

ЗАТВЕРДЖЕНО:

Рішення Правління
АТ «ІНГ Банк Україна»
Протокол № [23] від [29.07.2026]

АТ «ІНГ Банк Україна»

Тип документа	Процедура
Назва	Процедура протидії хабарництву та корупції

Зміст

1. Вступ	3
1.1 Мета	3
1.2 Сфера застосування	3
1.3 Місцеві регуляції	3
1.4 Додаткові глобальні вимоги та інформація	3
1.5 Впровадження та впровадження процедури	4
2. Зобов'язання	5
3. Цілі ризиків і контролю	8
4. Загальні теми фінансово-економічних злочинів (FEC)	9
5. Ролі та обов'язки	20
6. Посилання на інші документи	23
Додаток А: Визначені терміни	25
Додаток Б: Приклади корупційних схем і червоних прапорів належної перевірки третіх сторін	31
Додаток В: Чеклист для інвестицій в громаду, благодійні пожертви або спонсорства	33
Додаток Г: Форма на одноразовий виняток стосовно AB&C	35
Додаток Д: Форма запиту на WB спонсорство	36

1. Вступ

1.1 Мета

ING прагне вести бізнес чесно, обачно та відповідально, прагне забезпечити дотримання чинних законів і нормативів щодо боротьби з хабарництвом і корупцією (AB&C). Потенційні наслідки хабарництва та корупції включають, але не обмежуються, наступним: шкода соціальному та економічному зростанню суспільства загалом. Залучення до хабарництва і корупції несумісне з цінностями Orange Code та позицією ING щодо сталого розвитку.

Ця Процедура окреслює зобов'язання, ключові ризики та цілі контролю, необхідні для того, щоб відповідно ідентифікувати, оцінювати, управляти та контролювати притаманні та критичні ризики хабарництва та корупції.

Хабарництво — це форма корупції, яка стосується будь-якої цінності, що пропонується, дається або отримується, що може спонукати людину неправомірно виконувати свої обов'язки.

Корупцію описують як зловживання довіреною владою для приватної вигоди. На практиці це означає зловживання довірливою посадою з метою отримання надмірної переваги.

Ця Процедура є частиною заходів пом'якшення заходів для управління ризиками **хабарництва та корупції**, як описано в:

- (А) Кодекс поведінки АТ «ІНГ Банк Україна»,
- (Б) ING Глобальна протидії хабарництву та корупції.

1.2 Сфера застосування

Ця Процедура є обов'язковою і застосовується до всіх **працівників** АТ «ІНГ Банк Україна», (ING Bank Ukraine або Банк або ING Україна) та **третьох осіб**, які діють від імені або в інтересах АТ «ІНГ Банк Україна».

Ризик доброчесності клієнта виходить за межі цієї Процедури і охоплюється іншими Глобальними політиками щодо фінансових економічних злочинів/обов'язковими інструкціями ING.

1.3 Місцеві регуляції

В Україні вимоги законодавства щодо боротьби з хабарництвом і корупцією містяться в наступних нормативних актах:

- Постанова НБУ «Про затвердження Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах» No 64 від 11 червня 2018 року з змінами та доповненнями;
- Закон України «Про запобігання корупції» No 1700-VII від 14 жовтня 2014 року з змінами та доповненнями.

Немає більше інших суворих вимог законодавства, тому немає потреби затверджувати додаткові додатки.

1.4 Додаткові глобальні вимоги та інформація

Доступна наступна додаткова глобальна документація Внутрішнього контролю (див. розділ 6 цієї процедури):

- Mandatory Instructions on Business Activities Vulnerable to Financial Economic Crime/ Обов'язкові інструкції щодо діяльності, вразливої до фінансово-економічних злочинів (FEC);

- Mandatory Instructions on Overarching FEC Topics/ Обов'язкові інструкції з загальної тематики FEC;
 - Mandatory Instructions on Third Parties/ Обов'язкові інструкції щодо третіх осіб;
 - Mandatory Instructions on Products, Services and Distribution Channels/ Обов'язкові інструкції щодо продуктів, послуг і каналів розповсюдження;
 - Mandatory Instructions on Screening of Business Relationships and Transactions/ Обов'язкові інструкції щодо перевірки ділових відносин і транзакцій;
 - Mandatory Instructions on Non-Traditional Banking Activities/ Обов'язкові інструкції щодо нетрадиційної банківської діяльності; та
 - Mandatory Instructions on Customer Due Diligence/ Обов'язкові інструкції щодо належної перевірки клієнтів.
- Додаткові обов'язкові інструкції можуть бути розроблені за потреби.

1.5 Впровадження та впровадження процедури

Ця процедура AB&C регулюється Рамковою системою нефінансових ризиків (NFR).

Власники процесів повинні перетворити вимоги процедури і цілі контролю у обов'язкові контролю, які мають впроваджуватися локально і потребують обов'язкового тестування. Крім того, усі вимоги цієї процедури мають бути враховані у процесах, на які вона впливає.

Усі пов'язані процеси, процедури та робочі інструкції мають підлягати періодичному перегляду, щоб переконатися, що вони відображають необхідні заходи контролю для належного управління ризиками, зазначеними в цій Процедурі.

2. Зобов'язання

АТ «ІНГ Банк Україна», її працівники та, якщо зазначено, треті сторони, що діють від імені АТ «ІНГ Банк Україна», повинні дотримуватися зобов'язань Процедури, перелічених нижче.

Невиконання може підлягати дисциплінарним заходам, включно з припиненням трудового контракту. Залежно від порушення, працівники можуть також підлягати національним дисциплінарним законам, а також (між)національним цивільним і кримінальним розслідуванням.

2.1 Нульова толерантність до хабарництва та корупції

1. Усі форми хабарництва та корупції (включаючи спроби) у бізнес-ділових справах або транзакціях ING суворо заборонені і мають бути уникнуті, незалежно від того, чи відбуваються вони прямо, чи опосередковано, включаючи залучення клієнтів ING та всіх видів третіх осіб.
2. ING забороняє всі види фасилітаційних платежів, оскільки вважає ці виплати хабарем.
3. ING повинна впровадити належні процедури та/або процеси, щоб усі транзакції платежів ING, включно з платежами третіх сторін, реєструвалися та контролювалися, а також були точно та справедливо відображені у внутрішніх книгах і записах ING.
4. Відповідно до позиції ING щодо нульової толерантності до хабарництва та корупції, вище керівництво має формувати культуру, в якій хабарництво і корупція ніколи не є прийнятними. Тон ING на вершині відображає прагнення Групи вести бізнес чесно, розсудливо та відповідально.
5. Всі працівники та треті сторони, що діють від імені ING, несуть відповідальність за висловлення щоразу, коли вони виявляють потенційне або фактичне порушення цієї процедури. Ці занепокоєння мають бути висловлені, загострені та/або повідомлені внутрішньо керівництву або вище, а також відповідній команді з комплаєнсу ING Bank Ukraine. Працівників, включно з третіми сторонами, які діють від імені ING Bank Ukraine, заохочуються користуватися каналами повідомлення викривачів добросовісно та без страху перед будь-якими негативними наслідками, якщо вони не можуть або відчують дискомфорт у використанні стандартних каналів повідомлення.

2.2 Управління ризиками

6. ING Bank Ukraine має періодично проводити оцінку ризиків хабарництва та корупції, щоб інформувати та підтвердити ризик-орієнтований підхід, спрямований на запобігання хабарництву та корупції. ING Bank Ukraine повинна забезпечити, щоб превентивні та детективні процедури, процеси та контроль відповідали ризикам хабарництва та корупції, які виявляються під час оцінки ризиків.
7. ING Bank Ukraine повинна забезпечити належні процеси та/або процедури для надання надійної управлінської інформації щодо ключових індикаторів ризиків та інших релевантних показників щодо ризиків хабарництва та корупції.

