

ЗАТВЕРДЖЕНО

наказ Фонду гарантування
вкладів фізичних осіб
від 22.01.2025 № 12

АНТИКОРУПЦІЙНА ПРОГРАМА ФОНДУ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

I. Засади антикорупційної політики Фонду гарантування вкладів фізичних осіб

1. Загальні положення

1. 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».

2. Відповідно до частини першої статті 3 Закону України «Про систему гарантування вкладів 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 Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

3. У Фонді діє політика протидії корупції Фонду, відповідно до якої працівники, посадові особи і керівник (директор-розпорядник) 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.

4. Основними принципами політики протидії корупції Фонду є верховенство права, законність, прозорість, додержання вимог антикорупційного законодавства, добросовісність, 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.

5. Стратегічним пріоритетом Фонду є розвиток у Фонді культури доброчесності та встановлення комплексу заходів (правил, стандартів і процедур) щодо запобігання, виявлення та протидії корупції в діяльності Фонду.

6. Фонд декларує свою принципову позицію щодо повної відмови та нетерпимості до корупції.

7. Ця Антикорупційна програма (далі – Антикорупційна програма) є комплексним антикорупційним документом стратегічного типу, що визначає процес управління корупційними ризиками з урахуванням ідентифікованих в Фонді корупційних ризиків та державної антикорупційної політики.

8. Метою Антикорупційної програми є забезпечення функціонування ефективної системи запобігання та протидії корупції в Фонді, управління корупційними ризиками в діяльності Фонду, а також побудова культури доброчесності у Фонді.

9. Терміни в Антикорупційній програмі вживаються у значеннях, наведених в Законі України «Про запобігання корупції».

10. Антикорупційна програма затверджується наказом Фонду.

11. Антикорупційна програма є обов'язковою для виконання усіма працівниками Фонду, включаючи посадових осіб усіх рівнів та керівника (директора-розпорядника) Фонду.

12. Антикорупційна програма застосовується Фондом у його правовідносинах із діловими партнерами, у тому числі органами державної влади та органами місцевого самоврядування.

13. Положення щодо обов'язковості дотримання Антикорупційної програми включаються до правил внутрішнього трудового розпорядку Фонду, положень про структурні підрозділи, трудових договорів, а також до договорів, які укладаються Фондом (за згодою контрагентів за такими договорами).

2. Завдання директора-розпорядника Фонду у сфері запобігання та протидії корупції в Фонді

Завданнями директора-розпорядника Фонду у сфері запобігання та протидії корупції в Фонді є:

1) демонстрація лідерської позиції у впровадженні управління корупційними ризиками в усі сфери діяльності Фонду;

2) підтримка напряму запобігання і протидії корупції у діяльності Фонду, демонстрація власним прикладом нульової толерантності до корупції, особиста участь у антикорупційних заходах Фонду;

3) прийняття розпорядчих документів з питань запобігання та протидії корупції;

4) забезпечення служби запобігання та протидії корупції Фонду (далі – Уповноважений підрозділ) організаційними, матеріальними та іншими ресурсами, достатніми для ефективного виконання покладених на неї завдань, забезпечення гарантій незалежності та періодичного підвищення кваліфікації керівника та працівників Уповноваженого підрозділу;

5) сприяння виконанню Уповноваженим підрозділом функцій, передбачених Законом України «Про запобігання корупції», Антикорупційною програмою та внутрішніми нормативними документами Фонду з питань запобігання та протидії корупції;

6) оперативне реагування на письмові та усні звернення, пропозиції та рекомендації керівника Уповноваженого підрозділу;

7) здійснення загального керівництва та контролю за процесом управління корупційними ризиками, аналізу ефективності управління корупційними ризиками;

8) ініціювання проведення регулярного оцінювання корупційних ризиків у діяльності Фонду (далі – оцінювання корупційних ризиків), утворення робочої групи з оцінювання корупційних ризиків, наділення її відповідними повноваженнями;

9) сприяння постійному удосконаленню процесів управління корупційними ризиками;

10) своєчасне реагування на можливі факти порушень Антикорупційної програми, вчинення корупційних або пов'язаних з корупцією правопорушень, інших порушень Закону України «Про запобігання корупції».

