



**ЗАТВЕРДЖЕНО**

протокол засідання наглядової ради  
приватного акціонерного товариства  
«Експортно-кредитне агентство»  
від 20.02.2026 № 5

**Політика  
щодо боротьби з хабарництвом  
приватного акціонерного товариства «Експортно-кредитне агентство»**

**м. Київ – 2026**

## Зміст

1. Загальні положення .....	3
2. Основні поняття.....	4
3. Основні принципи щодо запобігання хабарництва.....	4
4. Іноземні генеральні підрядники та інвестори.....	7
5. Публічні санкційні списки осіб, засуджених за хабарництво.....	7
6. Повідомлення компетентних органів .....	8
7. Порядок повідомлення про встановлені факти хабарництва у міжнародних експортних операціях .....	8
8. Прикінцеві положення .....	9
Додаток 1 .....	10

## 1. Загальні положення

- 1.1. Політика щодо боротьби з хабарництвом приватного акціонерного товариства «Експортно-кредитне агентство» (далі – Політика) є внутрішнім документом приватного акціонерного товариства «Експортно-кредитне агентство» (далі – Товариство, ЕКА), що визначає принципи, підходи та процедури запобігання, виявлення та реагування на хабарництво у процесі надання страхового покриття, гарантій та іншої державної підтримки експорту. Політика та Антикорупційна програма Товариства є взаємоузгодженими та взаємодоповнюючими та сприяє всебічному підходу до боротьби з хабарництвом<sup>1</sup> у міжнародних ділових операціях, у тому числі.
- 1.2. Політика розроблена з урахуванням вимог:
- Закону України «Про запобігання корупції»;
  - Кримінального кодексу України (статей 368, 368-3, 369, 369-2);
  - Антикорупційної програми Товариства;
- Рекомендації Ради ОЕСР щодо хабарництва та офіційно підтримуваних експортних кредитів (OECD Recommendation on Bribery and Officially Supported Export Credits); внутрішніх документів Товариства з комплаєнс та фінансового моніторингу.
- 1.3. Політика застосовується до всіх страхових та гарантійних продуктів ЕКА, пов'язаних з експортними та інвестиційними операціями, за винятком короткострокових операцій (до одного року), якщо інше прямо не передбачено внутрішніми документами ЕКА.
- 1.4. Політику розроблено з метою забезпечення фінансової та репутаційної стабільності Товариства, яка закріплює основні вимоги до управління корупційними ризиками у процесі надання страхового покриття, гарантій та іншої державної підтримки експорту.
- 1.5. Основними завданнями при впровадженні Політики є:
- дотримання в процесі діяльності Товариства та в процесі роботи кожним працівником Товариства законодавства України, внутрішніх документів Товариства, Рекомендацій Ради ОЕСР щодо хабарництва та офіційно підтримуваних експортних кредитів;
  - ризик-орієнтований підхід (обачність щодо корупційних ризиків) при встановленні ділових відносин з клієнтами Товариства.
- 1.6. Політика є невід'ємною частиною загальної стратегії розвитку Товариства, складовою частиною системи внутрішнього контролю та частиною системи управління ризиків.
- 1.7. Політика встановлює обов'язкові для виконання принципи нульової толерантності до хабарництва, якими зобов'язані керуватися керівники Товариства та всі його працівники, а також визначає єдині підходи до запобігання, виявлення та реагування на ризики хабарництва на всіх рівнях управління Товариством.
- 1.8. Будь-яке недотримання вимог цієї Політики розглядається як суттєве порушення внутрішніх правил Товариства.
- 1.9. Правління Товариства зобов'язане невідкладно забезпечити вжиття адекватних та ефективних заходів, спрямованих на припинення порушень, усунення їх причин і наслідків, запобігання повторному вчиненню дій, пов'язаних із хабарництвом, а також забезпечення дотримання вимог законодавства України та внутрішніх документів Товариства.
- 1.10. За вчинення або сприяння вчиненню дій, пов'язаних із хабарництвом, а також за невиконання належних заходів контролю та реагування, до керівників Товариства та його працівників застосовуються заходи дисциплінарної, а у передбачених законом випадках - іншої відповідальності, незалежно від займаної посади.

---

<sup>1</sup> Термін «хабарництво» відповідає терміну «неправомірна вигода», визначеному у Законі України «Про запобігання корупції».