2.3 Пропозиція та отримання всього цінного

8. У звичайному ході своєї діяльності ING Bank Ukraine може пропонувати або приймати цінні речі — за умови, що існує законна бізнес-мета і вона відповідає встановленим вимогам і порогам цієї Процедури. Пропозиція завжди має бути пропорційною, розумною і зафіксованою у відповідному реєстрі подарунків та/або розваг. Вона не повинна створювати конфлікт інтересів або сприйняття його, відповідно до вимог Політики щодо конфлікту інтересів.

9. Працівники та/або треті особи, які діють від імені ING Bank Ukraine, ніколи не повинні пропонувати або приймати подарунки та/або розваги, що включають наступне:

- Готівка та/або грошові еквіваленти (включаючи, але не обмежуючись: подарунковими картками, ваучерами або цінними паперами);
- Подарунки, доставлені на приватну адресу;
- Подарунки та/або розваги Публічним посадовцям або від них без попереднього погодження;
- Подорожі та/або проживання як частина подарунка та/або розваг.

2.4 Набір і найм

10. ING Bank Ukraine повинна забезпечити, щоб усі рішення щодо пропозиції оплачуваної або неоплачуваної роботи, стажувань, відряджень або інших видів працевлаштування в ING базувалися на заслугах, підпадали під процедури відбору ING і відповідали стандартному ING скринінгу перед- та під час працевлаштування.

2.5 Зовнішні зв'язки

11. ING Bank Ukraine, її працівникам та третім сторонам, що діють від імені ING Bank Ukraine, заборонено пропонувати або надавати політичні пожертви від імені ING Bank Ukraine, зокрема, але не обмежуючись, політичним партіям чи кандидатам на виборні політичні посади.

12. ING Bank Ukraine, її працівники, клієнти та треті сторони, що діють від імені ING Bank Ukraine, заборонено займатися впливовою торгівлею, також відомою як торгівлею впливом, як прямо, так і опосередковано, щоб забезпечити сприятливе прийняття рішень для ING Bank Ukraine.

2.6 Належна перевірка

13. ING Bank Ukraine повинна забезпечити проведення належної перевірки, заснованої на ризик-орієнтованому підході, для клієнтів та будь-якого виду залучення третіх сторін. Належна перевірка має бути спрямована на визначення, чи має залучення потенціал наразити ING на відповідальність відповідно до чинних законів і нормативів AB&C та вимог цієї процедури.

14. Під час взаємодії з третіми сторонами ING Bank Ukraine повинна враховувати відповідні договірні положення, пов'язані з управлінням ризиками AB&C.

15. ING Україна повинна забезпечити належну оцінку ризиків, спрямовану на виявлення, чи можуть співпраці за участю публічних посадовців наразити ING Bank Ukraine на відповідальність відповідно до чинних законів і нормативних актів AB&C та вимог цієї Процедури.

16. ING Україна повинна забезпечити належну перевірку, спрямовану на виявлення третіх сторін, які діють від імені ING з метою пошуку, впровадження, отримання або підтримки бізнесу чи будь-якої іншої комерційної вигоди. Ці заходи мають гарантувати, що ризики хабарництва та корупції оцінюються рівномірно, а також застосовуються посилені заходи пом'якшення при взаємодії з такими третіми сторонами.

17. ING Україна повинна забезпечити належну перевірку контрагентів у власній інвестиційній діяльності ING, включаючи, але не обмежуючись, контрагентами, що розпоряджаються та закупають зобов'язання щодо злиття та поглинання. Ці заходи мають бути спрямовані на забезпечення належного управління ризиками хабарництва та корупції, пов'язаними з цими видами діяльності.

18. ING Україна повинна забезпечити належний процес затвердження та перегляду продуктів (PARP) для нових і переглянутих продуктів, нових виходів на ринок, інноваційних ініціатив, поза банківськими продуктами або інших нових проєктів. Необхідно вжити заходів, спрямованих на оцінку можливого ризику хабарництва та корупції.

19. ING Україна повинна забезпечити належну перевірку інвестицій у громади, спонсорських внесків та благодійних пожертвувань від або від імені ING для оцінки та усунення конкретних ризиків хабарництва та корупції, що виникають у результаті цих дій.

20. ING Україна повинна забезпечити оцінку ризику хабарництва та корупції на заходах, організованих або спільно організованих ING або третіми сторонами, що діють від імені ING, перед участю в таких заходах. Працівник ING Ukraine, який ініціює/координує підготовку до заходу, перед участю у заході подає всі пов'язані дані щодо заходу (витрати, учасники, присутність публічних посадовців, розподіл будь-яких подарунків під час заходу тощо) Співробітнику Комплаєнс, щоб полегшити оцінку ризиків хабарництва та корупції для заходу і переконатися, що це не буде використано для неналежного впливу на отримувача.

2.7 Навчання та комунікація

21. ING Україна повинна інтегрувати теми AB&C у свій план навчання та підвищення обізнаності. План навчання та підвищення обізнаності повинен передбачати оцінку та врахування потреб у навчанні, що ґрунтуються на ризик-орієнтованому підході, для окремих груп працівників, які піддаються підвищеному ризику, а також підлягати періодичному оновленню.

22. ING Україна повинна забезпечити інтеграцію кампаній AB&C у періодичний план комунікації з урахуванням ризиків.

3. Цілі ризиків і контролю

У наведеній нижче таблиці наведено взаємозв'язок між зобов'язаннями та ризиками Політики AB&C у контексті комплаєнс-ризиків. Цілі контролю, включені до таблиці, узгоджуються з ризиками та зобов'язаннями Політики, щоб пояснити, які заходи з внутрішнього контролю/заходи зменшення ризиків слід інтегрувати в бізнес-процеси, щоб забезпечити ефективне управління ризиками Політики в межах ризик апетиту ING.

Опис ризику L2

Ризик фінансових втрат, регуляторних штрафів, збитків у судових процесах, порушення бізнесу, шкоди репутації

через

Незаконну діяльність, пов'язану з хабарництвом та корупцією, здійснену Банком загалом, його працівниками та третіми сторонами, що діють від імені Банку, не дотриманням законів про хабарництво та корупцію (наприклад, UK Bribery Act, US Foreign Corrupt Practices Act та інші закони з широким екстериторіальним впливом).

Ризик L3 та зобов'язання		Мета контролю Процедури	
1	Особа ING або третя особа, що діє від імені ING, пропонує або виплачує хабар, включаючи фасилітаційний платіж. Пов'язані зобов'язання з розділу 2: A: зобов'язання 1, 2, 4, 5, 8, 9, 21, 22. B: зобов'язання 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20 C: зобов'язання 3, 8, 9.	A	Працівники ING мають достатні та актуальні знання, розуміння та обізнаність про ризики хабарництва та корупції і вимоги завдяки глобальному навчанню.
		B	ING застосовує належну перевірку на основі ризик-орієнтованого підходу для оцінки та управління ризиками хабарництва та корупції всіх нових і існуючих працівників, клієнтів і відносин з третіми сторонами, а також транзакцій.
		C	Книги та записи ING точно відображають його діяльність і операції з клієнтами та третіми сторонами.
2	Працівник ING або третя особа, яка діє на користь ING, отримує пропозицію або приймає (або намагається прийняти) хабар. Пов'язані зобов'язання з розділу 2: D: зобов'язання 5.	D	ING здійснює правильне та своєчасне внутрішнє та зовнішнє повідомлення про хабарництво та корупцію.

