



**«Утверждено»**  
Наблюдательным советом  
ОАО «Банк Эсхата»  
Протокол  
№04/2023 от 06.12.2023

**ПОЛИТИКА П-035:2023**  
благотворительной деятельности и спонсорства  
в ОАО «Банк Эсхата»  
(Версия 01)

**Вводится в действие с 15.12.2023**

## Оглавление

1. <b>Общее положение</b> .....	3
2. <b>Используемые термины</b> .....	3
3. <b>Цели и задачи благотворительной деятельности и спонсорства банка</b> .....	3
4. <b>Общие принципы благотворительной деятельности и спонсорства:</b> .....	4
5. <b>Направления благотворительной и спонсорской деятельности банка</b> .....	4
6. <b>Ограничение в благотворительной деятельности и спонсорстве</b> .....	5
7. <b>Порядок рассмотрения и принятия решений об оказании благотворительной и спонсорской помощи</b> .....	5
8. <b>Участники благотворительной деятельности и спонсорства</b> .....	7
9. <b>Организация процесса управления благотворительной деятельностью и спонсорства банка</b> .....	8
10. <b>Мониторинг и отчетность благотворительной и спонсорской деятельности</b> .....	8
11. <b>Раскрытие информации о благотворительных и спонсорских проектах</b> .....	9
12. <b>Заключительное положение</b> .....	9

## **1. Общее положение**

1.1 Политика благотворительной деятельности и спонсорства в ОАО «Банк Эсхата» (далее – Политика) определяет принципы и процедуры, которые ОАО «Банк Эсхата» (далее Банк) придерживается в области благотворительной деятельности и спонсорства.

1.2 Задачей Политики является определение:

– общих принципов и направлений благотворительной деятельности и спонсорства Банка;

– участников благотворительной деятельности и спонсорства;

– организации процесса управления благотворительной деятельностью и спонсорства.

1.3 Положения Политики подлежат соблюдению всеми участниками благотворительной деятельности и спонсорства при взаимодействии с заинтересованными сторонами, разработке внутренних нормативных документов, распространении информации, любых видах коммуникации по вопросам, составляющим предмет Политики;

1.4 Банк осуществляет благотворительную деятельность и спонсорство в соответствии с законодательством Республики Таджикистан и внутренними нормативными документами Банка;

1.5 Ответственным подразделением за разработку и поддержание настоящей Политики в актуальном состоянии является Департамент комплаенс риска

## **2. Используемые термины**

**Благотворительная деятельность** – добровольная деятельность Банка по оказанию материальной или иной помощи (поддержки), в том числе и виде бескорыстной (безвозмездной или на льготных условиях) передачи физическим и юридическим лицам, нуждающимся и такой помощи или юридическим лицам, непосредственно оказывающим такую помощь, в том числе передача благотворительным организациям имущества, денежных средств, бескорыстное выполнение работ, предоставление услуг, либо научная, образовательная, просветительская или иная деятельность, осуществляемая в интересах общества;

**Спонсорство** – осуществление Банком вклада (в виде предоставления имущества, результатов интеллектуальной деятельности, оказания услуг, проведения работ) в деятельность другого физического или юридического лица (спонсируемого) на условиях распространения спонсируемой рекламы о спонсоре, его товарах;

**Благополучатели** – физические и юридические лица во благо которых осуществляется благотворительная деятельность;

**Благотворительное пожертвование** – добровольный вклад в форме денег или иных ресурсов направленный на поддержку благотворительных целей и социальных инициатив;

**Заинтересованные стороны** — физические и юридические лица, которые испытывают на себе влияние решений и действий Банка и/или сами оказывают на него воздействие либо обладают определенными ожиданиями в отношении результатов его деятельности;

**Заявитель** - любое лицо, предоставившее в Банк обращение на оказание благотворительной или спонсорской помощи;

**Куратор** – структурное подразделение Банка, являющееся ответственным за рассмотрение заявлений в рамках оказания благотворительной или спонсорской помощи;

## **3. Цели и задачи благотворительной деятельности и спонсорства банка**

3.1 Благотворительная деятельность и спонсорство является одним из ключевых инструментов в формировании имиджа Банка, как социально ответственной компания, в регионах его присутствия.

