

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»  
(акционерное общество)**

**У Т В Е Р Ж Д Е Н О**

**Протокол заседания Правления Банка**

**от « 15 » августа 2024 г. № 43**

**Политика АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» по  
противодействию коррупции**

**Москва  
2024 г.**

**Содержание**

<b>I. Общие положения.....</b>	<b>3</b>
<b>II. Цели и задачи внедрения Политики .....</b>	<b>4</b>
<b>III. Используемые в Политике понятия и определения .....</b>	<b>5</b>
<b>IV. Основные принципы Политики по противодействию коррупции....</b>	<b>7</b>
<b>V. Антикоррупционные стандарты (гарантии) Банка.....</b>	<b>8</b>
<b>VI. Область применения Политики и круг лиц, попадающих под ее действие .....</b>	<b>8</b>
<b>VII. Определение должностных лиц организации, ответственных за реализацию антикоррупционной политики .....</b>	<b>9</b>
<b>VIII. Определение и закрепление обязанностей работников и организации, связанных с предупреждением и противодействием коррупции .....</b>	<b>10</b>
<b>IX. Установление перечня реализуемых организацией антикоррупционных мероприятий, стандартов и процедур и порядок их выполнения (применения).....</b>	<b>13</b>
<b>X. Ответственность работников Банка за несоблюдение требований по противодействию коррупции .....</b>	<b>17</b>
<b>XI. Порядок пересмотра и внесения изменений в Политику .....</b>	<b>18</b>
<b>XII. Заключительные положения .....</b>	<b>18</b>

## I. Общие положения

Настоящая Антикоррупционная политика АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» по противодействию коррупции (далее – Политика) представляет собой комплекс взаимосвязанных принципов, процедур и конкретных мероприятий, направленных на профилактику и пресечение коррупционных правонарушений в деятельности АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (далее – Банк), а также порядок взаимодействия отдельных структурных подразделений и работников Банка при реализации данных мероприятий.

Настоящая Политика является внутренним нормативным документом Банка и нацелена на разработку и выполнение комплекса мероприятий, позволяющих снизить вероятное вовлечение Банка, его руководства и работников в коррупционные действия в отношении Банка и его клиентов с учетом всех существующих рисков.

Политика направлена на противодействие коррупции как внутри Банка, так и в отношениях Банка с третьими лицами, включая государственные и муниципальные органы, юридические лица.

Принципы противодействия коррупции, установленные в Политике, лежат в основе организации системы противодействия коррупции в структурных подразделениях Банка, что обеспечивает согласованность подходов к организации противодействия коррупции в Банке.

Политика разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка, на основе норм международных договоров и антикоррупционных законодательных актов, в частности в Политике учтены требования и рекомендации следующих нормативных документов:

- Федерального закона от 25.12.2008 г. № 273-ФЗ «О противодействии коррупции»;
- Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395 «О банках и банковской деятельности»;
- Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Указа Президента РФ от 16 августа 2021 г. N 478 «О Национальном плане противодействия коррупции на 2021 - 2024 годы»;
- Положения Банка России «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» от 16.12.2003 г. № 242-П;
- Уголовного кодекса Российской Федерации от 13.06.1996 г. № 63-ФЗ;
- Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 г. № 195-ФЗ;

- Части второй Гражданского кодекса Российской Федерации от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ;
- Методических рекомендаций по разработке и принятию организациями мер по предупреждению и противодействию коррупции (утв. Министерством труда и социальной защиты РФ 08.11.2013 г.);
- Конвенции по борьбе с подкупом иностранных должностных лиц при осуществлении международных коммерческих сделок (Стамбул, 21.11.1997 г.);
- Распоряжения Государственной корпорации «Ростех» от 19.11.2021 г. № 222 «Об утверждении типовых положений по противодействию коррупции в организациях Государственной корпорации «Ростех»;
- Порядка предотвращения конфликта интересов в АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», утвержденного Протоколом Наблюдательного совета №186 от 19 декабря 2017 года.

