

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД СБЕРБАНКА»**

Утверждена Приказом  
АО «НПФ Сбербанк»  
от 30.06.2022 г. № 01-03/98

**№ 1061-ПО-2**

**ПОЛИТИКА  
АО «НПФ Сбербанк» по противодействию коррупции**

г. Москва  
2022 г.

## Реквизиты ВНД

Наименование ВНД	Политика АО “НПФ Сбербанка” по противодействию коррупции	
Подразделение-разработчик ВНД	АО “НПФ Сбербанка”	
Исполнитель ВНД, номер телефона	Контролер Карпенко О.Л. +7 (495) 785-38-87 доб.1042	
Тип / вид ВНД	Базовый/Политика	
Код процесса/ название процесса		
ВНД по процессу верхнего уровня		
Базовый документ Группы ПАО "Сбербанк России"	Новая редакция Политики Группы ПАО Сбербанк по противодействию коррупции (утверждена Постановлением Правления ПАО Сбербанк от 24.12.2021 №695§73а)	
<b>История ВНД</b>		
Номер редакции	Реквизиты распорядительного документа, утверждающий /изменяющий ВНД	
1	Приказ Фонда от 28/11/2014 №01-09/102	
2	Приказ Фонда от 29.03.2019 №01-03/49	
3	Приказ Фонда от 30.06.2022 №01-03/98	
<b>ВНД, которые утрачивают силу с вступлением в силу данного ВНД</b>		
Политика АО “НПФ Сбербанка” по противодействию коррупции от 29.03.2019 №1061-ПО		

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ОГЛАВЛЕНИЕ.....	3
1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	4
2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ.....	4
3. КОРРУПЦИОННЫЕ ДЕЙСТВИЯ .....	5
4. ОСНОВНЫЕ МЕРЫ И НАПРАВЛЕНИЯ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ .....	6
4.1. ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ «ГОРЯЧЕЙ ЛИНИИ КОМПЛАЕНС».....	7
4.2. АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ МЕРЫ В ХОДЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С КЛИЕНТАМИ, КОНТРАГЕНТАМИ И ПАРТНЕРАМИ .....	9
4.3. СООБЩЕНИЯ О НАЙМЕ БЫВШИХ ГОСУДАРСТВЕННЫХ И МУНИЦИПАЛЬНЫХ СЛУЖАЩИХ.....	10
4.4. УПРАВЛЕНИЕ КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ .....	10
4.5. ОБЩИЕ ПРАВИЛА И ОГРАНИЧЕНИЯ ПО ОБРАЩЕНИЮ С ПОДАРКАМИ И ЗНАКАМИ ДЕЛОВОГО ГОСТЕПРИИМСТВА.....	11
4.6. БЛАГОТВОРИТЕЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....	12
4.7. СПОНСОРСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....	12
4.8. ПОЛИТИЧЕСКАЯ И ОБЩЕСТВЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ .....	12
5. ОСНОВНЫЕ УЧАСТНИКИ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ, ИХ ФУНКЦИИ И ПОЛНОМОЧИЯ.....	12
6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ.....	15
7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	15
ПРИЛОЖЕНИЕ 1 .....	17
СПИСОК ТЕРМИНОВ И ОПРЕДЕЛЕНИЙ .....	17
ПРИЛОЖЕНИЕ 2 .....	19
ПЕРЕЧЕНЬ ССЫЛОЧНЫХ ДОКУМЕНТОВ.....	19

## **1. Общие положения**

1.1. Политика АО «НПФ Сбербанка» по противодействию коррупции (далее – Политика) определяет основные цели, задачи, меры и направления системы противодействия коррупции в АО «НПФ Сбербанка» (далее – Фонд), ее участников, их функции и полномочия.

1.2. Политика является частью системы управления комплаенс-риском и устанавливает управленческие и организационные основы предупреждения коррупции, в том числе в отношениях с физическими и юридическими лицами, государственными и муниципальными органами, Банком России, должностными лицами и иными лицами, а также меры по минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

1.3. Политика разработана в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе /1/, применимыми нормами международного права, в том числе /2/, /3/, /4/, международными стандартами /5/ и /6/, рекомендациями /7/, /8/, /9/, а также с учетом лучших российских и зарубежных принципов и практик, в том числе /10/, /11/, /12/, /13/.

1.4. Политика направлена на формирование у всех работников Фонда единообразного понимания сути коррупционных действий, их форм и проявлений с целью предотвращения, пресечения ситуаций и действий, которые могут нарушить требования законодательства Российской Федерации и применимых норм международного права в области противодействия коррупции.

1.5. Фонд и его работники не вправе уклоняться от соблюдения положений Политики посредством привлечения контрагентов, включая консультантов, агентов, или иных третьих лиц к осуществлению действий, нарушающих положения Политики.

1.6. Политика является основой для построения и функционирования системы противодействия коррупции в Фонде, разработки Фондом иных внутренних нормативных документов (далее – ВНД) в области противодействия коррупции.

## **2. Цели и задачи системы противодействия коррупции**

2.1. Основными целями системы противодействия коррупции являются профилактика, выявление, предотвращение и минимизация случаев коррупционных действий работников.