## 2. Основні поняття

У цій Політиці терміни та скорочення вживаються в такому значенні:

**Внутрішні документи** - документи, дія яких поширюється на внутрішньогосподарські відносини Товариства, включаючи політику за окремими напрямками діяльності, положення, інструкції, методики, правила, стратегії або документи, розроблені в іншій формі, що регулюють питання щодо організації та функціонування системи внутрішнього контролю Товариства.

**Внутрішній контроль** – процес, інтегрований в усі процеси та корпоративне управління Товариства, спрямований на досягнення операційних, інформаційних цілей та комплаєнс-цілей діяльності Товариства, визначених у його внутрішніх документах.

**Головний комплаєнс-менеджер (ключова особа Товариства)** - особа, відповідальна за виконання функцій комплаєнсу.

**Керівники Товариства** – особа, яка входить до складу наглядової ради або правління Товариства та директор фінансовий-головний бухгалтер

**Керівні принципи для багатонаціональних підприємств (MNE Guidelines)**, відповідно до інформації, розміщеної на офіційному вебсайті Міністерства економіки, довкілля та сільського господарства України (Мінекономіки), є міжнародно визнаними рекомендаціями щодо відповідального ведення бізнесу. Вони встановлюють добровільні принципи та стандарти відповідальної ділової поведінки, які застосовуються суб'єктами господарювання у межах чинного законодавства та визнаються як загальноприйнятий міжнародний орієнтир у сфері корпоративної відповідальності.

**Процеси Товариства (Процеси)** - дії/операції/завдання, що виконуються структурними підрозділами/окремими працівниками Товариства/інформаційними системами, що мають безпосередній та істотний вплив на досягнення цілей діяльності Товариства, порушення здійснення контрольних заходів щодо яких може завдати істотних збитків Товариству або його клієнтам та/або може призвести до порушення вимог законодавства України.

**Ризик репутації** – ризик виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливого сприйняття іміджу Товариства клієнтами, контрагентами, акціонером, наглядовими та контролюючими органами.

**Еквівалентні заходи** - включає, поняття угоди про відстрочене кримінальне переслідування або угоди про ненаправлення обвинувачення, а також випадки, що виникають у результаті формального визнання провини або добровільного самостійного повідомлення, якщо такі заходи існують. Умови будь-яких еквівалентних заходів, погоджених із відповідним компетентним органом, можуть бути враховані Товариством при прийнятті подальших рішень.

**Багатосторонні фінансові установи** — це Африканський банк розвитку, Азійський банк розвитку, Європейський банк реконструкції та розвитку, Міжамериканський банк розвитку та Група Світового банку.

Тлумачення інших термінів, що використовуються в Політиці, відповідають значенням, визначеним законодавством України, нормативними документами НБУ та внутрішніми документами Товариства.

## 3. Основні принципи щодо запобігання хабарництва

3.1. Товариство здійснює перевірку та належну обачність (due diligence) щодо всіх заяв на страхування, заяв про надання гарантій з метою виявлення ознак можливого хабарництва. Для досягнення означеної мети Товариство:

3.1.1. проводить перевірку до встановлення ділових відносин згідно з Правилами фінансового моніторингу в приватному акціонерному товаристві «Експортно-кредитне агентство»;

- 3.1.2. має право вимагати, щоб сторони, залучені до операції страхування/перестраховування або надання гарантій, у разі необхідності надавали всю необхідну інформацію для проведення перевірки та подальшої розширеної оцінки ризиків (enhanced due diligence);
- 3.1.3. має право вимагати від експортерів та, за потреби, від інших учасників операції страхування/перестраховування або надання гарантії письмову заяву про те,
- 1) що в межах даної операції ані вони, ані будь-яка фізична чи юридична особа, яка діє від їхнього імені (зокрема агенти), не брали і не братимуть участі у хабарництві,
  - 2) чи вони або будь-яка особа, що діє від їхнього імені:
    - а) наразі перебувають під обвинуваченням або офіційним розслідуванням прокуратури чи інших органів влади будь-якої країни за порушення законів про боротьбу з хабарництвом;
    - б) протягом п'яти років, що передують поданню заяви, були засуджені судом за порушення антикорупційних законів будь-якої країни, були піддані еквівалентним заходам або визнані винними у хабарництві в публічно доступному арбітражному рішенні;
  - 3) що особи, які діють від їхнього імені, не внесені до публічно доступних списків відсторонених осіб жодної з багатосторонніх фінансових установ (МФУ);
  - 4) що, у випадку залучення агентів, комісійні винагороди та гонорари, сплачені або погоджені до сплати будь-якій особі, яка діє від їхнього імені, є або будуть сплачені виключно за законні послуги.
- 3.1.4. Вимагати, за запитом, розкриття:
- i) особи (фізичної чи юридичної), що діє від імені експортера чи інших сторін у межах операції;
  - ii) суми та мети сплачених або погоджених до сплати комісійних винагород і гонорарів;
  - iii) країни або юрисдикції, у якій ці комісійні винагороди та гонорари були або будуть сплачені.