3.2 Благотворительная и спонсорская помощь осуществляется в целях:

3.2.1 Укрепление репутации Банка, как социально ответственной компании;

3.2.2 Оказание адресной (прямой) поддержки наиболее незащищенным категориям населения (дети, инвалиды, престарелые люди и др.);

3.2.3 Оказание помощи пострадавшим в результате стихийных бедствий;

3.2.4 Поддержка социальных и экологических инициатив;

3.2.5 Поддержка образования и культуры

3.3 Задачи благотворительной деятельности и спонсорства:

– Поддержка и реализация благотворительных и спонсорских проектов, содействующих положительным долгосрочным социальным и общественным изменениям в регионах присутствия.

– Реализация благотворительных и спонсорских проектов по направлениям благотворительной деятельности банка.

– Эффективное использование ресурсов банка для достижения социально-экономических и общепользующих результатов в регионах присутствия, включая спонсорскую поддержку акций и мероприятий, направленных на достижение этих целей.

#### **4. Общие принципы благотворительной деятельности и спонсорства:**

4.1 Определение стратегии: Банк разрабатывает уникальную стратегию благотворительной деятельности и спонсорства, которая наилучшим образом отражает цели и ценности Банка.

4.2 Оценка проектов: Все благотворительные проекты и спонсорские инициативы проходят тщательную оценку, чтобы удостовериться в их соответствии целям и стандартам банка.

4.3 Финансирование и бюджет: Банк выделяет финансовые ресурсы и разрабатывает бюджет для успешной реализации благотворительных и спонсорских инициатив.

4.4 Мониторинг и отчетность: Банк активно мониторит ход выполнения проектов и оценивает их эффективность, обеспечивая соответствие стандартам банка.

4.5 Вовлечение сотрудников: Банк поощряет участие своих сотрудников в благотворительных и спонсорских инициативах, поддерживая их активное участие.

4.6 Согласование и контроль: Все предложения о спонсорстве и благотворительной деятельности предварительно согласовываются с соответствующими внутренними процедурами банка и подвергаются контролю.

4.7 Отчетность и прозрачность: Банк предоставляет регулярные отчеты о контроле и мониторинге своих благотворительных и спонсорских инициатив, делая акцент на прозрачности и информировании заинтересованных сторон о деятельности банка.

#### **5. Направления благотворительной и спонсорской деятельности банка**

5.1 Благотворительная деятельность и спонсорство осуществляется Банком по следующим основным направлениям:

– поддержка деятельности в сфере культуры, сохранения объектов культурного наследия;

– поддержка деятельности в сфере образования;

– поддержка деятельности в сфере научных разработок;

– поддержка деятельности в сфере здравоохранения;

– поддержка охраны окружающей среды

– поддержка сферы искусство и развлечения.

– поддержка детских учреждений, деятельности, направленной на развитие интеллектуальных и творческих способностей детей и молодежи, деятельности в сфере социальной поддержки и защиты граждан, развитие инклюзивной среды;

– поддержка деятельности в области физической культуры и спорта;

– поддержка деятельности организаций Ветеранов и лиц с ограниченными возможностями;

– помощь в кризисных ситуациях и стихийных бедствиях.

5.2 Благотворительная помощь оказывается Благополучателям в интересах следующих целевых групп:

- Дети – сироты, дети, оставшиеся без попечения родителей;
- Дети с ограниченными возможностями здоровья, имеющие инвалидность, нуждающиеся в дорогостоящем лечении, в возрасте до 18 лет;
- Люди пожилого и старого возраста, Ветераны, люди с ограниченными возможностями и/или находящиеся в трудной жизненной ситуации;
- Поддержка в ликвидации последствий стихийных бедствий и предоставлении помощи пострадавшим людям;
- Молодежь, социальные группы людей, нуждающиеся в получении социальных и общественно полезных услуг.

