности от имени Общества или участника Группы в любых странах мира должны соблюдать антикоррупционное национальное законодательство, локальное законодательство иностранных государств и нормы международного права в сфере противодействия коррупции, а также требования настоящей Политики;
- ознакамливаются лично (под роспись) с настоящей Политикой (вновь принятые на работу сотрудники – в соответствии с Приложением 3, действующие сотрудники - в соответствии с Приложением 4)
- в рамках своих полномочий выполняют обязанности в области противодействия коррупции.

6. Особенности организации системы противодействия коррупции в участниках Группы

6.1. Распространение требований настоящей Политики на участников Группы и организация системы противодействия коррупции осуществляется с учетом допущений и положений Раздела 7 Политики управления комплаенс риском в ПАО «Сбербанк России» от 01.04.2013 №2885.

6.2. Банк рекомендует руководству условно контролируемых участников Группы принять положения, аналогичные установленным в настоящей Политике.

7. Ответственность

7.1. Все сотрудники Общества и/или участников Группы, независимо от занимаемой должности, несут ответственность за соблюдение принципов и требований настоящего документа, а также за действия (бездействие) подчиненных им лиц, нарушающие эти принципы и требования.

7.2. Нарушения законодательства в области взяточничества и коррупции и требований настоящей Политики могут негативным образом отражаться на репутации и отношениях Общества и/или участников Группы с клиентами и контрагентами и повлечь серьезные последствия, включая штрафы и ограничение бизнеса.

7.3. Так как Общество и/или участник Группы может быть подвергнут санкциям за участие своих сотрудников, а также контрагентов, аффилированных лиц в коррупционной

деятельности, то по каждому разумно обоснованному подозрению или установленному факту проводятся служебные расследования в рамках, допустимых применимым законодательством Российской Федерации, национальным законодательством участников Группы и Общества.

7.4. Лица, признанные в результате служебного расследования виновными в нарушении требований настоящей Политики, могут быть привлечены к дисциплинарной, вплоть до увольнения, материальной, гражданско-правовой ответственности, либо лица, признанные по решению суда виновными в нарушении требований антикоррупционного законодательства, могут быть привлечены к административной или уголовной ответственности в порядке и по основаниям, предусмотренным действующим законодательством, внутренними нормативными и организационно-распорядительными документами, а также трудовыми договорами Общества и/или участника Группы.

8. Заключительные положения

8.1. Настоящая Политика может быть изменена с учетом новых тенденций в мировой и российской практике корпоративного поведения, в том числе в случае изменения законодательства Российской Федерации. В случае если отдельные положения настоящей Политики войдут в противоречие с действующим законодательством Российской Федерации, применяются положения действующего законодательства Российской Федерации². В случае если отдельные положения настоящей Политики войдут в противоречие с традициями, обычаями или чьими-либо представлениями о соответствующих правилах поведения, применяются положения настоящей Политики.

8.2. Общество размещает настоящую Политику или ее отдельные положения в свободном доступе на официальном сайте Общества в сети Интернет, открыто заявляет о неприятии коррупции, приветствует и поощряет соблюдение принципов и требований настоящей Политики всеми контрагентами, сотрудниками Общества и участниками Группы и иными лицами, а также содействует повышению уровня антикоррупционной культуры в обществе и среди сотрудников Общества путем информирования и обучения.

8.3. Группа на основе принципа взаимности сотрудничает в области противодействия коррупции с государственными и регулирующими органами, а также с обществами и объединениями, участниками которых является Общество или участник Группы, партнерами и клиентами Группы в целях:

- установления лиц, подозреваемых (обвиняемых) в совершении коррупционных правонарушений, их местонахождения, а также местонахождения других лиц, причастных к коррупционным правонарушениям;
- выявления имущества, полученного в результате совершения коррупционных правонарушений или служащего средством их совершения;
- обмена информацией по вопросам противодействия коррупции;
- координации деятельности по профилактике коррупции и борьбе с коррупцией.

² В случае противоречий положений настоящей Политики с нормами национального законодательства, на территории которого зарегистрированы и/или осуществляют свою деятельность участники Группы, применяются нормы национального законодательства.

Список терминов и определений

Банк – Публичное акционерное общество «Сбербанк России»; ПАО «Сбербанк России».

Благотворительные взносы - означает платежи, осуществляемые без запроса или ожидания получения коммерческой выгоды в зарегистрированные благотворительные организации исключительно для блага всего общества в целях благотворительности, поддержки образования, социальной помощи или в сходных по характеру целях.

