

ЗАТВЕРДЖЕНО

Наказ Фонду гарантування
вкладів фізичних осіб

від 26.02.2024 № 41

(в редакції наказу Фонду
гарантування вкладів
фізичних осіб

від 15.04.2026 № 70)

ПОЛІТИКА протидії корупції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб

I. Вступ

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) утворений відповідно до Указу Президента України від 10.09.1998 № 996/98 «Про заходи щодо захисту прав фізичних осіб – вкладників комерційних банків».

Відповідно до частини першої статті 3 Закону України «Про систему гарантування вкладень фізичних осіб» Фонд є установою, що виконує спеціальні функції у сфері гарантування вкладів фізичних осіб та виведення неплатоспроможних банків з ринку і ліквідації банків у випадках, встановлених цим Законом.

Місцезнаходження Фонду: 04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 17.

У своїй діяльності Фонд керується Конституцією України та законодавством України.

Відповідно до статті 4 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» основним завданням Фонду є гарантування вкладів фізичних осіб та виведення неплатоспроможних банків з ринку і ліквідації банків у випадках, встановлених Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Впроваджуючи принципи європейських норм і правил, Фонд встановлює, що його працівники, посадові особи і керівник у своїй внутрішній діяльності, а також у правовідносинах з діловими партнерами, органами державної влади, органами місцевого самоврядування керуються принципом «нульової толерантності» до будь-яких проявів корупції і вживатимуть всіх передбачених законодавством заходів щодо запобігання, виявлення та протидії корупції і пов'язаним з нею діям (практикам), працівники Фонду суворо дотримуються етичної поведінки, яка сприяє якісному виконанню функцій Фонду, підвищенню репутації, уникненню потенційних ризиків хабарництва та участі в корупційних діях, що можуть призвести до підриву репутації та втрати довіри

до Фонду та системи гарантування вкладів в цілому.

На виконання зазначеного принципу «нульової толерантності», вимог антикорупційного законодавства та власних внутрішніх документів Фонд розробив та затвердив цю Політику.

II. Загальні положення

1. Сфера дії цієї Політики

1. Дія цієї Політики поширюється на всіх працівників Фонду, у тому числі на директора – розпорядника Фонду та його заступників, директора фінансового, керівників структурних підрозділів та їх заступників (далі – Персонал Фонду).

2. Ця Політика поширює свою дію на всі бізнес-процеси, які відбуваються у Фонді, відповідно до вимог Закону України «Про запобігання корупції» з урахуванням основних видів діяльності Фонду.

3. Для системного та узгодженого викладення положень цієї Політики всі терміни в ній вживаються в значеннях, наведених в антикорупційному законодавстві та внутрішніх документах Фонду в цій сфері, а в разі відсутності в зазначених документах визначення відповідних термінів, у значеннях, наведених в інших чинних нормативно-правових актах України.

2. Мета та цілі цієї Політики

1. Метою цієї Політики є встановлення загального та всеохоплюючого комплексу правил та заходів, спрямованих на запобігання та протидію корупції і будь-яких пов'язаних з нею діянь (корупційних практик) у діяльності Фонду, у тому числі корупційних правопорушень і діянь, які ще не містять ознак корупції, проте вже порушують вимоги антикорупційного законодавства (правопорушень, пов'язаних з корупцією). Деталізація всіх зазначених правил і заходів здійснюється іншими внутрішніми документами Фонду в цій сфері, у тому числі антикорупційною програмою, кодексом професійної етики та ділової поведінки.

2. Цілями цієї Політики є:

підвищення ефективності та результативності системи управління протидією корупції Фонду;

запобігання та виявлення випадків вчинення Персоналом Фонду корупції і будь-яких пов'язаних з нею діянь (корупційних практик), у тому числі корупційних правопорушень та правопорушень, пов'язаних з корупцією;

запобігання виникненню конфлікту інтересів у Персоналі Фонду та створення ефективної процедури врегулювання конфлікту інтересів у разі його

виникнення;

стимулювання реалізації процедури інформування про порушення Персоналом Фонду вимог антикорупційного законодавства та забезпечення захисту викривачів такої інформації;

постійне інформування та формування в Персоналу Фонду та ділових партнерів Фонду чіткого розуміння вимог антикорупційного законодавства та внутрішніх документів Фонду у цій сфері;

ідентифікація корупційних ризиків у діяльності Фонду та реалізація заходів, спрямованих на їхню мінімізацію, у тому числі шляхом перевірки ділових партнерів та потенційного Персоналу Фонду.