5.3 Благотворительные пожертвования Банка осуществляются, но не ограничиваются, следующими формами: денежная, имущественная, включая передачу технических и материальных ценностей и другого имущества, бескорыстное (безвозмездное или на льготных условиях) оказание услуг и выполнение работ, в том числе через информационные ресурсы Банка.

## **6. Ограничение в благотворительной деятельности и спонсорстве**

6.1 Банк не оказывает благотворительную помощь:

- коммерческим организациям;
- действующим публичным должностным лицам;
- политическим партиям и общественным организациям в политических целях и для участия в политической деятельности;
- иностранным правительственным организациям;
- азартным играм, казино и подобным заведениям;
- производство или торговля радиоактивными материалами;
- производство, торговля, хранение или перемещения значительного объема опасных химических веществ, или коммерческие цели использования химического оружия;
- производство или торговля любым продуктом или деятельностью, которая считается незаконным в соответствии с законодательством РТ или правил/ международных конвенций и соглашений.

6.2 Ограничения в спонсорской деятельности

- Банк не вправе вмешиваться в деятельность спонсируемого;
- Спонсорство рекламы физических и юридических лиц, производящих спиртные напитки, табак и табачные изделия, запрещено;
- Спонсорство информационных программ о текущих событиях (форма спонсорской деятельности, при которой Банк предоставляет финансовую поддержку информационным медийным проектам, которые занимаются освещением и анализом текущих событий) запрещено.

## **7. Порядок рассмотрения и принятия решений об оказании благотворительной и спонсорской помощи**

7.1 Благотворительные и спонсорские проекты подлежат согласованию в порядке и сроки, предусмотренные настоящей Политикой и иными внутренними документами Банка. В случае возникновения необходимости в оказании благотворительной помощи в чрезвычайной ситуации природного или техногенного характера, такая помощь может предоставляться в упрощенном порядке решением Правления Банка;

7.2 Благотворительная и спонсорская помощь оказывается Банком на основании письменного обращения Заявителя;

7.3 Письменное обращение Заявителя должно содержать следующую информацию:

7.3.1 Для оказания благотворительной помощи:

– Предмет и размер/стоимость пожертвования (имущество (движимое или недвижимое), имущественные права, денежные средства и т. д.);

– Направление/цели благотворительной помощи;

– Полное наименование/ФИО и регистрационные данные Заявителя и Конечного получателя;

– Банковские реквизиты.

7.3.2 Для оказания спонсорской помощи:

– Размер спонсорской помощи;

– Описание спонсорских возможностей, мест размещения рекламы спонсора и т. д.

– Направление использования/цели спонсорской помощи, описание спонсируемого мероприятия с указанием времени и места его проведения;

– Полное наименование и регистрационные данные Получателя спонсорской помощи;

– Банковские реквизиты для перечисления денежных средств в рамках оказываемой спонсорской помощи.

7.4 Все полученные обращения и запросы на оказание благотворительной или спонсорской помощи аккумулируются Общим отделом Головного офиса и после визирования Председателем Правления (или уполномоченным лицом) передаются соответствующим структурным подразделениям – кураторам по благотворительной деятельности и спонсорства;

7.5 Решение об оказании благотворительной или спонсорской помощи принимается Председателем Правлением Банка в рамках утвержденного бюджета;

7.6 Если сумма оказания благотворительной или спонсорской помощи превышает сумму утвержденного бюджета, решение принимается Правлением Банка;

