

Політика з протидії корупції та ком- плаєнсу

Затверджено Радою директорів Північної екологічної фінансової корпорації 12 грудня 2019 року з набранням чинності з 1 січня 2020 року.

Зміст

1.	Вступ.....	2
2.	Визначення.....	2
3.	Сфера дії Політики.....	3
4.	Принципи та зобов'язання.....	4
5.	Заходи щодо запобігання Забороненим діям.....	6
6.	Санкції та засоби правового захисту.....	6
7.	Захист Викривачів.....	7
8.	Ролі та обов'язки.....	8
9.	Реалізація Політики.....	9

Відповідальний департамент/напрямок діяльності

Етика та Комплаєнс

Попередні версії документа та дати перегляду

Назва документа	Затверджено	Дата затвердження	Дата набрання чинності	Класифікація інформації
Політика з протидії корупції та комплаєнсу	Рада директорів	12.12.2019	1.1.2020	Публічна
Резолюція Ради директорів про боротьбу з корупцією	Рада директорів	27.9.2007	27.9.2007	Публічна
Резолюція про боротьбу з корупцією	Рада директорів	7.10.2005	7.10.2005	

Ця Політика повинна переглядатися щонайменше кожні п'ять (5) років.

У разі виникнення будь-яких розбіжностей між англійською та українською версіями Політики з протидії корупції та комплаєнсу, англійська версія матиме перевагу.

1. Вступ

1.1 Північна екологічна фінансова корпорація (НЕФКО) була заснована скандинавськими країнами для сприяння інвестиціям, які становлять екологічний інтерес для північних країн. Це досягається шляхом стимулювання інвестицій пов'язаних із зеленим зростанням, пом'якшенням наслідків та адаптацією до зміни клімату в усьому світі.

1.2 НЕФКО зобов'язується забезпечити використання Коштів НЕФКО виключно за призначенням і вжити всіх необхідних заходів для забезпечення управління довіреними НЕФКО ресурсами на найвищому рівні чесності. Мета цієї «Політики з протидії корупції та комплаєнсу» («Політика») - встановити принципи, які НЕФКО застосовує у своїй роботі для запобігання та боротьби зі зловживанням, примушуванням, змовою, корумпованою діяльністю, шахрайством, протидією, відмиванням коштів та фінансуванням тероризму (Заборонені дії).

1.3 Заборонені дії не допускаються в жодній Діяльності НЕФКО. НЕФКО працює на випередження, щоб запобігти Забороненим діям, і вживає всіх можливих заходів, щоб повідомити про будь-які передбачувані Заборонені дії, а також належним чином їх розглянути й розслідувати. Ця Політика також встановлює принципи захисту Викривачів та Свідків, і НЕФКО визнає їх важливість у викритті та розгляді різних видів правопорушень.

1.4 НЕФКО узгоджує свою політику та процедури з міжнародними стандартами й найкращою практикою, знає принципи і політику інших міжнародних фінансових організацій, а також ознайоmlена із заходами й рекомендаціями відомих агентств, що спеціалізуються на відповідних питаннях. Крім того, НЕФКО визнає домінуючі у північних країнах стандарти й принципи порядності та підзвітності.

1.5 Задля посилення уваги до порядності, етики та підзвітності, а також для підтримки Керуючого директора та Ради директорів в ефективному управлінні комплаєнс-ризиками, НЕФКО створила незалежний напрямок діяльності - комплаєнс, а також Департамент Етики та Комплаєнсу (Етика та Комплаєнс). Крім того, Комітет боротьби з корупцією, до складу якого входять старші співробітники НЕФКО та, у відповідних випадках, представники інших Північних міжнародних фінансових установ¹, сприятимуть внутрішній порядності та підтримці Етики та Комплаєнсу.

1.6 Ця Політика буде доповнена іншими Політиками, затвердженими Радою директорів, а також правилами і рекомендаціями Керуючого директора, виданими задля реалізації принципів і досягнення цілей цієї Політики.

2. Визначення

Для цілей цієї Політики, терміни та скорочення вживаються у наступних значеннях:

"Апеляційна комісія" має значення, надане цьому терміну в Статті 6.4.

"Викривач" означає будь-яку особу, яка добровільно, сумлінно та на основі достатніх підстав повідомляє, намагається повідомити, очікується, що повідомить або, як вважають, вже повідомила про підозру Заборонених дій, незаконної поведінки чи серйозних порушень.

¹ Північні фінансові установи – це НЕФКО, Північний фонд розвитку (NDF) та Північний інвестиційний банк (NIB).