2.2. Основными задачами системы противодействия коррупции являются:

- установление принципов и правил противодействия коррупции в Фонде;
- формирование у работников Фонда, его клиентов, контрагентов, партнеров, акционеров (участников), инвесторов и других лиц единого понимания принципов и правил противодействия коррупции, применяемых в Фонде;
- создание эффективных механизмов, процедур, контрольных и иных мероприятий, направленных на противодействие коррупции и минимизацию рисков вовлечения Фонда, работников Фонда в коррупционную деятельность;
- формирование культуры этичного поведения и нетерпимости ко всем проявлениям коррупции, в том числе единого стандарта антикоррупционного поведения среди работников;
- интегрирование антикоррупционных принципов в стратегическое и оперативное управление на всех уровнях деятельности Фонда;

- информирование Совета директоров/ Генерального директора/ Контролера Фонда/ Начальника отдела безопасности Фонда о коррупционных правонарушениях и мерах, принимаемых в целях противодействия коррупции;
- обеспечение применения мер ответственности за коррупционные правонарушения.

### 3. Коррупционные действия

3.1. В соответствии с законодательством Российской Федерации и применимыми нормами международного права в области противодействия коррупции в целях Политики коррупционными являются действия, указанные в п. 3.2 Политики, совершенные:

- в отношении Фонда либо от имени или в интересах Фонда в отношении третьих лиц, в том числе должностных лиц, лиц, выполняющих управленческие функции в коммерческих и иных организациях, их работников, служащих государственных и муниципальных органов, Банка России, членов органов управления и представителей юридических лиц;
- независимо от цели, включая упрощение административных, бюрократических и прочих формальностей (в том числе платежи за упрощение формальностей) и иных процедур в любой форме, обеспечение конкурентных и иных преимуществ, сопряженных с коррупционными действиями;
- прямо или косвенно;
- лично или через посредничество третьих лиц;
- в любой форме, в том числе в форме обещания/предложения/ требования/просьбы/получения/предоставления/разрешения предоставления денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав.

3.2. Коррупционными действиями, совершенными в отношении, целях, формах и способами, указанными в п. 3.1 Политики, являются:

- дача и получение взятки за совершение действий/бездействие в пользу взяткодателя или представляемых им лиц, если указанные действия/бездействие входят в служебные полномочия взяткополучателя либо если оно в силу должностного положения может способствовать указанным действиям/бездействию, а равно за общее покровительство или попустительство по службе;
- посредничество во взяточничестве, то есть непосредственная передача взятки по поручению взяткодателя или взяткополучателя либо иное содействие взяткодателю и/или взяткополучателю в достижении, либо реализации соглашения между ними о получении и даче взятки;
- обещание или предложение посредничества во взяточничестве;
- коммерческий подкуп, то есть незаконная передача лицу, выполняющему управленческие функции в коммерческой или иной организации, денег, ценных бумаг, иного имущества, а также незаконное оказание ему услуг имущественного характера, предоставление иных имущественных прав за совершение действий/бездействие в интересах дающего или иных лиц, если указанные действия/бездействие входят в служебные полномочия такого лица либо если оно в силу своего служебного положения может способствовать указанным действиям/бездействию;
- посредничество в коммерческом подкупе, то есть непосредственная передача предмета коммерческого подкупа (незаконного вознаграждения) по поручению лица, передающего предмет коммерческого подкупа, или лица, получающего предмет коммерческого подкупа, либо иное содействие этим лицам в достижении или

реализации соглашения между ними о передаче и получении предмета коммерческого подкупа;

- обещание или предложение посредничества в коммерческом подкупе;
- незаконная передача арбитру (третейскому судье), работнику контрактной службы, контрактному управляющему, члену комиссии по осуществлению закупок, лицу, осуществляющему приемку поставленных товаров, выполненных работ или оказанных услуг, либо иному уполномоченному лицу, представляющему интересы заказчика в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных или муниципальных нужд, денег, ценных бумаг, иного имущества, а также незаконное оказание ему услуг имущественного характера, предоставление других имущественных прав за совершение действий/бездействие в интересах дающего или иных лиц;
- провокация взятки, коммерческого подкупа либо подкупа в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных или муниципальных нужд, то есть попытка передачи лицу без его согласия денег, ценных бумаг, иного имущества или оказания ему услуг имущественного характера, предоставления иных имущественных прав в целях искусственного создания доказательств совершения преступления или шантажа;
- предложение, обещание или предоставление любых неправомερных имущественных или иных преимуществ иностранному должностному лицу, в пользу такого должностного лица или третьего лица с тем, чтобы это должностное лицо совершило действие/ бездействие при выполнении своих должностных обязанностей для получения или сохранения коммерческого или иного неправомερного преимущества в связи с осуществлением международной коммерческой сделки;
- подкуп служащих Банка России, то есть предоставление или обещание предоставить таким служащим любую финансовую или иную выгоду/преимущество с целью повлиять на исполнение ими служебных обязанностей, чтобы получить/удержать бизнес, обеспечить конкурентные или иные преимущества для Фонда или нарушить порядки и процедуры, установленные законодательством Российской Федерации;
- использование членами органов управления, работниками Фонда для себя или в пользу третьих лиц возможностей, связанных с должностным положением и/или полномочиями, для получения финансовой или иной выгоды/преимущества, не предусмотренной законодательством Российской Федерации и/или ВНД Фонда;
- иное незаконное использование своего должностного положения вопреки законным интересам Фонда, общества, государства в целях получения финансовой либо иной выгоды/преимущества.

3.3. Работникам и должностным лицам Фонда запрещено совершать любые действия, указанные в п. 3.2 Политики.