## **II. Цели и задачи внедрения Политики**

### **2.1. Основные цели Политики:**

- формирование единого подхода к реализации требований ст. 13.3 Федерального закона от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции»;
- создание условий, препятствующих возникновению коррупционных и иных правонарушений;
- формирование у работников Банка единообразного понимания Политики и формирование неприятия коррупции в любых её формах и проявлениях;
- установление персональной ответственности за соблюдение принципов и требований Политики.

### **2.2. Основные задачи Политики:**

- обобщение и разъяснение основных требований антикоррупционного законодательства Российской Федерации, которые могут применяться к Банку и работникам;
- доведение до работников Банка принципов и требований Политики, а также установление и закрепление обязанностей по их соблюдению;
- создание эффективного практического механизма реализации мер по предупреждению и противодействию коррупции, предусмотренных антикоррупционным законодательством, Политикой и локальными правовыми актами, регламентирующими антикоррупционную деятельность Банка;
- минимизация рисков вовлечения в коррупционную деятельность работников Банка независимо от занимаемой должности;

- формирование в Банке нетерпимости к коррупционному поведению;
- определение должностных лиц и (или) структурных подразделений Банка, ответственных за работу по профилактике коррупционных и иных правонарушений с одновременным закреплением функций и обязанностей по борьбе с коррупцией;
- обеспечение координации деятельности должностных лиц и (или) структурных подразделений Банка в сфере противодействия коррупции.

### **III. Используемые в Политике понятия и определения**

**Антикоррупционное законодательство** – основополагающие нормативные правовые акты Российской Федерации в сфере противодействия коррупции.

**Антикоррупционная оговорка** – стандартная оговорка, включаемая во внутренние нормативные акты Банка и договоры с третьими лицами, как одна из адекватных мер для целей предотвращения взяточничества, коммерческого подкупа, инцидента работниками Банка и сторонами договорных отношений.

**Банк** – АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК».

**Политика** – Политика АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» по противодействию коррупции.

**Деловые знаки внимания** – сувенирная продукция и (или) представительские расходы.

**Инцидент** – событие, повлекшее или потенциально влекущее за собой коррупционные правонарушения или конфликт интересов.

**Коммерческий подкуп** – незаконные передача лицу, выполняющему управленческие функции в Банке или иной организации, денег, ценных бумаг, иного имущества, оказание ему услуг имущественного характера, предоставление иных имущественных прав за совершение действий (бездействие) в интересах дающего в связи с занимаемым этим лицом служебным положением.

**Коррупция** – злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом своего должностного положения вопреки законным интересам общества и государства в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц либо незаконное предоставление такой выгоды указанному лицу другими лицами. Коррупцией также является совершение перечисленных деяний от имени или в интересах Банка.

**Коррупционный риск** – возможность совершения противоправных действий коррупционного характера работниками и представителями Банка или третьими лицами в правоотношениях, одной из сторон которых является Банк.

**Коррупционное правонарушение** – совершенное противоправное деяние, содержащее элементы коррупции, в том числе дача (получение) взятки, коммерческий подкуп, превышение должностных полномочий и другие действия (бездействия) за которые законодательством Российской Федерации установлена дисциплинарная, административная или уголовная ответственность.

**Контрагент** – любое российское или иностранное юридическое, или физическое лицо, с которым Банк вступает в договорные отношения, за исключением трудовых отношений.

**Конфликт интересов** – противоречие между имущественными и иными интересами Банка и (или) его работников и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) его клиентов.

**Личная заинтересованность** – заинтересованность работника Банка, связанная с возможностью получения данным работником, при исполнении должностных обязанностей, доходов в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц.

**Представитель (Банка)** – лицо, представляющее Банк в силу трудовых, административных (например, назначение временной администрации Банком России) или гражданско-правовых отношений с Банком (договоры, доверенности).