### **3.2. Належна перевірка (due diligence) та стандартна оцінка ризиків**

- 3.2.1. При стандартній оцінці ризиків Товариство використовує інформацію, у тому числі, з Декларації про боротьбу з хабарництвом та прозорості (далі – Декларація) належним чином задекларованої клієнтом. Обов'язковою умовою надання страхового покриття або гарантії є підписання клієнтом такої Декларації. ЕКА має право відмовити у наданні послуг із страхування у разі неподання або неналежного оформлення такої Декларації (Додаток 1 до цієї Політики). Декларація є невід'ємною частиною обов'язкових документів, що надає клієнт при заповненні заяви на страхування.
- 3.2.2. Товариство забезпечує формування, затвердження та функціонування єдиної системи внутрішніх процедур і регламентів, спрямованих на здійснення первинної оцінки ризиків, у тому числі із використанням інформації з відкритих джерел, а також на перевірку достовірності та повноти інформації, наданої клієнтами. Такі процедури є невід'ємною частиною системи внутрішнього контролю та реалізуються відповідно до Правил фінансового моніторингу Приватного акціонерного товариства «Експортно-кредитне агентство» та інших документів, впроваджених Товариством.
- 3.2.3. У разі виявлення негативної інформації щодо клієнта чи будь-якої іншої сторони угоди про надання послуги із страхування, здійснюється посилена належна перевірка.

### **3.3. Посилена належна перевірка (enhanced due diligence)**

- 3.3.1. Товариство оцінює інформацію, надану в заяві, Декларації, отриману відповідно до пункту 3.1, а також результати проведеної перевірки (due diligence), з метою визначення необхідності проведення поглибленої належної обачності щодо операції або сторони, залученої до неї, якщо:

- будь-яка зі сторін операції перебуває у публічних корупційних списках;
- протягом останніх п'яти років сторона була засуджена, перебуває під слідством або підозрюється у хабарництві;
- у ЕКА виникають обґрунтовані підозри щодо можливого хабарництва.

У межах посиленої перевірки ЕКА має право вимагати додаткові пояснення, документи, внутрішні антикорупційні політики, інформацію про агентів, а також залучати функцію комплаєнсу для підготовки окремого висновку.

3.3.2. При проведенні посиленої перевірки, Товариство може здійснювати поглиблені заходи перевірки, включно із такими:

а) якщо будь-яка зі сторін, залучених до операції, була засуджена за порушення антикорупційних законів, піддана еквівалентним заходам, або визнана винною у хабарництві за публічно доступним арбітражним рішенням протягом п'яти років, що передують заявці, здійснити перевірку, чи така сторона вжила, підтримує та документує належні внутрішні коригувальні та превентивні заходи, зокрема:

- заміну осіб, причетних до хабарництва;
- запровадження відповідних систем управлінського контролю для боротьби з хабарництвом;
- проведення аудиту та надання результатів періодичних аудитів тощо;

б) перевіряти та фіксувати, чи учасники операції, не внесені до публічних списків відсторонених осіб однієї з багатосторонніх фінансових установ (МФУ);

с) якщо така інформація ще не була витребувана під час попередньої перевірки, вимагати, за запитом, розкриття:

- особи (фізичної чи юридичної), яка діє від імені експортера або інших сторін у межах операції
- суми та мети сплачених або погоджених до сплати комісійних винагород і гонорарів;
- країни або юрисдикції, де такі платежі були або будуть здійснені;

д) перевіряти, чи розмір комісійних винагород і гонорарів, їхня мета та місце виплати є обґрунтованими та відповідають законним послугам;

е) розширювати перевірку на інші сторони, залучені до операції (наприклад, партнерів у спільних підприємствах або консорціумах), і запитувати інформацію про кінцевих бенефіціарів та фінансовий стан будь-якої із сторін операції;

ф) враховувати будь-які заяви або звіти, опубліковані НАЗК, НАБУ або САП після розгляду конкретного випадку відповідно до процедури в межах Керівних принципів для багатонаціональних підприємств (MNE Guidelines).