7.7 Филиалы Банка рассматривают обращения и запросы на оказание благотворительной помощи в рамках утвержденного бюджета. При превышении благотворительной деятельности установленного бюджета филиала Директор филиала обращается в Финансовый департамент в соответствии с установленным порядком;

7.8 Банк оказывает материальную помощь своим сотрудникам в соответствии с внутренними правилами, также с учетом целей мотивации и поддержки трудовой деятельности;

7.9 Предоставление дополнительной медицинской материальной помощи сотрудникам Банка осуществляется в рамках внутреннего нормативного документа регулирующий порядок и принципы предоставления выплаты работникам материальной помощи при заболеваниях;

7.10 Кураторами благотворительной деятельности и спонсорства являются:

7.10.1 Финансовый Департамент – по вопросам благотворительной деятельности;

7.10.2 Департамент маркетинга и развития – по вопросам спонсорской деятельности;

7.11 После принятия решения об оказании благотворительной или спонсорской помощи Куратор осуществляет подготовку соответствующих документов и договора;

7.12 Срок рассмотрения и утверждения решения об оказании Благотворительной или Спонсорской помощи в течение одного месяца;

7.13 Департамент комплаенс риска проводит оценку заявителя, на предмет наличия конфликта интересов, связанных с Банком и возможного негативного влияния на репутацию Банка;

7.14 Оценка контрагента осуществляется на этапе согласования сделки в порядке, определенном соответствующими внутренними нормативными документами Банка;

7.15 Согласование и подписание договоров осуществляется в установленными внутренними документами порядке;

7.16 Перевод денежных средств или передача объектов благотворительной или спонсорской помощи осуществляется в установленном внутренними документами порядке.

**8. Участники благотворительной деятельности и спонсорства**

Для эффективного функционирования благотворительной деятельности и спонсорства, Банк распределяет роли и ответственность участников согласно Таблице 1.

Таблица №1

Участник	Ответственность	Подотчетность
Наблюдательный совет	Утверждение политики благотворительной деятельности и спонсорства в ОАО «Банк Эсхата»	Общее собрание акционеров
Председатель Правления	Рассмотрение проектов благотворительной деятельности и спонсорства и принятие решения	Наблюдательный совет
Финансовый департамент	1. Планирование благотворительной деятельности и определение бюджета на проведение благотворительной деятельности; 2. Рассмотрение обращений по вопросам оказания благотворительной помощи; 3. Контроль за расходами Банка связанные с благотворительной деятельностью и спонсорства на предмет соответствия с утвержденным бюджетом; 4. Перечисление денежных средств и контроль за соблюдением финансовой дисциплины, своевременным и полным выполнением договорных обязательств; 5. Контроль за надлежащим начислением денежных средств в соответствии с требованиями действующего законодательства, а также соблюдение действующих процедур бухгалтерского учета.	Правление
Департамент маркетинга и развития	1. Планирование и определение бюджета на проведение спонсорской деятельности; 2. Рассмотрение обращений по вопросам спонсорства; 3. Анализ соответствия спонсорского проекта требованиям настоящей Политики 4. Мониторинг реализации спонсорских проектов	Правление
Департамент комплаенс риска	1. Разработка и поддержание настоящей Политики в актуальном состоянии 2. Анализ запроса на предмет соответствия благотворительного или спонсорского проекта требованиям применимого законодательства Республики Таджикистан, а также принципам и требованиям антикоррупционной политики Банка; 3. Оценка Заявителя на предмет наличия конфликта интересов, связанных с Банком и возможного негативного влияния на репутацию Банка	Наблюдательный совет

Департамент внутреннего аудита	Независимая оценка системы контроля благотворительной деятельности и спонсорства в Банке	Наблюдательный совет
--------------------------------	--	----------------------

## **9. Организация процесса управления благотворительной деятельностью и спонсорства банка**

9.1 Благотворительная деятельность и спонсорство в банке осуществляются в рамках общей системы управления деятельностью банка и являются ее неотъемлемой частью.

