

**Отчет о прогрессе**

**ПУМБ**

**за 2013-2014 гг.**



Перший  
Український  
Міжнародний  
банк

Перший Український

**Исполнительному директору  
Глобального договора ООН  
Господину Джорджу Келлу  
10017 Нью-Йорк  
США**

Уважаемый господин Келл,

В апреле 2013 года Первый Украинский Международный Банк (ПУМБ), крупный универсальный банк, вступил в число участников Глобального договора ООН, заявив тем самым о приверженности 10 принципам Глобального договора ООН в сфере прав человека, трудовых отношений, защиты окружающей среды и борьбы с коррупцией.

В 2013 году банк приступил к внедрению принципов социальной ответственности и устойчивого развития в свою ежедневную деятельность. В 2014 году мы пересматривали наш план действий в связи со сложной политической и экономической ситуацией в Украине. Теперь мы готовы представить Вашему вниманию Отчет о прогрессе ПУМБ за 2013-2014 годы.

Уже более 20 лет мы инвестируем часть прибыли ПУМБ не только в модернизацию финансового учреждения, но и в социальное развитие территории нашего присутствия. Так, 2013-2014 годах наши инвестиции в модернизацию составили более 241 млн гривен. А социальные инвестиции – в повышение безопасности труда наших сотрудников и их развитие, благоустройство городов, где работает наш банк, а также в развитие бизнес-среды – составили более 4,5 млн гривен. Подробнее о наших конкретных действиях Вы можете прочитать в Отчете.

Несмотря на то, что 2014 год – был очень тяжелым для Украины, мы продолжали инвестировать в обеспечение бесперебойной работы банка, сохранение существующих и создание новых рабочих мест, развитие и обучение сотрудников. Сотрудники – самый главный актив нашего банка, поэтому часть инвестиций ПУМБ в 2014 году шла на поддержку сотрудников, работающих в Донецкой и Луганской областях. Банк обеспечил наших коллег с востока Украины рабочими местами в безопасных регионах, оздоровил их детей в летних лагерях.

Сегодня в Украине ответственен перед обществом тот бизнес, который продолжает работать открыто и прозрачно, добросовестно платит налоги, сохраняет рабочие места, инвестирует в развитие территорий присутствия. Мы осознаем свою ответственность и делаем все от нас зависящее для социального и экономического роста Украины.

Сергей Черненко,  
Председатель Правления ПАО «ПУМБ»



Перший  
Український  
Міжнародний  
банк

Перший Український

## О ПУМБ

Первый Украинский Международный Банк (ПУМБ) – это крупный и надежный частный банк, который уже более 20 лет работает на украинском финансовом рынке и стремится предоставлять клиентам высококачественные банковские услуги, постоянно совершенствующийся сервис и индивидуальный подход.

ПУМБ входит в десятку крупнейших банков Украины по ключевым финансовым показателям.

Главный акционер банка – ООО «СКМ Финанс» (92,24% акционерного капитала), часть Группы СКМ, одной из ведущих украинских промышленных холдинговых компаний, играющих ключевую роль в экономике Украины и Восточной Европы. Фактический контроль банка осуществляет гражданин Украины господин Р.Л. Ахметов.

ПУМБ является универсальным банком, деятельность которого сосредоточена на коммерческих, розничных и инвестиционно-банковских операциях. ПУМБ стремится стать банком первого выбора как для частных лиц, так и для корпоративных клиентов: финансовым советником и помощником, понимающим нужды и задачи клиентов, предугадывающим их ожидания и потребности, предлагающим эффективные решения.

### ПУМБ в цифрах, на конец 2014 г.

**География покрытия:** вся Украина

**Сеть:** 153 отделения

**Персонал:** 3 493 сотрудника

**Клиенты:** около 30 тыс. корпоративных клиентов  
1,5 млн частных клиентов

**Инвестиции:** более 106 млн грн в развитие банка

**Уплаченные налоги:** более 374 млн грн



## ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПУМБ

Первый Украинский Международный Банк является частью Группы СКМ и работает как ответственный бизнес. Основные корпоративные ценности ПУМБ отображают принципы ведения бизнеса: честность и порядочность, ответственность, эффективность, профессионализм.