3	ING не виявляє корупційних практик або випадків хабарництва в рамках структури спільного підприємства, інвестиції, участі чи кредитування. Пов'язані зобов'язання з розділу 2: Е: зобов'язання 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20	Е	ING використовує належну перевірку на основі ризик-орієнтованого підходу для оцінки та управління ризиками хабарництва та корупції у будь-яких спільних підприємствах, інвестиціях, участі або кредитних структурах.
4	ING не виявляє корупційні практики або випадки хабарництва у юридичній особі, що набувається або відчужується, чи в операції з її придбання або відчуження. Пов'язані зобов'язання з розділу 2: F: зобов'язання 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20	F	ING використовує належну перевірку на основі ризик-орієнтованого підходу для оцінки та управління ризиками хабарництва та корупції щодо юридичної особи, що набувається або відчужується, чи в операції з її придбання або відчуження.
5	ING не має належних процедур, спрямованих на запобігання випадкам хабарництва чи корупції. Пов'язані зобов'язання з розділу 2: G: зобов'язання 6, 7. H: зобов'язання 3, 8, 9.	G H	ING оцінює і управляє усіма нормативами та ризиками, пов'язаними з хабарництвом і корупцією. Операції ING підлягають внутрішнім бухгалтерським практикам для запобігання та виявлення хабарництва та корупції.

4. Загальні теми фінансово-економічних злочинів (FEC)

4.1. Навчання та обізнаність

Вище керівництво відповідає за те, щоб усі працівники, які займаються діяльністю, пов'язаною з ризиками фінансово-економічних злочинів (FEC), а також — на основі ризик-орієнтованого підходу — треті сторони, які діють від імені АТ «ІНГ Банк Україна» (наприклад, аутсорсингові партнери, які виконують діяльність KYC), мали достатні знання, розуміння та обізнаність про ризики FEC та вимоги FEC.

Вище керівництво має забезпечити наявність ресурсів для початкового та регулярного навчання, обізнаності, комунікації та освітніх програм. Зміст навчання та комунікацій має переглядатися відповідно до процесу циклу перегляду політики, змін в організації або апетиту до ризику, а також будь-яких інших змін, які можуть вплинути на зміст навчання та комунікацій.

Для процесу навчання, пов'язаного з АВ&С, покладається на процес Глобального навчання, визначений у документі Опис контролю навчання (що належить ODCR).

Відбір персоналу для цілеспрямованого навчання базується на заздалегідь визначених критеріях, пов'язаних із ризиками, ролями та обов'язками, пов'язаними з політикою. Використовуючи ці критерії, відповідні групи працівників підбираються за спеціалізованими навчальними контролями для забезпечення відповідності комплаєнс та операційних потреб. Такий цільовий підхід забезпечує ефективне розподілення ресурсів і максимізує вплив навчальних інтервенцій по всій організації.

Електронне навчання АВ&С Високоризикової ролі (HRR) є цілеспрямованим обов'язковим навчанням. Реєстрація на неї відбувається двоетапно. На першому етапі всім працівникам призначається анкета. На основі їхніх відповідей система (навчання Workday Learning) визначає, чи підходить їхня роль як роль високоризикового рівня АВ&С. На другому етапі працівники, чії ролі визначені як високоризикові, автоматично зараховуються до електронного навчання АВ&С HRR у системі навчання Workday і враховуються у звіті, що використовується для моніторингу рівня завершення навчання.

Щонайменше, місцевий навчальний план повинен містити наступне:

- Цільова аудиторія для кожної теми FEC (AML/CTF, АВ&С, СТІ/MDR, CTC, US Withholding та санкції), рівень необхідних знань та конкретні (високоризикові) навчальні групи, тобто персонал, який працює з клієнтами;
- План навчання має бути адаптований до конкретних місцевих процесів, а також для загальної обізнаності всіх працівників;
- Метод і частота регулярного навчання для кожної цільової аудиторії, включаючи повторне навчання залежно від ролі в процесі або змін у політиці чи будь-якій частині базової Системи контролю;
- Процедура підготовки нового персоналу повинна визначати розумний термін після початку трудового договору з АТ «ІНГ Банк Україна» та рівень необхідного змісту навчання;
- Метод моніторингу рівня завершення, включно з подальшим відстеженням у разі незавершення обов'язкового навчання, та;
- Процедура коригування існуючого навчання або проведення додаткового навчання у разі подій, щоб уникнути можливих подібних випадків у майбутньому.

Працівники ING Bank Ukraine проходять щорічний оновлювальний тренінг з комплаєнс або знайомляться з матеріалом інформаційних листів, серед яких є теми протидії хабарництву та корупції.

Щорічний оновлювальний тренінг з комплаєнсу є частиною плану навчання з комплаєнсу для всього персоналу, який щорічно переглядається Правлінням, підтверджуючи задоволення потреб у навчанні.

Моніторинг завершення очних тренінгів або розсилання інформаційних електронних листів здійснює Комплаєнс. Записи про завершення та відвідуваність зберігаються.

Комплаєнс відповідає за подачу матеріалу щорічного оновлювального тренінгу з комплаєнсу.

Комунікація та обізнаність

• Обізнаність про Процедуру протидії хабарництву та корупції, затверджену Правлінням, здійснюється місцевим Комплаєнс відділом через постійну комунікацію або публікацію відповідних документів у внутрішньому інтранеті, про що повідомляють співробітників. Контент охоплює, але не обмежується:

- ✓ Групова Політика АВ&С та відповідні Обов'язкові Інструкції;
- ✓ АВ&С Процедура АТ «ІНГ Банк Україна»;
- ✓ Ролі та обов'язки з ведення реєстру подарунків і розваг (G&E реєстр);
- ✓ Як повідомляти (або виявляти) про порушення будь-якого елемента цієї Процедури;
- ✓ Вивчені уроки та хороші практики.

4.2. Подарунки та розваги

Хоча надання та/або отримання подарунків і/або розваг (G&E) вважається частиною звичайної бізнес-діяльності, це може бути використано для надмірного впливу на отримувача з метою неправильного виконання своїх обов'язків. Запропоновані або прийняті G&E завжди мають бути пропорційними, розумними та мати законну мету. Усі блага, які пропонують, надають або отримують працівники, слід розглядати як подарунок або розвагу. Це стосується G&E у контексті виконання обов'язків і відповідальності ING.

Якщо подарунок або розвага, наданий або отриманий працівником, пов'язаний із публічним посадовцем, потрібне попереднє письмове схвалення від Керівника АТ «ІНГ Банк Україна» з порадою керівника відділу комплаєнсу, незалежно від вартості G&E. У випадку іноземного публічного посадовця працівник з комплаєнсу звертається за порадою до своїх колег у країні або юрисдикції, де публічний посадовець проживає, щоб бути поінформованим про ринкові практики та застосовні стандарти.

А. Працівники не повинні приймати або пропонувати пропозицію без попереднього погодження:

- Подарунки та/або розваги, що перевищують встановлені ліміти зазначені тут у розділі нижче;
- Подарунки та/або розваги для публічних посадовців або від них.

Б. Працівники не повинні приймати або пропонувати:

- Подарунки та/або розваги доставлені за приватною адресою;
- Подорожі та/або проживання в рамках подарунка та/або розваг;
- Готівка та/або еквіваленти готівки (включно, але не обмежуючись, подарунковими картками або токенами).

У виняткових випадках може розглядатися (одноразовий) виняток, який має бути підтриманий та затверджений Керівником АТ «ІНГ Банк Україна» з подальшим затвердженням керівником відділу комплаєнсу АТ «ІНГ Банк Україна».

Будь ласка, зверніться до форми запиту на одноразовий виняток (Додаток Г).

Фінансові ліміти (пороги) для подарунків і розваг

	Record in G&E register		Maximum per occasion to/from a single external person		Pre-approval by senior management with advice from local FCC/ Compliance	
	Non-public official	Public officials	Non-public official	Public officials	Non-public official	Public official
Gifts	≥ €50	Always	Up to €100	Up to €30	≥ €100	Always
Entertainment	≥ €50	Always	Up to €500	Up to €300	≥ €500	Always

Схвалення G&E вищим керівництвом може бути наданий ієрархічним менеджером запитувача.

Перед даруванням або отриманням подарунків/розваг:

- Працівники оцінюють, чи вимагає вартість подарунків/розваг їх реєстрації у реєстрі подарунків і розваг (G&E реєстр¹) відповідно до фінансових обмежень, визначених у цьому розділі.

