NEFCO

Комплексна перевірка доброчесності та етика

у проєктах фінансованих Нефко

Зміст

Вступ **3**

Комплексна перевірка доброчесності (IDD) **4**

Заборонені дії **5**

Конфлікт інтересів **6**

Процес закупівель **7**

Запобігання сексуальній експлуатації, насильству та домаганням **8**

Надання інформації та викривання **9**

Фото: Jussi Ratilainen

Вступ

Нефко (Nordic Environment Finance Corporation, Nefco) є міжнародною фінансовою установою (International Financial Institution, IFI), яка належить Данії, Фінляндії, Ісландії, Норвегії та Швеції.

Ми лишаємся вірними зобов'язанню перед власниками та донорами щодо використання їх коштів лише за призначенням, відповідно до міжнародних стандартів та кращих практик. Ми прагнемо відповідати високим етичним стандартам як всередині Нефко, так і у всіх наших проєктах.

Тому важливо, щоб усі організації та особи, включаючи клієнтів, бенефіціарів та партнерів, які беруть участь у проєктах фінансованих Нефко були обізнані з перевірками та контролем, які повинні проходити всі суб'єкти, що отримують фінансування від Нефко.

Цей матеріал коротко описує вимоги щодо етики та комплаєнса в проєктах, в тому числі практичні приклади неприйнятної поведінки. Цей матеріал також містить короткий огляд перевірок та контролю, через які мають пройти всі суб’єкти, які отримують фінансування Нефко.

Всі фінансовані Нефко проєкти в Україні повинні впроваджуватися відповідно до політик, правил та процедур Нефко, а також чинного законодавства України.

Будь ласка, зверніть увагу, що цей документ не є вичерпним описом наших політик. Повний набір політик, правил та процедур Нефко доступний на нашому вебсайті:

Правова база діяльності Нефко на сайті nefco.int

Дисклеймер

Цей документ не містить жодних юридичних зобов’язань, оскільки не є юридичним документом який встановлює права та обов’язки.

Фото: Jussi Ratilainen

Комплексна перевірка доброчесності (IDD)

Мета комплексної перевірки доброчесності (Integrity Due Diligence, IDD) - забезпечити співпрацю Нефко лише з надійними та відповідальними діловими партнерами, що буде гарантувати ефективне використання ресурсів і досягнення цілей проєктів.

Під час встановлення ділових відносин Нефко проводить комплексну перевірку доброчесності юридичних та фізичних осіб, з якими планує співпрацювати. Цей процес схожий на процес «Знай свого клієнта» (Know Your Customer, KYC), який комерційні банки використовують для перевірки своїх клієнтів, щоб переконатися, що вони дійсно знають, кому надають послуги та з ким співпрацюють.

Таким чином, перевірка вашої організації з боку Нефко або найнятого Нефко консультанта є обов'язковою частиною процесу отримання фінансування від Нефко. Перевірка відбувається не тому, що ми підозрюємо вас у будь-яких порушеннях, а тому, що Нефко повинно знати, з ким співпрацюватиме. Ми розраховуємо на вашу співпрацю.

Ви повинні заповнити форму контрагента Нефко, надавши точну та повну інформацію. Важливо, щоб ви включили всю важливу інформацію – ненадання інформації є порушенням політик Нефко. Серед іншого ви повинні розкрити кінцевих власників, членів ради директорів та наглядової ради, вище керівництво, інших пов'язаних осіб, структури та компанії, що є ключовими для організації, яку ви представляєте.

Ви також повинні розкрити будь-які випадки порушення стандартів доброчесності, з якими зіткнулися ви, ваша організація та її ключові особи. Включіть у форму, наприклад, судові рішення та вироки, поточні кримінальні провадження, а також слідчі дії чи інші санкції, пов'язані з шахрайством, корупцією, відмиванням грошей тощо.

Нефко проаналізує надану вами інформацію, а також проведе власну перевірку з використанням незалежних джерел (баз даних, медіа публікацій, юридичних баз даних, реєстрів компаній, тощо). Для комплексної перевірки доброчесності Нефко використовує лише законні джерела. Нефко може звернутися до вас з додатковими питаннями.

Обов'язок проводити комплексну перевірку доброчесності поширюється на всіх суб'єктів, які отримують кошти Нефко або кошти, адміністрування яких здійснює Нефко. Це означає, що потрібно провести також і перевірки доброчесності організацій, з якими ви укладатимете контракти по проєктах Нефто. Це невід'ємна частина процесу закупівель.