Своей деятельностью Первый Украинский стремится не только обеспечивать устойчивые финансовые результаты, но и вносить весомый вклад в социальный и экономический рост Украины.

В 2013 году нашим банком была разработана и утверждена Политика в области корпоративной социальной ответственности. 2013 стал годом присоединения ПУМБ к Глобальному Договору ООН. В мае 2013 года Группой СКМ, в которую входит банк, были разработаны и утверждены Принципы деловой этики «Как мы работаем», на основе которых в 2014 году Первый Украинский принял новую редакцию Кодекса корпоративной этики, где сформулированы этические принципы и ценности банка. Кроме того, в 2014 году ПУМБ разработал Политику в области устойчивого развития, которая будет принята в начале 2015 года и придет на смену Политике корпоративной социальной ответственности.

В центре стратегии устойчивого развития ПУМБ – люди: наши сотрудники, клиенты, жители городов присутствия банка. В банке для сотрудников созданы комфортные условия труда, действуют программы профессионального и карьерного развития. ПУМБ постоянно работает над совершенствованием качества сервиса для клиентов. Банк принимает активное участие в проектах, направленных на решение социальных проблем украинского общества. Первый Украинский работает над более эффективным потреблением энергии и природных ресурсов. Мы понимаем, что все это – важный вклад в будущее наших детей и нашей страны.

**Более 4,5 млн грн –  
инвестиции ПУМБ в устойчивое развитие  
за 2013-2014 гг.:**

- развитие сотрудников, укрепление их здоровья и повышение безопасности на рабочих местах;
- повышение качества жизни в регионах присутствия ПУМБ и развитие бизнес-среды.



Перший  
Український  
Міжнародний  
банк

Перший Український

## ПОЛИТИКА ПУМБ В ОБЛАСТИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ

В 2014 году ПУМБ разработал Политику в области устойчивого развития, которая будет принята в начале 2015 года и придет на смену Политике корпоративной социальной ответственности, действовавшей в ПУМБ с 2013 года.

Политика в области устойчивого развития ПУМБ соответствует единым принципам и подходам к деятельности в области устойчивого развития для всех компаний Группы СКМ, задекларированным в Принципах деловой этики СКМ «Так мы работаем» и в Политике устойчивого развития Группы СКМ. В Группе СКМ все компании обязаны придерживаться этих подходов во всех аспектах деятельности: при стратегическом планировании, при реализации проектов, а также на всех уровнях управления.

### ПОЛИТИКА ГРУППЫ СКМ В ОБЛАСТИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ

 <p><b>ЗДОРОВЬЕ И БЕЗОПАСНОСТЬ СОТРУДНИКОВ</b></p> <p>Мы делаем всё возможное, чтобы сохранить жизнь и здоровье наших сотрудников</p>	 <p><b>БЛАГОПОЛУЧИЕ И РАЗВИТИЕ СОТРУДНИКОВ</b></p> <p>Мы стремимся, чтобы компании Группы являлись самыми привлекательными работодателями в соответствующих отраслях в регионах присутствия</p>	 <p><b>РАЗВИТИЕ МЕСТНЫХ СООБЩЕСТВ</b></p> <p>Мы создаем комфортные условия для жизни на территориях присутствия Группы и вносим вклад в устойчивое развитие Украины</p>	 <p><b>ОКРУЖАЮЩАЯ СРЕДА И ЭНЕРГО- ЭФФЕКТИВНОСТЬ</b></p> <p>Мы стремимся сделать наши предприятия максимально энергоэффективными и минимизировать их воздействие на окружающую среду</p>
 <p><b>ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ЗАИНТЕРЕСОВА- ННЫМИ СТОРОНАМИ</b></p> <p>Мы ведем конструктивный диалог с заинтересованными сторонами для совместного решения социальных, экономических и экологических вопросов</p>	 <p><b>КОРПОРАТИВНОЕ ВОЛОНТЕРСТВО</b></p> <p>Мы вносим вклад в решение значимых социальных проблем общества, а также развиваем корпоративную культуру и создаем условия для самореализации наших сотрудников</p>	 <p><b>КАЧЕСТВО ПРОДУКЦИИ И УСЛУГ</b></p> <p>Мы производим качественную продукцию и предоставляем современные и удобные услуги, соответствующие ожиданиям и потребностям наших клиентов</p>	 <p><b>БИЗНЕС-ЭТИКА</b></p> <p>Мы стремимся быть ведущей украинской компанией, соответствующей самым высоким стандартам деловой практики и бизнес-этики</p>