**Предупреждение коррупции** – деятельность Банка, направленная на введение элементов корпоративной культуры, организационной структуры, правил и процедур, регламентированных внутренними нормативными документами, обеспечивающих недопущение коррупционных правонарушений.

**Противодействие коррупции** – деятельность федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, институтов гражданского общества, организаций, банков, в том числе деятельность работников Банка, членов Органов управления Банка, и физических лиц в пределах их полномочий:

- по предупреждению коррупции, в том числе по выявлению и последующему устранению причин коррупции (профилактика коррупции);
- по выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию и расследованию коррупционных правонарушений (борьба с коррупцией);
- по минимизации и (или) ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

**Профилактика коррупции** – деятельность Банка по предупреждению коррупции, в том числе по выявлению и последующему устранению причин коррупционных правонарушений.

**Работник Банка** – физическое лицо, находящееся в трудовых отношениях с Банком, либо заключившее с Банком гражданско-правовой договор, связанный с выполнением работ (оказанием услуг) в рамках деятельности, осуществляемой Банком. В целях настоящей Политики в понятие работника также включаются Представители Банка.

**Органы управления банка (Руководство Банка)** – Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет, Президент-Председатель Правления и Правление.

**Структурное(ые) подразделение(я) Банка** – департаменты, управления, центры, отделы, службы, дирекции, центры, аппараты и прочие подразделения Банка, которые перечислены в организационной структуре Банка.

#### **IV. Основные принципы Политики по противодействию коррупции**

4.1. Принцип эффективности антикоррупционных процедур, простоты реализации антикоррупционных мероприятий, которые приносят значимый результат.

4.2. Принцип постоянного контроля и регулярного мониторинга эффективности внедренных антикоррупционных стандартов, а также контроль их исполнения.

Банк посредством собственных внутренних подразделений – Службы внутреннего аудита (далее – СВА) и Службы внутреннего контроля (далее – СВК) на периодической и постоянной основе соответственно осуществляет мониторинг эффективности внедренных антикоррупционных стандартов и процедур, а также контроль за их исполнением.

4.3. Принцип ответственности и неотвратимости наказания для работников Банка вне зависимости от занимаемой должности, стажа работы и иных условий в случае совершения ими коррупционных правонарушений в связи с исполнением своих трудовых обязанностей.

4.4. Принцип отказа от применения ответных мер и санкций в случае добросовестного сообщения работником Банка или иным лицом о предполагаемых нарушениях, фактах коррупции, иных злоупотреблениях или о недостаточной эффективности существующих контрольных процедур. Соблюдение законных прав и интересов, защиты деловой репутации Банка и работников Банка, а также партнеров и контрагентов.

4.5. Принцип личного примера руководства Банка при формировании культуры нетерпимости к любым формам проявления коррупции, создание в Банке прозрачной и ясной системы предупреждения и противодействия коррупции.

4.6. Принцип вовлеченности работников Банка в антикоррупционную деятельность путем их информирования о положениях антикоррупционного законодательства и активного участия в формировании и реализации антикоррупционных стандартов и процедур.

4.7. Принцип открытости при ведении деловых отношений с партнерами и контрагентами, информирование их о принятых в Банке антикоррупционных стандартах и процедурах.

4.8. Принцип соответствия настоящей Политики Банка действующему законодательству и общепринятым нормам.

4.9. Принцип нулевой толерантности.

В Банке соблюдается принцип неприятия коррупции в любых формах и проявлениях при осуществлении повседневной деятельности, в том числе во взаимодействии с акционерами, клиентами, контрагентами и инвесторами Банка, с представителями органов государственной власти и местного самоуправления, политических партий, с работниками Банка и работниками дочерних и зависимых обществ Банка, с членами их органов управления и контроля, а также с иными лицами.

