

# 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.ee](mailto:notifications@citadele.ee), 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, правоохранными, 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.