

УТВЕРЖДЕНО  
Решение Наблюдательного  
совета ОАО «Паритетбанк»  
от 21.06.2024 протокол № 12

## **ПОЛИТИКА ИНФОРМИРОВАНИЯ О НАРУШЕНИЯХ В ОАО «ПАРИТЕТБАНК»**

### **ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1. Настоящая Политика разработана в целях формирования в ОАО «Паритетбанк» (далее – Банк) культуры гласности, призванной предотвращать незаконные либо неэтичные действия в отношении работников Банка, а также третьих лиц (клиентов, деловых партнеров, поставщиков и т.д. ).

2. Политика определяет порядок информирования о возможных нарушениях в Банке, включая нарушения законодательства, локальных правовых актов Банка (далее – ЛПА Банка), в том числе Правил профессиональной этики работников ОАО «Паритетбанк», которые могут оказать негативное влияние на деятельность и (или) репутационный статус Банка в целом и которые не могут быть рассмотрены и разрешены надлежащим образом на уровне структурного подразделения Банка, в том числе нарушения, связанные с:

- легализацией доходов, полученных преступным путем;
- коррупционными проявлениями;
- использованием служебного положения в корыстных целях;
- мошенничеством;
- конфликтом интересов;
- нарушениями прав и свобод человека (включая издевательства, дискриминацию, насилие, сексуальные домогательства и т. д.);
- иные нарушения, которые могут оказать негативное влияние на деятельность и (или) репутационный статус Банка.

3. Политика распространяет свое действие на всех работников Банка, в том числе на третьих лиц (клиентов, деловых партнеров, поставщиков), желающих сообщить о возможном нарушении в Банке.

4. В рамках настоящей Политики термины используются в следующих значениях:

отдел комплаенс-контроля – отдел комплаенс-контроля управления внутреннего и комплаенс контроля Банка;

уполномоченные лица – должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в Банке, работники отдела комплаенс-контроля;

«мечь» – дисциплинарное взыскание, увольнение или угроза увольнения, другое неблагоприятное обращение или дискриминация в отношении служебных обязанностей, вознаграждений, повышения в должности, аттестации, ограничение доступа к стажировкам или программам профессионального обучения и др., связанное с информированием о возможных нарушениях в Банке.

5. Сообщения о нарушениях в рамках настоящей Политики не считаются подтверждением совершения нарушений и не являются основанием для принятия каких-либо управленческих решений и/или мер воздействия в отношении лица, в отношении которого поступило сообщение.

6. Информирование уполномоченных лиц дополняет, но не заменяет другие механизмы, способствующие выявлению незаконного, неэтичного или ненадлежащего поведения, в том числе закрепленные в должностных инструкциях работников Банка, а также в порядке обращения граждан в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

7. Настоящая политика основывается на следующих основных принципах: отсутствие каких-либо негативных последствий, в том числе мести, для заявителя в связи с его сообщением;

конфиденциальность;

уведомление заявителя о результатах рассмотрения сообщения о нарушении (если заявитель не является анонимным).

## ГЛАВА 2 ПОРЯДОК ИНФОРМИРОВАНИЯ О НАРУШЕНИИ

8. Информирование уполномоченных лиц о возможных нарушениях в Банке может осуществляться по следующим каналам связи:

8.1. направления соответствующего письменного сообщения уполномоченным лицам по электронной почте на адрес:

[uvk@paritetbank.by](mailto:uvk@paritetbank.by) – Управление внутреннего и комплаенс контроля;

[odl@paritetbank.by](mailto:odl@paritetbank.by) – Должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в Банке;

[pp@paritetbank.by](mailto:pp@paritetbank.by) – Председатель правления Банка

[ak@paritetbank.by](mailto:ak@paritetbank.by) – Председатель аудиторского комитета Банка;

[ns@paritetbank.by](mailto:ns@paritetbank.by) – Председатель наблюдательного совета Банка.

8.2. сообщения на горячую линию, в том числе анонимные. При этом в качестве горячей линии могут использоваться:

служебный, мобильный телефоны или адрес электронной почты должностного лица, ответственного за внутренний контроль в Банке;

служебный, мобильный телефоны или адрес электронной почты руководителя отдела комплаенс-контроля.

Контактная информация должностного лица, ответственного за внутренний контроль в Банке, а также руководителя отдела комплаенс-контроля размещается на сайте Банка в сети Интернет.