## **V. Антикоррупционные стандарты (гарантии) Банка**

При осуществлении антикоррупционной деятельности, Банком обеспечиваются следующие гарантии:

- в Банке гарантируется конфиденциальность всех сообщений работников Банка о намерениях или фактах совершения коррупционных правонарушений, а также склонению к их совершению;
- в Банке гарантируется, что работник Банка не будет подвергнут санкциям, если сообщение о возможных фактах коррупционных правонарушений было сделано с благими намерениями, но не получило подтверждения в ходе их проверки. Однако, если такое сообщение было сделано со злым умыслом, как заведомо ложное, например, с целью оклеветать или получить какие-либо преференции или избежать ответственности, к такому работнику могут быть применены меры воздействия в соответствии с применимым законодательством;
- в Банке гарантируется проведение проверки по каждому факту сообщения об инциденте и предоставление обратной связи о результатах такой проверки в необходимых случаях.

## **VI. Область применения Политики и круг лиц, попадающих под ее действие**

Настоящая Политика является внутренним нормативным документом Банка, который:



- определяет основные принципы противодействия коррупции в Банке и в отношениях Банка с третьими лицами, включая государственные (муниципальные) органы, государственные корпорации (компании);
- устанавливает антикоррупционные стандарты (гарантии, ограничения или запреты, обеспечивающие предупреждение, единые для Банка, всех работников Банка, вне зависимости от занимаемой должности, выполняемых функций и срока работы, а также на третьих лиц);
- устанавливает управленческие и организационные основы противодействия коррупции.

Политика отражает приверженность руководства Банка, всех дочерних и зависимых структур Банка (в части, не противоречащей нормам применимого законодательства) и всех работников Банка высоким этическим и профессиональным стандартам, принципам открытого и честного ведения бизнеса, а также стремление Банка к повышению уровня корпоративной культуры, следованию лучшим мировым практикам корпоративного управления и ведения бизнеса и повышению деловой репутации Банка и его инвестиционной привлекательности.

Требования настоящей Политики распространяются на всех работников Банка независимо от занимаемой должности, статуса и срока их работы в Банке. Все работники Банка должны руководствоваться настоящей Политикой и неукоснительно соблюдать ее принципы и требования. Общие принципы и запреты, устанавливаемые Политикой, также распространяются на иных третьих лиц, действующих по поручению Банка. Ни Банк, ни работники Банка не вправе обходить требования Политики посредством деятельности иных третьих лиц.

Принципы настоящей Политики распространяются на все дочерние и зависимые юридические лица Банка. Дочерние и зависимые организации Банка утверждают собственные внутренние антикоррупционные документы в полном соответствии с настоящей Политикой или присоединяются к настоящей Политике.

## **VII. Определение должностных лиц организации, ответственных за реализацию антикоррупционной политики**

В целях настоящей Политики к ответственным лицам Банка относятся следующие работники Банка:

- Председатель Правления и члены Правления;
- Директор Департамент внутреннего контроля;
- Начальник Управления безопасности;
- Руководитель Службы внутреннего аудита;

- Начальник Отдела кадров;
- Начальник Юридического управления.

### **VIII. Определение и закрепление обязанностей работников и организации, связанных с предупреждением и противодействием коррупции**

Работники Банка и (или) структурные подразделения Банка, ответственные за работу по профилактике коррупционных и иных правонарушений, назначаются и определяются Правлением Банка, а обязанность по выполнению возложенных задач вводится в действие соответствующими приказами по Банку.

На основании решения Правления в Банке создается комиссия по соблюдению требований противодействия коррупции, в ее обязанности в том числе, могут входить соблюдение требований к служебному поведению (корпоративной этики) и урегулирование конфликта интересов (далее – Комиссия). Состав Комиссии формируется из числа работников Банка, а функции определяются решением Правления Банка и закрепляются Приказом по Банку.

Управление деятельностью по противодействию коррупции в Банке осуществляется посредством конструктивного и оперативного взаимодействия следующих должностных лиц и структурных подразделений Банка (далее — участники антикоррупционной деятельности Банка):

- Правление Банка – коллегиальный исполнительный орган управления;
- Президент Банка – единоличный исполнительный орган управления;
- ДВК (в части СВК);
- Управление безопасности;
- СВА;
- Отдел кадров;
- Юридическое управление;
- Прочие структурные подразделения Банка.