3.3.3. Відповідальним за здійснення поглибленої перевірки є уповноважений за реалізацію антикорупційної програми або головний комплаєнс-менеджер Товариства.

#### **3.4. Інформація щодо агентів**

3.4.1. У разі залучення агентів у межах операції, клієнт зобов'язаний надати ЕКА повну інформацію про агента, включаючи його найменування, країну реєстрації, роль у транзакції, а також розмір та характер комісійної винагороди.

3.4.2. Якщо винагорода агента перевищує 5 % вартості операції, працівник Управління продажів направляє запит на головного комплаєнс-менеджера щодо здійснення посиленої належної перевірки та отримання висновку щодо можливості укладання угоди із таким клієнтом.

3.4.3. У ході перевірки головний комплаєнс-менеджер має право запитати у клієнта додаткову інформацію та документи щодо агента та пояснення щодо підстав і мети такої винагороди.

### **3.5. Дії у разі виявлення хабарництва після прийняття рішення**

У разі виявлення або підтвердження фактів хабарництва після прийняття позитивного рішення про надання страхового покриття, гарантії та/або іншої державної підтримки експорту, у тому числі після укладення відповідного договору, ЕКА має право призупинити дію страхового покриття, відмовити у виплаті відшкодування, ініціювати процедури стягнення виплачених сум та вжити інших заходів відповідно до законодавства України та умов договорів.

## **4. Іноземні генеральні підрядники та інвестори**

4.1. У разі залучення іноземного клієнта, Товариство зобов'язане, до укладення договору, здійснити належну перевірку такого контрагента з метою ідентифікації та мінімізації корупційних і комплаєнс-ризиків. У межах зазначеної перевірки Товариство обов'язково отримує та документально фіксує:

- 4.1.1. Антикорупційну декларацію іноземного підрядника або постачальника, яка підтверджує дотримання ним вимог антикорупційного законодавства, відсутність залучення до корупційних або пов'язаних з корупцією правопорушень, а також зобов'язання не допускати таких порушень під час виконання договірних зобов'язань.
- 4.1.2. Опис компанії, що містить відомості, достатні для ідентифікації юридичної особи, її структури власності, кінцевих бенефіціарних власників, органів управління, основних видів діяльності та ділової репутації.
- 4.1.3. Підтвердження проведення процедур КУС(належна перевірка клієнта), включаючи ідентифікацію та верифікацію контрагента, його керівників і бенефіціарних власників, перевірку на санкційні обмеження, статус політично значущих осіб, наявність негативної інформації та оцінку загального рівня ризику.

## **5. Публічні санкційні списки осіб, засуджених за хабарництво**

5.1. З метою запобігання хабарництву, та іншим корупційним правопорушенням, Товариство враховує інформацію з публічно доступних переліків заборонених або неприйнятних осіб, що ведуться міжнародними фінансовими організаціями та багатосторонніми банками розвитку, зокрема:

- Світовий банк;
- Азійський банк розвитку (ADB);
- Європейський банк реконструкції та розвитку (ЄБРР);
- Міжамериканський банк розвитку (МАБР / IDB);
- Африканський банк розвитку (AfDB).

5.2. Зазначені інституції ведуть публічні переліки осіб та юридичних осіб, які визнані неприйнятними (debarred / ineligible / sanctioned) для участі у проектах, що фінансуються відповідними інституціями, у зв'язку з вчиненням корупційних правопорушень, хабарництва, шахрайства, змови або інших заборонених практик.

5.3. Товариство використовує з таких переліків як один із факторів оцінки під час проведення посиленої належної перевірки enhanced due diligence.

5.4. Виявлення особи або компанії у зазначених переліках розглядається Товариством як суттєвий корупційний ризик та може бути підставою відмови у встановленні або продовженні ділових відносин.

5.5. Застосування інформації з публічних санкційних списків здійснюється з урахуванням принципів доброчесності, пропорційності, ризик-орієнтованого підходу та чинного законодавства, а також внутрішніх політик і процедур Товариства.

5.6. **Посилену належну перевірку (enhanced due diligence)** по санкційним спискам проводить головний комплаєнс-менеджер та фіксує інформацію у висновку за результатом перевірки.

## **6. Повідомлення компетентних органів**

6.1. У разі виявлення обґрунтованих фактів, ознак або достовірної інформації, що можуть свідчити про вчинення хабарництва, корупційних або пов'язаних з корупцією правопорушень, ЕКА забезпечує своєчасне інформування компетентних правоохоронних та/або уповноважених державних органів України у випадках, порядку, обсязі та строках, передбачених чинним законодавством України, зокрема Законом України “Про запобігання корупції”, Кримінальним кодексом України та іншими нормативно-правовими актами.

