

Открытое акционерное общество
«СтатусБанк»

УТВЕРЖДЕНО
Протокол Правления
от 28.05.2026 №39

ПОЛИТИКА

г. Минск

информирования о фактах
незаконных и (или) неэтичных
действий в деятельности ОАО
«СтатусБанк»

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Политика информирования о фактах незаконных и (или) неэтичных действий в деятельности ОАО «СтатусБанк» (далее – Политика информирования) разработана в соответствии с требованиями Инструкции об организации корпоративного управления, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 21.02.2024 № 62, иными актами законодательства Республики Беларусь (далее - законодательство), Положением о корпоративной этике ОАО «СтатусБанк» и иными локальными правовыми актами ОАО «СтатусБанк» (далее – ЛПА).

2. Политика информирования определяет порядок беспрепятственного информирования, в том числе на условиях анонимности ОАО «СтатусБанк» (далее - Банк) о фактах незаконных и (или) неэтичных действий в деятельности Банка, банковского холдинга, а также регламентирует процесс рассмотрения Банком поступивших сообщений о нарушении, в том числе на условиях анонимности, о фактах незаконных и (или) неэтичных действий и иных нарушениях в деятельности Банка, банковского холдинга (далее – деятельность Банка).

3. Настоящая Политика информирования распространяется на всех без исключения работников Банка, а также адресована третьим лицам и направлена на предупреждение, пресечение связанных с незаконными и (или) неэтичными действиями в деятельности Банка, правонарушений и иных негативных случаев, в том числе с участием руководства Банка любого уровня, руководителей и учредителей (участников, собственников имущества) организаций, входящих в банковский холдинг, которые могут оказать негативное влияние на деятельность Банка.

4. В Политике информирования используются следующие термины и их определения:

документирование – оформление результатов специального расследования в письменной форме в виде документа на бумажном носителе, подписанного участниками специального расследования;

информирование – предоставление информации (в том числе анонимно) о фактах незаконных либо неэтичных действий в деятельности Банка в письменной форме, установленной настоящей Политикой информирования;

заявитель – лицо, представившее в Банк сообщение о нарушении;

незаконные действия – поведение работника Банка, руководителей и учредителей (участников, собственников имущества) организаций, входящих в банковский холдинг, нарушающее требования законодательства Республики Беларусь и ЛПА, иные злоупотребления при осуществлении банковских и иных операций;

неэтичные действия – поведение работника Банка, руководителей и учредителей (участников, собственников имущества) организаций, входящих в банковский холдинг, нарушающее корпоративную этику Банка, общепринятые этические стандарты (ценности) и правила делового этикета и поведения;

система оповещения – комплекс организационных и технических средств, предназначенных для информирования о потенциальных случаях недобросовестных действий работников Банка и третьих лиц, а также об иных нарушениях в Банке в соответствии с требованиями настоящей Политики информирования;

специальное расследование – проверка факта незаконных либо неэтичных действий в деятельности Банка, осуществляемая самостоятельно уполномоченным лицом Банка или с привлечением работников структурных подразделений (работников) Банка;

сообщение о нарушении – сведения, поступившие в Банк в письменной форме (в том числе на условиях анонимности), содержащие факты о незаконных и (или) неэтичных действиях и иных нарушениях в деятельности Банка;

уполномоченное лицо Банка – должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в Банке; начальник сектора по осуществлению внутреннего контроля; начальник управления комплаенс-контроля; независимый директор, назначенный Председателем Аудиторского комитета.

5. Настоящая Политика информирования не применяется при рассмотрении обращений в соответствии с Законом Республики Беларусь от 18.07.2011 № 300-З «Об обращениях граждан и юридических лиц», Положением о порядке ведения делопроизводства по обращениям граждан и юридических лиц, утвержденным постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 30.12.2011 № 1786, постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 16.03.2005 № 285 «О некоторых вопросах организации работы с книгой замечаний и предложений (вместе с

«Положением о порядке выдачи, ведения и хранения книги замечаний и предложений»).