3. Завдання Уповноваженого підрозділу

1. Головними завданнями Уповноваженого підрозділу є підготовка, забезпечення реалізації та контроль за здійсненням заходів щодо запобігання, протидії і виявлення корупції у Фонді, нагляд і постійний контроль за дотриманням працівниками Фонду Антикорупційної програми.

2. Також до завдань Уповноваженого підрозділу відносяться:

1) організація роботи з оцінювання корупційних ризиків, підготовки заходів щодо їх усунення, внесення директору-розпоряднику Фонду відповідних пропозицій;

2) надання працівникам Фонду методичної та консультаційної допомоги з питань додержання законодавства щодо запобігання корупції;

3) перевірка факту подання суб'єктами декларування декларацій та повідомлення Національного агентства з питань запобігання корупції про випадки неподання чи несвоєчасного подання таких декларацій у порядку, визначеному Законом України «Про запобігання корупції»;

4) забезпечення конфіденційності інформації та захисту працівників, які повідомили про порушення вимог Антикоруційної програми, вчинення корупційного правопорушення чи правопорушення, пов'язаного з корупцією.

4. Завдання працівників Фонду в сфері запобігання та протидії корупції в Фонді

Завданнями працівників Фонду в сфері запобігання та протидії корупції є:

1) дотримання відповідних вимог Закону України «Про запобігання корупції», Антикоруційної програми та пов'язаних з нею внутрішніх нормативних документів Фонду, а також забезпечення практичної реалізації Антикоруційної програми, політики протидії корупції Фонду;

2) невідкладне інформування Уповноваженого підрозділу та керівника Фонду про випадки порушення вимог Антикоруційної програми (або про випадки підбурювання до таких дій), вчинення корупційних або пов'язаних з корупцією правопорушень іншими працівниками Фонду або іншими фізичними або юридичними особами, з якими Фонд перебуває або планує перебувати у ділових відносинах;

3) невідкладне інформування в порядку, визначеному Законом України «Про запобігання корупції» та внутрішніми нормативними документами Фонду, про виникнення реального, потенційного конфлікту інтересів;

4) не вчиняти та не брати участі у вчиненні корупційних правопорушень, пов'язаних з діяльністю Фонду, а також утримуватися від поведінки, яка може бути розцінена як готовність вчинити корупційне правопорушення, пов'язане з діяльністю Фонду;

5) діяти об'єктивно, з урахуванням інтересів Фонду та незважаючи на особисті інтереси, особисте ставлення до будь-яких осіб, на свої політичні, ідеологічні, релігійні або інші особисті погляди чи переконання.

5. Заходи з реалізації засад політики протидії корупції Фонду

Заходи з реалізації засад політики протидії корупції Фонду включають:

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

2) прийняття та запровадження низки внутрішніх нормативних документів Фонду у сфері запобігання та протидії корупції, включаючи внутрішні нормативні документи щодо порядку здійснення перевірки ділових партнерів, оцінки корупційних ризиків та вжиття антикорупційних заходів, порядку інформування про факти порушення вимог антикорупційного законодавства;

3) запровадження дієвої системи контролю за дотриманням вимог антикорупційного законодавства та внутрішніх нормативних документів Фонду в цій сфері.

II. Оцінювання корупційних ризиків

1. Для ефективного запобігання корупції у своїй діяльності Фонд застосовує ризик-орієнтований підхід та створює систему управління ризиками, яка передбачає здійснення регулярного оцінювання корупційних ризиків, впливу яких може зазнавати діяльність Фонду, виявлення причин, що їх породжують, та умов, що їм сприяють, вжиття заходів, необхідних та достатніх для їх усунення або мінімізації, їх подальшого моніторингу та контролю, а також оновлення існуючих антикорупційних заходів відповідно до змін внутрішнього та зовнішнього середовища діяльності Фонду.