Подарунки та розваги від/для непублічних посадовців мають бути внесені до реєстру G&E (у Workday), якщо їхня вартість дорівнює або перевищує €50 (або еквівалент у місцевій валюті).

- Працівники також оцінюють, чи перевищує вартість подарунків/розваг поріг у цьому розділі.
- Працівники перевіряють, чи є зовнішня особа публічним посадовцем, на основі визначення публічного посадовця наведеного в Додатку А.

Усі подарунки та розваги (включаючи ділові обіди), отримані від або запропоновані публічним посадовцям, незалежно від суми, мають бути внесені до Реєстру G&E (у Workday).

Якщо подарунки/розваги перевищують поріг та/або є залученість публічних посадовців, працівники звертаються за консультацією до відділу Комплаєнс та затвердженням з боку вищого керівництва (CEO). Це має бути зафіксовано у реєстрі G&E (у Workday).

Якщо це іноземний публічний посадовець, Комплаєнс звертається за порадою до Комплаєнсу відповідної юрисдикції.

Одноразовий виняток

¹ Наразі модуль Workday Gifts and Entertainment є глобальним рішенням ING, яке відповідає вимогам, встановленим у цій процедурі, допомагаючи працівникам ING реєструвати будь-які отримані або запропоновані подарунки та розваги щодо зовнішніх учасників.

Після ретельної оцінки ризиків одноразовий виняток завжди має бути підтримана та затверджена Керівником АТ «ІНГ Банк Україна» з подальшим затвердженням керівником комплаєнсу АТ «ІНГ Банк Україна». При розгляді одноразового винятку застосовуються кілька правил, але вони не обмежуються:

- Одноразовий виняток застосовується лише до вимог або цілей, які є юридично дозволеними, але забороненими в межах цієї процедури;
- Одноразовий виняток може застосовуватися до одного клієнта (включно з третіми сторонами) або діяльності, але їх не можна застосовувати до портфеля або більшої групи клієнтів, третіх сторін або діяльності/транзакцій, і їх слід застосовувати індивідуально;
- Одноразові винятки не повинні призводити до відмови чи відхилення від усіх вимог для певного клієнта/третьої сторони, а також не повинні призводити до структурного відмови чи відхилення певної вимоги для всіх клієнтів/третьох осіб;
- Затвердження одноразового винятку не повинно використовуватися як прецедент для підтвердження затвердження додаткових одноразових запитів на винятки;
- Одноразовий виняток на відмову повинен включати відповідну оцінку ризику та, за потреби, пояснити відповідний (тимчасовий) контроль зменшення ризиків;
- Жодних домовленостей не слід укладати, доки одноразовий виняток не буде підтверджено;
- У рамках процесу одноразового винятку місцевий Комплаєнс може встановити умови для затвердження (наприклад, відсутній документ повинен бути отриманий протягом визначеного строку або необхідно отримати альтернативний документ для виконання вимоги);

Затверджений одноразовий виняток має бути зареєстрований у відповідному реєстрі (наприклад, iRisk) заявником.

Коли вище керівництво відповідного бізнесу діє як працівник, який запитує попереднє схвалення, йому не дозволяється самостійно схвалювати запит. Керівництво наступного вищого рівня має оцінити та надати попереднє схвалення за запитом, якщо це доречно. Ця вимога має бути виконана у всіх випадках.

Платежі за подарунки чи розваги

У разі представницьких витрат щодо ділових зустрічей (бізнес-ланчів) із зовнішніми сторонами, ініційованих ING Bank Ukraine, працівники повинні заповнити Форму представницьких витрат та передати її відділу Фінансів.

Форма представницьких витрат містить пункти, пов'язані з підтвердженням реєстрації ділової зустрічі у Реєстрі G&E у Workday (коли така реєстрація є релевантною), а також підтвердження участі публічних посадовців у зустрічі.

Відділ Фінансів у разі (1) якщо сума витрат на особу становить 50 євро або більше (або еквівалент у місцевій валюті), (2) у разі участі Публічних посадовців, незалежно від суми, має перевірити у Формі представницьких витрат наявність ідентифікатора запиту G&E з Workday (тобто що така ділова зустріч (діловий ланч) була зареєстрована працівником у реєстрі G&E).

Регулярно виконавець контролю G&E перевіряє декларації про витрати (запитувані та отримані у відділу Фінансів) для забезпечення належної реєстрації та узгодження реєстру G&E з місцевою системою витрат.

Зовнішні тренінги як подарунок або розвага

Зовнішнє навчання — це будь-який вид навчання, який отримується від або надається третій стороні або клієнту.

Зовнішнє навчання, отримане або надане третій стороні, може слугувати законною бізнес-метою для учасників, їхніх роботодавців та ING. Це навчання дозволяє постачальнику пояснити та навчити учасників користуватися його продуктами/послугами.

Зовнішнє навчання може вважатися подарунком або розвагою, якщо воно пропонується або отримано без конкретної бізнес-мети, наприклад, якщо воно пропонується в рамках програми лояльності. Слід зазначити, що навчання в таких обставинах вважається благом для отримуючих осіб та їхньої організації. Таким чином, існує ризик хабарництва та корупції через навчання та технічні знання, отримані або надані третій стороні чи клієнту. Через цінність навчання для отримувача, воно може бути запропоноване або отримане з (або за обставин, що можуть сприйматися як намір) наміром надмірно впливати на отримувача.

Публічні посадовці.

Хоча ця процедура не забороняє легітимні ділові взаємодії з публічними посадовцями, діють суворіші правила.

Перед тим, як пропонувати або приймати G&E від публічних посадовців, працівники повинні отримати та підтримувати відповідні записи письмового попереднього затвердження від місцевого вищого керівництва з порадою отриманою від відділу Комплаєнс, незалежно від вартості G&E. Попереднє затвердження має бути зафіксоване та збережене належним чином.

Працівники повинні точно зареєструвати всі G&E, запропоновані або отримані, а також відмовлені до/від публічних посадовців у відповідному реєстрі G&E, у своєчасний термін.

Події (Заходи)

Розділ 4.2 цієї Процедури щодо подарунків і розваг застосовується до заходів, організованих і співорганізованих АТ «ІНГ Банк Україна» або від імені неї, де можуть пропонуватися подарунки або розваги (зовнішнім) учасникам.

АТ «ІНГ Банк Україна» періодично проводить локальну оцінку ризиків хабарництва та корупції, пов'язаних із місцевими заходами, організованими Банком або третіми сторонами, що діють від імені АТ «ІНГ Банк Україна».

Для отримання деталей щодо FCC RA щодо заходів, будь ласка, зверніться до Обов'язкової інструкції щодо бізнес-діяльності, вразливої до фінансових злочинів, у розділі 6 цієї Процедури.

Політичні пожертви

АТ «ІНГ Банк Україна» не робить жодних політичних пожертв. Працівникам та/або третім особам, що діють від імені АТ «ІНГ Банк Україна», заборонено пропонувати або надавати політичні пожертви від імені АТ «ІНГ Банк Україна». Це включає, але не обмежується, політичними партіями або кандидатами, що балотуються на політичні посади.

Працівники, чий публічний імідж тісно пов'язаний з АТ «ІНГ Банк Україна» (наприклад, високопоставлені працівники/видимі працівники / вище керівництво), повинні уникати будь-якого (такого, що може бути сприйнятий) конфлікту інтересів, наприклад, коли особисті політичні дії можуть сприйматися як відображення політичної позиції ING. Слід звертатися за порадою до керівника відділу комплаєнсу, коли особисті політичні пожертви та/або залучення можуть потенційно сприйматися як політичні пожертви від імені АТ «ІНГ Банк Україна».

Лобіювання

Під час лобістської діяльності має бути затверджене обґрунтування для таких дій. Обґрунтування також має бути пропорційним меті лобістської діяльності.

Має бути здійснена ризик-орієнтована належна перевірка щодо третіх сторін, залучених до лобістської діяльності ING, відповідно до Обов'язкової інструкції щодо третіх сторін. Слід провести належну перевірку третіх осіб для оцінки:

- Репутацію третьої сторони;
- Обґрунтування залучення третьої сторони, та;
- Залучення публічних посадовців.