#### **4. Основные меры и направления системы противодействия коррупции**

В Фонде действует система противодействия коррупции, которая выражается в деятельности органов управления, работников Фонда в пределах своих полномочий по:

- формированию у работников нетерпимости к коррупции в любых её формах и проявлениях (принцип нулевой толерантности);
- формированию корпоративной и социальной ответственности в области противодействия коррупции;
- профилактике коррупционных правонарушений;
- минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных правонарушений;
- обеспечению привлечения к ответственности лиц, совершивших коррупционные правонарушения.

Для эффективного выявления, оценки и минимизации рисков совершения коррупционных действий в Фонде применяются следующие основные меры:

- доведение положений Политики до всех работников Фонда;
- проведение обязательного обучения с последующим тестированием работников на знание и понимание основных положений Политики;
- привлечение к дисциплинарной ответственности лиц, совершивших коррупционные правонарушения;
- проведение оценки коррупционных рисков, в том числе путем выявления областей, видов деятельности и бизнес-процессов Фонда, наиболее подверженных таким рискам, и разработка соответствующих антикоррупционных мер;
- проверка экономической обоснованности проектов, сделок и операций в областях, видах деятельности и бизнес-процессах Фонда, наиболее подверженных коррупционным рискам;
- ведение полного и достоверного учета и документирование всех платежей, совершаемых Фондом;
- проведение антикоррупционной экспертизы ВНД и организационно-распорядительных документов (далее – ОРД) Фонда и планируемых к заключению договоров, контрактов и соглашений;
- соблюдение Генеральным директором, Заместителем Генерального директора, Главным бухгалтером Фонда (далее – Руководство Фонда) ограничений, запретов и обязанностей, установленных федеральными законами и иными нормативными правовыми актами в целях противодействия коррупции;
- проведение оценки и обработка любой поступающей информации о намерениях и фактах совершения коррупционных правонарушений или любых случаях обращения к работникам в целях их склонения к совершению коррупционных правонарушений;
- установление правил и ограничений по обращению с подарками и знаками делового гостеприимства, а также в отношении представительских расходов;
- установление принципов раскрытия информации о конфликтах интересов, механизмов принятия управленческих решений и норм поведения работников в случаях возникновения конфликта интересов;
- оценка конфликта интересов, в том числе потенциального (далее – конфликт интересов) кандидатов при приеме на работу, а также работников Фонда;
- предъявление соответствующих законодательно определенных и/или установленных ВНД Фонда требований к кандидатам на руководящие должности;
- установление процедур оценки, анализа и отбора контрагентов Фонда, а также правил взаимодействия с ними;
- открытость и публичность деятельности Фонда (с учетом ограничений, связанных с распространением конфиденциальной информации).

Руководство Фонда и руководители подразделений Фонда при оценке, поощрении и перемещении работника учитывают информацию о длительном, безупречном и эффективном выполнении работником своих обязанностей с учетом установленных в Фонде требований по противодействию коррупции, а также добросовестном выполнении ими других процедур комплаенс и этических норм ведения бизнеса.

#### **4.1. Организация работы «Горячей линии комплаенс»**

4.1.1. Фонд обеспечивает функционирование «Горячей линии комплаенс» – безопасного и конфиденциального канала, работающего в режиме 24/7 и предназначенного для сообщения работниками Фонда и третьими лицами (в том числе клиентами,

контрагентами, партнерами Фонда) информации о нарушениях в области комплаенс, в том числе информации о:

- нарушениях положений ВНД и ОРД Фонда в области противодействия коррупции;
- подозрениях, намерениях и/или фактах совершения коррупционных действий работниками Фонда;
- бездействии работников Фонда, способствующем совершению коррупционных действий;
- фактах обращения к работникам Фонда каких-либо лиц в целях склонения к совершению коррупционных правонарушений.

4.1.2. Фонд гарантирует реализацию следующих основных принципов функционирования «Горячей линии комплаенс»: конфиденциальность (п. 4.1.4), анонимность (п. 4.1.5) доступность (предоставление информации о наличии и возможности беспрепятственно направить обращение), непрерывность работы (прием обращений в режиме 24/7), беспристрастность (п. 4.1.6), оперативность (оперативный первичный анализ и регистрация обращений), добросовестность и отказ от преследования (п.п. 4.1.8, 4.1.9).

4.1.3. При появлении у работника Фонда информации, указанной в п. 4.1.1 Политики, ему необходимо сообщить об этом на «Горячую линию комплаенс».

4.1.4. Заявитель, раскрывший сведения о себе при обращении, остается неизвестным для всех, кроме лиц, уполномоченных на регистрацию и проверку его обращения.

4.1.5. Фонд обеспечивает всем заявителям возможность направления на «Горячую линию комплаенс» анонимного обращения (не содержащего сведений, по которым можно идентифицировать заявителя), а также гарантирует рассмотрение таких обращений при условии достаточности полученной информации для проведения проверки фактов/обстоятельств, изложенных в обращении.

4.1.6. Информация, направленная на «Горячую линию комплаенс», принимается к рассмотрению независимо от должностного положения лица, направившего обращение, а также лица, в отношении которого она направлена.

4.1.7. Срок рассмотрения обращения, поступившего на «Горячую линию комплаенс», и предоставления обратной связи заявителю, как правило, составляет не более 30 календарных дней. В случае проведения дополнительной проверки/служебного расследования он может быть увеличен.