формування високого рівня знань у Персоналу Фонду та практичних навичок застосування антикорупційного законодавства та внутрішніх процедур у закупівельному процесі;

підтримка та просування культури протидії корупції (хабарництву) всередині Фонду на всіх рівнях.

3. Основоположні антикорупційні принципи Фонду

1. Основними антикорупційними принципами, на яких ґрунтується діяльність Фонду, є верховенство права, законність, прозорість, додержання вимог антикорупційного законодавства, доброчесність, недопущення конфлікту інтересів, нульова толерантності до всіх проявів корупції і будь-яких пов'язаних з нею діянь (корупційних практик), особистого прикладу керівництва, караності за порушення вимог антикорупційного законодавства, у тому числі за вчинення корупційних правопорушень та правопорушень, пов'язаних з корупцією.

2. Принципи додержання вимог антикорупційного законодавства, нульової толерантності до всіх проявів корупції і будь-яких пов'язаних з нею діянь (корупційних практик), доброчесності, недопущення конфлікту інтересів, особистого прикладу керівництва в діяльності Фонду застосовуються у вказаних нижче значеннях.

3. Принцип додержання вимог антикорупційного законодавства полягає у встановленні загального обов'язку додержання вимог антикорупційного законодавства та внутрішніх документів Фонду в цій сфері всіма та кожним представником Персоналу Фонду.

4. Принцип нульової толерантності означає, що Фонд у своїй діяльності встановлює максимально можливі обмеження на вчинення корупції і будь-яких пов'язаних з нею діянь (корупційних практик), встановлює відповідальність за будь-які випадки порушення вимог антикорупційного законодавства та внутрішніх документів Фонду в цій сфері, здійснює всі передбачені

законодавством заходи щодо запобігання та протидії корупції і будь-яких пов'язаних з нею діянь (корупційних практик).

5. Принцип добросовісності полягає в тому, що всі випадки порушення Персоналом Фонду вимог антикорупційного законодавства та внутрішніх документів Фонду в цій сфері, у тому числі вчинення корупційних правопорушень та/або правопорушень, пов'язаних з корупцією, підлягають повідомленню відповідальним особам, визначеним внутрішніми документами Фонду, для подальшого реагування на них.

6. Принцип недопущення конфлікту інтересів означає, що Персонал Фонду, незважаючи на їхні приватні інтереси, повинен вживати всіх можливих заходів щодо недопущення конфлікту інтересів, не допускати вчинення дій чи бездіяльності, які можуть його спричинити або створити враження про його наявність, а в разі виникнення конфлікту інтересів діяти відповідно до вимог антикорупційного законодавства та внутрішніх документів Фонду.

7. Принцип особистого прикладу керівництва полягає в тому, що керівник Фонду, керівники всіх його структурних підрозділів повинні формувати етичний стандарт непримиримого ставлення до корупції і будь-яких пов'язаних з нею діянь (корупційних практик), подаючи приклад своєю поведінкою всьому Персоналу Фонду.

III. Спеціальні положення

1. Виконання вимог Міжнародного стандарту ISO 37001:2025

1. Для цілей дотримання та належного виконання вимог Міжнародного стандарту ISO 37001:2025 у Фонді встановлюється низка спеціальних правил:

1) загальне та обов'язкове зобов'язання щодо беззаперечного дотримання всіма та кожним представником Персоналу Фонду вимог антикорупційного законодавства та внутрішніх документів Фонду в цій сфері, у тому числі вимог:

Конституції України;

Закону України «Про запобігання корупції»;

Методології управління корупційними ризиками, затвердженої наказом Національного агентства з питань запобігання корупції від 28.12.2021 №830/21;

антикорупційної програми Фонду;

кодексу корпоративної етики Фонду;

цієї Політики;

внутрішніх нормативних документів Фонду;

2) повна та однозначна заборона порушення Персоналом Фонду вимог антикорупційного законодавства та внутрішніх документів Фонду в цій сфері, у

тому числі вчинення або підготовки до вчинення корупційних правопорушень та/або правопорушень, пов'язаних з корупцією, зокрема таких:

пропозиція, обіцянка, надання та/або прийняття пропозиції, обіцянки чи одержання неправомірної вигоди;
допущення конфлікту інтересів;
прийняття подарунка, вартість якого перевищує дозволений законодавством розмір.