Слід провести оцінку ризику цілісності щодо використання фінансових благ або щодо пропозиції чи отримання чогось цінного в рамках лобістської діяльності.

Пропозиція або отримання чогось цінного має відповідати вимогам щодо подарунків і розваг.

Реєстрація та запис

ING Ukraine відповідає за забезпечення повного та точного запису подарунків і розваг, які пропонуються, отримуються або відхиляються.

Реєстр G&E — це запис доказів, що детально описують блага, які обмінюються між працівниками ING та зовнішніми особами у звичайному процесі діяльності.

Реєстр G&E реалізований у системі Workday і доступний працівникам АТ «ІНГ Банк Україна» за прямим посиланням на [Workday \(https://wd3.myworkday.com/ing/d/home.html\)](https://wd3.myworkday.com/ing/d/home.html).

Процес підтримки коректного реєстру G&E включає наступні кроки:

1. Працівник ING визначає, що пільга (яка буде) надана до/отримана від зовнішньої особи підпадає під дію процесу G&E і вимагає реєстрації в реєстрі. Нижче у цьому розділі зазначається перелік благ, які виходять за межі процесу G&E.

2. Працівник ING визначає чи дозволене це благо згідно з Політикою AB&C і чи потрібне попереднє схвалення перед тим, як його можна запропонувати/прийняти, або, якщо вже отримано, чи можна її залишити.

3. Працівник ING перевіряє, чи відповідає вартість блага порогу для реєстрації, і якщо так, фіксує благо у Реєстрі G&E. За потреби працівник ING отримує попереднє схвалення або одноразовий виняток від вищого керівництва та поради відділу Комплаєнс. Працівник ING реєструє в реєстрі G&E також блага, які були відмовлені або повернуті.

4. Вище керівництво слідкує, щоб записи G&E були коректно внесені до реєстру.

Наступні документи слід зберігати та надавати їх на запит внутрішніх (наприклад, аудит, тестування контролів Key Control Testing) або зовнішніх (наприклад, органів) сторін:

- Реєстр подарунків і розваг
- Проведена належна перевірка/оцінка ризиків щодо третіх сторін, спонсорських партнерів, благодійних організацій
- Записи про виплати третім особам
- Записи про відшкодування витрат (включаючи затвердження)
- Рахунки/квитанції
- Будь-які інші документи, що підтверджують проведену перевірку/оцінку ризиків або затвердження.

Працівники повинні коректно реєструвати всі G&E з номіналом 50 євро або більше (або еквівалент у місцевій валюті), які були надані, отримані або відхилені, у місцевому реєстрі G&E, своєчасно.

Нижче наведено мінімальні вимоги до запису. Ці дані мають бути належним чином зафіксовані згідно з таблицями порогових значень, установлених для попереднього погодження та реєстрації:

- a. Ім'я та роль працівника;
- b. Дата внесення реєстру;
- c. Дата пропонування/отримання G&E;
- d. Ім'я особи, яка є надавачем/отримувачем;
- e. Назва організації особи, яка є надавачем/отримувачем;
- f. Опис G&E;
- g. Ринкова вартість (орієнтована) G&E у місцевій валюті та в євро €;
- h. Кількість внутрішніх/зовнішніх отримувачів;
- i. Чи бере участь партнер/подружжя/прямий родич або близький партнер (враховуючи скільки їх, якщо більше одного);
- j. Обґрунтування, здатне чітко продемонструвати, що це не хабар чи подарунок, які можуть вплинути на отримання або утримання бізнесу. Наведене обґрунтування може включати, але не обмежуватися наступним:
 - i. Чому потрібен G&E;
 - ii. Яку справжню, чесну користь принесе ING його надання чи прийняття;
 - iii. Яку мету має виконувати G&E (наприклад, просувати наші продукти чи послуги або надавати можливість обговорювати новий продукт у невимушеній атмосфері);
 - iv. Що він пропорційний отримувачу (наприклад, €500 прибиральнику або охоронцю в компанії може розглядатися по-різному, як той самий подарунок мультимільйонеру), та;
 - v. Будь-який незавершений бізнес із призначеним отримувачем (який може бути або створювати враження, потенційного конфлікту інтересів).
- k. Якщо застосовно, рішення про попереднє затвердження;

- l. Якщо застосовно, дата попереднього затвердження;
- m. Якщо застосовно, ім'я та ролі того, хто надавав попереднє затвердження;
- n. Якщо застосовно, застосовуються додаткові обмеження;
- o. Якщо застосовно, причина відмови від G&E; та
- p. Якщо застосовно, дії, які вживаються щодо відхилення та утилізації предметів.

Працівники повинні коректно зареєструвати всі G&E, запропоновані/отримані/відмовлені для або від публічних посадовців у відповідному реєстрі G&E, у своєчасний термін.

У разі залучення публічних посадовців, окрім вищезазначених деталей, наступні дані також мають бути належним чином зафіксовані згідно з таблицями порогових значень, установлених для попереднього погодження та реєстрації:

- Ім'я публічного посадовця, який є надавачем або одержувачем;
- Посада публічного посадовця(ів), який бере участь;

Благодійні пожертви, спонсорство та запропоновані подарунки й розваги мають бути точно відображені у бухгалтерських книгах і записах ING. Платежі третім особам підлягають моніторингу.

Місцева благодійна команда веде місцевий реєстр, де всі інвестиції в громади, благодійні пожертви та спонсорство реєструються точно та своєчасно.

Нижче наведено мінімальні вимоги до запису для інвестицій у громаду, благодійних пожертв і спонсорства:

- a) Назва організації, що отримує;
- b) Дата/терміни інвестиції, спонсорства або пожертви;
- c) Вартість інвестицій, спонсорства або пожертви (грошової та/або негрошової): у місцевій валюті та євро;
- d) Опис інвестицій, спонсорства або пожертви;
- e) Обґрунтування інвестиції, спонсорства або пожертви. Обґрунтування має чітко показати, що залучення не є хабарем або вигодою, яка може вплинути на отримання або утримання бізнесу. Наведене бізнес-обґрунтування може включати наступне, але не обмежується:
 - i. Чому було обрано організацію-отримувача;
 - ii. Підстава для залучення;
 - iii. Щоб інвестиція, спонсорство або пожертва були пропорційні отримувачу,
 - i;
 - iv. Будь-які незавершені справи з особами, пов'язаними з організацією-отримувачем (які можуть бути або створювати враження потенційного конфлікту інтересів).
- f) Якщо застосовно, залучення публічних посадовців;
- g) Якщо застосовно, ім'я публічного посадовця, який є надавачем або одержувачем;
- h) Якщо застосовно, посада публічного посадовця(ів), який бере участь.

Відділ Фінансів відповідає за систему бухгалтерського обліку та фінансової звітності ING Bank Ukraine і повинен з розумною деталізацією точно та справедливо відображати всі операції та розпорядження активами компанії, включно з усіма подарунками та розвагами, а також благодійними пожертвами.

Категорії, що виходять за межі сфери діяльності для G&E

Наступні категорії благ, які надаються або отримуються, виходять за межі цілей цієї процедури:

- Подарунки та/або розваги поза виконанням обов'язків ING/у приватній якості;
- Подарунки або розваги, надані ING Ukraine або її працівниками іншим організаціям або працівникам ING;
- Ідентичні предмети, які широко розповсюджені та мають номінальну вартість (наприклад, ручки, настільні сувеніри, настільні набори, рекламні матеріали, товари з корпоративним логотипом тощо);
- Блага, що надаються автоматичним процесом, коли немає дискреції чи індивідуального впливу на отримувача пільги. Наприклад, масове надання стандартних винагород кільком клієнтам, які однаково відповідають прозорим критеріям і без розсуду щодо розподілу винагород поза погодженими параметрами;
- Стандартна гостинність, надана під час ділових або комерційних зустрічей із клієнтами/зовнішніми сторонами, тобто гарячі напої, які пропонуються у місцевому відділенні ING або в офісі клієнта.