6.2. Повідомлення компетентних органів здійснюється за результатами:

- внутрішніх перевірок, службових розслідувань або комплаєнс-перевірок;
- аналізу повідомлень викривачів, у тому числі анонімних;
- виявлення фактів або ознак хабарництва під час здійснення процедур належної перевірки контрагентів;
- отримання інформації від державних органів, міжнародних фінансових організацій або інших надійних та легітимних джерел.

6.3. Під час підготовки та подання повідомлень ЕКА забезпечує:

- дотримання вимог законодавства щодо конфіденційності інформації, захисту персональних даних та збереження комерційної таємниці;
- захист викривачів від будь-яких форм переслідування, дискримінації чи негативного впливу;
- об'єктивність, достатність, повноту та достовірність інформації, що надається.

6.4. Рішення про інформування компетентних органів приймається у межах повноважень та процедур, визначених внутрішніми документами ЕКА, з урахуванням принципу нульової толерантності до хабарництва, незалежності комплаєнс-функції та ризик-орієнтованого підходу.

6.5. Подання повідомлення до компетентних органів не виключає застосування ЕКА внутрішніх дисциплінарних, організаційних, договірних або цивільно-правових заходів, а також не обмежує право ЕКА на припинення або розірвання договірних відносин з клієнтами, контрагентами, їх посадовими особами чи представниками, які можуть бути причетні до хабарництва, у порядку та умовах, визначених договорами та чинним законодавством України.

## **7. Порядок повідомлення про встановлені факти хабарництва у міжнародних експортних операціях**

7.1. **Загальні принципи.** У разі встановлення фактів хабарництва під час укладання або виконання експортних договорів, що користуються або претендують на офіційну експортну підтримку, Товариство забезпечує інформування національних уповноважених органів України у межах та порядку, визначених законодавством України, з урахуванням міжнародних зобов'язань України за Конвенцією Організації економічного співробітництва та розвитку (ОЕСР).

7.2. Інформування міжнародних органів ОЕСР здійснюється виключно через національні компетентні органи України.

### **7.3. Підстави для інформування**

Інформування ініціюється у випадках, коли факт хабарництва підтверджено:

- обвинувальним вироком суду;

- застосуванням еквівалентних кримінально-правових, адміністративних або інших заходів;
- Рішенням суду або арбітражу, яким встановлено факт хабарництва.

#### 7.4. Канал міжнародної комунікації

Передача інформації для подальшої міжнародної комунікації з Робочою групою ОЕСР з експортних кредитів і гарантій (ЕСГ) та/або Робочою групою ОЕСР з питань боротьби з хабарництвом здійснюється Товариством через національний координаційний механізм - Секретаріат, який функціонує при Національному антикорупційному бюро України (НАБУ) та Спеціалізованій антикорупційній прокуратурі (САП).

Товариство забезпечує своєчасне надання таким органам необхідної інформації для здійснення подальшої централізованої комунікації з ОЕСР, надсилаючи листи на адресу електронної пошти [document@nabu.gov.ua](mailto:document@nabu.gov.ua).

#### 7.5. Відповідальні особи

- **Головний комплаєнс-менеджер:**
  - координує підготовку матеріалів та інформації;
  - забезпечує дотримання вимог законодавства щодо розкриття інформації;
  - Забезпечує та організовує подання інформації до національних уповноважених органів.
- **Правління Товариства:**
  - розглядає та затверджує офіційні звернення Товариства, що надаються до національних уповноважених (компетентних) органів у межах міжнародного інформування.

#### 7.6. Зміст повідомлення та строки

Інформація, що передається до НАБУ / САП, має містити:

- опис встановленого факту хабарництва;
- ідентифікацію сторін (у межах, дозволених законодавством);
- форму підтвердження (вирок, рішення, захід);
- перелік вжитих Товариством заходів реагування;
- інформацію щодо припинення, зупинення або перегляду експортної підтримки (за наявності).

Передача інформації до національних уповноважених органів здійснюється **без невинуватеної затримки**, але не пізніше **10 робочих днів** з дати, коли рішення або захід набули чинності, якщо інше не встановлено законодавством України або вимогами компетентних органів.

## 8. Прикінцеві положення

8.1. Політика затверджується уповноваженим колегіальним органом Товариства та вводиться в дію з моменту її затвердження.

