

(В редакции приказа АО «Россельхозбанк» от 25.02.2019 № 189-ОД)

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«РОССИЙСКИЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ БАНК»
(АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»)**

УТВЕРЖДЕНА
решением Правления АО «Россельхозбанк»
(протокол от 18.10.2018 № 67)

Антикоррупционная политика АО «Россельхозбанк»

Москва

Содержание

1. Термины, определения и сокращения	3
2. Общие положения	4
3. Цель и задачи политики в области противодействия коррупции	5
4. Принципы политики в области противодействия коррупции	5
5. Лица, в отношении которых реализуется политика в области противодействия коррупции	7
6. Мероприятия и процедуры в области противодействия коррупции	8
7. Обязанности, запреты, ограничения и требования, установленные в целях противодействия коррупции	11
8. Участники реализации политики в области противодействия коррупции	12
9. Ответственность за коррупционные правонарушения.....	14
10. Внесение изменений в настоящую Антикоррупционную политику	15
11. Раскрытие информации	15

Приложение:

Термины и определения, используемые для описания термина «коррупция» и отдельных видов коррупционных правонарушений.

1. Термины, определения и сокращения

Антикоррупционная оговорка – условие договора о недопущении совершения сторонами договора коррупционных правонарушений при осуществлении взаимных обязательств.

Антикоррупционная политика – Антикоррупционная политика АО «Россельхозбанк», внутренний документ Банка, содержащий сведения о реализуемой Банком политике в области противодействия коррупции.

Банк – АО «Россельхозбанк», головная кредитная организация банковской группы.

Банковская группа – не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц, в котором одно юридическое лицо или несколько юридических лиц (далее – участники Банковской группы) находятся под контролем либо значительным влиянием Банка.

Клиент Банка – юридическое или физическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, крестьянское (фермерское) хозяйство, уполномоченный представитель, действующий от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации, муниципального образования, которому Банк реализует свои продукты и (или) оказывает услуги.

Кодекс корпоративной этики – Кодекс корпоративной этики АО «Россельхозбанк»¹, внутренний документ Банка, регламентирующий нормы поведения работников Банка в коллективе, при общении с клиентами и партнерами Банка, а также при взаимодействии с органами государственной власти и местного самоуправления, политическими, религиозными, общественными и другими организациями.

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

Конфликт интересов – ситуация, при которой личная заинтересованность (прямая или косвенная) работника Банка влияет или может повлиять на надлежащее, объективное и беспристрастное исполнение им трудовых (должностных) обязанностей (осуществление полномочий).

Коррупционное правонарушение – виновное противоправное деяние (действие или бездействие), обладающее признаками коррупции, за которое действующим законодательством Российской Федерации установлена уголовная, административная, гражданско-правовая или дисциплинарная ответственность.

Коррупционный риск – возможность возникновения причин и условий, способствующих совершению или участию в совершении коррупционных правонарушений работниками Банка и контрагентами Банка, и наступления в результате данных коррупционных правонарушений неблагоприятных последствий, включая применение предусмотренных законодательством Российской Федерации мер юридической ответственности к Банку, работникам Банка и контрагентам Банка, возникновение у Банка убытков, причинение ущерба деловой репутации Банка, снижение доверия к Банку со стороны органов власти, Банка России, организаций, учреждений и граждан.

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 физическими лицами;

¹ Приказ Банка от 13.06.2012 № 314-ОД.

– совершение деяний, указанных в предыдущем абзаце настоящего пункта, от имени или в интересах юридического лица.

Термины и определения, используемые для описания термина «коррупция» и отдельных видов коррупционных правонарушений, приведены в Приложении к настоящей Антикоррупционной политике.

Линия доверия – адрес электронной почты и телефон, обеспечивающие беспрепятственное направление заинтересованными лицами в Банк информации о совершенных работниками Банка и (или) контрагентами Банка коррупционных правонарушениях, о подготовке к совершению коррупционных правонарушений со стороны работников Банка, контрагентов Банка или клиентов Банка, о действиях работников Банка и контрагентов Банка, имеющих признаки коррупционных правонарушений.

Личная заинтересованность – возможность получения доходов в виде денег, иного имущества, в том числе имущественных прав, услуг имущественного характера, результатов выполненных работ или каких-либо выгод (преимуществ) работником Банка и (или) состоящими с ним в близком родстве или свойстве лицами (родителями, супругами, детьми, братьями, сестрами, а также братьями, сестрами, родителями, детьми супругов и супругами детей), гражданами или организациями, с которыми работник, и (или) лица, состоящие с ним в близком родстве или свойстве, связаны имущественными, корпоративными или иными близкими отношениями.

Политика в области противодействия коррупции – комплекс взаимосвязанных принципов, процедур и конкретных мероприятий, направленных на профилактику и пресечение коррупционных правонарушений в деятельности Банка.

Пресечение коррупционных правонарушений – деятельность Банка, направленная на прекращение коррупционных правонарушений.