4.1.8. Фонд гарантирует, что заявитель не будет подвергнут санкциям и иным неблагоприятным последствиям, если обращение было сделано им добросовестно без злого умысла, но содержащаяся в нем информация не получила подтверждения по результатам рассмотрения обращения. Однако если будет установлено, что такое обращение сделано работником Фонда со злым умыслом, как заведомо ложное (например, с целью причинить вред, оклеветать, получить какие-либо преференции или избежать ответственности), то к такому работнику будут применены меры воздействия в соответствии с применимым законодательством и/или ВНД и ОРД Фонда. Также не будет подвергнут санкциям и иным неблагоприятным последствиям обратившийся работник, который отказался участвовать в коррупционных действиях, даже если такой отказ повлек экономический ущерб для Фонда, в том числе в виде неполучения конкурентных или иных преимуществ.

4.1.9. Руководителям всех подразделений Фонда запрещается препятствовать или ограничивать работников Фонда в использовании «Горячей линии комплаенс» и/или подвергать работников Фонда, обратившихся на «Горячую линию комплаенс», каким-либо

санкциям и иным неблагоприятным последствиям, включая понижение в должности, увольнение, лишение/снижение премии, проявление предвзятости в принятии каких-либо решений в отношении них, осуществление преследования таких работников в любой форме. В случае применения к работнику Фонда, обратившемуся на «Горячую линию комплаенс», санкций или иных неблагоприятных последствий он может сообщить об этом на «Горячую линию комплаенс».

4.1.10. Фонд предоставляет следующие способы обращения на «Горячую линию комплаенс» Фонда:

- голосовое сообщение на телефонный номер +7 (495) 785-38-87;
- обращение на адрес электронной почты [compliance@npfsb.ru](mailto:compliance@npfsb.ru), [revizor1@npfsb.ru](mailto:revizor1@npfsb.ru), [secur1@npfsb.ru](mailto:secur1@npfsb.ru).

#### **4.2. Антикоррупционные меры в ходе взаимодействия с клиентами, контрагентами и партнерами**

4.2.1. Фонд ожидает от своих контрагентов, партнеров, представителей, членов органов управления и работников соблюдения принципов, требований, ограничений, запретов и обязанностей в целях противодействия коррупции, которые закреплены в договорах/контрактах/соглашениях Фонда с ними, распространяющихся на них ВНД и ОРД Фонда, либо прямо вытекают из требований законодательства Российской Федерации.

4.2.2. Фонд прилагает разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах усилия для минимизации риска нарушения применимого законодательства и применимых норм международного права в области противодействия коррупции при установлении деловых отношений с контрагентами и партнерами, которые были или могут быть вовлечены в коррупционную деятельность. В этой связи Фонд:

- осуществляет проверку деловой репутации потенциальных контрагентов, их руководителей, акционеров (участников) и бенефициарных владельцев в установленном в Фонде порядке, в том числе на предмет толерантности к коррупции;
- информирует потенциальных контрагентов и партнеров о принципах и требованиях в области противодействия коррупции, в том числе посредством включения в установленных случаях антикоррупционных оговорок в заключаемые Фондом договоры, контракты и соглашения и иные аналогичные документы с указанными лицами, а также путем размещения информации на официальном сайте Фонда;
- принимает во внимание готовность потенциальных контрагентов и партнеров соблюдать принципы и требования в области противодействия коррупции, а также оказывать взаимное содействие в целях выявления, предупреждения и предотвращения коррупционных правонарушений во взаимоотношениях.

4.2.3. Фонд может не устанавливать, ограничивать или прекращать сотрудничество с контрагентами и партнерами, практикующими или допускающими в своей деятельности коррупционные правонарушения.

4.2.4. В Фонде запрещается привлечение третьих лиц, в том числе контрагентов, партнеров, для совершения действий, которые могут быть расценены как коррупционные или неэтичные.

4.2.5. Работники Фонда при установлении и поддержании деловых отношений с контрагентами и партнерами не должны нарушать ограничений в рамках антикоррупционных мер, публично раскрытых такими лицами на их официальных сайтах в сети Интернет.

4.2.6. Работникам Фонда запрещается провоцировать предоставление им незаконного вознаграждения от третьих лиц, в том числе от клиентов, контрагентов и партнеров.

4.2.7. Положения Политики учитываются при установлении Фондом договорных и иных деловых отношений с физическими и юридическими лицами.

#### **4.3. Сообщения о найме бывших государственных и муниципальных служащих**

В соответствии с законодательством Российской Федерации в случае заключения трудового договора или гражданско-правового договора на выполнение работ (оказание услуг) с гражданином, замещавшим определенные должности государственной или муниципальной службы, в течение двух лет после его увольнения с государственной или муниципальной службы подразделение Банка осуществляет уведомление представителя нанимателя (работодателя) по последнему месту его службы в порядке, установленном нормативными правовыми актами Российской Федерации и ВНД Банка.

#### **4.4. Управление конфликтом интересов**

4.4.1. В целях надлежащего управления конфликтом интересов в Фонде разработан отдельный документ /14/, который размещен в свободном доступе на официальном сайте Фонда в сети Интернет.

4.4.2. Минимизация и предотвращение риска возникновения конфликта интересов в Фонде реализуется через механизм раскрытия работниками информации о таком конфликте интересов, в том числе:

- при приеме на работу;
- по мере возникновения ситуаций, повлекших и/или способных повлечь возникновение конфликта интересов;
- на ежегодной основе;
- в иных случаях, до наступления событий и/или получения определенного рода информации.