ГЛАВА 2 НЕЗАКОННЫЕ И (ИЛИ) НЕЭТИЧНЫЕ ДЕЙСТВИЯ, НАПРАВЛЕНИЯ (ЗАДАЧИ) КОМПЛАЕНС-КОНТРОЛЯ

6. К незаконным действиям могут относиться, в том числе, но не ограничиваясь (Таблица 1):

Таблица 1

Перечень незаконных действий	Направление (задачи) комплаенс-контроля
1	2
Взяточничество и коррупция	Предупреждение (пресечение) правонарушений, создающих условия для коррупции, коррупционных правонарушений
Мошенничество и хищение	Соблюдение Банком и его работниками требований законодательства, ЛПА Банка
Принуждение и сговор	
Допущение конфликта интересов	Управление конфликтом интересов
Недобросовестное использование инсайдерской, конфиденциальной информации и разглашение банковской, коммерческой и иной охраняемой законом тайны, персональных данных	Соблюдение Банком и его работниками законодательства о банковской, коммерческой и иной охраняемой законом тайне и требований Национального банка к раскрытию информации
	Соблюдение Банком и его работниками законодательства о персональных данных
Легализация доходов, полученных преступным путем, финансирование террористической деятельности и финансирование распространения оружия массового поражения	Предотвращение легализации доходов, полученных преступным путём, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения

7. К неэтичным действиям могут относиться, в том числе, но не ограничиваясь (Таблица 2):

Таблица 2

Перечень неэтичных действий	Направление (задачи) комплаенс-контроля
1	2
Буллинг - агрессивное преследование одного из членов коллектива со стороны другого (также часто группы лиц). Может выражаться и в физической, и в психологической форме. Проявлениями буллинга (травли) расцениваются оскорбления, угрозы, физическая агрессия, постоянная негативная оценка жертвы и ее деятельности, отказ в доверии и делегировании полномочий и т.д.	Соблюдение Банком и его работниками применяемых стандартов деловой практики

Газлайтинг - психологическое насилие, манипуляция с целью вызвать сомнение у жертвы в адекватности восприятия мира, себя и других людей через насмешки, обвинения и запугивания	
Дискриминация и нарушение прав человека любого рода	
Моббинг - форма психологического и/или физического насилия в виде травли работника в коллективе (часто руководителем, работодателем) с целью вынудить его к уходу, увольнению и др.	
Харассмент - любое несоответствующее и нежелательное поведение, которое способно оскорбить или унижить человека. Может выражаться в форме слов, жестов или действий, направленных на то, чтобы вывести из себя, унижить, оскорбить, запугать, смутить другого, либо создать непереносимую, унижающую, враждебную или оскорбительную рабочую среду	

ГЛАВА 3 УЧАСТНИКИ СИСТЕМЫ ОПОВЕЩЕНИЯ

8. Участниками системы оповещения являются:
органы управления Банка (Наблюдательный совет, Правление) и их члены;

Аудиторский комитет;
независимый директор, который возглавляет Аудиторский комитет;
должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в Банке;
сектор по осуществлению внутреннего контроля;
управление комплаенс-контроля (за исключением отдела финансового мониторинга управления комплаенс-контроля).

9. Полномочия между участниками системы оповещения распределяются следующим образом (Таблица 3):

Таблица 3

Участники системы оповещения	Полномочия
1	2
Наблюдательный совет	рассматривает вопросы, связанные с реализацией Политики информирования, в том числе дает указания Правлению Банка по устранению выявленных нарушений
Аудиторский комитет	рассматривает результаты проведения специальных расследований по вопросам случаев мошенничества, недобросовестного использования инсайдерской или конфиденциальной информации; рассматривает результаты реализации принятых в Банке мер по фактам информирования о незаконных и (или) неэтичных действиях работников и иных нарушениях; проводит оценку эффективности функционирования в Банке системы оповещения о потенциальных случаях

	недобросовестных действий работников Банка и третьих лиц, а также об иных нарушениях в Банке
Правление	обеспечивает выполнение решений Наблюдательного совета, в том числе указаний по устранению выявленных нарушений по вопросам, связанным с реализацией Политики информирования
Должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в Банке	рассматривает сообщение о нарушении, если указанные действия связаны с деятельностью работников Банка, за исключением Председателя Правления
Сектор по осуществлению внутреннего контроля	
Управление комплаенс-контроля (за исключением отдела финансового мониторинга управления комплаенс-контроля)	
Независимый директор, который возглавляет Аудиторский комитет	

ГЛАВА 4 ПОРЯДОК ИНФОРМИРОВАНИЯ

10. Управление комплаенс-контроля инициирует размещение информации о порядке информирования о фактах незаконных и (или) неэтичных действий в деятельности Банка согласно настоящей Политике информирования на официальном сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет.

