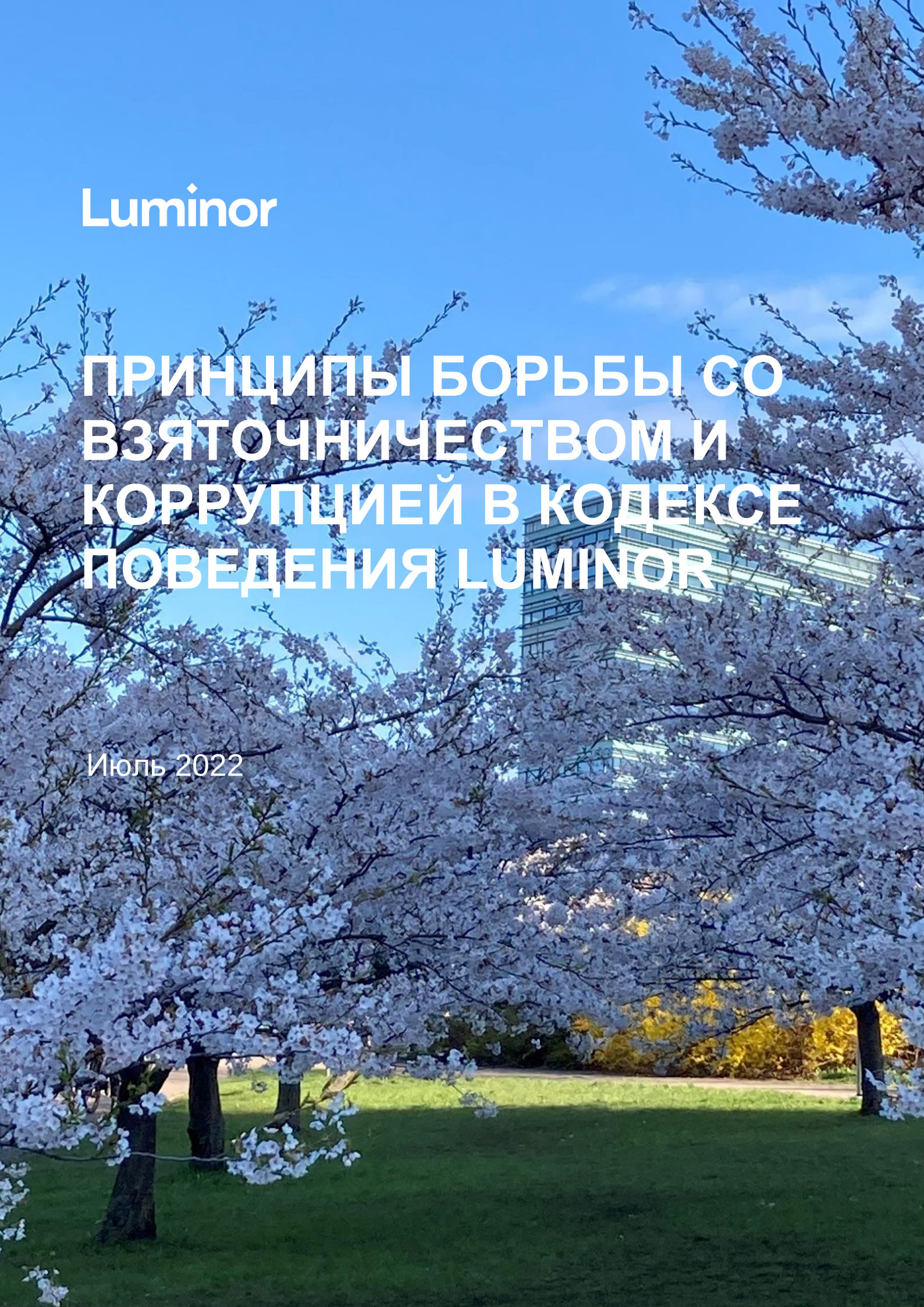

Luminor

ПРИНЦИПЫ БОРЬБЫ СО ВЗЯТОЧНИЧЕСТВОМ И КОРРУПЦИЕЙ В КОДЕКСЕ ПОВЕДЕНИЯ LUMINOR

Июль 2022

ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ

Кодекс поведения Luminor описывает требования к практике борьбы со взяточничеством и коррупцией и предназначен для поддержки банка Luminor и его сотрудников в их усилиях по предотвращению взяточничества и коррупции. Взяточничество и коррупция повышают репутационный риск, искажают конкуренцию и влияют на доверие. По этим причинам Luminor придерживается принципа нулевой терпимости к взяточничеству и коррупции. То же самое требуется от сотрудников, деловых партнеров, поставщиков, продавцов и других партнеров по сотрудничеству любого рода.

Кодекс поведения Luminor и его принципы распространяются на все филиалы Luminor Bank AS и его дочерние предприятия, созданные в Эстонии и за ее пределами.

ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Взятка - конкретное правонарушение, представляющее собой обещание, предложение, принятие или передачу преимущества, которое используется в качестве вознаграждения для незаконного изменения действий, которые в противном случае не были бы изменены. Взятка может иметь как денежную, так и неденежную форму.

Коррупция - злоупотребление доверенной властью ради личной выгоды. Оно может быть как активным, когда взятка предлагается, так и пассивным, когда взятка принимается. Кроме того, оно может быть предпринято лицом с целью получения неправомерной выгоды для себя или других.

Конфликт интересов – ситуация, когда интересы различных сторон противоречат друг другу, и между этими сторонами существует обязанность соблюдать осторожность или доверие. Конфликт интересов в рамках данной политики включает как фактический конфликт интересов (т. е. возникший конфликт интересов), так и потенциальный конфликт интересов (т. е. конфликт интересов, который может возникнуть с учетом конкретных фактов и обстоятельств). Он также включает в себя предполагаемый конфликт интересов (т. е. ситуацию, которая может привести к возникновению конфликта интересов), даже если конфликта интересов может и не быть. Конфликты интересов могут возникать между:

- Luminor или его Сотрудником(ми) и одним или несколькими Клиентом(ми);
- между различными Клиентами Luminor в контексте предоставления услуг Luminor этим клиентам;
- Luminor и его Сотрудником(ми);
- между различными подразделениями или сотрудниками Luminor и его дочерних компаний;
- Luminor и его акционером(ами);
- Luminor и его Деловым партнером(ми);
- Luminor и другими физическими и юридическими лицами, прямо или косвенно связанными с Luminor (например, его дочерними компаниями).

ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ

Предотвращение взяточничества и коррупции
Luminor проявляет нетерпимость к любой деловой активности своей компании и деятельности сотрудников, которая включает или может рассматриваться как включающая любой вид взяточничества и коррупции. С этой целью сотрудники обязаны:

- не предлагать никому взятки или другие несанкционированные платежи или выгоды любого рода, а также не вымогать выгоды для бизнеса, предлагая взятки или другие несанкционированные платежи или выгоды действующим или потенциальным клиентам, деловым партнерам, сотрудникам или любым третьим лицам;
- отказываться от любого вида выгоды, платежа, подарка или приглашения на мероприятие, которые не были бы разрешены Luminor в ходе обычной деятельности, и делать это таким образом, чтобы не вызвать недопонимания или ложных ожиданий, а также сообщать о любых подобных предложениях;
- не предлагать взятки за упрощение формальностей;
- относиться к связанным с ними лицам и друзьям в ситуациях, затрагивающих клиентов или бизнес-партнеров, так же, как и к любым другим клиентам или деловым партнерам;
- сообщать о любых нарушениях Кодекса поведения Luminor.

Мы проводим обязательные тренинги для всех сотрудников по вопросам конфликта интересов, взяточничества, коррупции, подарков и мероприятий. Мы создали реестр подарков и мероприятий, и у нас есть практические принципы получения уведомлений от правоохранительных органов, если возникает подозрение, что кто-то из наших местных сотрудников в странах Балтии подозревается и/или виновен в коррупции.