4.4.3. В целях недопущения, предотвращения и урегулирования конфликта интересов работники Фонда обязаны:

- принимать меры по недопущению любой возможности возникновения конфликта интересов и урегулированию возникшего конфликта интересов;
- раскрывать информацию о возникшем или потенциальном конфликте интересов, как только им станет об этом известно, в соответствии с ВНД Фонда;
- минимизировать риск возникновения конфликта интересов при осуществлении своих трудовых обязанностей.

4.4.4. Предотвращение или урегулирование конфликта интересов может состоять в:

- изменении круга задач и конкретных поручений, исполняемых в рамках трудовых обязанностей работником, являющимся стороной конфликта интересов;
- отказе работника от выгоды (преимущества), явившейся причиной возникновения конфликта интересов (например, отказ от работы с конкретным клиентом, контрагентом или партнером, отказ от участия в подготовке сделки и т.д.);
- рассмотрении кандидата на трудоустройство в Фонд в другое подразделение и/или на другую должность;

- возложении обязанности по обеспечению выполнения мер по предотвращению конфликта интересов на непосредственного руководителя работника, являющегося стороной конфликта интересов;

- изменении трудовых обязанностей работника по согласованию с ним и/или полномочий работника, в том числе изменении круга задач и конкретных поручений, исполняемых работником в рамках трудовых обязанностей.

4.4.5. В ситуации возникновения конфликта интересов Фонд ставит интересы клиентов на первое место. В случае возникновения конфликта интересов между работником и Фондом, при невозможности устранения указанного конфликта интересов, приоритет над личными интересами работников имеют интересы Фонда.

#### **4.5. Общие правила и ограничения по обращению с подарками и знаками делового гостеприимства**

4.5.1. Основные цели, задачи регулирования, правила и ограничения в области получения и предоставления подарков и знаков делового гостеприимства в процессе делового взаимодействия определены в /15/.

4.5.2. Приобретение подарков за счет Фонда и их последующее предоставление третьим лицам должны быть надлежащим образом задокументированы, учтены и отражены в бухгалтерской отчетности Фонда, в том числе должна быть зафиксирована информация о получателе подарка.

4.5.3. В Фонде установлены перечень запрещенных подарков и знаков делового гостеприимства, а также критерии возможности получения и предоставления подарков и знаков делового гостеприимства, включая поводы получения и предоставления подарков.

4.5.4. Запрещенные подарки, а также подарки, не соответствующие критериям возможности их получения, должны быть в вежливой форме отклонены работниками Фонда в момент предоставления им таких подарков.

4.5.5. Работникам Фонда ни при каких обстоятельствах не разрешается получать и предоставлять подарки и знаки делового гостеприимства, которые могут повлиять на объективное и беспристрастное принятие решений, выполнение действий/бездействие в отношении клиентов, контрагентов, партнеров, Фонда и любых третьих лиц, привести к возникновению обязательств у работников, клиентов, контрагентов, партнеров, а также нанести ущерб деловой репутации Фонда.

4.5.6. При оценке возможности получения/предоставления подарка каждый работник Фонда должен руководствоваться следующими критериями:

- соответствие повода очевидному и общепринятому в Фонде;
- подарок и повод для его принятия или предоставления не должны создавать ситуации конфликта интересов, а также наносить ущерб деловой репутации Фонда;
- стоимость подарка не должна превышать лимит, установленный в Фонде;
- отсутствие подарка в перечне запрещенных.

4.5.7. В Фонде предусмотрено уведомление работниками своего работодателя о принятии, отклонении и возврате подарков, а также уведомление о передаче подарков должностным лицам. В Фонде предусмотрено согласование работниками планируемого участия работника по приглашению третьего лица в развлекательном мероприятии/предоставления от имени Фонда приглашения третьему лицу на участие в развлекательном мероприятии, а также планируемого участия работников по приглашению третьего лица в образовательных мероприятиях в установленных случаях.

4.5.8. Не допускаются подарки от третьих лиц родственникам или иным близким лицам работника Фонда за услуги, решение, действия/бездействие, попустительство или покровительство, предоставление прав со стороны такого работника либо представляющие собой попытку оказать влияние на такого работника с незаконной или неэтичной целью.

4.5.9. В Фонде установлены особые правила и ограничения в части знаков делового гостеприимства при взаимодействии с должностными лицами, а также в отношении получения подарков Руководством Фонда.

4.5.10. Не допускается дарение, за исключением обычных подарков, стоимость которых не превышает 3 000 рублей, лицам, замещающим государственные должности Российской Федерации, государственные должности субъектов Российской Федерации, муниципальные должности, государственным служащим, муниципальным служащим, служащим Банка России в связи с их должностным положением или в связи с исполнением ими служебных обязанностей, а также должностным лицам. Данный запрет не распространяется на случаи дарения в связи с протокольными мероприятиями, служебными командировками и другими официальными мероприятиями.

#### **4.6. Благотворительная деятельность**

4.6.1. В соответствии с уставными целями Фонд не осуществляет благотворительную деятельность.

#### **4.7. Спонсорская деятельность**

4.7.1. В соответствии с уставными целями Фонд не осуществляет спонсорскую деятельность.

4.7.2. Спонсором признается лицо, предоставившее средства либо обеспечившее предоставление средств для организации и/или проведения спортивного, культурного или любого иного мероприятия, создания и/или трансляции теле- или радиопередачи либо создания и/или использования иного результата творческой деятельности в обмен на оказание спонсору рекламных услуг.