## ВНЕДРЕНИЕ ДЕСЯТИ ПРИНЦИПОВ ГЛОБАЛЬНОГО ДОГОВОРА ООН В СТРАТЕГИЮ И ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПУМБ

### ПРИНЦИПЫ ПРАВ ЧЕЛОВЕКА

**Принцип 1:** Деловые круги должны поддерживать и уважать защиту провозглашенных на международном уровне прав человека.

**Принцип 2:** Деловые круги не должны быть причастны к нарушениям прав человека.

#### Политика

Первый Украинский Международный Банк поддерживает и уважает защиту прав человека, провозглашенных на международном уровне и закрепленных в Общей Декларации прав человека, принятой Генеральной Ассамблеей ООН.

ПУМБ уважает и соблюдает права и свободы человека без какой-либо дискриминации независимо от пола, расы, национальности, языка, возраста, места жительства, религии и политических убеждений.

В 2014 году наш банк принял новую редакцию [Кодекса корпоративной этики ПУМБ](#). На основании этого документа мы строим взаимоотношения друг с другом, нашими партнерами, конкурентами, клиентами и с украинским обществом в целом. В Кодексе, в том числе, содержатся положения относительно уважения личности и соблюдения прав человека.

Принципы корпоративной этики ПУМБ
1. Честность и добросовестность в отношениях внутри банка
2. Честность и добросовестность в отношениях с коллегами
3. Честность и добросовестность в отношениях с собственниками (акционерами) и инвесторами
4. Порядочность в отношениях с клиентами, деловыми партнерами и другими заинтересованными лицами
5. Порядочность во взаимоотношениях с конкурентами
6. Уважение к личности и соблюдение прав человека
7. Прозрачность и открытость
8. Неприятие взяточничества и противодействие коррупции
9. Устойчивое развитие и социальная ответственность
10. Законность и верховенство права



В Политике ПУМБ в области устойчивого развития также зафиксированы наши принципы и подходы к взаимодействию с обществом. Банк воздерживается от реализации каких-либо решений и проектов, которые прямо или опосредованно могут привести к нарушению действующего законодательства Украины, нарушать принципы общественной морали и этики. Банк постоянно работает над тем, чтобы местные сообщества, на территории которых он осуществляет свою деятельность, воспринимали его как партнера, который искреннее хочет внести свой вклад в социальное и экономическое развитие территории присутствия. В ПУМБ активно развивается корпоративное волонтерство.

### **Реализация**

Принципы корпоративной этики ПУМБ соблюдаются всеми сотрудниками банка. Кроме того мы призываем наших подрядчиков, партнеров, клиентов также придерживаться предложенных нами принципов.

С марта 2014 года ПУМБ присоединился к проекту «Доверие» Группы СКМ. Цель проекта – продвижение и укрепление норм и стандартов деловой этики в компаниях Группы «СКМ». Линия доверия – единый прямой канал обратной связи, по которому каждый сотрудник Группы может сообщить о нарушениях Кодекса корпоративной этики компаний Группы СКМ, в том числе ПУМБ. В случае обнаружения корпоративных нарушений в нашем банке сотрудники могут обратиться в Отдел комплаенс-контроля Юридического департамента банка или связаться с Линией доверия Группы СКМ.