4.3. Перевірка третіх сторін

Усі деталі, пов'язані з «належною перевіркою третіх сторін», охоплені IBU Procurement Manual, затвердженим Правлінням.

4.4. Перевірка інвестицій у громаду, спонсорство та благодійні пожертви

Усі деталі щодо належної перевірки інвестицій у громаду, спонсорства та благодійних пожертв охоплюються відповідною місцевою процедурою, яку підтримує команда місцевої благодійної організації (Local Charity team).

5. Ролі та обов'язки

5.1 Працівники

Працівники відповідають за:

- Дотримання цієї Процедури;
- Добре розуміння того, як принципи цієї Процедури пов'язані з їхньою функцією та обов'язками;
- Пильність щодо корупційних схем і червоних прапорів (див. Додаток Б),
- Оскарження сумнівної поведінки та повідомлення про будь-яке (виявлення) порушення цієї Процедури їхньому менеджеру або через канали повідомлення викривачів відповідно до політики ING щодо викривачів (Whistleblower Policy);
- Отримувати необхідні схвалення та одноразові винятки для G&E, коли це потрібно;
- Звернення за порадою до свого менеджера або Комплаєнс у разі сумнівів щодо змісту цієї процедури; та
- Коректна реєстрація подарунків або розваг наданих, отриманих та відхиленних, в реєстрі G&E.

Власник реєстру G&E – виконавець контролю для G&E (є РА Керівника АТ «ІНГ Банк Україна»)

Власник реєстру G&E відповідає за:

- Розробка та впровадження локального процесу ведення коректних записів у Реєстрі G&E;
- Проводити ризик-орієнтоване узгодження /перевірку Реєстру G&E щодо відповідної місцевої системи витрат (у межах виконання вимог щодо звірки) та контролювати виявлені розбіжності;
- Отримати копію конкретних записів із Реєстру G&E за запитом;
- Передати докази, зазначені в описі контролю G&E, до відділу Комплаєнс у його якості місцевого власника контролю;
- Усунення недоліків у процесі виконання контролю.

5.2 Вище керівництво (1LOD)

Додатково до п. 5.1, Вище керівництво відповідає за:

- Нагляд за інцидентами, пов'язаними з виплатами за сприяння;
- Гранти після затвердження G&E, що перевищують попередньо затверджені значення;
- Надати попереднє схвалення для G&E, що перевищує поріг для або від непублічних посадовців;
- Надання попереднього схвалення для G&E на користь чи від публічних посадовців;
- Нагляд за лобістською діяльністю;
- Надання схвалення кандидатам, які становлять підвищений ризик;
- Встановлення відповідного тону на вершині та формування ризик-орієнтованої культури, яка підтримує програму дотримання вимог ING;
- Забезпечення того, що усі працівники які беруть участь у діяльності, пов'язаній із ризиками FEC, і — за ризик-орієнтованим підходом — треті сторони, що діють для або від імені ING (мали достатні знання, розуміння та обізнаність про ризики FEC та вимоги FEC);
- Забезпечення наявних ресурсів, навчання, обізнаності, комунікаційних та освітніх програм для підтримки управління ризиками, пов'язаними з FEC;
- Затвердження одноразових винятків;

- Вживати відповідних заходів у разі виявлення порушень, включно з негайним повідомленням (відповідно до процедури зменшення ризиків і відстеження проблем);
- Забезпечити, щоб ролі та обов'язки у веденні Реєстру G&E були визначені та повідомлені;
- За потреби переглядає та приймає рішення щодо запитів G&E, поданих працівником;
- Переконається, що Реєстр G&E ведеться та заповнюється правильно, а також що він доступний за запитом відповідних функцій.

5.3 Комплаєнс працівники (2LOD)

Окрім пункту 5.1, працівники Комплаєнс відповідають за:

- Реєструвати випадки виплат за сприяння та інформувати всі наступні вищі рівні FCC/Compliance про інцидент включно з групою FCC AB&C;
- Надання поради, коли цінність подарунка чи розваги важко визначити, і після затвердження для G&E перевищує попередньо затверджену вартість;
- Проводити періодичну оцінку фінансових лімітів Групи для подарунків та/або розваг для забезпечення відповідності місцевим законам і обставинам відповідно до порад бізнес-напрямку FCC;
- Проведення оцінки G&E, наданого або отриманого працівником за участю іноземної зовнішньої особи;
- Надавати поради, коли особисті політичні пожертви та/або заходи можуть потенційно сприйматися як політичні пожертви від імені ING;
- Надати поради 1LOD у разі сумнівів щодо правил, що стосуються подарунків та/або розваг;
- Звертатися за консультацією до Group FCC у разі сумнівів щодо правил, що стосуються подарунків та/або розваг;
- Надавати письмові рекомендації для G&E, які перевищують поріг для/від непублічних посадовців;
- Надавати письмову консультацію перед тим, як надати або отримати G&E для/від публічних посадовців;
- Надавати консультації щодо періодичної місцевої оцінки ризику хабарництва та корупції, пов'язаних із місцевими заходами, організованими ING або третіми сторонами, що діють від імені ING;
- Надання порад щодо кандидатів, які становлять підвищений ризик для ING;
- Підтримка 1LOD та консультування навчального плану;
- Надання схвалень на одноразовий виняток, який не пов'язаний із санкціями або UHRC (тобто, одноразовий виняток, пов'язаний з питаннями AB&C);
- Ескалація одноразових винятків до відповідного вищого керівництва та (ризик) комітетів, включаючи Правління, де запровадження бізнес-обмежень щодо третіх осіб або інших не-клієнтів у питаннях AB&C призвело б до потенційного репутаційного ризику для ING;
- Перегляд і рішення щодо поновлення або продовження простроченого одноразового винятку;
- Впровадження умовних затверджень для одноразових винятків і нагляду через заходи з комплаєнс моніторингу;
- Ведення журналу одноразових винятків там, де це неможливо для 1LOD;
- Проведення періодичного огляду та оцінки сукупності одноразових винятків та звітування результатів до бізнес-лінії FCC;
- Ведення журналу/огляду додаткових дій у зв'язку з суворішими локальними вимогами;
- Повідомлення про порушення політик FEC та відповідних обов'язкових інструкцій FEC;
- Консультувати щодо запитів G&E за потреби та/або щодо інших правил політики, виступаючи як 2LoD;
- Розробляти та володіти місцевими додатками, коли це необхідно через додаткові місцеві зобов'язання, ризики або контроль;
- 2LoD-моніторинг впровадження Політики AB&C та контролів в Контроль Стандарті (CS);

- Оцінити контроль на основі доказів (наданих виконавцем місцевого контролю) і надати підписане підтвердження оцінки контролю;
- Завантажити докази, надані виконавцем контролю, в iRisk та зареєструвати результати контрольної оцінки в iRisk.

6. Посилання на інші документи

Спеціальні вимоги щодо тем FEC можна знайти в:

- **Mandatory Instructions on Business Activities Vulnerable to Financial Economic Crime/ Обов'язкові інструкції щодо діяльності, вразливої до фінансово-економічних злочинів (FEC)**



MI on Business
Activities Vulnerable t

- **Mandatory Instructions on Overarching FEC Topics/ Обов'язкові інструкції з загальної тематики FEC**



MI on Overarching
FEC Topics v1.1.pdf

- **Mandatory Instructions on Third Parties/ Обов'язкові інструкції щодо третіх осіб**



MI on Third Parties
v1.2.pdf

- **Mandatory Instructions on Products, Services and Distribution Channels/ Обов'язкові інструкції щодо продуктів, послуг і каналів розповсюдження**



MI on Products
Services and Distribut

- **Mandatory Instructions on Non-Traditional Banking Activities/ Обов'язкові інструкції щодо нетрадиційної банківської діяльності**



MI on Non
Traditional Banking A

- **Mandatory Instructions on Screening of Business Relationships and Transactions/ Обов'язкові інструкції щодо перевірки ділових відносин і транзакцій**



MI on Screening of
Business Relationship

- **Mandatory Instructions on Customer Due Diligence/ Обов'язкові інструкції щодо належної перевірки клієнтів**



MI on Customer Due
Diligence v1.2.pdf

Додаток А: Визначені терміни

Активне хабарництво Хабарництво діє тоді, коли працівник або третя особа, що діє від імені ING, пропонує, обіцяє, дає або передає щось цінне. Цей вид хабарництва здійснюється з метою неправомірного спонукання, впливу або забезпечення, отримання або збереження переваги.