Протягом усього періоду впровадження проєкту Нефко має отримувати оновлені дані від своїх контрагентів. Ви зобов'язані інформувати Нефко про будь-які зміни в інформації, яку ви надали.

Політика щодо Комплексної перевірки доброчесності є застосовною політикою Нефко.

Захист персональних даних

Під час комплексної перевірки доброчесності нами збираються персональні дані. Ми можемо, серед іншого, просити надати копії паспортів, особові дані, інформацію про судимості, підтвердження права власності на компанію тощо. Як фінансова установа ми поважаємо конфіденційність, а також ваше право на захист персональних даних, і будемо надійно зберігати всю інформацію.

Процес комплексної перевірки доброчесності Нефко не є складнішим за той, що використовується комерційними банками. Нефко застосовує принципи подібні до тих, що застосовують банки в усьому світі. Коли нам більше не потрібна інформація, ми зупиняємо її обробку і видаляємо її.

Глобальна політика конфіденційності є застосовною політикою Нефко.

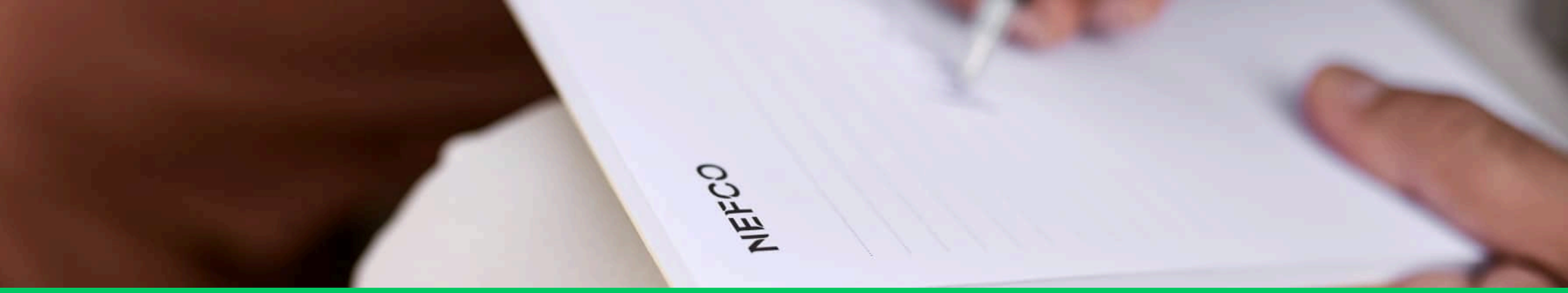

Фото: Jussi Ratilainen

Заборонені дії

Певні практики є неприйнятними в проєктах Нефко. Вони мають назву заборонені дії і включають наступне:

Зловживання, що означає крадіжку, незаконне привласнення або розтрату.

Примус, що означає заподіяння шкоди або загрозу заподіяння шкоди будь-якій стороні з метою неправомірного впливу на дії цієї сторони.

Змова, що означає домовленість між двома або більше сторонами з метою неправомірного впливу на дії іншої сторони.

Корупція, що означає отримання, вимагання або пропозицію чого-небудь цінного з метою неправомірного впливу на дії іншої сторони.

Шахрайство, що означає надання невірної інформації або приховування інформації для отримання вигоди.

Перешкоджання чи протидія, що означає відмову від співпраці з Нефко в процесі розслідування чи аудиту.

Відмивання грошей, що означає приховування походження незаконно отриманих грошей.

Фінансування тероризму, що означає збір коштів для здійснення терористичної діяльності.

Ось декілька конкретних прикладів неприйнятної поведінки:

- Надавати неправдиву інформацію або приховувати важливу інформацію під час перевірки доброчесності, наприклад, не повідомити про поточні кримінальні провадження або судові рішення, які набрали законної сили та можуть вплинути на репутацію та цілісність проєкту.
- Подавати невірну інформацію в тендерних пропозиціях (неправильна фінансова звітність, підроблені резюме або перебільшення технічних можливостей).
- Давати хабара або подарунок для отримання контракту.
- Координувати пропозиції з учасниками того ж тендеру.
- Погрожувати, щоб отримати контракт або послугу.
- Відмовитися сприяти Нефко під час розслідування заборонених дій.
- Пропонувати чи отримувати платежі за спрощення чи прискорення формальностей.
- Отримувати, пропонувати чи вимагати «відкат».

У разі підозри щодо Заборонених дій у фінансованих Нефко проєктах, Нефко проводить розслідування.