#### **Линия доверия СКМ:**

**0800-60-0777**

(все звонки бесплатны в пределах Украины)

**[trustline@scm.com.ua](mailto:trustline@scm.com.ua)**

Отдел комплаенс-контроля Юридического департамента ПУМБ осуществляет мониторинг соблюдения принципов добросовестности в обслуживании клиентов, соблюдение банковской тайны, защиту базы данных, соответствие предлагаемого продукта заказу клиента. Также Отдел комплаенс-контроля контролирует достоверность, полноту, объективность и своевременность предоставления банком информации в соответствии с нормативно-правовыми актами в органы государственной власти, партнерам, клиентам, общественности.

Банк стремится предоставлять обществу правдивую информацию о своих процессах, продуктах и услугах. ПУМБ, являясь лидером по открытости информации среди банков,



постоянно повышает прозрачность ведения бизнеса. Банк осуществляет своевременное раскрытие полной и достоверной информации, в т. ч. о своем финансовом положении и экономических показателях. Таким образом, акционеры и инвесторы имеют возможность принимать обоснованные решения, а клиенты обладают необходимой информацией о своем финансовом партнере.

В 2013-2014 годах Первый Украинский Международный Банк активно реализовывал проекты, направленные на развитие бизнес-среды. Так, наши эксперты предоставляли необходимую консультационную поддержку представителям малого и среднего бизнеса, начинающим предпринимателям, проводили обучение в регионах присутствия.

ПУМБ уделяет большое внимание образовательным коммуникациям в социальных сетях. Банк реализовывает программу «ПУМБ – ваш финансовый гид онлайн», которая включает в себя аспекты управления финансами, знакомит украинцев с банковскими продуктами, финансовыми инструментами и т.д.

Качественный сервис для нашего банка – один из приоритетов развития. Он включает в себя оперативность и точность оказания услуг клиентам, профессиональное консультирование, прозрачность условий обслуживания, наличие программ лояльности для клиентов, широкий выбор продуктов и услуг. Нам важно постоянно слышать голос клиента, знать, как он относится к тому, что мы делаем. Различными способами мы собираем мнение клиента – посредством внешних исследований, программы «Тайный покупатель», внутренних специализированных опросов, жалоб и предложений, которые получаем по разным каналам: обратная связь на сайте, социальные сети и обращения в call-центр. Собранная и проанализированная информация помогает нам понять, правильные ли наши стандарты, удовлетворяют ли они сегодня потребности украинского рынка и клиентов. В ПУМБ разработаны и внедрены Стандарты обслуживания клиентов.

Инвестиции банка  
в социальные проекты  
в 2013-2014 гг. составили  
**235 тыс. грн.**

В Первом Украинском Международном Банке в 2013-2014 гг. активно развивалось корпоративное волонтерство. Наши сотрудники участвовали в экологических и социальных инициативах.

Так, ежегодно в апреле наши сотрудники выходят на экологические субботники, участвуя во всеукраинской акции «Сделаем Украину чистой!», которая проводится в рамках международного социального проекта «Let's Do It». Они своими руками делают жизнь своих городов лучше, убирают от мусора парки и скверы.

Ежегодно в мае или сентябре сотрудники ПУМБ вместе с семьями участвуют в благотворительном «Пробеге под каштанами», который проходит на центральных улицах





Киева. Все собранное в рамках проекта средства передаются в Научно-практический медицинский центр детской кардиологии и кардиохирургии МЗ Украины.

Ежегодно осенью футбольные команды ПУМБ принимают участие в турнире «Кубок надежды», который проводится клубом «Football For All» и благотворительным фондом помощи онкобольным детям «Краб». Средства, вырученные от благотворительных взносов команд-участниц, направляются на приобретение хирургического расходного материала и лекарств для пациентов отделения детской онкологии Национального института рака.