"Діяльність НЕФКО" означає будь-яку діяльність, яка фінансується, адмініструється або підтримується НЕФКО, або яку НЕФКО запропоновано фінансувати, адмініструвати чи підтримувати, в тому числі, але не обмежуючись, закупівлі і всі фінансовані НЕФКО проекти.

"Етика та Комплаєнс" означає Департамент Етики та Комплаєнсу.

"Заборонені дії" означає будь-які дії описані у Статті 4.3.

"Колегія з питань санкцій" має значення, надане цьому терміну в Статті 6.3

"Конфлікт інтересів" означає ситуацію, коли приватний інтерес Пов'язаної особи може, або розглядається як такий що може, неналежним чином впливати на виконання ним/нею службових обов'язків.

"Кошти НЕФКО" означає кошти, якими володіє, розпоряджається, виділяє або виплачує НЕФКО, будь то власні кошти НЕФКО чи кошти, що належать третій стороні.

"Переслідування" означає будь-яку шкідливу дію, пряму чи непряму, рекомендовану, погрозливу або вчинену проти Викривача, чи Свідка, чи особи, пов'язаної з Викривачем або Свідком, через його або її повідомлення про ймовірні правопорушення або співпрацю зі слідством НЕФКО.

"Пов'язана особа (особи)" означає юридичні та фізичні особи на яких розповсюджуються положення цієї Політики відповідно до Статті 3.

"Санкція" означає будь-яку санкцію описану у Статті 6.2.

"Свідок" означає будь-яку фізичну чи юридичну особу, яка не є об'єктом розслідування, але яка надає інформацію чи докази, або іншим чином добросовісно співпрацює в процесі розслідування протиправних дій.

3. Сфера дії Політики

3.1 Ця Політика застосовується до усієї Діяльності НЕФКО, в якій використовуються або до якої залучаються Кошти НЕФКО, і до наступних фізичних та юридичних осіб:

- (a) Члени Ради директорів НЕФКО, Керуючий директор та співробітники НЕФКО;
- (b) Позичальники, бенефіціари та одержувачі Коштів НЕФКО у зв'язку із Діяльністю НЕФКО;
- (c) Консультанти, надавачі послуг, постачальники та підрядники закуплені НЕФКО самостійно, з власних коштів, та консультанти, надавачі послуг, постачальники та підрядники закуплені позичальником, бенефіціаром або одержувачем Коштів НЕФКО, у зв'язку з Діяльністю НЕФКО, та для цілей Діяльності НЕФКО, і фінансовані за рахунок Коштів НЕФКО (фізичні та юридичні особи перераховані у а) - с) вище, всі разом поіменовані як "Пов'язані особи").

3.2 Щоб забезпечити належне виконання цієї Політики, НЕФКО, у зв'язку із Діяльністю НЕФКО, запровадила спеціальний стиль мовлення у своїх угодах та контрактах з Пов'язаними особами. Цей стиль мовлення включає формулювання зобов'язань для позичальників, бенефіціарів та одержувачів коштів, а також вимогу, щоб задля імплементації цієї Політики, відповідні формулювання застосовувалися у їхніх договорах і контрактах з консультантами, надавачами послуг, постачальниками та підрядниками, що фінансуються за рахунок Коштів НЕФКО.

4. Принципи та зобов'язання

4.1 НЕФКО вимагає від усіх Пов'язаних осіб дотримуватись найвищих етичних стандартів, включаючи, серед іншого, дотримання застосованих політик, правил і кодексу поведінки НЕФКО, а також вимог контрактів, відповідних професійних стандартів поведінки, чесності та етики.

4.2 Згідно із відповідним та застосовним кодексом поведінки, усі Пов'язані особи повинні уникати будь-якого фактичного або потенційного Конфлікту інтересів у зв'язку з будь-якою Діяльністю НЕФКО, та повинні негайно повідомляти про будь-який фактичний або потенційний Конфлікт інтересів до Департаменту Етики та Комплаєнсу.