#### **4.8. Политическая и общественная деятельность**

4.8.1. Фонд не участвует в деятельности политических организаций и не финансирует их деятельность.

4.8.2. Фонд не участвует в деятельности и не финансирует религиозные и иные организации, деятельность которых направлена на распространение религиозных взглядов, вероисповеданий и богослужений.

4.8.3. Работники Фонда, принимающие участие в политической, религиозной или иной общественной деятельности, могут выступать в этих случаях исключительно в качестве частных лиц, а не представителей Фонда, и только в нерабочее время.

4.8.4. На территории Фонда не допускается агитация в пользу какой-либо политической партии или кандидата на политические должности, а также распространение работниками Фонда своих политических и религиозных взглядов и убеждений.

4.8.5. Фонд не осуществляет взносы в политических целях для некоммерческих организаций, политических партий, кандидатов на политические должности, политических деятелей или аффилированных с ними юридических и физических лиц от имени Фонда.

### **5. Основные участники системы противодействия коррупции, их функции и полномочия**

5.1. Совет директоров Фонда:

- формирует и поддерживает реализацию этических стандартов поведения, в том числе непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции;
- осуществляет общий контроль за противодействием коррупции и мерами, принимаемыми в этой области.

#### 5.2. Генеральный директор Фонда:

- утверждает Политику;
- несет ответственность за соответствие деятельности Фонда требованиям применимого законодательства в области противодействия коррупции;
- реализует принципы непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях, выступает личным примером этичного поведения в Фонде;
- осуществляет контроль за соблюдением положений Политики, включая обеспечение эффективного и оперативного решения вопросов другими исполнительными органами и подразделениями в системе противодействия коррупции;
- определяет необходимость участия представителей Отдела безопасности/Контролера Фонда в работе коллегиальных органов Фонда.

#### 5.3. Комитет по рискам Фонда:

- рассматривает отчеты, рассматривает и принимает решения по вопросам в области противодействия коррупции;

#### 5.4. Контролер Фонда в соответствии с предоставленными полномочиями и компетенцией:

- разрабатывает общую методологию в области противодействия коррупции, принимает участие в согласовании документов подразделений Фонда в части противодействия коррупции;
- принимает участие во внедрении процедур и мероприятий по противодействию коррупции в Фонде;
- проводит антикоррупционную экспертизу ВНД и ОРД, договоров и соглашений Фонда, в том числе на стадии их разработки и согласования, по запросам соответствующих разработчиков;
- уведомляет Отдел безопасности о намерениях или фактах совершения коррупционных действий работниками Фонда;
- инициирует и/или принимает участие в проведении служебных расследований и проверок в области противодействия коррупции, а также, при необходимости, привлекает к служебному расследованию/проверке представителей подразделений Фонда в рамках их компетенции, а также непосредственного руководителя работника, в отношении которого будет проводиться/проводится служебное расследование/проверка;
  - подготавливает обучающие материалы в области противодействия коррупции;
  - консультирует работников Фонда по вопросам противодействия коррупции;
  - выносит на рассмотрение Комитета по рискам Фонда вопросы, относящиеся к его функциям;
- разрабатывает рекомендации для представления Руководству Фонда по устранению причин и условий, способствующих коррупционным проявлениям среди работников Фонда.
- имеет право входить в коллегиальные органы Фонда.

#### 5.5. Отдел безопасности Фонда в соответствии со своей компетенцией:

- подготавливает и проводит мероприятия, направленные на выявление и пресечение коррупционных действий работников Фонда;

- проводит антикоррупционную экспертизу документации по проводимым Фондом закупочным процедурам;
- выступает инициатором служебных расследований/проверок, а также проводит служебные расследования/проверки в рамках своей компетенции;
- взаимодействует с правоохранительными органами в части передачи материалов по выявленным фактам совершения коррупционных действий работниками Фонда с целью привлечения их к ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- осуществляет мероприятия по ограждению работников Фонда от влияния иных лиц, действия которых направлены на организацию коррупционных схем и проявлений в Фонде;
- взаимодействует с Контролером Фонда по выявлению и проверке информации о намерениях или фактах совершения коррупционных действий работниками Фонда.

#### 5.6. Подразделение HR Банка:

- обеспечивает ознакомление вновь принятых работников с Политикой при приеме на работу;
- принимает участие в применении дисциплинарных взысканий к работникам за нарушение требований ВНД и ОРД Фонда в области противодействия коррупции;
- уведомляет в установленных случаях и порядке при заключении трудового договора или гражданско-правового договора с гражданином, замещавшим определенные должности государственной или муниципальной службы, представителя нанимателя (работодателя) по последнему месту его службы.

#### 5.7. Работники, являющиеся членами коллегиальных и рабочих органов, и замещающие их лица:

- идентифицируют области, виды деятельности и бизнес-процессы с высоким уровнем коррупционных рисков.

#### 5.8. Руководители подразделений Фонда, непосредственные руководители работников:

- идентифицируют области, виды деятельности и бизнес-процессы с высоким уровнем коррупционных рисков, исходя из объема полномочий и функционала подразделений, вырабатывают и принимают меры по минимизации рисков;
- подают личный пример добросовестного и этичного поведения;
- ориентируют подчиненных работников на безусловное соблюдение положений Политики;
- обеспечивают соблюдение подчиненными работниками положений Политики;
- обеспечивают своевременное прохождение подчиненными работниками обязательных обучающих курсов и программ по вопросам противодействия коррупции;
- инициируют применение дисциплинарного взыскания к подчиненным работникам за нарушение требований ВНД и ОРД Фонда в области противодействия коррупции в установленном в Фонде порядке;
- учитывают результаты длительности, безупречности и эффективности выполнения подчиненными работниками своих обязанностей в области противодействия коррупции при оценке их личной эффективности для целей мотивации персонала.