Наш банк уже в течение пяти лет поддерживает воспитанников детских домов. Традиционно в мае и декабре мы проводим благотворительные акции и аукционы по сбору принадлежностей первой необходимости и денежных пожертвований для воспитанников 23 специализированных детских учреждений в разных регионах Украины.

## ПРИНЦИПЫ ТРУДОВЫХ ОТНОШЕНИЙ

**Принцип 3:** Деловые круги должны поддерживать свободу объединения и реальное признание права на заключение коллективных договоров.

**Принцип 4:** Деловые круги должны выступать за ликвидацию всех форм принудительного и обязательного труда.

**Принцип 5:** Деловые круги должны выступать за полное искоренение детского труда.

**Принцип 6:** Деловые круги должны выступать за ликвидацию дискриминации в сфере труда и занятости.

### Политика

ПУМБ – один из лучших работодателей банковского рынка Украины. На конец 2014 года в банке трудилось 3 493 человека. Это сотрудники, работающие в офисах и отделениях: экономисты и финансисты, люди рабочих и творческих профессий. Команда профессионалов – главный актив нашего банка, один из главных факторов успеха и устойчивого развития финансового учреждения.

В сфере трудовых отношений ПУМБ придерживается Конституции Украины, действующего законодательства Украины и поддерживает положения Декларации Международной организации труда об основополагающих принципах и правах в сфере труда, принятой в 1998 году.

Мы ориентируемся на самые высокие стандарты в области обеспечения достойных и безопасных условий труда для наших сотрудников и развития их профессиональных качеств.

ПУМБ осуществляет свою деятельность, соблюдая принципы добросовестных трудовых практик и уважения прав человека:



- Уважение и соблюдение прав сотрудников.
- Соблюдение действующего трудового законодательства Украины.
- Обеспечение достойных условий труда, конкурентоспособной заработной платы и социальной защиты сотрудников.
- Развитие интеллектуального потенциала сотрудников.

В Кодексе корпоративной этики ПУМБ зафиксировано, что абсолютно все сотрудники банка соблюдают права и свободы человека без какой-либо дискриминации независимо от пола, расы, национальности, языка, возраста, места жительства, религии и политических убеждений. В ПУМБ не используется детский труд.

Вопросы управления охраной труда и безопасностью контролируются руководством банка, назначены Заместители Председателя Правления, курирующие данное направление. Текущая деятельность осуществляется специальным структурным подразделением банка – Сектором охраны труда Общего отдела Управления обеспечения деятельности банка.

В ПУМБ разработаны и внедрены: Порядок поиска и отбора персонала, Политика обучения персонала, а также другие процедуры, в которых определены подходы к поиску, мотивации, обучению сотрудников.

### **Реализация**

ПУМБ уважает право своих сотрудников на создание профессиональных союзов и других объединений, представляющих их интересы. Банк открыто и честно сотрудничает с этими объединениями.

В банке действует Коллективный договор, в котором сформулированы положения об условиях и оплате труда, социальных льготах и гарантиях. Коллективный договор гарантирует защиту прав и интересов сотрудников. Все изменения к Коллективному договору обсуждаются с сотрудниками и принимаются на собрании трудового коллектива.

В 2013-2014 годах ПУМБ не прекращал инвестировать в повышение безопасности рабочих мест, сохранение жизни и здоровья сотрудников. Сотрудники получали медицинскую страховку и проходили регулярные медосмотры, банк создавал безопасные и комфортные рабочие места, обеспечивал работников современными средствами индивидуальной защиты. Ответственные сотрудники банка (за газовое хозяйство, безопасную эксплуатацию котлов, по охране труда, электротехнический персонал и др.) проходили специальное профильное обучение, а все остальные сотрудники – регулярный инструктаж по охране труда. В банке был разработан и внедрен дистанционный обучающий курс по охране труда для новых сотрудников ПУМБ.