2. Фонд здійснює періодичне оцінювання корупційних ризиків у своїй діяльності, метою якого є:

1) ідентифікація корупційних ризиків у діяльності Фонду;

2) оцінка достатності, відповідності та ефективності існуючих заходів для належного запобігання, усунення або мінімізації ідентифікованих корупційних ризиків;

3) аналіз та оцінка (визначення рівнів) виявлених корупційних ризиків;

4) визначення рівнів оцінених корупційних ризиків;

5) розробка заходів з метою ефективного усунення або мінімізації корупційних ризиків у діяльності Фонду.

3. Періодичне оцінювання корупційних ризиків проводиться відповідно до Методології управління корупційними ризиками, затвердженої наказом Національного агентства з питань запобігання корупції від 28 грудня 2021 року № 830/21, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 17 лютого 2022 року за № 219/37555, та внутрішніх нормативних документів Фонду.

4. Фонд здійснює оцінювання корупційних ризиків у своїй діяльності з періодичністю не рідше одного разу на 2 роки.

5. За результатами оцінювання корупційних ризиків Уповноваженим підрозділом формується реєстр ризиків.

Реєстр ризиків, сформований за результатами здійсненого попередньо оцінювання корупційних ризиків, наведено у додатку 1 до цієї Антикорупційної програми.

6. Уповноважений підрозділ здійснює моніторинг виконання заходів із усунення або мінімізації виявлених корупційних ризиків.

III. Навчання та заходи з поширення інформації антикорупційного спрямування

1. Навчання з питань запобігання та виявлення корупції

1. Фонд забезпечує періодичне навчання працівників Фонду з питань запобігання та виявлення корупції.

2. Навчання працівників Фонду з питань запобігання та виявлення корупції здійснюються відповідно до тематичного плану-графіка наведеного у додатку 2 до цієї Антикорупційної програми.

3. Форма навчальних заходів (семінари, лекції, практикуми, тренінги, індивідуальні заняття, вебінари тощо) визначаються керівником Уповноваженого підрозділу.

4. Антикорупційні навчальні програми реалізуються як дистанційно, так і очно.

5. Навчання працівників Фонду з питань запобігання та виявлення корупції

може завершуватися тестуванням осіб, які брали у ньому участь, на рівень засвоєння навчальної інформації або іншим способом вихідного контролю знань.

6. Уповноважений підрозділ забезпечує здійснення обліку заходів із підвищення кваліфікації у сфері запобігання та виявлення корупції, облік присутніх на таких заходах.

2. Заходи з поширення інформації антикорупційного спрямування

1. Текст Антикорупційної програми перебуває у постійному відкритому доступі для працівників, посадових осіб Фонду, а також для його ділових партнерів, шляхом розміщення на офіційному вебсайті Фонду.

2. Інформація антикорупційного спрямування, яка у тому числі стосується запобігання та протидії корупції у Фонді, системи управління протидією корупції Фонду, може поширюватися серед працівників Фонду шляхом:

- 1) розміщення на офіційному вебсайті Фонду;
- 2) розміщення на внутрішньому корпоративному порталі Фонду;
- 3) розміщення на інформаційних стендах в приміщенні Фонду;
- 4) ознайомлення з повідомленнями з питань запобігання та протидії корупції в системі електронного документообігу Фонду АСКОД;
- 5) розсилання засобами корпоративної електронної пошти Фонду;
- 6) надання працівникам консультацій, пов'язаних із застосуванням Антикорупційної програми;
- 7) проходження вступного ознайомлення при прийнятті на роботу до Фонду з положеннями Закону України «Про запобігання корупції», цієї Антикорупційної програми та пов'язаних з нею документів;
- 8) участі працівників Фонду в навчальних заходах з питань запобігання і виявлення корупції.

3. З метою формування належного рівня антикорупційної культури Уповноваженим підрозділом для нових працівників, а також інших осіб, які діють від імені Фонду, проводиться обов'язкове вступне ознайомлення із положеннями Закону України «Про запобігання корупції», Антикорупційної програми та інших внутрішніх нормативних документів Фонду з питань запобігання та протидії корупції у Фонді, системи управління протидією

корупції Фонду.

4. У разі наявності питань щодо застосування окремих положень цієї Антикорупційної програми працівники Фонду можуть звернутися до Уповноваженого підрозділу за отриманням консультації.