Функции и зоны ответственности вышеуказанных участников антикоррупционной деятельности распределяются следующим образом:

Правление Банка:

- устанавливает принципы и направления деятельности Банка в области противодействия коррупции;
- утверждает внутренние документы Банка в области деятельности по противодействию коррупции в Банке, в том числе настоящую Политику, а также все изменения и дополнения к этим документам.

Правление, Президент - Председатель Правления Банка в пределах своих полномочий отвечают за организацию всех мероприятий, направленных на реализацию принципов и требований настоящей Политики.

Структурные подразделения Банка в рамках исполнения своих профильных функций осуществляют введение антикоррупционной оговорки во внутренние нормативные акты и договорные правоотношения Банка, в том числе:

- введение в договоры, связанные с хозяйственной деятельностью Банка стандартной антикоррупционной оговорки;
- введение Политики в перечень документов, обязательных для ознакомления вновь принимаемыми работниками.

ДВК (в части СВК) осуществляет нормативное обеспечение, закрепление стандартов поведения противодействия коррупции, в том числе:

- выявление рисков вовлечения в коррупционную деятельность путем проведения антикоррупционной экспертизы разрабатываемых внутренних нормативных актов и распорядительных документов и при установлении внутренних бизнес-процессов и процедур; внутренние документы Банка в ходе согласования проверяются на соответствие нормам настоящей Политике и законодательству в области противодействия коррупции.

Управление безопасности организует и проводит мероприятия по выявлению и пресечению коррупционных правонарушений в Банке, в том числе:

- организывает и поддерживает процедуры информирования Работниками о случаях склонения их к совершению коррупционных нарушений и случаях совершения коррупционных правонарушений другими Работниками (обеспечение доступных каналов передачи сообщений, механизмов «обратной связи»)
- проводит работу по предупреждению, выявлению и пресечению противоправных действий работников Банка, а также лиц, склоняющих работников Банка к совершению неправомерных действий против интересов Банка.
- организывает работу по выявлению фактов противоправных действий работников Банка, несущих ущерб экономической и безопасности Банка и его репутации.
- организывает и проводит внутренние служебные расследования по фактам выявленных нарушений в сфере обеспечения собственной, экономической безопасности Банка с последующим принятием мер в рамках требований законодательства и нормативных документов Банка.
- участвует в проведении служебных и других расследований, связанных с фактами или возможностью нанесения ущерба Банку или его организациям со стороны персонала Банка.

- разрабатывает и проводит профилактические мероприятия по предупреждению противоправных действий работников, несущих угрозы безопасности Банка.

Работникам Банка, в соответствии с законодательством о противодействии коррупции, а также в соответствии с настоящей Политикой следует:

- воздерживаться от совершения и (или) участия в совершении коррупционных правонарушений в интересах или от имени Банка;
- воздерживаться от поведения, которое может быть истолковано окружающими как готовность совершить или участвовать в совершении коррупционного правонарушения в интересах или от имени Банка;
- незамедлительно информировать Банк о случаях склонения работника к совершению коррупционных правонарушений;
- незамедлительно информировать Банк о ставшей известной работнику информации о случаях совершения коррупционных правонарушений другими работниками, контрагентами Банка или иными лицами, если деяния этих лиц могут влиять на деятельность Банка

Уведомление Банка рекомендуется производить путем отправки сообщения на следующие адреса «горячей линии»:

- при личном обращении на адрес электронной почты [info@evrofinance.ru](mailto:info@evrofinance.ru);
- при анонимном обращении на адрес [ubez@evrofinance.ru](mailto:ubez@evrofinance.ru).

Сообщение должно содержать подробное описание выявленного произошедшего или потенциально возможного инцидента, связанного с нарушением антикоррупционного законодательства, внутренних документов Банка, с указанием по возможности полных имен, должностей и (или) наименований участников инцидента.