В 2014 году в восточной части Украины проходили боевые действия (зона АТО) и в критической ситуации наш банк не оставил без поддержки своих сотрудников. Мы вывезли для оздоровления детей наших коллег, перевели сотрудников в безопасные регионы, предоставив им работу.

В 2013-2014 гг. инвестиции ПУМБ  
в охрану труда и безопасность  
сотрудников  
составили более  
**4,8 млн грн**, в том числе более  
**1 млн** – расходы на перемещение  
сотрудников и вывоз детей сотрудников  
из зоны АТО.

Развитие сотрудников – одно из главных направлений стратегии банка. ПУМБ постоянно инвестирует в программы обучения сотрудников, совершенствует их профессиональные навыки. В нашем банке успешно функционирует «Институт внутреннего тренерства». Для персонала регулярно проводятся обучающие тренинги. Также в финансовом учреждении работает «Школа менеджмента» для развития управленческих навыков руководителей. В ПУМБ руководят бизнесом эффективные управленцы.

ПУМБ верит в потенциал современной украинской молодежи. Банк сотрудничает с ВУЗами Украины: предлагает прохождение практики студентам, трудоустраивает лучших студентов по результатам практики. ПУМБ – активный участник выставок вакансий.

Инвестиции ПУМБ  
в развитие и обучение сотрудников  
в 2013-2014 годах составили  
**5,3 млн грн.**



## ЭКОЛОГИЧЕСКИЕ ПРИНЦИПЫ

**Принцип 7:** Деловые круги должны поддерживать подход к экологическим вопросам, основанный на принципе предосторожности.

**Принцип 8:** Деловые круги должны предпринимать инициативы, направленные на повышение ответственности за состояние окружающей среды.

**Принцип 9:** Деловые круги должны содействовать развитию и распространению экологически безопасных технологий.

### Политика

Эффективное использование природных ресурсов и снижение влияния на окружающую среду – важные условия для успешного развития бизнеса и достойной жизни людей. Поэтому мы стремимся рационально использовать природные ресурсы – электроэнергию, воду, бумагу, минимизируем влияние нашего бизнеса на окружающую среду.

ПУМБ соблюдает национальные законодательные нормы в сфере защиты окружающей среды.

Большое внимание банк уделяет развитию экологической культуры среди сотрудников банка, партнеров, клиентов, украинского общества в целом.

### Реализация

Внедряя инновационные технологии в бизнес-процессы и обслуживание клиентов, ПУМБ поддерживает «зеленые» стандарты и вносит свой вклад в сохранение окружающей среды.

Интернет-системы самообслуживания не только удобны для клиентов, выгодны для бизнеса, но и благотворно влияют на окружающую среду. Так, по состоянию на конец 2014 года «ПУМБ online» заменял работу 40 обычных отделений банка, с персоналом в среднем по 7 сотрудников в каждом. Это существенная экономия природных ресурсов и энергии, которые потребовались бы для организации и работы отделений.

Сотрудники ПУМБ ежедневно прилагают усилия для сохранения окружающей среды:

- внедряют принципы «Зеленого офиса»: экономно расходуют энергоресурсы, экономят бумагу, оптимально используют оборудование, внедряют процедуры электронного документооборота, собирают макулатуру;
- способствуют формированию экологической культуры, принимая участие в различных экологических инициативах.



## ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ КОРРУПЦИИ

**Принцип 10.** Деловые круги должны противостоять всем формам коррупции, включая вымогательство и взяточничество.

### Политика

В 2014 году наш банк принял новую редакцию Кодекса корпоративной этики ПУМБ, которая учитывает лучшие практики в сфере корпоративной культуры и этики. Кодекс определяет основополагающие принципы ведения бизнеса. Одним из объявленных принципов является «неприятие взяточничества и противодействие коррупции». Все принципы, требования и стандарты Кодекса корпоративной этики обязательны для выполнения всеми сотрудниками банка.