9. Любой работник, полагающий, что он был лично вовлечен в нарушение, должен немедленно сообщить об этом. Работники Банка также имеют право сообщить о возможных нарушениях в Банке, в том числе конфликте интересов у их коллег или третьих лиц (клиентов, деловых партнеров, поставщиков и т.д.), напрямую уполномоченным лицам без предварительного согласования непосредственного руководителя.

При этом информирование должно носить благонамеренный и бескорыстный характер.

Действия работника определяются как:

«благонамеренные», если он предоставляет информацию, которая, по его мнению, является полной, верной и точной, что позволяет ему обоснованно верить в ее правдивость, даже если впоследствии будет обнаружена ошибочность предоставленной информации;

«бескорыстные», если он информирует о нарушении, не ожидая какого-либо финансового вознаграждения или иной выгоды.

10. В сообщении необходимо указать максимально подробные сведения, имеющиеся у заявителя, чтобы уполномоченные лица смогли оценить ситуацию и провести проверку:

10.1. общие сведения, суть вопроса, причина возникновения проблемы;

10.2. должности, фамилии, инициалы работников Банка, даты, места и прочая информация, относящаяся к вопросу;

10.3. документы подтверждающие факты, изложенные в сообщении (при наличии);

10.4. когда и как заявителю стало известно о нарушении;

10.5. при отсутствии полной уверенности в достоверности предоставляемых сведений надлежит обозначить существующие сомнения;

10.6. контактные данные для обратной связи.

Если после информирования о возможном нарушении в Банке, работник понимает, что ошибся – он должен немедленно сообщить об этом по каналу связи, которым он воспользовался при информировании ранее.

11. В случае если сообщение содержит недостаточно информации и отсутствует реальная возможность получения более подробных сведений, в том числе при отказе заявителя от предоставления таких уточняющих сведений, дальнейшая проверка может не проводиться.

12. Лицо, заявившее о нарушении, вправе сохранить анонимность и не предоставлять идентифицирующую его информацию. При этом Банк оставляет за собой право не проводить проверку либо прекратить ее досрочно, если личность заявителя является критически важной, а он желает сохранить свою анонимность.

13. Вне зависимости от того, известна личность заявителя либо нет, проверка проводится в конфиденциальном порядке, если это возможно и допустимо в конкретном случае.

14. Если кто-либо сам причастен к нарушениям, в том числе при выполнении противоречащих установленным требованиям законодательства и/или ЛПА распоряжений и поручений вышестоящего руководства, и решает проявить инициативу и сообщить об этих нарушениях, этот факт может служить смягчающим обстоятельством при любом последующем решении о применении мер дисциплинарного взыскания, однако не отменяет полностью ответственность за совершение нарушения.

Отягчающими обстоятельствами при принятии решения о применении мер, в том числе дисциплинарного взыскания, могут признаваться следующие действия:

информирование о возможном нарушении в Банке не носит благонамеренный и бескорыстный характер, а сделано злонамеренно либо с целью извлечь из него финансовое вознаграждение или выгоду;

создание препятствий (действием или бездействием) для информирования о возможном нарушении в Банке или его рассмотрению;

несоблюдение обязательств по обеспечению конфиденциальности, связанных с получением или рассмотрением доклада о нарушении;

месть или угрозы.

15. Все работники, которые считают, что их преследуют за то, что они проинформировали о возможном нарушении в Банке или участвовали в его рассмотрении, имеют право связаться с должностным лицом, ответственным за внутренний контроль в Банке, Председателем Правления Банка или Председателем Аудиторского комитета с целью принятия мер в рамках компетенций в соответствии с настоящей Политикой.

16. В целях предоставления возможности для работников Банка и иных лиц информировать Банк о нарушениях:

департамент кадровой политики осуществляет ознакомление с настоящей политикой работников Банка при приеме на работу;

на официальном сайте Банка в сети Интернет размещается настоящая Политика, а также контактные данные для информирования о нарушениях. Ответственность за предоставление такой информации для размещения на сайте возлагается на должностное лицо, ответственное за внутренний контроль.