Якщо виявлено, що ви брали участь у Заборонених діях, це буде порушенням контракту й політик Нефко, та може призвести до вимоги дострокового повернення позики і втрати права на отримання фінансування в майбутньому (відсторонення).

Фото: Miikka Luotio

Конфлікт інтересів

Конфлікт інтересів виникає, коли особисті інтереси особи – сім'я, дружба, фінансові чи соціальні фактори – можуть вплинути на її судження, рішення або дії на робочому місці. Це може статися, якщо ви, як державний службовець, приймаєте рішення, які стосуються близьких вам людей, таких як ваша дружина або чоловік, член сім'ї, друг або діловий партнер.

Звичайно, що конфлікт інтересів може виникнути. У таких ситуаціях важливо, щоб ви повідомили про цей конфлікт вашій організації та утрималися від роботи або прийняття рішень у цьому питанні.

Ось декілька конкретних прикладів неприйнятної поведінки:

- Обговорювати з друзями та родичами закупівлі під час їх проведення та процес оцінки тендерних пропозицій.
- По-різному ставитися до компаній-учасників тендеру.
- Не повідомляти, що компанія, яка подала тендерну пропозицію, належить вашим родичам або друзям.
- Укласти контракт з компанією, якою володієте ви самі, член вашої родини або друг.

Фото: Jussi Ratilainen

Процес закупівель

Ретельно сплановані та проведені закупівлі є важливою частиною управління ризиками в проєкті. Конкурентні, відкриті, прозорі та справедливі процедури присудження контрактів в державному секторі формують основу для встановлення підзвітності та сприяють економічно ефективному використанню публічних коштів.

Правильно проведений процес закупівель зменшує вирогідність заборонених дій, оскільки існує чіткий розподіл ролей, забезпечені рівні умови гри та існує можливість аудиторської перевірки.

У процедурах закупівель Нефко відіграє дорадчу роль та видає резолюції про вісутність заперечень. Фактичну закупівлю проводить організація, яка потребує товарів, робіт чи послуг, оскільки саме організація найкраще знає власні потреби.

Якщо учасник тендеру має зауваження або відчуває, що в процесі закупівель з ним поводилися несправедливо, він може відправити скаргу в анонімний канал (можна обрати український інтерфейс та лишити скаргу українською):

Анонімний канал WhistleB

Фото: Jussi Ratilainen

Запобігання сексуальній експлуатації, насильству та домаганням (SEAH)

Нефко визнає, що сексуальна експлуатація, насильство та домагання (SEAH) порушують гідність і правові норми та створюють небезпечне робоче середовище. SEAH також може негативно вплинути та підірвати легітимність, ефективність й успішну реалізацію проєктів, спрямованих на фінансовий, соціальний та екологічний розвиток.

Нефко рекомендує всім контрагентам та іншим партнерам розробити політику та гарантії щодо запобігання сексуальному насильству, домаганням та експлуатації.

У будь-якій своїй діяльності Нефко вживає всіх належних заходів для запобігання, виявлення, розслідування та реагування на випадки SEAH.

Політика щодо запобігання сексуальній експлуатації, насильству та домаганням є застосовною політикою Нефко.

Фото: Jussi Ratilainen

Надання інформації та викривання

Якщо ви підозрюєте порушення будь-якого з правил, розглянутих у цьому матеріалі, ви можете повідомити про це департамент з питань етики та комплаєнса Нефко. Щоб інформувати департамент вам не потрібен чийсь дозвіл. За вашим бажанням ваша особа залишиться конфіденційною, і ви будете захищені відповідно до наших принципів захисту викривачів.

Нефко не терпить переслідування, а це означає, що відповідно до політики викривання, ви не постраждаєте за надання інформації про те, що вас непокоїть.

Анонімний канал WhistleB

(можна обрати український інтерфейс та лишити скаргу українською)

Контактна інформація

Якщо у вас виникли питання або ви потребуєте більше інформації, ви можете зв’язатися з вашою контактною особою в Нефко.

Також, з будь-яких питань ви можете зв’язатися з департаментом етики та комплаєнса будь-яким зручним для вас способом.

Департамент етики та комплаєнса Нефко

Контактна інформація

NEFCO

The Nordic Green Bank

Зв’язатися з нами

Фабіанінкату 34
п/с 241
FI-00171, Гельсінкі ФІНЛЯНДІЯ
www.nefco.int
info@nefco.int

Підписуйтесь на нас

LinkedIn: Nefco
Facebook: NefcoNordic / NefcoInUkraine
Instagram: Nefco_Nordic
YouTube: NefcoNordic

Опубліковано в березні 2025 року