Личный прием контрагентов, как юридических, так и физических лиц, осуществляется Управлением безопасности также через адрес «горячей линии» путем направления сообщения через электронную почту, на адрес: [ubez@evrofinance.ru](mailto:ubez@evrofinance.ru).

Банк гарантирует осуществление надлежащего разбирательства по представленным фактам с соблюдением принципов конфиденциальности и применение эффективных мер по устранению практических затруднений и предотвращению возможных конфликтных ситуаций.

Банк гарантирует полную конфиденциальность по вопросам исполнения антикоррупционных условий, а также отсутствие негативных последствий как для обращающейся стороны в целом, так и для конкретных работников обращающейся стороны, сообщивших о факте нарушений.

Банк заявляет о том, что личность работника Банка, направившего сообщение о нарушении, ни при каких обстоятельствах не будет раскрыта третьим лицам,

включая работников Банка, в отношении которых было передано сообщение без согласия работника Банка, за исключением случаев, предусмотренных применимым антикоррупционным законодательством.

## **IX. Установление перечня реализуемых организацией антикоррупционных мероприятий, стандартов и процедур и порядок их выполнения (применения)**

### **9.1. Оценка коррупционных рисков:**

- оценка коррупционных рисков проводится Комиссией, созданной решением Правления Банка, не реже чем один раз в год, с целью определения конкретных процессов и деловых операций в деятельности Банка, при реализации которых наиболее высока вероятность совершения работниками Банка коррупционных правонарушений.
- Комиссия разрабатывает комплекс мер по устранению и минимизации коррупционных рисков и устанавливает следующий порядок проведения их оценки:
  - 1) выделение в деятельности Банка отдельных процессов, подверженных коррупционным рискам;
  - 2) определение для каждого процесса «критических точек», в которых наиболее вероятно возникновение коррупционных и иных правонарушений;
  - 3) формирование перечня коррупционно-опасных должностей;
  - 4) установление в отношении работников Банка, замещающих коррупционно-опасные должности, специальных антикоррупционных процедур и требований (например, регулярное заполнение Анкеты о конфликте интересов).

### **9.2. Выявление и урегулирование конфликта интересов:**

- С целью выявления и урегулирования конфликта интересов в деятельности работников Банка введен Порядок предотвращения конфликта интересов в АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (далее – Порядок);
- Порядок обязателен к исполнению всеми работниками Банка;
- Порядок распространяется на всех работников Банка.

### **9.3. Разработка и внедрение в практику стандартов и процедур, направленных на обеспечение добросовестной работы Банка**

При принятии решения руководством Банка о недостаточности действующих стандартов (гарантий) в Банке, инициируется рабочая группа по разработке недостающих документов в Банке и по внедрению дополнительных стандартов и процедур.

#### **9.4. Рассмотрение сообщений (сведений) о возможных фактах коррупции**

Банк осуществляет в установленном российским законодательством порядке прием и рассмотрение обращений работников Банка, партнеров, контрагентов и иных (физических и юридических) лиц о возможных фактах коррупции, поступивших в адрес руководства и ответственных работников Банка посредством почты, в том числе электронной, и при личном приеме.

#### **9.5. Обучение и консультирование работников**

Банк организует обучение работников Банка по вопросам противодействия коррупции, в соответствии с решением Правления:

- организует обучающие мероприятия (инструктажи, семинары, анкетирование, тестирование работников и т.п.), в том числе с разъяснением:
  - 1) понятия коррупции, противодействия коррупции;
  - 2) ответственности за совершение коррупционных правонарушений;
  - 3) требований антикоррупционного законодательства, Политики, внутренних нормативных документов Банка по вопросам предупреждения и противодействия коррупции;
  - 4) порядка выявления и урегулирования конфликта интересов при выполнении работниками трудовых (должностных) обязанностей;
  - 5) порядка взаимодействия с правоохранительными органами по вопросам профилактики и противодействия коррупции;
  - 6) поведения в ситуациях коррупционного риска (например, в случаях вымогательства взятки со стороны должностных лиц государственных органов).
- проводит индивидуальное консультирование работников Банка по вопросам предупреждения и противодействий коррупции.