11. Настоящая Политика информирования предоставляет возможность заявителю беспрепятственно информировать (в том числе на условиях анонимности) о совершенных, совершаемых или планируемых к совершению незаконных и (или) неэтичных действиях в деятельности Банка:

если указанные действия связаны с деятельностью Председателя Правления, руководителей и учредителей (участников, собственников имущества) организаций, входящих в банковский холдинг – независимого директора, который возглавляет Аудиторский комитет Банка;

если указанные действия связаны с деятельностью работников Банка, за исключением Председателя Правления – уполномоченных лиц Банка, за

исключением независимого директора, назначенного Председателем Аудиторского комитета.

12. Информация о фактах незаконных либо неэтичных действий в деятельности Банка представляется работниками или третьими лицами в письменной форме, как при личном обращении к уполномоченному лицу Банка, так и по почте (кроме электронной почты), нарочным (курьером), в том числе анонимно.

13. В целях информирования заявителем обязательно используется форма сообщения о нарушении установленного образца (Приложение к настоящему Положению).

14. Сообщение о нарушении от заявителя, составленное по установленной форме и адресованное уполномоченному лицу Банка, должно передаваться заявителем в конверте с пометкой «Лично в руки».

Данный конверт с пометкой «Лично в руки» передается уполномоченному лицу Банка без его вскрытия.

15. Все сообщения о нарушении, полученные в соответствии с Политикой информирования, являются конфиденциальными, то есть раскрытие информации допускается лишь ограниченному кругу лиц с соблюдением принципа служебной необходимости для проведения специального расследования предполагаемого нарушения либо в случаях, установленных законодательством.

При этом Банк обеспечивает:

конфиденциальность сведений заявителей;

недопущение случаев преследования и (или) дискриминации заявителей и их защиту в соответствии с законодательством;

недопущение попыток сокрытия доказательств, подтверждающих сведения, содержащиеся в сообщении о нарушении;

принятие мер в отношении лиц, допустивших сокрытие или уничтожение каких-либо доказательств, подтверждающих сведения, содержащиеся в сообщении о нарушении, в рамках законодательства.

ГЛАВА 5

ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО РАССЛЕДОВАНИЯ

16. При получении уполномоченным лицом Банка сообщения о нарушении, данное уполномоченное лицо Банка проводит специальное расследование.

Порядок проведения специального расследования включает:

рассмотрение сообщения о нарушении не позднее двух рабочих дней с момента его получения;

проверка достоверности и обоснованности информации о фактах незаконных либо неэтичных действий в деятельности Банка, установленных Политикой информирования;

анализ нарушения законодательства Республики Беларусь либо ЛПА.

17. Уполномоченное лицо Банка при проведении специального расследования обязано:

руководствоваться требованиями законодательства Республики Беларусь и настоящей Политики информирования, соблюдать права и свободы граждан, в том числе знать и компетентно применять для квалификации нарушений нормативные правовые акты, ЛПА, касающиеся вопросов, подлежащих выяснению;

собирать и анализировать все доступные материалы по существу нарушения;

обеспечивать всестороннее, полное, объективное исследование и документальное оформление сведений, получаемых в рамках специального расследования, в том числе истребовать у лиц, имеющих отношение к нарушению, письменные объяснения (или составлять акты в случае их отказа давать такие объяснения);

по результатам изучения порученных вопросов, а также согласовании общих результатов специального расследования четко выражать свои оценки, выводы, мнение по тем или иным вопросам;

проводить специальное расследование в пределах установленных сроков;

вырабатывать конкретные предложения по мерам по устранению причин и условий, способствовавших совершению нарушений;

обеспечивать сохранность материалов специального расследования; не допускать неконтролируемого распространения информации о ходе его проведения, а также о результатах – до их рассмотрения Правлением;

при выявлении признаков составов преступлений незамедлительно проинформировать об этом управление безопасности.

18. Уполномоченное лицо Банка имеет право:

приглашать работников Банка для получения устных и письменных объяснений;

требовать от должностных лиц Банка предоставления документальной и иной информации, относящейся к специальному расследованию;

получать консультации у работников Банка по вопросам, связанным с проводимым специальным расследованием;

вносить предложения руководству Банка об отстранении лица, в отношении которого проводится специальное расследование, от работы в соответствии со статьей 49 Трудового кодекса Республики Беларусь;

привлекать (при необходимости) по согласованию с Председателем Правления других должностных лиц (работников) Банка в качестве специалистов для выполнения в пределах их компетенции отдельных поручений в интересах проводимого специального расследования;

принимать необходимые дополнительные законные меры по всестороннему, полному и объективному исследованию и документальному оформлению полученных сведений.