В ПУМБ внедрена прозрачная система корпоративного управления. В 2013-2014 гг. ПУМБ не установил факты уголовного преследования сотрудников в связи с коррупционными нарушениями.

### Реализация

Следуя рекомендации Глобального договора ООН, предполагающей предоставление отчетности о действиях и инициативах, которые были предприняты для борьбы с коррупцией в соответствии с двумя уровнями ответственности (основные элементы отчетности и целевые элементы отчетности), ПУМБ выбрал отчетность по основным элементам (B1-B7).

#### Элемент отчетности B1: Публичные заявления противодействовать коррупции

«Неприятие взяточничества и противодействие коррупции» – один из основополагающих принципов ведения бизнеса в ПУМБ, который зафиксирован в Кодексе корпоративной этики банка. ПУМБ выступает против любых попыток подкупа и взяточничества с целью получения дополнительных конкурентных преимуществ. Банк неукоснительно соблюдает правила выбора поставщиков без необоснованного предоставления преимуществ кому-либо из них.

#### Элемент отчетности B2: Стремление соблюдать действующие законы

Один из принципов Кодекса корпоративной этики ПУМБ – законность и верховенство права. ПУМБ осуществляет свою профессиональную деятельность на основе неукоснительного соблюдения Конституции Украины, действующего законодательства Украины,



международных правовых норм, нормативных актов Национального банка Украины и внутренних документов банка.

В нашем банке действует функция комплаенс – независимая деятельность в рамках системы внутреннего контроля, обеспечивающая контроль риска регуляторных санкций, финансовых убытков, репутационных потерь, возникающих в результате несоблюдения норм законодательства, положений внутренних документов, стандартов добросовестной конкуренции, ситуаций конфликта интересов, несоблюдения требований корпоративной этики.

Элемент отчетности В3: Претворение в жизнь обязательства противодействовать коррупции

В ПУМБ действует регламентирующий документ, направленный на предотвращение конфликта интересов и нарушений, связанных с проведением закупок у внешних поставщиков – принята процедура по выбору подрядчиков, обеспечивающая прозрачность и открытость проведения закупок. На корпоративном портале публикуются условия и результаты тендеров и конкурсов.

С 2012 в банке функционирует Порядок декларирования внешней деятельности персонала, который устанавливает, что сотрудники в обязательном порядке информируют банк о своей внешней деятельности (учредители, собственники, акционеры, топ-менеджеры других компаний). Данная информация анализируется и определяется наличие или отсутствие конфликта интересов между сотрудником, банком, его клиентами и контрагентами.

С 2012 года в банке действует Порядок вручения и получения подарков и приглашений «ПУМБ».

В 2014 году в банке была утверждена Политика антимонопольного комплаенса, основной целью которой является недопущение возникновения нарушений в сфере конкурентного права со стороны ответственных подразделений банка, а также Порядок обеспечения контроля использования закрытой информации, способствующий сохранению конфиденциальных данных.

Элемент отчетности В4: Поддержка деятельности по противодействию коррупции со стороны руководства организации

Руководство ПУМБ разделяет этические принципы и управленческие подходы, зафиксированные в корпоративных документах, принимает участие в совершенствовании внутренних норм.

В ПУМБ создан и действует Комитет по этике и деловому поведению, в который входят топ-менеджеры банка. Основной целью работы Комитета является обеспечение реализации в



ПУМБ единых стандартов и принципов Группы СКМ в сфере корпоративной этики и делового поведения.

В компетенцию Комитета входит:

- реакция на обращения по поводу нарушений и контроль за соблюдением требований Кодекса;
- разработка рекомендаций с целью совершенствования деловой этики банка;
- организация мониторинга влияния норм деловой этики на корпоративную культуру ПУМБ.