#### **9.6. Внутренний контроль и аудит**

Задачей СВК, СВА в работе по профилактике и выявлению коррупционных правонарушений является обеспечение соответствия деятельности Банка требованиям антикоррупционного законодательства, Политике и внутренним нормативным документам Банка.

Каждый из участников системы внутреннего контроля Банка осуществляет контроль в закрепленных областях деятельности Банка в порядке, определенном внутренними нормативными документами.

#### **9.7. Внешний аудит**

Банк при привлечении независимых внешних аудиторов устанавливает для них обязательное требование сообщать о всех признаках коррупции, выявленных по результатам аудита.

#### **9.8. Порядок оказания деловых знаков внимания и дарения/получения подарков**

Оказание деловых знаков внимания не должно нарушать этические принципы деятельности Банка, установленные внутренними нормативными документами.

Оказание деловых знаков внимания со стороны Банка организациям и её представителям проводится в строгом соответствии с установленными в бюджете Банка лимитами на соответствующие виды расходов и подлежат контролю согласно внутренним нормативным документам Банка.

При оказании деловых знаков внимания работникам Банка запрещено:

- оказание деловых знаков внимания членам семьи работника контрагента, партнера и иного лица;
- оказывать деловые знаки внимания государственным служащим, за исключением сувенирной продукции (цветов).

Учет предоставленной Банком сувенирной и полиграфической продукции, а также представительских расходов должен осуществляться в соответствии с бюджетом Банка.

Подарки, которые работники от имени Банка могут предоставлять другим лицам, либо которые работники Банка в связи с исполнением своих трудовых обязанностей могут получать от других лиц должны соответствовать следующим критериям:

- быть прямо связанными с законной деятельностью Банка и, как правило, быть приуроченными к презентациям, завершению корпоративных проектов, общенациональным праздникам, памятным датам, юбилеям и т.п.;
- быть разумно обоснованными, соразмерными и не являться предметами роскоши;
- расходы должны быть согласованы руководством Банка;
- не представлять собой скрытое вознаграждение за услугу, действие (бездействие), попустительство, покровительство, предоставление прав, принятие определенного решения о сделке, соглашении, разрешении и т.п.

Подарки в виде сувенирной продукции с символикой Банка, предоставляемые на открытых презентациях, форумах и иных представительских и официальных мероприятиях, рассматриваются в качестве имиджевых материалов.

Не допускается дарение подарков от имени Банка, его работников и представителей в виде денежных средств, как наличных, так и безналичных, независимо от вида валюты, а также подарочных сертификатов, займов, акций или опционов на акции и т.п., независимо от их стоимости.

#### **9.9. Принятие мер по предупреждению коррупции при осуществлении закупочной деятельности и взаимодействии с контрагентами**

При осуществлении закупочной и договорной деятельности с контрагентами, работники Банка действуют исключительно в интересах Банка и в строгом соответствии с действующим законодательством в сфере закупочной деятельности, положениями о закупочной деятельности Банка, другими внутренними нормативными документами Банка, регламентирующими закупочную и договорную деятельность. Работники Банка не должны допускать случаев совершения коррупционных и иных правонарушений при осуществлении закупочной и договорной деятельности.

#### **9.10. Взаимодействие с государственными органами, осуществляющими контрольно-надзорные функции (Банк России, Росфинмониторинг и прочие организации регулирующие банковскую деятельность в Российской Федерации)**

Банк (Органы управления Банка):

- устанавливает обязанности работника воздерживаться от любых предложений, принятие которых может поставить государственного служащего в ситуацию конфликта интересов;
- принимает меры, направленные на недопущение привлечения Банка к административной ответственности по ст. 19.28 КоАП РФ (незаконное вознаграждение от имени юридического лица);
- принимает меры, направленные на недопущение нарушений Уголовного кодекса РФ ст.159 (Мошенничество), ст.204 (Коммерческий подкуп), ст. 290 (Получение взятки), ст. 291 (Дача взятки), 291.1. (Посредничество во взяточничестве).