Все цінне Будь-що матеріальне або нематеріальне, що є вигодою або перевагою, фінансовою чи нефінансовою, для отримувача. Це включає, але не обмежується:

- Подарунки та розваги/гостинність, зокрема: оплату рахунків за подорожі, готель чи ресторан, витрати на проживання, а також вартість поїздок чи перебування на курорті;
- Готівка та грошові еквіваленти, включаючи позики;
- Пільгові або безкоштовні квитки на заходи та/або тренінги без контракту;
- Вигідні умови на продукт або послугу, або знижки на товар;
- Цінні папери або акції, включаючи можливість купівлі акцій;
- Використання транспортних засобів або будинків для відпочинку;
- Працевлаштування, стипендії та стажування;
- Спонсорство, соціальні інвестиції, політичні та благодійні пожертви.

Хабарництво Хабарництво — це пропозиція, обіцянка, надання, передача, авторизація обміну; або (погоджуватися) приймати, приймати, просити або просити щось цінне з метою неправомірного спонукання, впливу або забезпечення, отримання чи збереження переваги як стимул для дії, яка є незаконною, неетичною або порушує довіру.

Хабарництво може бути «прямим», коли працівник ING займається хабарництвом, або «непрямим», коли третя сторона, що діє від імені ING, бере участь у хабарництві.

Прикладами хабарництва є, але не обмежуються, надання будь-яких цінних для:

- Публічний посадовець, який має намір впливати на публічного посадовця у його формальній якості та отримати або зберегти бізнес або перевагу у веденні бізнесу;
- Іншій особі з наміром спонукати цю особу виконувати функцію чи діяльність неправильно, або винагородити за неправильне виконання функції чи діяльності;
- Коли отримувач знає або вважає, що прийняття або запит чогось цінного саме по собі є неправильним виконанням його функції;

- Коли постачальник знає або вважає, що отримувач приховує те, що було надано або запропоновано від роботодавця, хоча він зобов'язаний розкривати цю інформацію.

Готівка та грошові еквіваленти

Переваги у валюті або будь-чому напрямку конвертованому у валюту, включаючи, але не обмежуючись, чеками, подарунковими картками, ваучерами, передплаченими дебетовими картками, електронними грошима, цифровими гаманцями, криптовалютою, золотими монетами (включаючи дорогоцінне каміння та іншими дорогоцінними металами), акціями чи іншими цінними паперами (акціями чи облігаціями), а також кредитами без відсотків або низькими відсотками.

Благодійні пожертви

Добровільний внесок у фонд або справу, зазвичай з благодійних цілей, за які нічого не просять натомість, часто без використання чи видимості бренду.

Інвестиції в громади

Інвестиції громади в ING означають добровільну участь у благодійних організаціях для вирішення та покращення соціальних проблем.

Конфлікт інтересів

Конфлікт інтересів — це сукупність обставин, за яких працівники можуть застосовувати судження або діяти в найкращих інтересах ING або клієнтів ING:

- Порушується вторинним інтересом (фактичний конфлікт інтересів);
- Має розумний потенціал бути зменшеним вторинним інтересом (потенційний конфлікт інтересів); або
- Обґрунтовано, здається, обтяжено вторинним інтересом (очевидний конфлікт інтересів).

Корпоративна відповідальність

Ця відповідальність виникає через те, що ING не має належних процедур для запобігання випадкам хабарництва або корупції.

Корупція

Корупція — це зловживання довірою, впливом або владою з метою приватної вигоди, як окремою особою, так і більшою організацією. Корупція передбачає широкий спектр незаконних дій, коли довірена влада зловживається для особистої вигоди, таких як, але не обмежуючись:

- Хабарництво;
- Розкрадання державних або приватних коштів;
- Торгівля впливом;
- Зловживання посадою або функцією;
- Незаконне збагачення, або;
- Приховування або перешкоджання правосуддю, пов'язаних із вищезазначеними злочинами.

Публічні посадовці, а також компанії чи приватні особи можуть займатися корупційною поведінкою. Хоча корупція може виникати всюди, вона особливо поширена в певних видах транзакцій (наприклад, при наданні державних чи приватних контрактів чи державних ліцензій), у певних економічних секторах та в країнах з високим ризиком.

Клієнт

Будь-яка фізична особа або (юридична) особа, з якою укладаються ділові відносини або для яких плануються чи здійснюються операції, а також допомагають у цих діях.

Працівник

Будь-яка особа, яка є третьою особою, що працює на або від імені ING, за (тимчасовим) контрактом або як зовнішній підрядник, включно з Вищим керівництвом та членами Виконавчої ради, Правління, Банківської та Наглядової ради.

Розваги

Це гостинність, коли донор присутній, коли гостинність надається реципієнту. Якщо донор відсутній, гостинність вважається подарунком. Гостинність може бути надана або прийнята у формі, але не обмежуючись:

- Їжа, напої
- Квитки на заходи
- Відвідування театрів
- Запрошення на концерти
- Виставки, або
- Спортивні події.

Екстратериторіальний Означає, що ING може бути підданий кримінальній або цивільній відповідальності з боку іноземних органів за порушення їхнього законодавства, навіть якщо дії проти їхнього законодавства відбуваються поза їхньою відповідною юрисдикцією.

Виплати за сприяння Виплати за сприяння (також відомі як прискорення платежів) — це невеликі платежі, спрямовані на прискорення або забезпечення виконання рутинних дій уряду публічним посадовцем.

Ці виплати зазвичай стосуються недискреційних дій публічного посадовця, таких як, але не обмежуючись:

- Обробка державних документів;
- Надання рутинних державних послуг;
- Забезпечення поліцейського захисту;
- Надання комунальних послуг, або;
- Завантаження або розвантаження вантажу.

Сприяюча відповідальність

Сприяюча відповідальність стосується того, що ING несе відповідальність за відповідними антикорупційними заходами та Закони про корупцію у сфері хабарництва або корупції, які здійснюються через її продукти, канали або через клієнтів, і де надані послуги є невід'ємною частиною

Частина корумпованої схеми. Це може стосуватися хабарництва, що відбувається через, але не обмежуючись:

- Спільні підприємства
- Структури кредитування
- Рахунки клієнтів, або
- Треті сторони.

Подарунки

Подарунок — це будь-що цінне, окрім розваг, яке надається від однієї сторони іншій без очікування повернення вигоди. Ідентичні предмети, які широко розповсюджені та мають символічну вартість (наприклад, ручки, настільні набори, рекламні матеріали, товари з корпоративним логотипом тощо), не вважаються подарунками.

Впливова торгівля

Коли платіж або щось цінне пропонується або надається з наміром неправомірно переконати особу, що приймає рішення, діяти бажаним чином. Основна увага приділяється «неналежному» способу впливу на приймача рішень, який слід відрізнити від легітимних пошуків впливу, такого як лобіювання чи адвокація. Торгівля впливом може відбуватися як прямо, так і опосередковано через людину, яка має вплив і доступ до того, хто приймає рішення. Грошова вартість предмета, за який його можна купити або продати на відкритому та конкурентному ринку.