4.3 У зв'язку із будь-якою Діяльністю НЕФКО Пов'язана особа не має права брати участь у жодній із наведених нижче Заборонених дій:

- i. **Зловживання** означає крадіжку, незаконне привласнення, розтрату або неналежне використання майна або активів, пов'язаних із Діяльністю НЕФКО, які здійснюються умисно або через грубу необережність.
- ii. **Примушування** означає нанесення збитків або шкоди чи загрозу нанесення збитків або шкоди, прямо чи опосередковано, будь-якій стороні або майну сторони особи для неналежного впливу на дії іншої сторони.
- iii. **Змова** означає домовленість між двома або більше сторонами, спрямовану на досягнення незаконної мети, в тому числі незаконний вплив на дії іншої сторони.
- iv. **Корумпована діяльність** означає обіцянку, пропозицію, надання, отримання або вимагання, прямо чи опосередковано, чого-небудь цінного або будь-якої незаконної переваги, або будь-яку дію або бездіяльність, що передбачає зловживання посадовим становищем або обов'язками, що здійснюються для неналежного впливу або створення неналежного впливу на дії іншої сторони, або для цілей отримання незаконної переваги для себе або для іншої сторони.
- v. **Шахрайство** означає будь-яку дію або бездіяльність, у тому числі введення в оману та приховування істотних фактів, які вводять, свідомо чи через недбалість, або спробу ввести в оману сторону для отримання фінансової чи іншої вигоди або незаконної переваги для себе або третьої сторони, або щоб уникнути виконання зобов'язань.
- vi. **Протидія** означає:
 1. Умисне знищення, фальсифікація, зміна або приховування речових доказів, які мають істотне значення для розслідування;
 2. Надання неправдивих свідчень слідчим, щоб суттєво ускладнити розслідування;

3. Неможливість виконання запитів про надання інформації, документів або записів у зв'язку з розслідуванням;
4. Загрозу, домагання чи залякування будь-якої сторони, щоб відвернути розкриття нею своєї інформації про питання, які мають відношення до розслідування НЕФКО, чи проведення розслідування; або
5. Дії, спрямовані на суттєве ускладнення здійснення прав НЕФКО на аудит та доступ до інформації.

vii. **Відмивання коштів** означає

1. Зміну форми (перетворення) або передачу майна з усвідомленням того, що таке майно було одержане злочинним шляхом, для приховування та маскуванню незаконного походження такого майна, або сприяння будь-якій особі, що брала участь у такій діяльності, для уникнення передбачених законом наслідків таких дій;
2. Приховування або маскуванню справжньої природи, джерела, місцезнаходження, розпорядження, переміщення, прав щодо майна або власності на таке майно, з усвідомленням того, що таке майно було одержане злочинним шляхом;
3. Набуття, володіння або використання майна, з усвідомленням на момент його отримання, що таке майно було одержане злочинним шляхом; або
4. Участь у або сприяння будь-якій із перелічених вище дій, і

viii. **Фінансування тероризму** означає надання або збір коштів будь-якими способами, прямо чи опосередковано, з наміром, щоб вони використовувались, або при усвідомленні того, що вони будуть використані, повністю або частково для здійснення терористичної діяльності².

4.4 Пов'язані особи повинні вживати всіх необхідних заходів для запобігання Забороненим діям, а також їх уникнення, у тому числі опосередкованого потурання, заохочення або участі у Заборонених діях.

4.5 Пов'язані особи повинні негайно повідомляти про будь-які можливі або підозрювані Заборонені дії, незаконну поведінку або серйозне порушення етики та комплаєнсу у Діяльності НЕФКО. Для уникнення сумнівів, щоб доповісти про такі питання співробітникам НЕФКО не потрібен дозвіл або схвалення керівника.

4.6 Департамент Етики та Комплаєнсу негайно розслідує будь-яке повідомлення про підозру в здійсненні Заборонених дій відповідно до встановлених НЕФКО застосовних правил і процедур.

4.7 У разі розслідування Заборонених дій, Пов'язані особи зобов'язані співпрацювати з НЕФКО та її представниками.

² "Терористична діяльність" має те саме значення, що визначено у статті 2 Міжнародної конвенції про боротьбу з фінансуванням тероризму.

5. Заходи щодо запобігання Забороненим діям

НЕФКО ухвалює та підтримує відповідні процедури та заходи для запобігання Забороненим діям, зокрема:

- (a) Проводить належну перевірку потенційних контрагентів відповідно до Політики НЕФКО з питань комплексної перевірки порядності, щоб уникнути взаємодії з організаціями, які підпадають під санкції, або організаціями, які є неприйнятними, оскільки можуть бути залучені до відмивання грошей, фінансування тероризму чи інших видів фінансових злочинів або неправомірної поведінки;
- (b) Забезпечує та сприяє прозорості, чесності та відкритості процесу закупівель, у яких використовуються Кошти НЕФКО, завдяки застосуванню своїх правил та процедур закупівель, а також відповідних додаткових правил і рекомендацій;
- (c) Включає у всі фінансові документи, пов'язані із використанням Коштів НЕФКО, право на перевірку та доступ до інформації, щоб НЕФКО могла контролювати та перевіряти будь-яке використання Коштів НЕФКО;
- (d) Проводить тренінги та підвищує поінформованість про те, як запобігати Забороненим діям та виявляти їх в Діяльності НЕФКО серед персоналу, керівництва, членів Ради директорів та контрагентів.