В ПУМБ действует эффективная система корпоративного управления, которая базируется на соблюдении баланса интересов всех заинтересованных сторон, взаимоотношений между акционерами и третьими лицами, открытости ведения бизнеса и информационной прозрачности, равноправии и объективности в принятии решений. Высшим органом управления ПУМБ является Общее собрание акционеров. Наблюдательный совет банка, избираемый общим собранием акционеров и ему подотчетный, обеспечивает защиту прав акционеров ПУМБ и в соответствии с Уставом и действующим законодательством Украины, контролирует и регулирует деятельность Правления банка.

Правление банка является исполнительным органом, осуществляющим текущее руководство ПУМБ и реализующим задачи, поставленные акционерами и Наблюдательным советом. Ревизионная комиссия осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности банка, контролирует соблюдение банком нормативно-правовых актов и законность совершаемых операций.

В банке функционирует Департамент внутреннего аудита, подчиняющийся Наблюдательному совету банка, который содействует органам управления в обеспечении эффективной работы ПУМБ. С целью проведения проверки и подтверждения финансовой отчетности банка ежегодно привлекается внешний аудитор (аудиторская фирма), не связанный имущественными интересами с ПУМБ и его акционерами.

В соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору в 2011 году в банке был сформирован Отдел комплаенс-контроля, который обеспечивает выполнение функции комплаенс и отчетывается Правлению и Наблюдательному Совету банка, что обеспечивает высокую степень вовлеченности руководства.

Элемент отчетности В5: Информирование и обучение сотрудников антикоррупционным принципам и нормам поведения

Для информирования сотрудников об этических принципах, внедряемых инструментах по борьбе с коррупцией ПУМБ использует различные инструменты коммуникации:





- Информирование через внутрикорпоративные издания – корпоративный журнал и интранет-портал;
- Размещение документов для общего доступа в системе электронного документооборота.

Все сотрудники банка проходят обучение «Комплаенс и комплаенс функция в ПАО «ПУМБ». Этот учебный курс содержит детальную информацию относительно действующих процедур в сфере комплаенс-контроля, в том числе и в отношении противодействия коррупции.

Элемент отчетности В6: Внутренние процессы, обеспечивающие последовательность действий по противодействию коррупции

В ПУМБ внедрены следующие внутренние процессы для обеспечения соблюдения корпоративной этики и недопущения коррупции:

- **«Линия доверия».** С 2013 года в ПУМБ, как и во всех остальных компаниях Группы СКМ, работает единая Линия доверия, которая помогает оперативно и эффективно реагировать на случаи нарушения принципов корпоративной этики, а также злоупотреблений, махинаций и коррупции. На «Линию доверия СКМ» могут обратиться сотрудники, поставщики и партнеры и сообщить о нарушениях, с которыми они сталкиваются, взаимодействуя с компаниями Группы.
- **Функция комплаенс.** В банке создан Отдел комплаенс-контроля, который отвечает за обеспечение выполнения функции комплаенс.
- **Финансово-экономическая безопасность.** В рамках Департамента безопасности банка действует специальное подразделение, участвующее, кроме прочего, в выявлении фактов коррупции и противодействия им.
- **Система управления операционным риском.** В банке действует система управления операционным риском, в рамках которой риск-офицеры на постоянной основе обеспечивают фиксацию информации о факторах операционного риска, используемой, кроме прочего, для идентификации фактов коррупции.

Элемент отчетности В7: Мониторинг и процессы совершенствования

ПУМБ уделяет больше внимание мониторингу и усовершенствованию процессов и программ, направленных на борьбу с коррупцией.

Отдел комплаенс-контроля, как и другие подразделения банка, задействованные в процессе противодействия проявлениям коррупции, регулярно отчитываются перед Правлением и Наблюдательным советом банка о результатах работы.

Мониторинг эффективности антикоррупционных процессов происходит посредством анализа статистики сообщений, поступающих в банк из различных источников.





Перший  
Український  
Міжнародний  
банк

Перший Український

Сотрудники банка, задействованные в процессе противодействия проявлениям коррупции, постоянно совершенствуют свои профессиональные навыки путем участия в обучающих мероприятиях и профильных конференциях.