Противодействие коррупции – деятельность Банка по профилактике и пресечению коррупционных правонарушений, а также по минимизации и (или) ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

Профилактика коррупционных правонарушений – деятельность Банка по предупреждению коррупционных правонарушений, в том числе по выявлению и последующему устранению причин коррупционных правонарушений, осуществляемая за счет введения элементов корпоративной культуры, организационной структуры, правил и процедур, регламентированных внутренними документами Банка, обеспечивающих недопущение коррупционных правонарушений.

Члены уполномоченных органов Банка и руководители – члены Наблюдательного совета Банка и работники Банка, занимающие должности от начальника отдела/службы и выше.

Этические стандарты в деловых отношениях – сложившаяся в деловом сообществе Российской Федерации система норм поведения и обычаев в деловых отношениях, не основанная на законодательстве Российской Федерации, но формирующая ожидания относительно поведения участников деловых отношений как основанного на принципах порядочности, честности и надежности.

2. Общие положения

2.1. Антикоррупционная политика разработана в соответствии с законодательством Российской Федерации, включая Федеральный закон от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции», Методическими рекомендациями по разработке и принятию организациями мер по предупреждению и противодействию коррупции², Методическими рекомендациями по организации управления рисками и внутреннего контроля в области предупреждения и противодействия коррупции в акционерных обществах с участием

² Разработаны Министерством труда и социальной защиты населения Российской Федерации (далее – Минтруд России), размещены на официальном сайте Минтруда России в сети Интернет.

Российской Федерации³, нормативными актами Банка России⁴, а также с учетом внутренних документов Банка.

2.2. Антикоррупционная политика является внутренним документом Банка, определяющим:

- цель и задачи политики в области противодействия коррупции;
- принципы политики в области противодействия коррупции;
- лиц, в отношении которых реализуется политика в области противодействия коррупции;
- мероприятия и процедуры в области противодействия коррупции;
- обязанности, запреты, ограничения и требования, установленные в целях противодействия коррупции;
- участников реализации политики в области противодействия коррупции;
- ответственность за коррупционные правонарушения;
- случаи изменения Антикоррупционной политики.

2.3. В соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 22.07.2013 № 613 «О представлении гражданами, претендующими на замещение должностей в организациях, созданных для выполнения задач, поставленных перед Правительством Российской Федерации, и работниками, замещающими должности в этих организациях, сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, проверке достоверности и полноты представляемых сведений и соблюдения работниками требований к служебному поведению» Банк относится к числу организаций, созданных для выполнения задач, поставленных перед Правительством Российской Федерации, в связи с чем политика в области противодействия коррупции реализуется Банком с учетом особенностей, обусловленных данным правовым статусом.

3. Цель и задачи политики в области противодействия коррупции

3.1. Политика в области противодействия коррупции реализуется Банком с целью предотвращения вовлечения работников Банка, контрагентов Банка и клиентов Банка, работников, контрагентов и клиентов участников Банковской группы в совершение или участие в совершении коррупционных правонарушений за счет устранения способствующих этому причин и условий.

3.2. Для достижения цели политики в области противодействия коррупции Банк решает следующие задачи:

- формирование репутации Банка как организации, приверженной закону и высоким этическим стандартам в деловых отношениях;
- формирование в Банке атмосферы нетерпимости к коррупции в любых ее формах и проявлениях;
- создание и последовательное совершенствование комплекса мер в области противодействия коррупции.

4. Принципы политики в области противодействия коррупции

4.1. Основными принципами, в соответствии с которыми реализуется политика в области противодействия коррупции, являются:

4.1.1. Принцип неприятия коррупции в любых ее формах и проявлениях, согласно которому Банк в своей деятельности руководствуется нормами законодательства Российской

³ Утверждены приказом Росимущества от 02.03.2016 № 80, размещены на официальном сайте Росимущества в сети Интернет.

⁴ В том числе Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах (утверждено Банком России 16.12.2003 № 242-П), Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Федерации, отказывается от использования методов, связанных с коррупцией, требует от членов уполномоченных органов Банка и руководителей, работников Банка, контрагентов Банка, работников и контрагентов участников Банковской группы соблюдения высоких этических стандартов в деловых отношениях, исключающих возможность их вовлечения в совершение или участие в совершении коррупционных правонарушений.

4.1.2. Принцип соответствия политики в области противодействия коррупции законодательству Российской Федерации, общепринятым нормам и лучшим практикам, применимым к Банку, согласно которому Банк при реализации политики в области противодействия коррупции обеспечивает ее соответствие Конституции Российской Федерации, заключенным Российской Федерацией международным договорам, законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, а также признанным деловым сообществом Российской Федерации успешными практикам противодействия коррупции в организациях.

4.1.3. Принцип личного примера и участия членов уполномоченных органов Банка и руководителей, согласно которому Банк признает ключевую роль членов уполномоченных органов Банка и руководителей вне зависимости от занимаемых должностей в формировании атмосферы нетерпимости к коррупции и обеспечивает их личное участие в реализации политики в области противодействия коррупции.