Ринкова вартість

Злиття та відповідальність за придбання

ING, як компанія спадкоємності, бере на себе відповідальність за попередника. Компанія, що здійснює придбання, відповідає за оцінку ризиків хабарництва та корупції, пов'язаних із цільовою та організацією, що розпоряджається. Ці ризики включають, але не обмежуються:

- Контракти або бізнес, отримані через хабарництво, що вимагають постійного надання хабарів;
- Хабарництво є частиною загальноприйнятої бізнес-практики;
- Відповідальність за корупцію або хабарництво, здійснене попередником.

Приватні посадовці

Усі особи, які не підпадають під визначення публічного службовця.

Аутсорсинг партнер

Домовленість будь-якої форми між організацією ING та зовнішньою третьою стороною, за якою ця третя сторона виконує процес, послугу або діяльність, що інакше була б здійснена самою структурою ING. Дивіться Політику закупівель (Sourcing Policy) та супровідні обов'язкові інструкції для додаткової інформації.

Пасивне хабарництво

Хабарництво є пасивним, коли працівник або третя особа, що діє від імені ING (погоджується) приймати, отримувати, просити щось цінне з метою неправомірного виконання своєї функції на користь контрагента.

Оплата Транзакції

Акт переказу коштів ING, ініційований або від імені ING.

Політична пожертва

Внесок, фінансовий або благо, від або від імені ING для підтримки політичної справи. Політична пожертва може стосуватися, але не обмежуватися:

- Політичні партії;
- Партійні посадовці та кандидати;
- Виборчі комітети;
- Організації, пов'язані з партією;
- Дослідницькі організації, пов'язані з партією;
- Тиск або лобістські групи, або;
- Політично узгоджені справи.

Публічний посадовець

Будь-який службовець чи співробітник, чи агент/представник будь-якого уряду, урядового департаменту або його агентства, незалежно від того чи найнятий, обраний чи призначений (це включає в себе посадових осіб, які займають законодавчу, адміністративну або судову посаду будь-якого роду) та незалежно від його/її рангу.

Це включає, але не обмежується:

- будь-який службовець чи співробітник публічної міжнародної організації, такої як ООН або ЄС;
- будь-яка особа, яка діє в межах офіційних державних повноважень або здійснює публічну функцію для або від імені будь-якого уряду, урядового департаменту, агентства, та органу або публічної міжнародної організації (це може включати членів королівської сім'ї);
- політичні партії, їхні службовці та кандидати на публічні (державні) посади;
- будь-який службовець чи співробітник державного органу, включаючи державні (знаходяться в державній власності) або контрольовані державою установи/підприємства.

Відрядження до іншої організації

Відокремлення особи від її звичайної (зовнішньої) організації для тимчасового призначення в межах ING.

Вище керівництво

Призначені особи, які індивідуально або спільно відповідають за прийняття рішень, загальну діяльність та адміністрування юридичних осіб, бізнес-напрямків, суб'єктів, органів управління або подібних органів.

Старший менеджер повинен мати достатні знання про відмивання грошей, фінансування тероризму та інші ризики FEC, а також достатній досвід для прийняття рішень, що впливають на ризики. Старший менеджер у всіх випадках не обов'язково є членом ради директорів.

Спонсорство	Спонсорство — це цілеспрямовані партнерства або ініціативи, які стимулюють залучення бренду.
Суб'єкти господарювання, що перебувають у державній власності	Юридична особа, яка перебуває у мажоритарній власності (частка володіння понад 50%) або контролюється урядом. Визначення того, чи вважається юридична особа державною, залежить від конкретних обставин і ґрунтується на аналізі її структури власності, контролю, статусу та функцій.
Третя сторона / Треті сторони	Будь-яка сторона, з якою взаємодіє ING, окрім клієнтів, яким надає свої продукти та послуги. Дивіться визначення в Політиці ТІРМ.
Викривач (Whistleblower)	Працівник, який повідомляє про занепокоєння відповідно до політики викривача (Whistleblower Policy).

Додаток Б: Приклади корупційних схем і червоних прапорів належної перевірки третіх сторін

Корупційні схеми

Перелік корупційних схем не слід трактувати як повний і вичерпний перелік усіх можливих хабарництва чи корупції, їхніх характеристик чи симптомів. Натомість вона має слугувати довідником, який слід використовувати з професійною оцінкою:

- Схеми хабарництва, які передбачають пропозицію, передачу, отримання або запрошення чогось цінного для впливу на бізнес-рішення;
- схеми відкатів, які виникають, коли постачальники здійснюють невідомі платежі працівникам закупівельних компаній з метою залучення працівників до схем завищення рахунків;
- схеми фальсифікації тендерів, які виникають, коли працівник шахрайським шляхом допомагає постачальнику виграти контракт через процес конкурентного тендеру;
- економічні схеми вимагання, які виникають, коли працівник вимагає оплату від постачальника за рішення, прийняті на користь постачальника. Відмова сплатити шантажнику завдає шкоди постачальнику;
- незаконні схеми чайових винагород, які передбачають передачу або отримання чогось цінного для винагороди за бізнес-рішення.

Червоні прапорці

Червоні прапорці найкраще описати як підказки або натяки на те, що слід уважніше розглянути певну область чи діяльність. Червоні прапорці не призначені, кожен окремо, щоб довести існування хабарництва чи корупції.

Цей невичерпний перелік «червоних прапорців» потребує подальшого розслідування:

- третя особа вимагає незвичні умови контракту або умови оплати, наприклад, оплату готівкою;
- Третя сторона пропонується публічним посадовцем, особливо тим, хто має дискреційні повноваження щодо бізнесу, про який йдеться;
- Гонорари третьої сторони перевищують справедливую та розумну компенсацію за виконану роботу;
- чутки або репутація за пропозицію чи прийняття хабаря;
- третя особа має сімейні стосунки з публічним посадовцем або стверджує, що "особливі відносини" з певним публічним посадовцем або державним органом;

- наполегливість у використанні конкретного консультанта або того, хто майже не надає очевидної додаткової цінності;
- запити на авансові або надмірно великі комісійні чи платежі, або ці платежі здійснюються через компанію, включно з третьою стороною або іншою країною.

Додаток В: Чеклист для інвестицій в громаду, благодійні пожертви або спонсорства

Параметри, наведені в таблиці нижче, можна використовувати як контрольний список під час перегляду запропонованих інвестицій.

Запропоновані інвестиції	
Тип інвестицій	Інвестиції в громаду ☐ Благодійна пожертва ☐ Спонсорство ☐
Відповідні затвердження	
Деталі про відповідні затверджуючі комітети або раду (як зазначено в Global Community Investment Guidelines), які розглянули та затвердили цей внесок.	
Інформація про запропонований внесок	
Мета запропонованого внеску	
Бізнес-обґрунтування запропонованого внеску	
Запитана сума (у євро)	
Дата проведення запланованого інвестиційного або благодійного заходу чи спонсорської події	
Деталі про минулі пожертви/спонсорства з організацією-отримувачем (якщо такі є)	
Блага (якщо вони є), отримані ING	
Чи отримує ING якісь блага, такі як подарунки та/або розважальні елементи, квитки на захід або визнання бренду ING, завдяки цьому внеску?	
Зв'язки (якщо такі є)	
Чи пов'язаний запитувач або підтверджувач бізнес-підрозділу з організацією-отримувачем через зовнішню позицію?	
Чи є організація-отримувач певним чином пов'язана з публічним посадовцем або PER?	
ING та організація-отримувач	

Чи здійснюється внесок на запит потенційного або існуючого клієнта ING, третіх сторін чи інших бізнес-партнерів ING?	
Чи існує незавершена або триваюча бізнес-угода або інша бізнес-діяльність між бізнес-підрозділом запитувача ING та організацією-отримувачем або існуючим/потенційним клієнтом або третіми сторонами, які просять зробити цей внесок?	
Скринінг	
Проведіть перевірку імені організації-отримувача та її юридичних представників	

Додаток Г: Форма на одноразовий виняток стосовно АВ&С



ABC One-Off Waiver
Form.docx

Додаток Д: Форма запиту на WB спонсорство



WB-sponsorship-request-form.pdf