19. В ходе проведения специального расследования уполномоченное лицо Банка, в случае установления недостоверности либо необоснованности информации о фактах незаконных, либо неэтичных действий в деятельности Банка, обязано прекратить дальнейшее специальное расследование.

ГЛАВА 6 ПОРЯДОК ДОКУМЕНТИРОВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО РАССЛЕДОВАНИЯ

20. Срок проведения специального расследования и его документирования составляет, как правило, не более одного календарного месяца с момента получения сообщения о нарушении.

21. По результатам специального расследования уполномоченным лицом Банка составляется отчет, содержащий:

заполненную форму сообщения о нарушении;

результат рассмотрения сообщения о нарушении;

результат проверки достоверности и обоснованности информации о фактах незаконных либо неэтичных действий в деятельности Банка, установленных Политикой информирования;

результат анализа нарушения законодательства Республики Беларусь либо ЛПА;

информацию о нарушении в хронологической последовательности его совершения с лаконичным описанием действий конкретных лиц и указанием на то, какие нормы и требования ими нарушены в том или ином случае;

конкретные предложения по мерам по устранению причин и условий, способствовавших совершению нарушений.

22. Уполномоченное лицо Банка представляет отчет для рассмотрения Правлению и в случае, если специальное расследование связано со случаями мошенничества, недобросовестного использования инсайдерской или конфиденциальной информации – Аудиторскому комитету, который после рассмотрения отчета направляет информацию на рассмотрение Наблюдательному совету Банка.

23. Наблюдательный совет рассматривает вопросы, связанные с реализацией Политики информирования и дает указания Правлению Банка по устранению выявленных нарушений.

24. Правление обеспечивает выполнение решений Наблюдательного совета, в том числе указаний по устранению выявленных нарушений по вопросам, связанным с реализацией настоящей Политики информирования.

25. Результаты мониторинга системы внутреннего контроля по вопросам, связанным с реализацией Политики информирования, содержатся

в управленческой отчетности по вопросам внутреннего контроля, в том числе комплаенс-контроля, составляемой в порядке, предусмотренном ЛПА, регламентирующем политику организации и осуществления внутреннего контроля, в том числе комплаенс-контроля.

ГЛАВА 7 ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

26. Все работники Банка несут ответственность в соответствии с законодательством за предоставление заведомо ложных сведений в отношении незаконных либо неэтичных действий в деятельности Банка.

Приложение
к Политике информирования о фактах
незаконных и (или) неэтичных
действий в деятельности ОАО
«СтатусБанк»

СООБЩЕНИЕ О НАРУШЕНИИ

Информация о фактах незаконных либо неэтичных действий в деятельности ОАО "СтатусБанк", банковского холдинга	
1. Информирование	ответ
1.1. Уполномоченное лицо банка ¹	
1.1.1. Должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в Банке	
1.1.2. Начальник сектора по осуществлению внутреннего контроля	
1.1.3. Начальник управления комплаенс-контроля	
1.2. Независимый директор, возглавляющий Аудиторский комитет ²	
2. Факт незаконных либо неэтичных действий в деятельности ОАО "СтатусБанк", банковского холдинга	ответ
2.1. факт незаконных действий	
2.2. факт неэтичных действий	
3. Дата (период) незаконных либо неэтичных действий	
4. Время незаконных либо неэтичных действий	
5. Место незаконных либо неэтичных действий	
6. Должность, ФИО лиц(а), допустившего (-их) нарушение законодательства либо ЛПА	
7. Подробное описание факта незаконных либо неэтичных действий	
8. Дата информирования	
9. Иная информация (не является обязательной) ³ :	
Ваши ФИО	
Подпись	

¹ если указанные действия связаны с деятельностью работников Банка, за исключением Председателя Правления, руководителей и учредителей (участников, собственников имущества) организаций, входящих в банковский холдинг

² если указанные действия связаны с деятельностью Председателя Правления, руководителей и учредителей (участников, собственников имущества) организаций, входящих в банковский холдинг

³ согласие на обработку персональных данных не требуется согласно абзацу 16 ст.6 Закона 99-3 от 07.05.2021г. «О защите персональных данных»