8.2. Політика переглядається не рідше одного разу на два роки, або частіше за необхідністю.

8.3. Відповідальним за ініціювання внесення змін до Політики є головний комплаєнс-менеджер.

8.4. У разі якщо окремі положення цієї Політики не відповідають вимогам законодавства України та/або міжнародним зобов'язанням України, зокрема стандартам і рекомендаціям Організації економічного співробітництва та розвитку (ОЕСР), у тому числі внаслідок прийняття нових або внесення змін до чинних нормативно-правових актів, ця Політика застосовується в частині, що не суперечить законодавству України, до моменту приведення її у відповідність.

Додаток 1  
до Політики щодо боротьби з хабарництвом  
приватного акціонерного товариства  
«Експортно-кредитне агентство»

**ДЕКЛАРАЦІЯ ПРО БОРОТЬБУ З ХАБАРНИЦТВОМ ТА  
ПРОЗОРИСТЬ (Додаток до Заяви на страхування)**

Участь у правовідносинах з ПрАТ «Експортно-кредитне агентство» (обрати)	
Інвестор	
Експортер	
Банк/фінансова установа	
Інший суб'єкт господарювання, який звертається за страховою підтримкою ЕКА	

А. Інформація про клієнта (далі по тексту – Заявник)		
А1	Повне найменування юридичної особи або ПІБ фізичної-особи підприємця	
	Уповноважений представник (для юридичної особи - посада, ПІБ; для ФОП - за наявності представника)	
	Місцезнаходження/місце проживання	
	Країна реєстрації	
	Код ЄДРПОУ/ РНОКПП	
	Опис поставок/послуг	

В. Боротьба з хабарництвом			
В1	Чи включений Заявник, його кінцеві бенефіціарні власники, керівники або будь-які особи, які діють від імені чи за його дорученням до переліків заборонених, неприйнятних або санкційних осіб (debarred / ineligible / sanctioned), що оприлюднюються багатосторонніми фінансовими установами, зокрема, , Групою Світового банку, Африканським банком розвитку, Азійським банком розвитку, Європейським Банком	Так <input type="checkbox"/>	Ні <input type="checkbox"/>

	реконструкції та розвитку або Міжамериканським банком розвитку?		
B2	Чи перебуває Заявник, його кінцеві бенефіціарні власники, керівники або будь-яка особа, яка діє від його імені та/або за його дорученням, в даний час під обвинуваченням, офіційним розслідуванням, кримінальним переслідуванням у зв'язку з порушенням законодавства про боротьбу з хабарництвом або корупцією в будь-якій країні?	Так <input type="checkbox"/>	Ні <input type="checkbox"/>
B3	Чи був Заявник, його кінцеві бенефіціарні власники, керівники або будь-яка фізична чи юридична особа, що діє від його імені або за його дорученням, протягом останніх п'яти років: - засуджений національним судом за порушення законодавства про боротьбу з хабарництвом або корупцією; або - визнаний таким, що брав участь у хабарництві відповідно до загальнодоступного арбітражного рішення в будь-якій країні?	Так <input type="checkbox"/>	Ні <input type="checkbox"/>
B4	Чи уклав Заявник протягом останніх п'яти років угоди про відстрочку притягнення до кримінальної відповідальності DPA (deferred prosecution agreement) або про непритягнення до кримінальної відповідальності, за порушення законодавства про боротьбу з хабарництвом NPA (non-prosecution agreement)?	Так <input type="checkbox"/>	Ні <input type="checkbox"/>

**С. Використання агента(ів) для транзакції:**

C1	Агенти Чи залучає або залучав Заявник агента(ів) у зв'язку з транзакцією?	Так <input type="checkbox"/>	Ні <input type="checkbox"/>
		заповніть C2-C5	

C2	Найменування агента(ів)	
	Місцезнаходження	
	Країна	
	Код ЄДРПОУ	
C3	Комісійна винагорода агента	
C4	Країна, в якій комісійна винагорода була або буде сплачена	
C5	Опис призначення/завдання агента	

(Назва компанії/ФОП), в особі уповноваженого представника (далі – Заявник), підтверджує та заявляє наступне:

1. Дотримання правових норм:
  - Укладення договору, щодо якого подається заява на страхування, не було спричинено кримінальним правопорушенням, скоєним нашими працівниками, керівниками та власниками нашої компанії, або будь-якою іншою особою, яка діє від нашого імені;
  - Комісійна винагорода залученим агентам (у разі залучення агентів), сплачена чи буде узгоджена до сплати, надавалася або буде надаватися тільки за законні послуги.
2. Розкриття інформації:
  - Заявник підтверджує свій обов'язок надавати ЕКА повну, достовірну та точну інформацію та деталі для укладення договору, що є суттєвими для отримання страхового покриття.
3. Система відповідності:
  - Заявник гарантує, що впроваджує та підтримує внутрішні політики, процедури та контрольні механізми з питань запобігання та виявлення хабарництва і корупції.

