

Запрещенные Citadele действия

В настоящем документе приведен перечень действий, запрещенных в АО «Citadele banka» («Citadele» или «Банк») и предприятиях его группы, далее в тексте «Группа Citadele», с целью предотвращения и недопущения совершения Запрещенных действий (как определено ниже).

Группа Citadele обязуется использовать свои денежные средства по назначению, и ее Клиенты и Поставщики услуг (как определено ниже) обязаны не совершать Запрещенные действия в рамках своей предпринимательской деятельности и поступков, а также принимать необходимые меры для решения вопросов, связанных с Запрещенными действиями и борьбы с Запрещенными действиями. В этом контексте Группа Citadele стремится добиться, чтобы деятельность и поступки ее Клиентов и Поставщиков услуг были свободны от Запрещенных действий.

1. Общие принципы

- 1.1. Группа Citadele не приемлет никаких Запрещенных действий и ожидает того же от своих клиентов и деловых партнеров.
- 1.2. О любых подозрениях на Запрещенные действия следует незамедлительно информировать Группу Citadele. Если будет установлено, что данные подозрения имеют под собой основание, будет проведено углубленное и честное расследование. Лица, чья причастность к Запрещенным действиям подтвердится, будут привлечены к ответственности в соответствии с документами, регламентирующими деловые отношения с соответствующим Клиентом или Поставщиком услуг, а также в соответствии с действующими нормативными актами. Кроме того, Группа Citadele может принять необходимые меры, направленные на возврат использованных ненадлежащим образом средств, а также на прекращение сотрудничества с причастными к Запрещенным действиям лицами.
- 1.3. Помимо этого, Группа Citadele оказывает полную поддержку и помощь в проводимом компетентными органами расследовании и преследовании.

2. Определения

- 2.1. **Запрещенные действия** включают в себя коррупцию, мошенничество, принуждение, сговор, препятствование, легализацию полученных преступным путем средств, финансирование терроризма и пролиферации, а также нарушение и/или обход санкций, искусственные договоренности с целью уклонения от налогов и налоговые преступления согласно приведенным ниже определениям:

Коррупция означает предложение, предоставление, получение или вымогательство, прямым или косвенным образом, любых благ с целью оказания неправомерного влияния на действия другого лица (например, путем злоупотребления служебным положением этого лица или превышения таких полномочий).

Мошенничество означает действие или бездействие, включая введение в заблуждение, которое преднамеренно или невольно вводит в заблуждение или пытается ввести в заблуждение любое лицо с целью получения финансовой или личной выгоды, или уклонения от обязательств, включая противозаконные действия с целью приобрести имущество и информацию, или прав на такое имущество или информацию путем злоупотребления доверием или обмана другого лица.

Принуждение означает, прямо или косвенно, оскорбление или причинение вреда или угрозу оскорбления или причинения вреда любому лицу или имуществу любого лица с целью

принуждения или воспрепятствования этому лицу в осуществлении или отказе в осуществлении деятельности, являющейся законными правами этого лица.

Сговор означает договоренность между двумя или более лицами для достижения неподобающей цели, в том числе оказывая неподобающее влияние на поступки другого лица.

Препятствование означает а) уничтожение, фальсификацию, изменение или сокрытие доказательств, имеющих отношение к расследованию, или дачу ложных показаний следователям с целью затягивания расследования; (b) угрозы, преследования или запугивания любого лица с целью воспрепятствовать раскрытию им определенной информации, связанной с расследованием, или воспрепятствовать дальнейшему расследованию; или (c) действия, направленные на препятствование осуществлению Группой Citadele прав по договору на аудит, проверку или доступ к информации.

Искусственные договоренности с целью ухода от налогов означают полностью искусственные (ущемляющие) соглашения (сделка, схема, действие, операция, соглашение, грант, меморандум, обещание, предприятие или событие), которые созданы для обхода действующего законодательства с целью уклонения от налогов и получения налоговых льгот (например, искусственная передача прибыли или создание дочернего предприятия, единственной целью которого является уход от налогов, круговые сделки).

Легализация полученных преступным путем средств, финансирование терроризма и пролиферации имеют то значение, которое определено директивах по борьбе с легализацией полученных преступным путем средств и действующих нормативных актах.

Под легализацией полученных преступным путем средств понимается:

- (i) преобразование или передача имущества, зная, что такое имущество получено в результате совершения преступного действия или участия в нем с целью сокрытия или маскировки незаконного происхождения имущества или оказания помощи любому лицу, причастному к совершению таких действий, чтобы уклониться от юридических последствий действий этого лица;
- (ii) сокрытие или маскировка истинного характера, источника, местоположения, расположения, перемещения, прав в отношении имущества или владения имуществом, зная, что такое имущество получено в результате совершения преступного действия или участия в нем;
- (iii) приобретение, владение или использование имущества, зная на момент получения, что такое имущество получено в результате совершения преступного действия или участия в нем;
- (iv) участие и соучастие, а также помощь, содействие, поддержка и консультирование в отношении совершения или попыток совершения всех вышеперечисленных действий.