IV. Моніторинг, оцінка виконання та перегляд Антикорупційної програми

1. Моніторинг виконання Антикорупційної програми

1. Уповноважений підрозділ здійснює щорічний моніторинг виконання Антикорупційної програми.

2. Моніторинг полягає у зборі та аналізі інформації про повноту та своєчасність виконання заходів, передбачених Антикорупційною програмою, їх актуальність та відповідність середовищу Фонду з метою контролю стану управління корупційними ризиками, виявлення та усунення недоліків у положеннях Антикорупційної програми.

3. Під час моніторингу аналізується фактичний стан виконання кожної категорії заходів, передбачених Антикорупційною програмою, а саме заходів з реалізації політики протидії корупції Фонду, заходів впливу на корупційні ризики, навчальних заходів, заходів з поширення інформації антикорупційного спрямування та інших заходів.

4. Для здійснення моніторингу враховуються індикатори виконання заходів, передбачених Антикорупційною програмою.

5. Особи, відповідальні за виконання заходів, передбачених Антикорупційною програмою, на запит Уповноваженого підрозділу у встановлений ним строк надають Уповноваженому підрозділу інформацію про стан виконання заходів, їх актуальність, а у разі невиконання або несвоєчасного виконання окремих заходів – інформують про причини, які до цього призвели.

6. Уповноважений підрозділ аналізує та узагальнює отриману інформацію і готує звіт про стан виконання Антикорупційної програми.

7. У разі виявлення недоліків у положеннях Антикорупційної програми у звіті наводяться пропозиції щодо їх усунення та, за необхідності, проведення додаткового оцінювання корупційних ризиків, перегляду Антикорупційної програми.

8. Звіт про стан виконання Антикорупційної програми надається

директору-розпоряднику Фонду.

9. Результати моніторингу виконання заходів впливу на корупційні ризики відображаються у реєстрі ризиків.

2. Оцінка виконання Антикорупційної програми

1. Уповноважений підрозділ здійснює оцінку виконання Антикорупційної програми з метою аналізу змін, досягнутих в управлінні корупційними ризиками, та формування пропозицій щодо подальшого удосконалення цього процесу.

Оцінка виконання Антикорупційної програми проводиться після спливу строку, на який вона приймалася.

2. Оцінка виконання Антикорупційної програми здійснюється шляхом встановлення результативності та ефективності її виконання.

3. Для встановлення результативності виконання Антикорупційної програми можуть визначатися:

1) у відсотках прогресу у досягненні індикаторів виконання кожного заходу, передбаченого Антикорупційною програмою;

2) загальний прогрес виконання кожної категорії заходів, передбачених Антикорупційною програмою, як середній арифметичний відсоток виконання кожного заходу із відповідної категорії;

3) загальний прогрес виконання Антикорупційної програми як середній арифметичний відсоток прогресу виконання кожної категорії заходів, передбачених Антикорупційною програмою.

4. Для встановлення ефективності виконання Антикорупційної програми визначається стан досягнення передбачених Антикорупційною програмою цілей на підставі індикаторів, визначених Уповноваженим підрозділом. Такими індикаторами можуть бути:

1) зменшення кількості або відсутність випадків учинення працівниками Фонду корупційних та пов'язаних з корупцією правопорушень, порушень Антикорупційної програми порівняно із попереднім періодом;

2) мінімізація або зниження рівня корупційних ризиків за результатами вжиття заходів впливу на них;

3) проходження працівниками Фонду регулярних навчань з питань запобігання та виявлення корупції;

4) інші індикатори.

5. За результатами оцінки виконання Антикорупційної програми директору-розпоряднику Фонду подається звіт, який містить висновки щодо змін, досягнутих в управлінні корупційними ризиками, та пропозиції до подальшого удосконалення цієї діяльності.

6. Оцінка виконання Антикорупційної програми та пропозиції з удосконалення діяльності з управління корупційними ризиками враховуються при підготовці антикорупційної програми на наступний період.

3. Перегляд Антикорупційної програми

1. Антикорупційна програма прийнята строком на 3 роки та діє до прийняття нової антикорупційної програми Фонду.