6. Санкції та засоби правового захисту

6.1 При виявленні Заборонених дій, НЕФКО вживає дисциплінарних, договірних, судових та/або інших заходів.

6.2 Якщо встановлено, що Пов'язана особа бере участь у Заборонених діях, НЕФКО може прийняти рішення накладати на цю особу будь-яку із наведених нижче Санкцій:

- (a) Письмове осудження поведінки фізичної особи або організації (Догана);
- (b) Рішення про те, що фізична чи юридична особа не має права, назавжди або протягом встановленого періоду часу, бути переможцем та/або брати участь у будь-якій Діяльності НЕФКО та/або іншим чином отримувати вигоду від Коштів НЕФКО (Призупинення діяльності/Відсторонення);
- (c) Рішення про те, що фізична чи юридична особа зобов'язана дотримуватись певних виправних, профілактичних чи інших заходів, як умови для уникнення Відсторонення. Невиконання таких заходів протягом встановленого періоду часу призведе до автоматичного Відсторонення відповідно до рішення (Умовне не Відсторонення);
- (d) Рішення про те, що фізична або юридична особа підлягає Відстороненню з умовним звільненням від покарання, згідно з яким Відсторонення припиняється після виконання умов, викладених у рішенні (Відсторонення з умовним звільненням від покарання); або

(е) Інші санкції, які можуть включати, не обмежуючись цим, повернення коштів і накладення штрафів у вигляді відшкодування витрат, пов'язаних із розслідуванням та судовими процесами щодо Заборонених дій, в яких, як встановила НЕФКО, брала участь фізична або юридична особа.

6.3 Рішення щодо Санкцій ухвалює Колегія з питань санкцій, яка складається з Керуючого директора, старшого співробітника НЕФКО та зовнішнього експерта. Старших співробітників НЕФКО та зовнішніх експертів визначає в кожному конкретному випадку Комітет боротьби з корупцією, а Рада директорів призначає їх членами Колегії з питань санкцій.

6.4 Рішення Колегії з питань санкцій про накладення Санкцій може бути оскаржене до Апеляційної комісії у складі голови та заступника голови Ради директорів. Апеляційна комісія може залучати будь-яких експертів, яких вважає за потрібне та доцільне.

6.5 НЕФКО може вирішити оприлюднити остаточне рішення щодо Санкцій.

6.6 НЕФКО встановлює правила обробки звітів і розслідувань, а також процедури застосування Санкцій і подачі апеляцій. Дисциплінарні стягнення, застосовані до тих співробітників НЕФКО, які брали участь у Заборонених діях, розглядаються відповідно до існуючих правил та положень про персонал.

6.7 Юридична документація, пов'язана з Коштами НЕФКО, повинна включати засоби правового захисту, щоб у разі порушення зобов'язань, викладених в цих юридичних документах, можна було вжити відповідних заходів, коли НЕФКО вважатиме це за доцільне та необхідне, включаючи, призупинення виплат, погашення боргу та відшкодування збитків, але не обмежуючись цим.

6.8 НЕФКО може передати інформацію стосовно Заборонених дій до національних органів влади, якщо це буде вважатися доцільним. Рішення про це приймається Керуючим директором після отримання рекомендацій від Департаменту Етики та Комплаєнсу і Генерального юрисконсульта.

7. Захист Викривачів

7.1 НЕФКО вживає всіх необхідних заходів, щоб захистити від Переслідування Викривачів і Свідків які повідомляють про Заборонені дії, надають інформацію про інші серйозні правопорушення або іншим чином співпрацюють з НЕФКО. Викривачі мають право на анонімність і конфіденційність, тому проведення адекватного та ретельного розслідування є необхідним. НЕФКО не може забезпечити фізичний або юридичний захист Викривачів та Свідків.

7.2 Департамент Етики та Комплаєнсу негайно розслідує будь-які повідомлення про ймовірне або потенційне Переслідування відповідно до застосованих правил і рекомендацій, встановлених НЕФКО.

7.3 Особи, які роблять неправдиві або зловмисні заяви про уявні Заборонені дії, не отримують захист згідно зі Статтею 7.1, вище.