В том числе устанавливает запреты на:

- 1) передачу, предложение или обещание от имени и в интересах Банка государственному или гражданскому служащему денег, ценных бумаг, иного имущества, оказание ему услуг имущественного характера, предоставление имущественных прав служащему за совершение им действия (бездействия), связанного с занимаемым им положением;
  - 2) предложение и попытки передачи проверяющим государственным и гражданским служащим любых подарков, в том числе, стоимость которых составляет более трех тысяч рублей;
- устанавливает порядок сообщения в правоохранительные органы о фактах нарушения требований к служебному поведению



государственных и гражданских служащих при осуществлении контрольно-надзорных мероприятий в Банке, в том числе о вымогательстве ценных подарков, денежных средств и т.п.

#### **9.11. Сотрудничество с правоохранительными органами в сфере противодействия коррупции**

Банк принимает на себя обязательство воздерживаться от каких-либо санкций в отношении своих работников, сообщивших в правоохранительные органы о ставшей им известной информации о подготовке или совершении коррупционного и иного правонарушения.

Банк осуществляет сотрудничество с правоохранительными органами, оказывает поддержку при выявлении и расследовании правоохранительными органами фактов коррупции, предпринимает необходимые меры по сохранению и передаче в правоохранительные органы документов и информации, содержащей данные о коррупционных правонарушениях.

#### **9.12. Взаимодействие с политическими партиями. Благотворительная деятельность**

Банк не оказывает финансовую или иную помощь политическим партиям (организациям), не участвует в финансировании предвыборных кампаний кандидатов на выборные должности, поскольку такая помощь может рассматриваться, как попытка получить неправомерное коммерческое преимущество для Банка.

Работники Банка могут осуществлять свои личные права по участию в политических движениях в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе, делать пожертвования в пользу политических партий по своему выбору, при этом работники должны:

- использовать свои собственные ресурсы и личное время;
- обеспечить, чтобы такие действия не входили в конфликт с их трудовыми обязанностями.

Благотворительная деятельность Банка осуществляется исключительно в пределах соответствующих бюджетов на благотворительную деятельность, утвержденных Банком.

### **Х. Ответственность работников Банка за несоблюдение требований по противодействию коррупции**

Руководство Банка, работники Банка независимо от занимаемой должности, несут ответственность за соблюдение норм и требований настоящей Политики. В целях выявления виновных в коррупционных правонарушениях лиц Банк вправе инициировать служебные расследования в рамках, предусмотренных законодательством Российской Федерации и внутренних нормативных документов Банка.

Лица, по вине которых Банк понес убытки или был привлечен к ответственности, в рамках действующего законодательства, могут быть привлечены Банком к ответственности в предусмотренном законодательством Российской Федерации порядке.

### **XI. Порядок пересмотра и внесения изменений в Политику**

Настоящая Политика вступает в действие в соответствии с приказом Президента-Председателя Правления Банка о введении ее в действие, но не ранее утверждения ее Правлением Банка.

В связи с изменением законодательства или по иным причинам настоящая Политика может пересматриваться по инициативе руководства Банка.

Все изменения и дополнения в настоящую Политику утверждаются Правлением Банка.

### **XII. Заключительные положения**

С принятием Политики Банк дополнительно подчеркивает свою готовность сотрудничества с правоохранительными и регулирующими органами в области противодействия коррупции, а также на взаимной основе готов осуществлять взаимодействие с общественными объединениями, партнерами и клиентами в целях противодействия коррупционным правонарушениям в любых их проявлениях.

В случае противоречия положений Политики и действующего законодательства – применяются положения действующего применимого законодательства.