

ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И ЭТИКА БИЗНЕСА

Обеспечение высоких стандартов этики бизнеса и прозрачности деятельности ВТБ является неотъемлемой частью корпоративной культуры Группы. Неукоснительное следование требованиям законодательства и безопасность финансовых операций обеспечиваются за счет эффективной системы внутреннего (комплаенс) контроля² ВТБ.

Для объединения усилий по предотвращению вовлечения в проведение сомнительных операций, связанных с отмыванием доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, компании Группы ВТБ реализуют единый подход при создании и совершенствовании системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и ФРОМУ³.

В 2019 году ВТБ, являющийся Головным банком Группы ВТБ, реализовал ряд мероприятий и в рамках обеспечения единства подходов к организации системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и ФРОМУ рекомендовал их к реализации на уровне компаний Группы ВТБ:

- в части совершенствования процедур идентификации, в том числе повышения привлекательности Банка и лояльности клиентов при приеме на обслуживание при соблюдении всех законодательных требований по ПОД/ФТ и ФРОМУ упрощена процедура принятия на обслуживание новых клиентов, в том числе за счет использования дистанционных каналов предоставления услуг и сведений о клиентах из открытых источников органов государственной власти;

- в целях повышения квалификации и получения знаний о новых нормах законодательства в области внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и ФРОМУ проводилось дистанционное обучение персонала как на внутригрупповых семинарах, так и на специализированных мероприятиях с привлечением представителей организаций банковского надзора.

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ КОРРУПЦИИ И ЭТИКА БИЗНЕСА

Одной из основных задач системы внутреннего контроля является снижение коррупционных рисков. В 2019 году в Банке актуализированы положения Политики по противодействию коррупции⁴, которая устанавливает основные правила и меры по предотвращению случаев коррупции. Для новых работников подготовлен обязательный вводный инструктаж, содержащий информацию о ключевых положениях данного документа. Для действующих работников Банка также проводится антикоррупционное обучение. За 2019 год такое обучение прошли 11,3 тыс. работников Банка.

Также в Банке действует Этический кодекс⁵, в котором закреплены обязательные для соблюдения всеми работниками и членами Наблюдательного совета принципы и правила делового поведения и этики, в том числе недопущение коррупции при выполнении служебных обязанностей. Следование Этическому кодексу Банка является обязательным и безусловным для всех работников: в случаях, когда этические нормы и принципы, установленные Этическим кодексом, являются более высокими, чем нормы и принципы, определенные деловой практикой и применимым правом, Банк придерживается норм и принципов Этического кодекса.



² Осуществление деятельности за соблюдением законодательства страны регистрации, нормативных актов, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также контроль рисков возникновения убытков в результате применения санкций и/или иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

³ ПОД/ФТ и ФРОМУ – противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

⁴ С Политикой по противодействию коррупции можно ознакомиться на официальном сайте Банка по ссылке: <https://www.vtb.ru/akcionery-i-investory/raskrytie-informacii/ustav-i-vnutrennie-dokumenty>.

⁵ С Этическим кодексом можно ознакомиться на официальном сайте Банка по ссылке: <https://www.vtb.ru/akcionery-i-investory/raskrytie-informacii/ustav-i-vnutrennie-dokumenty>.

Банк присоединился к Антикоррупционной хартии российского бизнеса в 2013 году. В соответствии с Национальным планом противодействия коррупции на 2018–2020 годы¹ в Банке введен в действие и выполняется План по противодействию коррупции на 2018–2020 годы.

ГОРЯЧАЯ ЛИНИЯ ПО НАРУШЕНИЯМ И ЗЛОУПОТРЕБЛЕНИЯМ

О нарушениях законодательства Российской Федерации, нормативных и организационно-распорядительных документов Банка, в том числе о случаях коррупции, работники Банка могут сообщать на «Горячую линию по нарушениям и злоупотреблениям». В 2019 году была подготовлена новая редакция Правил сообщения работниками Банка о совершенных или потенциальных нарушениях «Горячая линия по нарушениям и злоупотреблениям», актуализирующая и структурирующая порядок взаимодействия профильных подразделений Банка, участвующих в рассмотрении обращений, поступивших на «Горячую линию по нарушениям и злоупотреблениям».

Всего в 2019 году в Банке на «Горячую линию по нарушениям и злоупотреблениям» поступило 50 обращений работников. По каждому обращению были проведены проверочные мероприятия, а по результатам проверочных мероприятий были приняты соответствующие меры.

ПОДГОТОВКА И ОБУЧЕНИЕ ПЕРСОНАЛА В ОБЛАСТИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И ЭТИКИ БИЗНЕСА

С целью поддержания высоких этических стандартов деятельности в Банке и в Группе ВТБ предусмотрена система обязательного обучения для всех работников. При приеме на работу все новые работники изучают внутренние регламенты, описывающие принципы, правила этического поведения и условия работы в Банке или в соответствующей компании Группы ВТБ. В процессе адаптации всем категориям новых работников назначаются вводные обязательные курсы, разъясняющие положения Этического кодекса. Обучающие программы представлены в дистанционном формате на портале корпоративного обучения Банка и на внутрикорпоративных ресурсах компаний Группы ВТБ.

Система обязательного обучения формирует единые стандарты соблюдения нормативных документов для всех работников в Группе ВТБ и предоставляет общекорпоративные знания по вопросам внутреннего (комплаенс) контроля и внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и ФРОМУ.

¹ Утверждено Указом Президента Российской Федерации № 378 от 29 июня 2018 года «О Национальном плане противодействия коррупции на 2018–2020 годы».