7.4 Повідомлення про ймовірні Заборонені дії або виступ у якості Свідка не захищає Викривача або Свідка від Санкцій чи інших стягнень, якщо він сам залучений до протиправних дій. Однак, повідомлення та співпраця Викривача та Свідка повинні враховуватися під час визначення відповідних Санкцій чи вживання інших заходів.

7.5 Якщо Переслідування або неправдиві чи зловмисні заяви про ймовірні Заборонені дії здійснюються:

- (a) Співробітниками НЕФКО - такий акт або заява будуть кваліфіковані як потенційна неправомірна поведінка та будуть розглядатися відповідно до застосовних правил і положень про персонал; або
- (b) Третьою стороною - НЕФКО може оголосити таку сторону непринятною для участі у Діяльності НЕФКО відповідно до встановлених НЕФКО застосовних правил і інструкцій.

7.6 Захист від Переслідування поширюється на Викривача, який повідомляє про підозру щодо Заборонених дій організації за межами НЕФКО, якщо Викривач може довести, що:

- (a) Таке повідомлення є необхідним, щоб уникнути: (i) значної загрози здоров'ю та безпеці населення; (ii) істотної шкоди Діяльності НЕФКО; або (iii) порушення національного або міжнародного права;
- (b) Встановлені внутрішні механізми є неефективними, оскільки: (i) Викривач має обґрунтовані підстави вважати, що він/вона буде підданим Переслідуванню; (ii) Викривач має обґрунтовані підстави вважати, що докази щодо підозрюваних Заборонених дій будуть приховані або знищені; або (iii) Викривач раніше повідомляв про підозрювані Заборонені дії за допомогою встановлених внутрішніх механізмів (і не на анонімній основі) і не був поінформований у письмовій формі про стан справи протягом шести (6) місяців після такого повідомлення, та
- (c) Викривач не приймає та не приймав оплату чи будь-яку іншу вигоду від будь-якої сторони за таке повідомлення.

8. Ролі та обов'язки

8.1 Основні ролі та обов'язки пов'язані з принципами цієї Політики, викладені в статтях 8.2 – 8.7, нижче.

8.2 Рада директорів повинна

- i. встановити відповідну політику;
- ii. контролювати комплаєнс і порядність в роботі, отримуючи за запитом звіти та оновлення;
- iii. бути представленою в Апеляційній комісії.

8.3 Керуючий директор, за підтримки, коли необхідно, Адміністративного комітету НЕФКО, повинен

- i. сприяти та підкреслювати важливість чесності і порядності в усіх аспектах Діяльності НЕФКО;
- ii. видавати правила та рекомендації для доповнення цієї Політики та забезпечення її виконання;
- iii. брати участь у роботі Колегії з питань санкцій.

8.4 Департамент Етики та Комплаєнсу повинен

- i. консультивати з питань порядності персонал, керівництво та Раду директорів;
- ii. розглядати скарги та претензії щодо ймовірних порушень політики НЕФКО;

- iii. розслідувати ймовірну неправомірну поведінку;
- iv. забезпечити регулярне оновлення відповідних політик і правил;
- v. координувати співпрацю з питань комплаєнсу з іншими міжнародними фінансовими установами;
- vi. проводити навчання співробітників.

8.5 Співробітники повинні

- i. дотримуватися внутрішніх процедур і правил при виконанні своїх завдань;
- ii. негайно повідомляти про будь-які підозрілі Заборонені дії, про які їм стало відомо;
- iii. співпрацювати в будь-якому розслідуванні, яке проводить Департамент Етики та Комплаєнсу.

8.6 Комітет боротьби з корупцією повинен

- i. підвищувати в НЕФКО обізнаність щодо питань порядності та комплаєнсу;
- ii. підтримувати Департамент Етики та Комплаєнсу під час розслідування, надаючи, за запитом, експертизу з конкретних питань;
- iii. рекомендувати оновлення/доповнення політик і правил.

8.7 Інші Пов'язані особи повинні

- i. співпрацювати із НЕФКО коли здійснюється належна перевірка порядності;
- ii. дотримуватись цієї Політики та договірних зобов'язань щодо чесності та етики в усіх аспектах Діяльності НЕФКО.

9. Реалізація Політики

9.1 Керуючий директор видає правила та рекомендації, а також встановлює оперативні та адміністративні процедури реалізації принципів, викладених у цій Політиці.

9.2 Будь-які заходи чи дії, вжиті згідно з цією Політикою, не порушують привілеїв та імунітетів НЕФКО, визначених в установчих документах НЕФКО або в застосовному національному чи міжнародному законодавстві.

9.3 Ця Політика набуває чинності з 1 січня 2020 року.