#### 5.9. Все работники Фонда:

- неукоснительно соблюдают требования законодательства Российской Федерации в области противодействия коррупции, положения Политики, а также принципы профессиональной этики и этические нормы ведения бизнеса;

- соблюдают принципы, требования, ограничения, запреты и обязанности, установленные в ВНД и ОРД Фонда в целях противодействия коррупции;
- при выполнении своих трудовых обязанностей или при осуществлении своей деятельности от имени Фонда в любых странах мира соблюдают национальное законодательство (локальное законодательство иностранных государств) и применимые нормы международного права в области противодействия коррупции, а также положения Политики, иных ВНД и ОРД Фонда в области комплаенс; воздерживаются от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к коррупционным правонарушениям;
- своевременно проходят обязательные обучающие курсы и программы по вопросам противодействия коррупции;
- взаимодействуют с Контролером Фонда/Отделом безопасности по всем вопросам противодействия коррупции, в том числе содействуют в получении Контролером Фонда/Отделом безопасности необходимых, объективных и достоверных документов, материалов и информации, включая их предоставление по запросу Контролера Фонда/Отдела безопасности с соблюдением установленных сроков;
- информируют Контролера Фонда/Отдел безопасности о каждом известном им или потенциальном случае нарушения положений Политики;
- при наличии сомнений относительно допустимости осуществления действий или иных вопросов, касающихся положений Политики обращаются за разъяснениями к непосредственному руководителю и/или Контролеру Фонда.

## **6. Ответственность**

6.1. Все работники Фонда, независимо от занимаемой должности, несут персональную ответственность за соблюдение положений Политики, а руководители также несут ответственность за осуществление надлежащего контроля за действиями (бездействием) подчиненных им работников в части соблюдения положений Политики.

6.2. Любые действия в обход Политики со стороны работников Фонда запрещаются и расцениваются как нарушение Политики.

6.3. Фонд может быть подвергнут санкциям за коррупционные правонарушения, допущенные его работниками, в связи с чем по каждому разумно обоснованному подозрению или установленному факту такого нарушения проводится служебное расследование/проверка в рамках, допустимых законодательством Российской Федерации.

6.4. Работники Фонда, признанные в результате служебного расследования/проверки виновными в нарушении положений Политики, могут быть привлечены к дисциплинарной ответственности, вплоть до увольнения, в соответствии с законодательством Российской Федерации и в установленном в Фонде порядке.

6.5. Фонд вправе обратиться в суд с требованиями гражданско-правового характера в отношении работника, допустившего коррупционное правонарушение, в случае причинения Фонду ущерба в результате такого нарушения.

6.6. 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 законодательством Российской Федерации.

## **7. Заключительные положения**

7.1. Политика может быть изменена в случае изменения законодательства Российской Федерации или применимых норм международного права, а также с учетом новых тенденций в мировой и российской практике корпоративного поведения. В случае

изменения законодательства Российской Федерации до принятия новой редакции Политики настоящий документ действует в части, ему не противоречащей. В случае если отдельные положения Политики войдут в противоречие с традициями, обычаями или чьими-либо представлениями о соответствующих правилах поведения, применяются положения Политики.

7.2. Фонд, размещая Политику в свободном доступе на официальном сайте Фонда в сети Интернет, открыто заявляет о неприятии коррупции в любых её формах и проявлениях (принцип нулевой толерантности), приветствует и поощряет соблюдение положений Политики всеми работниками Фонда, клиентами, контрагентами, партнерами и иными третьими лицами, а также содействует повышению уровня антикоррупционной культуры в обществе и среди работников путем информирования и обучения.

7.3. Фонд на основе принципа взаимности сотрудничает с Группой, государственными органами, а также с обществами и объединениями, членами которых является Фонд, клиентами, контрагентами и партнерами 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 являющегося средством их совершения;
- координации деятельности по профилактике коррупционных правонарушений;
- обмена информацией по вопросам противодействия коррупции.

7.4. Все работники Фонда должны быть ознакомлены с Политикой в соответствии с порядком, действующим в Фонде. Ответственным за организацию ознакомления с Политикой является каждый руководитель структурного подразделения Фонда.

## Список терминов и определений

**Фонд** – Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка».

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

**Взнос в политических целях** – взнос (в денежной и натуральной форме) для осуществления политической деятельности или проведения политического мероприятия. Денежные взносы могут включать в себя как пожертвования, так и займы, в то время как взносы в натуральной форме могут включать в себя передачу товаров, работ или услуг. В понятие «взносы в натуральной форме» могут включаться подарки, имущественные займы, предоставление услуг, рекламная деятельность, пропагандирующая ту или иную некоммерческую организацию/политическую партию, того или иного кандидата на политическую должность/политического деятеля или аффилированных с ними юридических и физических лиц, покупка билетов на мероприятия по сбору средств, взносы в пользу научно-исследовательских организаций и институтов совместно с указанными организациями или лицами.

**Группа** – ПАО Сбербанк, а также кредитные и некредитные организации, как определено в Федеральном законе от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», стандартах МСФО (IAS28, IFRS10), Указании Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «Порядок составления и представления отчетности по форме № 0409801 «Отчет о составе участников банковской группы и вложениях кредитной организации в паи паевых инвестиционных фондов».