2. Антикорупційна програма може переглядатися у випадках:

1) зміни у середовищі Фонду (організаційній структурі, функціях та процесах Фонду) (за необхідності);

2) внесення до законодавства, в тому числі антикорупційного, змін, які впливають на діяльність Фонду;

3) виявлення за результатами моніторингу її виконання невідповідностей/недоліків у діяльності з управління корупційними ризиками;

4) ідентифікації нових корупційних ризиків;

5) врахування Фондом пропозицій до цієї Антикорупційної програми, наданих Національним агентством з питань запобігання корупції.

3. Перегляду Антикорупційної програми може передувати проведення додаткового оцінювання корупційних ризиків, яке здійснюється в порядку, встановленому Методологією управління корупційними ризиками, затвердженою наказом Національного агентства з питань запобігання корупції від 28 грудня 2021 року № 830/21, зареєстрованою в Міністерстві юстиції України 17 лютого 2022 року за № 219/37555.

4. Підготовлений проєкт змін до Антикорупційної програми подається Уповноваженим підрозділом на розгляд та затвердження директору-розпоряднику Фонду.

5. Зміни до Антикорупційної програми вносяться наказом Фонду.

V. Інші заходи, спрямовані на запобігання корупційним та пов'язаним з корупцією правопорушенням у Фонді

1. До інших заходів, спрямованих на запобігання корупційним та пов'язаним з корупцією правопорушенням у Фонді відносяться:

- 1) антикорупційна перевірка ділових партнерів;
- 2) критерії обрання ділових партнерів Фонду;
- 3) механізм повідомлення про виявлення ознак порушення Антикорупційної програми, ознак вчинення корупційного або пов'язаного з корупцією правопорушення, а також конфіденційність таких повідомлень та захист викривачів;
- 4) процедура розгляду повідомлень викривачів, включаючи внутрішнє розслідування;
- 5) норми професійної етики та обов'язки і заборони для працівників;
- 6) механізми запобігання і врегулювання конфлікту інтересів;
- 7) обмеження щодо подарунків.

2. Передбачені пунктом 1 цього розділу заходи реалізуються відповідно до Закону України «Про запобігання корупції», Антикорупційної програми, інших внутрішніх нормативних та розпорядчих документів Фонду.

3. У разі наявності інформації, що свідчить про ознаки порушення працівниками Фонду вимог Антикорупційної програми, здійснюються такі заходи:

- 1) з метою підтвердження чи спростування інформації про ймовірне порушення призначається внутрішнє розслідування в порядку, встановленому внутрішніми нормативними документами Фонду;
- 2) за наявності достатніх підстав за результатами внутрішнього розслідування директор-розпорядник Фонду накладає дисциплінарне стягнення відповідно до норм законодавства про працю.

4. Директору-розпоряднику, працівникам Фонду забороняється вимагати або отримувати будь-яку матеріальну або нематеріальну вигоду (для себе чи для

близьких осіб) у зв'язку із здійсненням своїх посадових обов'язків, яка не передбачена трудовим або іншим договором між ними та Фондом.

5. Загальну політику Фонду щодо пропозицій подарунків від імені Фонду в рамках загальноновизнаних уявлень про гостинність визначає директор-розпорядник Фонду із врахуванням вимог законодавства.

6. Для повідомлення працівниками Фонду про факти порушення Антикорупційної програми, вчинення корупційних або пов'язаних з корупцією правопорушень Уповноважений підрозділ розміщує відповідну інформацію на інформаційних стендах в приміщенні Фонду та на офіційному вебсайті Фонду. Така інформація повинна містити:

- 1) номер телефону для здійснення повідомлень;
- 2) адресу електронної пошти для здійснення повідомлень;
- 3) години прийому особи, яка уповноважена отримувати усні та письмові повідомлення.

7. Працівникам Фонду гарантується конфіденційність їх повідомлень директору-розпоряднику Фонду або Уповноваженому підрозділу про виявлені ознаки порушень Антикорупційної програми, вчинення корупційних чи пов'язаних з корупцією правопорушень в діяльності інших працівників Фонду та повідомлень про факти підбурення працівників Фонду до вчинення корупційних чи пов'язаних з корупцією правопорушень.

Керівник служби запобігання

та протидії корупції

Максим ЦЬОМИК