

# ОТЧЕТ

## О РЕАЛИЗАЦИИ АНТИКОРРУПЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ В 2025 ГОДУ

1. Система противодействия коррупции	03
2. Субъекты антикоррупционной системы	07
3. Меры антикоррупционной системы	08
4. Оценка управления рисками	11
5. Обучение	12
6. Ресурсы	14
7. Итоги	16

# Система противодействия коррупции

# Наши главные ориентиры

## МИССИЯ

Формирование культуры основанной на этике, прозрачности, подотчётности и личной ответственности

## ЦЕННОСТИ

- ▶ Личный пример руководства — их действия, решения и коммуникации пример для всех работников
- ▶ Оценка восприятия культуры — опрос работников с целью оценки уровня доверия к системе
- ▶ Поощрение работников, проявляющих инициативу в предотвращении коррупционных рисков
- ▶ Интеграция ценностей в процессы управления
- ▶ Коммуникация и вовлечение — участие в корпоративных мероприятиях, активностях
- ▶ Неотвратимость — дисциплинарные меры в отношении любых нарушений Политики независимо от должности, стажа и вклада работника

## ПРИНЦИПЫ РАБОТЫ

Антикоррупционная культура — это не набор правил, а повседневная практика поведения каждого работника

# Регулирование\*

Устав Банка

Антикоррупционная политика

Политика управления конфликтом интересов

Кодекс корпоративной этики

Кодекс ответственного поставщика

Кодекс корпоративного управления

Положение о закупках товаров, работ, услуг

Положение о работе Горячей линии

Политика управления персоналом

Положение о проверке контрагентов

Порядок получения и дарения подарков

Положение о защите работников сообщивших о коррупционных правонарушениях

Положение о Комиссии по соблюдению требований к служебному поведению работников

Технологическая карта и методика проведения расследования

Методика оценки эффективности системы антикоррупционного комплаенса

Методика оценки коррупционных рисков

# Субъекты антикоррупционной системы

# Субъекты антикоррупционной системы

ОРГАН	ФУНКЦИИ
Наблюдательный совет	<ul style="list-style-type: none"><li>• Утверждает ключевые документы</li><li>• Утверждает и контролирует стратегию развития антикоррупционного комплаенса</li><li>• Осуществляет общий контроль за противодействием коррупции</li><li>• Утверждает годовой отчет</li></ul>
Правление	<ul style="list-style-type: none"><li>• Определяет направления деятельности</li><li>• Обеспечивает согласованность антикоррупционной политики со стратегическими направлениями</li><li>• Формирует этические стандарты</li><li>• Реализует принцип нулевой толерантности к коррупции</li></ul>
Комитет по комплаенс	<ul style="list-style-type: none"><li>• Рассматривает и принимает решения по вопросам противодействия коррупции и управления конфликтом интересов</li></ul>
Председатель Правления	<ul style="list-style-type: none"><li>• Организует исполнение</li><li>• Осуществляет личный контроль</li><li>• Утверждает ключевые документы</li></ul>
Департамент комплаенса	<ul style="list-style-type: none"><li>• Прием и рассмотрение обращений на Горячую линию</li><li>• Расследования</li><li>• Анализ рисков</li><li>• Отчетность</li><li>• Обучение сотрудников Банка</li><li>• Методологическое сопровождение</li></ul>
Служба внутреннего контроля и Служба внутреннего аудита	<ul style="list-style-type: none"><li>• Проверки</li><li>• Мониторинг</li><li>• Аудит</li></ul>
Подразделения Банка	<ul style="list-style-type: none"><li>• Соблюдение принципов и требований Антикоррупционной политики</li><li>• Информирование о выявленных и возможных рисках</li></ul>

# Меры антикоррупционной системы

# Меры



**УПРАВЛЕНИЕ  
КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ**



**ОЦЕНКА КОРРУПЦИОННЫХ  
РИСКОВ**



**ГОРЯЧАЯ ЛИНИЯ**



**ПРОВЕДЕНИЕ  
РАССЛЕДОВАНИЙ**



**КУЛЬТУРА ДАРЕНИЯ И  
ПОЛУЧЕНИЯ ПОДАРКОВ**



**ОБУЧЕНИЕ**



# ОЦЕНКА включает

## ИДЕНТИФИКАЦИЯ РИСКОВ

анализ деятельности, процессов и сфер, подверженных коррупционным угрозам

интеграция результатов оценки в план противодействия коррупции, включая профилактику, обучение и урегулирование конфликтов интересов

## СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

## АНАЛИЗ ПРИЧИН И УСЛОВИЙ

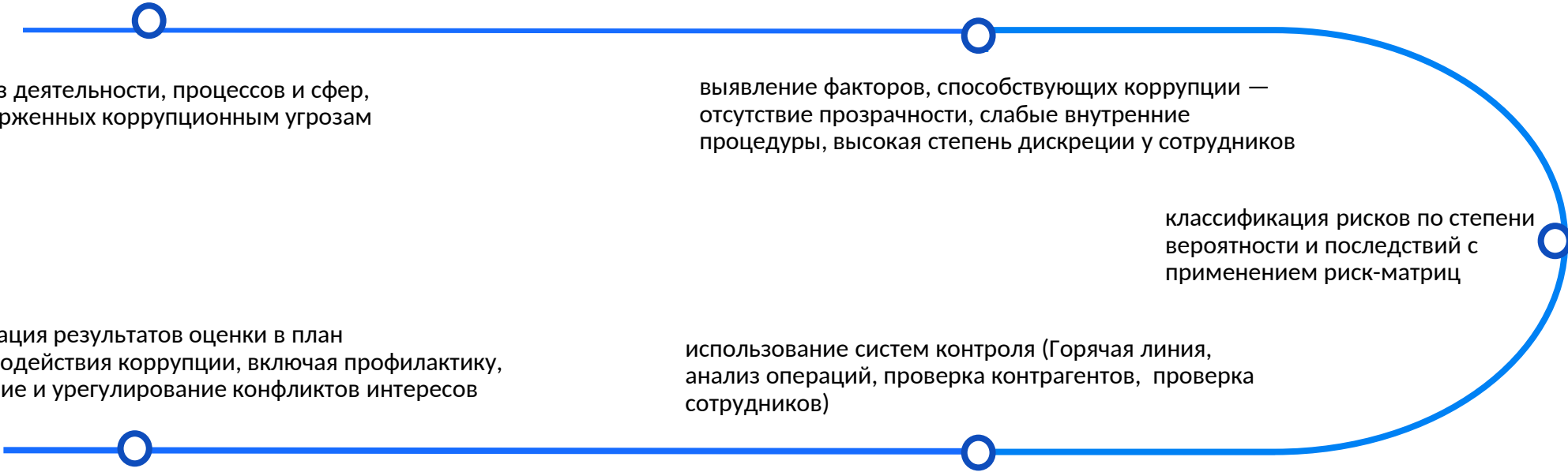
выявление факторов, способствующих коррупции — отсутствие прозрачности, слабые внутренние процедуры, высокая степень дискреции у сотрудников

использование систем контроля (Горячая линия, анализ операций, проверка контрагентов, проверка сотрудников)

## МОНИТОРИНГ И ВЫЯВЛЕНИЕ СИГНАЛОВ

классификация рисков по степени вероятности и последствий с применением риск-матриц

## ОЦЕНКА УРОВНЯ РИСКА





### **Обязательные курсы**

Вводный при трудоустройстве и повышение квалификации

### **Ежегодное тестирование**

Специальная платформа для фиксирования результатов и хранения

### **Комиксы, викторины**

В виде примеров и последствий коррупции

**>40<sup>↑</sup> тыс.**  
**сотрудников**  
**ежегодно проходит**  
**обучение**

### **Новостная лента**

Об изменениях в нормативных требованиях и подходах

### **Конкурсы**

Вовлечение сотрудников в борьбу с коррупцией

### **Опрос**

О готовности сообщить и доверии к Горячей линии



## Антикоррупционная система Банка обеспечена:

01

### **Команда**

Квалифицированные комплаенс-специалисты, аудиторы, аналитики

02

### **Финансы**

Утвержденный бюджет на обучение, внешний аудит, развитие систем, команды, проектов, развитие института полиграфа

03

### **Технологии**

Современные ИТ-решения для мониторинга, проверки сигналов и анализа рисков



## Расследования

**+132%** расследований к 2024г

конфликт интересов	91
деловая этика	11
коррупция	174
подарки	8
мошенничество	49

## Обучение

**100%** охват обучения

- новая платформа для обучения
- пространство комплаенс на корпоративном портале
- новые курсы обучения

Отсутствие штрафов или санкции от надзорных органов

## Горячая линия

**+45%** обращений к 2024г

- 93 содержащих информацию о коррупции, злоупотреблении или конфликте интересов
- более простая форма обращения на сайте

## Методология

**+15%** актуализировано внутренних документов

- декларирование всех подарков, ранее от 30 тыс.
- обучение топ менеджмента Банка

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Антикоррупционная система ПАО «Совкомбанк» это:

- многоуровневая система контроля
- безопасная среда для обращений: заявитель знает, что будет услышан, а не наказан
- сравнительная оценка зрелости системы
- антикоррупционный рейтинг AA+ как показатель высокого уровня противодействия коррупции
- автоматизированные решения для выявления нарушений
- квалифицированная команда