### 3. Декларації

Заявник підтверджує, що:

1. Вся інформація, наведена у цій Декларації надана добросовісно та є правдивою .
2. Заявник надає згоду на розкриття ЕКА цієї інформації, що стосується операції, у випадках та в порядку, передбаченому цією Декларацією, законодавством України та міжнародними зобов'язаннями України;
3. Заявник запевняє, що ні він, ні його кінцеві бенефіціарні власники, керівники або будь-яка особа, яка діє від його імені або за його дорученням, не братиме участі у хабарництві у зв'язку з укладенням, виконанням або припиненням договору страхування, щодо якого подається ця Декларація, а також будь-якими правочинами, безпосередньо пов'язаними з таким договором;
4. Заявник зобов'язується відшкодувати ЕКА будь-які суми, вже виплачені, та подальші компенсації, що підлягають виплаті, включаючи відсотки, що застосовуються до такої компенсації з дня виплати, у разі встановлення факту, що Заявник, його кінцеві бенефіціарні власники, керівники або будь-які особи, які діють від його імені та/або за його дорученням, брали участь у хабарництві, у зв'язку з укладенням, виконанням або припиненням договору страхування, щодо якого подано цю Декларацію, а також будь-якими правочинами, безпосередньо пов'язаними з таким договором за участю ЕКА;
5. Заявник зобов'язується відшкодувати ЕКА усі збитки та витрати, включаючи судові витрати, понесені внаслідок дії Заявника, його кінцевих бенефіціарних власників, керівників або будь-яких осіб, які діють від його імені та/або за його дорученням, у разі встановлення факту хабарництва або корупції у зв'язку з укладенням, виконанням або припиненням договору страхування, щодо якого подано цю Декларацію, а також будь-якими правочинами, безпосередньо пов'язаними з таким договором за участю ЕКА;
6. Заявник зобов'язується негайно повідомляти ЕКА про будь-які зміни в інформації, зазначеній у розділах А, В та С цієї Декларації;
7. Заявник запевняє, що у разі залучення агента в прямій або непрямій операції з ЕКА, всі виплати комісійної винагород агенту здійснюються виключно за фактично надані

законні послуги та перебувають у розумній та обґрунтованій пропорції до вартості таких послуг.

8. Заявник підтверджує, що ця Декларація складена відповідно до законодавства України, а всі спори, що виникають з неї або у зв'язку з нею, підлягають вирішенню в судах України.

Умовою початку дії страхового покриття за договором страхування є надання належним чином заповненої та підписаної Декларації.

**Ім'я та підпис уповноваженої особи, яка підписала документ**

Місце і дата

Ім'я великими літерами блоків

---

Підпис

## Пояснювальна інформація

### 1. Декларація про боротьбу з хабарництвом

З метою імплементації вимог Конвенції ОЕСР про боротьбу з підкупом іноземних державних посадових осіб у Міжнародних господарських операціях (Конвенція ОЕСР про боротьбу з хабарництвом) приватне акціонерне товариство «Експортно-кредитне агентство» (далі - ЕКА) зобов'язане отримати від клієнта Декларацію про непричетність клієнта, його посадових осіб до дій, що кваліфікуються як хабарництво. На додаток до цього, ЕКА підпадає під дію норм, передбачених розділом 17 «Кримінальні правопорушення у сфері службової діяльності та професійної діяльності, пов'язаної з наданням публічних послуг» Кримінального кодексу України, а саме:

- стаття 368 «Прийняття пропозиції, обіцянки або одержання неправомірної вигоди службовою особою» - прийняття пропозиції, обіцянки або одержання службовою особою неправомірної вигоди, а так само прохання надати таку вигоду для себе чи третьої особи за вчинення чи невчинення такою службовою особою в інтересах того, хто пропонує, обіцяє чи надає неправомірну вигоду, чи в інтересах третьої особи будь-якої дії з використанням наданої їй влади чи службового становища - карається штрафом від однієї тисячі до чотирьох тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян або пробацийним наглядом на строк до трьох років, або позбавленням волі на строк від двох до чотирьох років, з позбавленням права обіймати певні посади чи займатися певною діяльністю на строк до трьох років;