Мы считаем неприемлемым предлагать, обещать, давать и требовать, прямо или косвенно, взятки и другие неправомерные преимущества, такие как подарки, для получения и сохранения назначений и других неправомерных преимуществ.

Неспособность полностью соблюдать перечисленные здесь положения является основанием для рассмотрения вопроса о прекращении договорных отношений с деловым партнером или клиентом.

Отношения с деловыми партнерами

Luminor заключает соглашения только с теми деловыми партнерами, которые разделяют те же ценности и принципы по предотвращению конфликта интересов, борьбе со взяточничеством, коррупцией и мошенничеством. Мы ожидаем и контролируем, чтобы наши деловые партнеры применяли те же принципы ответственного ведения бизнеса, что и Luminor. Мы ожидаем, **что наши третьи стороны**:

- будут действовать этично, честно и профессионально во всех контактах с Luminor.
- будут соблюдать все применимые законы и правила, касающиеся борьбы со взяточничеством, коррупцией, мошенничеством и любой другой запрещенной деловой практикой, до вступления в деловые отношения с Luminor.
- подтвердят соблюдение применимых законов и нормативных актов, касающихся борьбы со взяточничеством, коррупцией, мошенничеством и любой другой запрещенной деловой практикой, при вступлении в деловые отношения с Luminor.

Усиленная и постоянная проверка проводится в случае деятельности деловых партнеров в коррупционно чувствительной области, секторе бизнеса или стране. Деловые партнеры или любые связанные с ними третьи лица с историей случаев взяточничества и коррупции также являются причиной повышенного внимания, поэтому проводится усиленная и непрерывная проверка, и решение о продолжении деловых отношений принимается соответствующим образом.

Конфликт интересов

Мы избегаем ситуаций, как профессиональных, так и частных, когда независимость и честность человека могут быть поставлены под сомнение.

Мы не проводим операции, которые могут вызвать ситуацию или создать впечатление неправомерного использования конфиденциальной или внутренней информации. Подробные рекомендации по использованию внутренней информации представлены в Руководстве по работе с внутренней информацией.

Мы воздерживаемся от ведения дел, в которых один человек или связанные с ним лица имеют какие-либо финансовые или нефинансовые интересы, а также потенциальные или фактические неправомерные преимущества.

Мы проактивно управляем любыми фактическими или потенциальными ситуациями конфликта интересов.

Уведомление о проблемах

Luminor работает в открытой и прозрачной среде, где высоко ценится этичное поведение. С этой целью Luminor призывает предотвращать и проактивно выявлять любые нарушения законов и правил, других внешних нормативных актов и внутренних требований и доводить их до сведения соответствующих подразделений Luminor. С этой целью Luminor внедрил канал сообщений о неправомерных действиях.

Наши сотрудники, деловые партнеры и клиенты могут сообщать о своих проблемах анонимно и с уверенностью, что сообщения будут восприняты серьезно.

Мы поднимаем проблемы и задаем вопросы – даже если мы не уверены в том, что совершены неправомерные действия, высказаться всегда будет правильным решением.

Luminor

О НАС

Luminor – ведущий независимый банк в Балтии и третий по величине поставщик финансовых услуг в нашем регионе. Мы обслуживаем финансовые потребности частных лиц, семей и компаний. Как и наши домашние рынки Эстонии, Латвии и Литвы, мы молоды, динамичны и устремлены в будущее. Дополнительную информацию о нас можно найти на сайте www.luminor.ee.

© Luminor Bank AS

Лийвалайа 45
10145 Таллинн
Estonia
www.luminor.ee

Контакты для связи со СМИ и инвесторами

Для массмедиа:
Иви Хельдна
Ivi.heldna@luminorgroup.com
+372 523 1192

Для инвесторов:
Ник Турнор
nick.turnor@luminorgroup.com
+372 5306 7820