Под финансированием терроризма понимается прямое или косвенное приобретение или получение денежных средств любым способом с целью их использования или зная, что они будут полностью или частично использованы для финансирования терроризма. Терроризм означает совершение взрывов, стрельбу, использование ядерного, химического, биологического, бактериологического, токсического и другого оружия массового поражения, распространение массового загрязнения, эпидемий, эпизоотий, похищение людей, взятие заложников, похищение воздушных, сухопутных или водных транспортных средств и другие действия, совершаемые с целью запугивания населения или принуждения государства, его учреждений или международных организаций совершить какие-либо действия либо воздержаться от их совершения в ущерб интересам государства, его жителей или международных организаций. Не требуется, чтобы эти средства были полностью или частично фактически использованы для совершения этих преступлений или вложены в совершение упомянутых преступлений, а также не требуется, чтобы преступник знал, для совершения какого преступления или преступлений эти средства предусмотрены.

Под финансированием пролиферации понимается прямое или косвенное приобретение или передача финансовых ресурсов или другого имущества в любой форме с целью их использования или зная, что эти ресурсы будут использованы для производства, хранения, перемещения, применения оружия массового поражения или пролиферации.

В этом контексте:

«**Директивы AML**»: 4-я и 5-я Директивы AML и Директива AML по уголовному праву.

«**4-я и 5-я Директивы AML**»: Директива (ЕС) № 2015/849 Европейского Парламента и Совета ЕС от 20 мая 2015 года о предупреждении использования финансовой системы для целей отмывания преступных доходов и финансирования терроризма и Директива (ЕС) № 2018/843 Европейского Парламента и Совета ЕС от 30 мая 2018 года, которая вносит поправки в Директиву № 2015/849 Европейского Парламента и Совета ЕС от 20 мая 2015 года, а также ее последующие изменения, дополнения и поправки.

«**Директива AML по уголовному праву**»: Директива (ЕС) № 2018/1673 Европейского Парламента и Совета ЕС от 23 октября 2018 года о противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путем, в рамках уголовного права, а также ее последующие изменения, дополнения и поправки.

«**Санкции**» - это любые ограничительные меры финансового, гражданско-правового или иного характера и/или эмбарго (в том числе «секторальные санкции») в отношении определенных лиц, товаров и услуг, стран или территорий, или других организаций, которые полностью или частично, прямо или косвенно осуществляет:

(a) Совет Безопасности Организации Объединенных Наций;

(b) Европейский Союз;

(c) Латвия, Литва или Эстония;

(d) Соединенные Штаты Америки (а том числе Управление по контролю за иностранными активами казначейства США (OFAC));

(e) любая другая страна в отношении лиц, хозяйственной деятельности, сделок, соглашений или любых других действий, имеющих отношение к соответствующей стране и/или

(f) любые учреждения и органы вышеупомянутых стран и организаций.

2.2. Для клиентов, финансирование которых обеспечивается или поддерживается Европейским инвестиционным фондом (ЕИФ), Европейским инвестиционным банком (ЕИБ) или любым другим учреждением ЕС, Запрещенные действия включают в себя также мошенничество и другие противоправные действия, направленные против финансовых интересов ЕИФ или ЕС, определенных Директивой PIF.

В этом контексте:

«Директива PIF»: Директива № 2017/1371 Европейского Парламента и Совета ЕС от 5 июля 2017 года о борьбе с мошенничеством, затрагивающим финансовые интересы Союза, посредством уголовного права, а также ее последующие изменения, дополнения и поправки.

3. Сфера применения правил

3.1. Настоящие правила распространяются на все действия и мероприятия, которые реализуются от имени Группы Citadele и/или которые финансируются Группой Citadele за счет собственных ресурсов, ресурсов третьих лиц и корпоративных закупок Группы Citadele, а также на другие соглашения, в которых содержится ссылка на настоящие правила.

Настоящие правила распространяются на следующих физических и юридических лиц:

a. корпоративные клиенты Группы Citadele, т.е. любые корпоративные организации, с которыми Группа Citadele установила деловые отношения, а также ответственные работники, представители, акционеры и бенефициары этих организаций (далее «Клиенты»);

b. претенденты конкурсов, подрядчики, поставщики товаров и услуг, другие физические и юридические лица, с которыми сотрудничает Группа Citadele, а также другие лица, которые

обязаны соблюдать настоящие правила согласно договорам, заключенным с Группой Citadele (далее «Поставщики услуг»).

4. Меры по предотвращению Запрещенных действий

- 4.1. И Клиенты, и Поставщики услуг обязаны принимать все необходимые меры по предотвращению Запрещенных действий. В зависимости от масштаба и характера предпринимательской деятельности конкретного Клиента или Поставщика услуг, такие меры могут включать в себя (но не только):
- a. разработку и утверждение соответствующих политик и/или принципов;
 - b. внедрение соответствующей внутренней документации, указаний или директив;
 - c. регулярное обучение ответственных работников и сотрудников; и/или
 - d. контроль соответствующих мероприятий.