Взнос в политических целях - означает взнос (в денежной и натуральной форме) для проведения того или иного политического мероприятия. Финансовые взносы могут включать в себя как пожертвования, так и займы, в то время как взносы в натуральной форме могут включать в себя передачу товаров или услуг. В понятие «взносы в натуральной форме» могут включаться подарки, имущественные займы, предоставление услуг, рекламная деятельность, пропагандирующая ту или иную политическую партию, покупка билетов на мероприятия по сбору средств, взносы в пользу научно-исследовательских организаций и институтов совместно с политическими партиями, а также практика предоставления неоплачиваемых отпусков сотрудникам Банка для проведения политических кампаний или для занятия той или иной государственной должности.

Группа - Банк, его дочерние банки и их филиалы, некредитные дочерние и зависимые общества, определяемые в соответствии с Политикой управления дочерними и зависимыми некредитными организациями ПАО «Сбербанк России», а также иные юридические лица, на которые вышеназванные организации оказывают существенное влияние при принятии решений их органами управления. Понятие «существенное влияние» используется в определении, указанном в статье 4 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Клиент – физическое или юридическое лицо, с которым Обществом заключен договор.

Комплаенс-риск – риск применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации Обществом или другим участником Группы в результате несоблюдения ими законов, инструкций и правил, стандартов саморегулируемых организаций или кодексов поведения и этических норм ведения бизнеса.

Контрагент – физическое или юридическое лицо, являющееся стороной по договору с Банком или иным участником Группы, и не являющееся Клиентом.

Контролируемые участники Группы – участники Группы, в отношении которых Банк имеет право и возможности принимать обязательные для исполнения участником Группы решения в рамках системы корпоративного управления Группы, в том числе в рамках имеющихся акционерных соглашений (к таким участникам Группы относятся, в частности, дочерние общества Банка).

Коррупционное правонарушение – установленное в надлежащем порядке и содержащее признаки коррупции действие (бездействие) должностного лица.

Общество – Общество с ограниченной ответственностью «Профессиональный консультант»

Организация-конкурент - организация, соперничающая с Обществом и/или участником Группы в таких видах деятельности как: банковская и инвестиционно-банковская, страховая, лизинговая, оценочная, деятельность по управлению активами, осуществлению электронных платежей, организации электронных торговых площадок, услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй.

Процедура комплаенс - комплекс мероприятий, представляющий собой самостоятельный процесс или встроенный в различные этапы других процессов, должным образом регламентированный и осуществляемый на постоянной основе, направленный на обеспечение соответствия деятельности Банка законодательству, регулятивным требованиям и правилам.

Протокольные мероприятия – визиты, приемы и церемонии, устраиваемые по случаю национальных (государственных) праздников, исторических, юбилейных дат, иных торжеств и событий, имеющих важное значение, прибытия иностранных делегаций, глав государств, правительств, других официальных деятелей (представителей), а также встречи и переговоры, носящие как официальный, так и рабочий характер.

Подразделения внутрибанковской безопасности – совокупность структурных подразделений Банка (Управление внутрибанковской безопасности Центрального аппарата Банка, соответствующие подразделения внутрибанковской безопасности по филиалам Банка), на которые возлагаются функции предупреждения, выявления и пресечения правонарушений, планируемых, совершаемых или совершенных сотрудниками Банка.

Сотрудник Банка / Участника Группы – любое физическое лицо Банка / участника Группы, вступившее в трудовые отношения с Банком или участником Группы.

Условно контролируемые участники Группы – иные участники Группы, не являющиеся контролируемыми участниками Группы (к таким участникам Группы относятся, в частности, зависимые общества Банка, имеющие иного мажоритарного акционера, с которым у Банка отсутствуют какие-либо акционерные соглашения о порядке управления обществом).

Участник Группы – юридическое лицо, входящее в Группу, за исключением Банка.