- стаття 368<sup>3</sup> «Підкуп службової особи юридичної особи приватного права незалежно від організаційно-правової форми» - пропозиція чи обіцянка службовій особі юридичної особи приватного права незалежно від організаційно-правової форми надати їй або третій особі неправомірну вигоду, а так само надання такої вигоди або прохання її надати за вчинення зазначеною службовою особою дій чи її бездіяльність з використанням наданих їй повноважень в інтересах того, хто пропонує, обіцяє чи надає таку вигоду, або в інтересах третьої особи - караються штрафом від однієї тисячі до чотирьох тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян або громадськими роботами на строк від ста до двохсот годин, або обмеженням волі на строк до двох років, або позбавленням волі на той самий строк.

Позиційний документ ЕКА щодо боротьби з хабарництвом:

ЕКА заохочує тих, хто підписав Декларацію, ознайомитися з позиційним документом ЕКА щодо запобігання хабарництву в ЕКА та в господарських операціях ЕКА на сайті [www.esa.gov.ua](http://www.esa.gov.ua), розділ Запобігання корупції.

### 2. Політика прозорості

ЕКА впроваджує політику прозорості як ключовий інструмент антикорупційного комплаєнсу, забезпечуючи відкритість своєї діяльності відповідно до законодавства України та міжнародних стандартів, включно з Конвенцією ОЕСР про боротьбу з підкупом іноземних посадових осіб. Прозорість спрямована на запобігання корупції, зниження ризиків неналежного впливу на рішення, а також створення рівних умов доступу до державної підтримки для всіх експортерів, особливо малого та середнього бізнесу.

Дотримуючись принципів доброчесності, ЕКА здійснює своєчасне та повне розкриття інформації, що підлягає обов'язковому оприлюдненню відповідно до законодавства України та рекомендацій ОЕСР.

ЕКА також **заохочує своїх клієнтів, партнерів та інші сторони, дотримуватися принципів прозорості**, оприлюднювати релевантну інформацію про свою діяльність, уникати прихованих домовленостей та забезпечувати відкриту взаємодію. Такий підхід відповідає рекомендаціям ОЕСР щодо підвищення доброчесності у ланцюгах постачання та мінімізації ризиків підкупу іноземних посадових осіб через посередників або контрагентів.

ЕКА заохочує своїх клієнтів **підвищувати обізнаність**, стосовно того, що сторони, які беруть участь у міжнародних комерційних операціях, повинні також **дотримуватися всіх відповідних законів і нормативних актів**, які забороняють хабарництво у країні чи юрисдикції, де вони здійснюють діяльність.

Умовою страхування є згода всіх сторін на розкриття визначеної інформації, що дозволяє запобігати конфлікту інтересів, маніпуляціям та непрозорим впливам. Інформація може бути оприлюднена у публічних звітах або інших матеріалах, включно з уже наявними загальнодоступними даними, якщо це сприяє забезпеченню доброчесності, на запит державних органів щодо запобігання корупції.

Залежно від релевантності для конкретної операції, ЕКА може розкривати таку інформацію, у випадку підтвердження фактів причетності клієнта, контрагента до корупції:

- найменування компанії;
- опис проекту;
- тип продукту ЕКА;
- дані про покупця (ім'я та країна);
- дату та строк укладання договору.

Таке розкриття відповідає принципам прозорості, визначеним ОЕСР, та сприяє формуванню культури відкритості й відповідальної ділової поведінки серед клієнтів та партнерів ЕКА.

Інформація про кримінальні звинувачення, (кримінальні) розслідування, вироки, офіційні заходи, а також арбітражні рішення розкривається у блоці В.

Декларація зроблена відповідно до ваших знань та переконань.

**КАРТКА ДОКУМЕНТУ**  
**Політика щодо боротьби з хабарництвом**  
**приватного акціонерного товариства «Експортно-кредитне агентство»**

1	ІІ, посада Розробника	Продан Наталія, головний комплаєнс-менеджер
2	Причина створення/актуалізації	Рекомендації ОЕСР
3	Підстава для розробки проекту	
4	Користувачі ВНД для ознайомлення	Усі посадові особи та працівники Товариства
5	Пов'язані ВД	Антикорупційна програма приватного акціонерного товариства «Експортно-кредитне агентство»
6	Дата початку розробки ВД	7.01.2026
7	Інша інформація по документу	-
8	Версія	1.0
9	Попередні редакції	-