**Должностные лица** – лица, замещающие государственные должности Российской Федерации, государственные должности субъектов Российской Федерации, муниципальные должности, государственные служащие (федеральные государственные служащие и государственные гражданские служащие субъекта Российской Федерации), муниципальные служащие – независимо от занимаемой должности, в соответствии с законодательством Российской Федерации; лица, занимающие должности членов Совета директоров Банка России, служащие Банка России; любое назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства на постоянной или временной основе, за плату или без оплаты труда, независимо от уровня должности этого лица; любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе для публичного ведомства или публичного предприятия, как это определяется во внутреннем законодательстве иностранного государства и как это применяется в соответствующей области правового регулирования иностранного государства; международный гражданский служащий или любое лицо, которое уполномочено действовать от имени публичной международной организации; члены исполнительных органов политических партий; кандидаты на должности в государственных органах; близкие родственники указанных выше лиц.

**Знаки делового гостеприимства** – определение термина в соответствии с /15/.

**Клиент** – физическое или юридическое лицо, находящееся на обслуживании в Фонде.

**Комплаенс-риск** – определение термина в соответствии с /17/.

**Контрагент** – физическое или юридическое лицо, являющееся стороной по договору с Фондом, и не являющееся клиентом.

**Конфликт интересов** – определение термина в соответствии с /14/.

**Коррупционное правонарушение** – совершенное противоправное действие или бездействие, обладающее признаками коррупции.

**Образовательное мероприятие** – образовательный/информационный курс, семинар, тренинг, учебная сессия, программа, конференция, форум или иное аналогичное мероприятие.

**Партнер** – физическое или юридическое лицо, имеющее намерение стать контрагентом или клиентом Фонда, но на текущий момент не являющееся ни контрагентом, ни клиентом Фонда либо сотрудничающее с Фондом без вступления в договорные отношения.

**Подарок** – любая ценность в материальной или нематериальной форме, которую даритель по собственному желанию и безвозмездно преподносит получателю и за которую отсутствует обязанность платить обычную цену, полученная/предоставленная работником в связи с работой в Фонде или предоставленная от имени и за счет Фонда. К формам подарков могут относиться в том числе денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, имущественные права, выгоды и услуги имущественного характера (работы, услуги, оплата развлечений, отдыха, обучения, транспортных расходов, ссуды, скидки, предоставление в пользование имущества, в том числе жилья, вклады, пожертвование и прочее).

**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 управление комплаенс-риском.

**Работник Фонда** – любое физическое лицо, вступившее в трудовые отношения с Фондом.

**Развлекательное мероприятие** – любая услуга в форме предоставления приглашений на мероприятия, проводимые в сфере культуры и спорта, как от имени и/или за счёт Фонда, предоставленная третьему лицу, так и от имени и/или за счёт третьего лица, предоставленная работнику Фонда в связи с выполнением им трудовых обязанностей, сопровождающаяся посещением театров, выставок, концертов, спортивных соревнований и иных мест досуга в форме предоставления приглашений на такие мероприятия, проводимые третьими лицами.

**Трудовые обязанности** – должностные и/или функциональные обязанности.

**Участник Группы** – организация, входящая в Группу, за исключением Фонда.

## Перечень ссылочных документов

1. Федеральный закон от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции».
2. Конвенция Организации Объединенных Наций против коррупции от 31.10.2003.
3. Конвенция Совета Европы об уголовной ответственности за коррупцию от 27.01.1999.
4. Конвенция Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) по борьбе с подкупом иностранных должностных лиц при осуществлении международных коммерческих сделок от 21.11.1997.
5. Международный стандарт ISO 37001:2016 «Системы менеджмента борьбы со взяточничеством – Требования и руководство по использованию».
6. Международный стандарт ISO 37301:2021 «Системы менеджмента комплаенс – Требования и руководство по использованию».
7. Программа антикоррупционных этических норм и обеспечения соблюдения антикоррупционных требований для деловых предприятий. Практическое руководство, разработанная Управлением Организации Объединенных Наций по наркотикам и преступности.
8. Методические рекомендации по разработке и принятию организациями мер по предупреждению и противодействию коррупции, разработанные Минтрудом России.
9. Меры по предупреждению коррупции в организациях, разработанные Минтрудом России.
10. Руководство по Программе обеспечения соответствия требованиям законодательства по противодействию взяточничеству и коррупции, принятое Вольфсбергской группой в июле 2017 г. (информационное письмо Банка России от 27.12.2017 № ИН-014-12/64 «О вопросах применения риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ»).
11. Закон США «О борьбе с практикой коррупции за рубежом» (Foreign Corrupt Practices Act).
12. Закон Великобритании «О взяточничестве» (United Kingdom Bribery Act).
13. Закон Франции «О прозрачности, борьбе с коррупцией и модернизации экономики» (Sapin II).
14. Политика АО «НПФ Сбербанк» по управлению конфликтом интересов (в актуальной редакции).
15. Стандарт АО «НПФ Сбербанк» о порядке обращения с подарками и знаками делового гостеприимства (Часть 2 Сборника стандартов АО «НПФ Сбербанк» по управлению комплаенс-риском) (в актуальной редакции).
16. Положение о Комитете АО «НПФ Сбербанк» по рискам (в актуальной редакции).
17. Политика управления комплаенс-риском АО «НПФ Сбербанк» (в актуальной редакции).