17. Все сообщения являются конфиденциальными. Информация может раскрываться лишь ограниченному кругу лиц и только при служебной необходимости. Информация может выходить за пределы этого круга лиц только в случае, когда раскрытие данных требуется в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

### ГЛАВА 3 ПОРЯДОК ПРОВЕРКИ И ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ИТОГАХ ПРОВЕРКИ

18. После поступления сообщения о нарушении уполномоченные лица проводят анализ изложенной информации в целях оценки на соответствие критериям, изложенным в п. 2 настоящей Политики и организуют мероприятия по проведению предварительной проверки отделом комплаенс-контроля либо иницируют проведение служебного расследования в соответствии с Инструкцией о порядке проведения служебного расследования в ОАО «Паритетбанк».

При этом возможен запрос дополнительной информации у заявителя (при возможности связаться с ним).

19. По итогам анализа может быть принято решение о непроведении проверки при наличии оснований, предусмотренных пунктами 11 - 12 настоящей Политики, а также, если указанное нарушение не подпадает под действие настоящей Политики. В последнем случае сообщение направляется в порядке, предусмотренном ЛПА Банка, для принятия соответствующего решения.

20. Для предоставления возможности работнику, в отношении которого сообщено о нарушении, предоставить свои пояснения по изложенным фактам

уполномоченные лица сообщают такому лицу о поступившем на него сообщении о нарушении, не раскрывая имя заявителя, если оно им известно.

21. В рамках проверки уполномоченные лица вправе запрашивать любую информацию, документы и их копии, пояснения и т.д. у любого структурного подразделения Банка, не раскрывая цели получения такой информации. Руководители структурных подразделений обеспечивают предоставление запрашиваемых уполномоченными лицами сведений в установленные уполномоченными лицами сроки.

22. Анализ и проверка проводятся независимо, справедливо и беспристрастно по отношению ко всем участникам и в соответствии с действующими законодательными нормами Республики Беларусь.

23. По итогам проверки составляется отчет, в котором излагается суть сообщения, описание проведенной работы в рамках проверки, выводы по результатам проверки о подтверждении либо неподтверждении изложенных в сообщении фактов, а также предложения по укреплению системы внутреннего контроля для максимально возможного предотвращения подобных нарушений в будущем (при необходимости). Отчет подписывается уполномоченными лицами, непосредственно участвовавшими в проверке.

24. Отчет представляется Председателю Правления Банка не позднее двух рабочих дней после подписания для сведения и принятия управленческих решений.

25. Если по результатам проверки сделаны выводы, что нарушения могут повлиять на эффективность корпоративного управления и (или) финансовую надежность Банка, отчет доводится до сведения Аудиторского комитета для выработки предложений Наблюдательному совету в срок не позднее двух рабочих дней после рассмотрения отчета Председателем Правления Банка. Окончательные управленческие решения по результатам таких проверок принимаются Наблюдательным советом.

26. В случае, если нарушения не угрожают эффективности корпоративного управления и/или финансовой надежности Банка, итоги проверок доводятся до сведения Аудиторского комитета и Наблюдательного Совета в составе отчетов должностного лица, ответственного за внутренний контроль, в сроки и с периодичностью, установленные ЛПА Банка для таких отчетов.

27. Если негативная информация в сообщении касалась Председателя Правления, отчет по результатам проверки ему не представляется, а выносится на рассмотрение Аудиторского комитета для выработки предложений Наблюдательному совету в срок не позднее пяти рабочих дней после подписания. Окончательные управленческие решения по результатам таких проверок принимаются Наблюдательным советом.

28. По завершению проверки уполномоченные лица уведомляют заявителя об итогах рассмотрения сообщения (при возможности связаться с ним).

29. Уполномоченные лица ведут учет всех поступивших сообщений с фиксированием принятых решений по результатам анализа, основных итогов проверок, принятых решений по итогам проверок. Все материалы, имеющие отношение к сообщению о нарушении и проверке, систематизируются и хранятся в отделе комплаенс-контроля.

## ГЛАВА 4 ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

30. Банк гарантирует, что к работнику Банка, добросовестно сообщившему о нарушении, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 14 настоящей Политики, не будут применены меры дисциплинарного взыскания и иные меры воздействия.

31. Управление внутреннего и комплаенс контроля осуществляет:  
контроль за соответствием настоящей Политики требованиям законодательства Республики Беларусь, ЛПА Банка;  
актуализацию настоящей Политики по мере необходимости.

32. Разработчиком настоящего ЛПА является управление внутреннего и комплаенс контроля.