5. Принципы проведения расследования

- 5.1. Любой Клиент и Поставщик услуг обязан незамедлительно, как только ему стало известно об этом, сообщить Citadele о любых возможных Запрещенных действиях.
- 5.2. Сообщить о Запрещенных действиях можно следующими способами:
- отправить письмо, которое адресовано Департаменту соответствия АО «Citadele banka», площадь Републикас, 2А, Рига, LV-1010, Латвия; или
 - отправить сообщение на адрес электронной почты notifications@citadele.lv, или
 - отправить сообщение работнику (если такой есть), который выполняет функцию контактного лица конкретного Клиента или Поставщика услуги; или
 - заполнить [электронную форму](#).
- 5.3. Клиенты, финансирование которых обеспечивается или поддерживается Европейским инвестиционным фондом (ЕИФ), Европейским инвестиционным банком (ЕИБ) или любым другим учреждением ЕС, утверждающие, что ЕИФ, ЕИБ или любой другой орган ЕС в своих решениях, действиях и/или бездействии использует плохое управление (как определено ниже), могут подать жалобу Citadele, которая рассмотрит ее согласно соответствующей процедуре рассмотрения жалоб ЕС. Последний не имеет права рассматривать утверждения о Запрещенных действиях.
- 5.4. Плохое управление означает некачественное или неудачное управление. Это имеет место в том случае, если ЕИФ, ЕИБ или любой другой орган ЕС не действует в соответствии с существующими законами и/или политикой, стандартами и процедурами, не соблюдает принципы хорошего управления или нарушает права человека. Некоторые примеры плохого управления, которые приводит Европейский Омбудсмен: административное несоответствие, недобросовестность, дискриминация, злоупотребление властью, непредставление ответа, отказ в предоставлении информации, ненужная задержка.
- 5.5. Все утверждения относительно Запрещенных действий Citadele обрабатывает конфиденциально (в соответствии с правом на раскрытие информации, вытекающим из взаимных договоров или нормативных актов), и их можно подать анонимно.
- 5.6. В некоторых случаях Citadele может проводить упреждающий анализ деятельности (или бездействия) соответствующего Клиента. Не ограничивая права Клиентов и Поставщиков услуг, вытекающие из заключенных Группой Citadele договоров, целями такого анализа являются:
- a. помочь выявить и предотвратить Запрещенные действия на ранней стадии;
 - b. установить, выполнялись ли договоры в соответствии определенными в них условиями; и
 - c. рекомендовать меры по улучшению политики, процедур и процессов контроля, чтобы свести к минимуму риск Запрещенных действий в текущей и будущей деятельности.
- 5.7. При получении публичной или сторонней информации, сообщения или жалобы относительно возможного Запрещенного действия или подозрения на него Группа Citadele полностью прозрачно и в тесном сотрудничестве с соответствующими государственными органами и органами ЕС (при необходимости) имеет следующие права:

- a. запрашивать и получать любую информацию, документы, объяснения и сообщения о возможном Запрещенном действии или подозрении на него, включая доступ в помещения и их проверку;
 - b. рассматривать и расследовать такие дела в тесном сотрудничестве с соответствующими учреждениями ЕС, если это необходимо;
 - c. требовать прекращения любого Запрещенного действия и обоснованного устранения его последствий, если это возможно; и
 - d. сообщать о своих выводах и рекомендациях соответствующим учреждениям, если возможное Запрещенное действие может иметь последствия преступного деяния, или учреждениям или органам ЕС, если финансирование Клиента обеспечивается или поддерживается ЕИФ, ЕИБ или любым органом ЕС, а также соответствующему Клиенту или Поставщику услуг, если только сообщение или жалоба о возможном совершенном Запрещенном действии или подозрениях на него не было анонимным, и разглашение указанных сведений не запрещено законом.
- 5.8. Для проведения дальнейшего расследования и/или уголовного преследования Группа Citadele может сообщить о своих подозрениях на Запрещенные действия соответствующим государственным учреждениям в ЕС и/или за его пределами, и по запросу оказывать им дальнейшую поддержку.
- 5.9. При наличии доказательств того, что Клиент или Поставщик услуг совершили Запрещенные действия, Группа Citadele имеет право принять такие дополнительные меры, которые указаны в соответствующем договоре с Клиентом или Поставщиком услуг или в действующих нормативных актах.
- 5.10. В тех случаях, когда расследование проводится судебными, правоохранительными, административными, правовыми или налоговыми органами, Группа Citadele может принять решение дождаться результатов такого расследования, прежде чем предпринимать какие-либо дальнейшие действия, и запросить копии выводов этих органов.
- 5.11. Обработка персональных данных в целях осуществления деятельности, указанной в настоящем документе, осуществляется в соответствии с принципами и правилами, установленными нормативными актами и политикой Группы Citadele.