Перечень используемых документов

1. Конвенция организации объединенных наций (ООН) против коррупции от 31.10.2003 (ратифицирована Российской Федерацией 17.02.2006)
2. Конвенция Совета Европы об уголовной ответственности за коррупцию от 27.01.1999 (ратифицирована Российской Федерацией 14.07.2006)
3. Политика управления дочерними и зависимыми некредитными организациями ОАО «Сбербанк России» №2240.
4. Политика управления комплаенс-риском ОАО «Сбербанк России» №2885
5. Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах, утв. Банком России 16.12.2003 №242-П
6. Порядок работы в ОАО «Сбербанк России» с документами, содержащими конфиденциальную информацию №1091-2-р
7. Регламент осуществления благотворительной деятельности в ОАО «Сбербанк России» №2326
8. Федеральный Закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
9. Федеральный закон от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»
10. Федеральный закон от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции»
11. Федеральный закон от 27.07.2004 №79-ФЗ «О государственной гражданской службе Российской Федерации»
12. US Foreign Corrupt practices Act of 1977 (Федеральный закон США о противодействии зарубежной коррупционной практике)
13. UK Bribery Act от 08.04.2010 (Закон Великобритании о борьбе со взяточничеством)

Обязательство соблюдения Политики ООО «Профессиональный консультант» по противодействию коррупции

Ф.И.О. _____

Должность _____

Я обязуюсь соблюдать требования и ограничения, установленные Политикой ООО «Профессиональный консультант» по противодействию коррупции.

Уведомлен о том, что за нарушение мною требований Политики ООО «Профессиональный консультант» по противодействию коррупции, я могу быть привлечён к дисциплинарной, вплоть до увольнения, материальной, гражданско-правовой ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

_____ “ ____ ” _____ 20 ____ г.
подпись

Ф.И.О.

Лист ознакомления с Политикой ООО «Профессиональный консультант» по противодействию коррупции

п/п	Ф.И.О. сотрудника	Наименование должности	Подпись	Дата

ПРИЛОЖЕНИЕ 5.

Форма заявления о фактах собственного участия сотрудника и/или об участии близких родственников и членов семьи в уставных капиталах и/или органах управления организаций – конкурентов, клиентов и контрагентов ООО «Профессиональный консультант» (далее – Общество)

Ф.И.О. _____

Должность _____

Часть 1.

Настоящим подтверждаю **наличие / отсутствие** (ненужное зачеркнуть) факта собственного участия / участия моих близких родственников и членов семьи в уставных капиталах и/или органах управления организаций, в том числе организаций-конкурентов, клиентов и контрагентов ООО «Профессиональный консультант».

Часть 2.

Заполняется в случае наличия факта собственного участия / участия близких родственников и членов семьи в уставных капиталах и/или органах управления организаций, в том числе организаций-конкурентов, клиентов и контрагентов ОАО «Сбербанк России».

Просьба указать наименования организаций, в уставных капиталах и/или органах управления, в которых **Вы являетесь участником.**

Наименование организации	Сфера деятельности организации	Форма участия (указывается доля участия в уставном капитале и/или позиция в органах управления)	Организация по отношению к Банку является:			Не является клиентом, контрагентом, конкурентом Банка	Сведениями об отношении организации к Банку не располагаю
			клиентом	контрагентом	конкурентом		
			[]	[]	[]	[]	[]

Просьба указать наименования организаций, в уставных капиталах и/или органах управления, в которых **Ваши родственники или члены семьи являются участниками.**

Наименование организации	Сфера деятельности организации	Ф.И.О. родственника (члена семьи), степень родства	Форма участия (указывается доля участия в уставном капитале и/или позиция в органах управления)	Организация по отношению к Банку является:			Не является клиентом, контрагентом, конкурентом Банка	Сведениями об отношении организации к Банку не располагаю
				клиентом	контрагентом	конкурентом		
				()	()	()	()	()

_____ “ ” _____ 20 г.
подпись

_____ Ф.И.О.

Комитет Банка по комплаенс / Управление комплаенс

Ф.И.О., должность _____

Принятое решение _____

_____ “ ” _____ 20 г.

Форма уведомления о получении подарка

1	Ф.И.О. и должность сотрудника – получателя подарка	
2	Ф.И.О / наименование лица, от имени которого предоставляется подарок	
3	Является ли даритель действующим клиентом / контрагентом Банка (да / нет)	
4	Дата предложения / получения подарка	
5	Обстоятельства предложения / получения подарка	
6	Цель (предполагаемая) предложения подарка	
7	Оценочная стоимость подарка (в рублях РФ)	
8	Получал ли ранее сотрудник подарки от указанного лица / от иных лиц (да / нет)	
9	Дополнительные комментарии	

_____ “ ____ ” _____ 20 ____ г.
подпись

_____ Ф.И.О.

Комитет Банка по комплаенс / Управление комплаенс

Ф.И.О., должность _____

Принятое решение _____

_____ “ ____ ” _____ 20 ____ г.



Прошито, пронумеровано и скреплено печатью 13 листа(ов).

Генеральный директор

А.Н. Газизов

(подпись)