2. Фондом заохочується культура протидії корупції, а також поведінка, яка підтримує політику протидії корупції та систему управління протидією корупції Фонду.

3. У Фонді не допускається поведінка, яка ставить під загрозу протидію корупції у Фонді або систему управління протидією корупції Фонду.

4. Відповідно до вимог Міжнародного стандарту ISO 37001:2025 (п. 4.1), зазначається, що зміна клімату не є фактором, який на поточному етапі безпосередньо впливає на функціонування системи управління протидією корупції Фонду, з огляду на специфіку діяльності Фонду, проте Фонд враховує цей важливий фактор.

Фонд відзначає надзвичайну важливість зобов'язань України щодо глобального реагування на зміну клімату, що полягають у здійсненні заходів для досягнення мети, визначеної Рамковою конвенцією Організації Об'єднаних Націй про зміну клімату та Паризькою угодою.

Ділові партнери Фонду можуть мати вимоги, які пов'язані зі зміною клімату.

2. Антикорупційні заходи Фонду

1. Антикорупційні заходи Фонду – це заходи щодо запобігання та протидії корупції і будь-яких пов'язаних з нею діянь (корупційних практик) у діяльності Фонду, у тому числі щодо порушення Персоналом Фонду вимог антикорупційного законодавства та внутрішніх документів Фонду в цій сфері, вчинення корупційних правопорушень та/або правопорушень, пов'язаних з корупцією.

2. З урахуванням специфіки діяльності Фонд визначає зони найвищого корупційного ризику з метою підвищення ефективності антикорупційних заходів та контролю за їхньою реалізацією в цих сферах:

сфера особистих комунікацій Персоналу Фонду з контрагентами, включаючи постачальників товарів та/або послуг, потенційними та/або реальними учасниками процедури публічних закупівель товарів та послуг, органами державної влади у сфері імпорту товарів та послуг, у тому числі під час ділових зустрічей, листування, спільного відвідування різного роду заходів;

вручення подарунків Персоналу Фонду;

підготовка оголошення про проведення процедури публічних закупівель товарів та послуг, розробка тендерної документації, у тому числі встановлення кваліфікаційних критеріїв, проведення процедури публічних закупівель, визначення переможця такої процедури;

укладення Фондом різного роду угод, у тому числі договорів про закупівлю за результатами проведення процедури публічних закупівель товарів та послуг.

3. До антикорупційних заходів Фонду, зокрема належать:

здійснення ідентифікації корупційних ризиків у діяльності Фонду (зокрема шляхом анкетування Персоналу Фонду) та проведення їх періодичної оцінки;

прийняття та запровадження низки внутрішніх документів Фонду у сфері запобігання та протидії корупції, у тому числі антикорупційної програми Фонду, кодексу професійної етики та ділової поведінки Фонду, цієї Політики, внутрішніх нормативних документів Фонду (щодо перевірки ділових партнерів, оцінки корупційних ризиків та вжиття антикорупційних заходів, порядку інформування про факти порушення вимог антикорупційного законодавства та інших);

запровадження дієвої системи контролю за дотриманням вимог антикорупційного законодавства та внутрішніх документів Фонду в цій сфері;

проведення навчальних заходів антикорупційного спрямування.

3. Відповідальність за порушення вимог цієї Політики

1. Увесь без винятку Персонал Фонду повинен знати, розуміти та дотримуватися положень цієї Політики.

2. У разі порушення вимог цієї Політики представник Персоналу Фонду, який вчинив таке порушення, несе дисциплінарну відповідальність згідно з вимогами чинного законодавства України та Правилами внутрішнього трудового розпорядку Фонду.

3. За порушення вимог антикорупційного законодавства представника Персоналу Фонду, який вчинив таке порушення, може бути притягнуто до цивільно-правової, адміністративної або кримінальної відповідальності.

IV. Прикінцеві положення

1. Ця Політика діє безстроково та регулярно переглядається з метою її приведення у відповідність з новими вимогами антикорупційного законодавства та задля удосконалення системи управління протидією корупції Фонду, заходів протидії та запобігання корупції і будь-яких пов'язаних з нею діянь (корупційних практик) у діяльності Фонду.

2. Зміни до цієї Політики можуть бути ініційовані будь-якою особою з Персоналу Фонду та розглядаються службою запобігання та протидії корупції.

Керівник служби запобігання
та протидії корупції

Максим ЦЬОМИК