9.2 Процесс управления благотворительной деятельностью и спонсорством для реализации целей и задач настоящей Политики включает следующие этапы:

- Планирование благотворительной деятельности и спонсорства.
- Рассмотрение обращения и проведение оценки потенциального благополучателя, его благотворительных программ и проектов.
- Отбор благотворительного и спонсорского проекта.
- Обеспечение контроля смет расходов благотворительного и спонсорского проектов;
- Принятие решение по благотворительному и спонсорскому проекту;
- Перечисление денежных средств или оказание иной формы поддержки банка.
- Мониторинг результатов реализации благотворительного и спонсорского проекта.

9.3 Благотворительная деятельность и спонсорство финансируются за счет собственных средств банка.

9.4 Для принятия решения об оказании благотворительной помощи и спонсорской поддержки банк запрашивает информацию о благотворительной программе/проекте/акции и проверяет достоверность данных о потенциальном благополучателе.

9.5 Для принятия решения об оказании благотворительной помощи и спонсорской поддержки банк рассматривает и оценивает обращения, основываясь на технических и содержательных критериях оценки потенциального благополучателя и обращений.

## **10. Мониторинг и отчетность благотворительной и спонсорской деятельности**

10.1 Департамент комплаенса риска является ответственным за систематический мониторинг благотворительных и спонсорских проектов;

10.2 Мониторинг включает в себя следующие процедуры:

10.2.1 Оценка рисков: Департамент комплаенс риска проводит оценку рисков, связанных с благотворительными или спонсорскими проектом, учитывая потенциальные репутационные аспекты;

10.2.2 Мониторинг выполнения проектов: Департамент комплаенс риска следит за ходом выполнения благотворительных и спонсорских инициатив, проверяя, что они соответствуют заявленным целям и бюджету;

10.2.3 Оценка эффективности: Департамент комплаенс риска проводит оценку эффективности благотворительных проектов с учетом их влияния на общество и соответствия стратегическим целям банка.

10.2.4 Документирование результатов мониторинга: Полученные Департаментом комплаенс риска данные по результатам мониторинга благотворительной и спонсорской деятельности Банка документируются для обеспечения полной прозрачности и соответствия стандартам.

10.3 Все предложения о спонсорстве и благотворительной деятельности Банка, сумма которых превышает 5 000 (пять тысяч) сомони должны быть предварительно согласованы с Департаментом комплаенс риска перед их реализацией;

10.4 Департамент комплаенс риска ответственен за предоставление регулярных отчетов о контроле и мониторинге благотворительных и спонсорских инициатив в рамках регулярного квартального отчета.

**11. Раскрытие информации о благотворительных и спонсорских проектах**

11.1 Банк на регулярной основе реализует комплекс мероприятий, направленных на обеспечение общедоступности информации об осуществляемой благотворительной и спонсорской деятельности для всех заинтересованных лиц, в том числе путем:

- размещения информации на официальном корпоративном сайте Банка;
- публикации информации в Годовом отчете Банка;
- размещения информации в средствах массовой информации и официальных страницах Банка в социальных сетях.

11.2 В рамках процесса обеспечения общедоступности информации об оказываемой Благотворительной и Спонсорской помощи, раскрытию подлежат, в том числе, следующие данные:

- направления оказания Благотворительной помощи;
- совокупный размер Благотворительной помощи в разрезе направлений или проектов в отношении спонсорской помощи:
- перечень спонсируемых мероприятий.

**12. Заключительное положение**

12.1 Настоящая Политика вступает в действие с даты решения Наблюдательного совета об ее утверждении;

12.2 Вопросы, не рассмотренные/не урегулированные настоящей Политикой, регулируются соответствующими профильными внутренними нормативными документами Банка и законодательством Республики Таджикистан

12.3 Настоящая Политика будет пересматриваться по мере необходимости, и подлежит актуализации не реже одного раза в два года