4.1.4. Принцип ответственности, согласно которому Банк возлагает ответственность за реализацию политики в области противодействия коррупции на членов уполномоченных органов Банка и руководителей вне зависимости от занимаемых должностей.

4.1.5. Принцип вовлеченности работников Банка и контрагентов Банка, согласно которому Банк обеспечивает информирование работников Банка и контрагентов Банка о положениях антикоррупционного законодательства Российской Федерации и их участие в реализации политики в области противодействия коррупции.

4.1.6. Принцип распределения ролей и полномочий участников процесса, согласно которому Банк обеспечивает распределение необходимых для реализации политики в области противодействия коррупции задач, функций, полномочий и обязанностей между подразделениями и (или) работниками Банка сообразно их компетенциям.

4.1.7. Принцип соразмерности предусмотренных политикой в области противодействия коррупции процедур коррупционным рискам, согласно которому Банк при реализации политики в области противодействия коррупции учитывает коррупционные риски, обусловленные структурой и спецификой деятельности Банка.

4.1.8. Принцип эффективности антикоррупционных процедур, согласно которому Банк при реализации политики в области противодействия коррупции отдает предпочтение экономически обоснованным и простым в реализации мероприятиям, позволяющим максимально снизить вероятность реализации коррупционных рисков.

4.1.9. Принцип неотвратимости наказания, согласно которому Банк в каждом случае совершения коррупционного правонарушения предпринимает меры, необходимые для привлечения работника Банка и (или) контрагента Банка к предусмотренной законодательством Российской Федерации ответственности вне зависимости от занимаемой должности, выполняемых функций, места работы, стажа работы и иных условий.

4.1.10. Принцип отказа от ответных санкций, согласно которому Банк гарантирует работникам Банка, контрагентам Банка и иным лицам, как физическим, так и юридическим, отсутствие негативных последствий в случае:

- добросовестного исполнения обязанностей и соблюдения запретов, ограничений и требований, установленных законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка в целях противодействия коррупции;

- добровольного информирования Банка о ставших им известными фактах совершения (подготовки к совершению) коррупционных правонарушений работниками Банка, контрагентами Банка или клиентами Банка либо совершения (подготовки к совершению)

коррупционных правонарушений в отношении Банка, работников Банка, контрагентов Банка или клиентов Банка, а также о действиях работников Банка, контрагентов Банка и клиентов Банка, имеющих признаки коррупционных правонарушений;

– добровольного информирования Банка о недостаточной эффективности реализуемой политики в области противодействия коррупции.

Указанная гарантия распространяется на случаи:

– в которых в результате добросовестного исполнения обязанностей и соблюдения запретов, ограничений и требований, установленных в целях противодействия коррупции, или добровольного информирования Банка, у Банка возникли убытки или упущенная выгода, Банком не были получены коммерческие и (или) конкурентные преимущества;

– когда представленная информация не нашла своего подтверждения в ходе проверки, но была представлена лицом в результате добросовестного заблуждения.

Указанная гарантия не распространяется на установленные в ходе проверки случаи представления Банку заведомо ложной информации или попытки получения личной выгоды, противоречащей интересам Банка.

4.1.11. Принцип открытости, согласно которому Банк информирует всех заинтересованных лиц о приверженности Банка закону и высоким этическим стандартам в деловых отношениях и нетерпимости Банка к коррупции в любых ее формах и проявлениях посредством размещения в открытом доступе на официальном сайте Банка в сети Интернет сведений о реализуемой политике в области противодействия коррупции.

4.1.12. Принцип постоянного контроля и непрерывного мониторинга, согласно которому Банк осуществляет непрерывный мониторинг эффективности реализуемой политики в области противодействия коррупции, на постоянной основе обеспечивает контроль за исполнением процедур, направленных на противодействие коррупции.

4.1.13. Принцип непрерывности выявления и оценки коррупционных рисков, согласно которому Банк на постоянной основе осуществляет выявление направлений деятельности и (или) бизнес-процессов, потенциально подверженных коррупционным рискам, обеспечивает оценку выявленных рисков и актуализацию политики в области противодействия коррупции.

5. Лица, в отношении которых реализуется политика в области противодействия коррупции

5.1. Политика в области противодействия коррупции реализуется в отношении всех работников Банка, контрагентов Банка, клиентов Банка и работников, контрагентов и клиентов участников Банковской группы вне зависимости от каких-либо условий.

В отношении работников и контрагентов представительств Банка политика в области противодействия коррупции реализуется в части, не противоречащей законодательству страны нахождения представительства Банка. При наличии в законодательстве страны нахождения представительства Банка положений, не предусмотренных политикой в области противодействия коррупции, политика в области противодействия коррупции в отношении работников и контрагентов данного представительства Банка реализуется с учетом соответствующих положений применимого законодательства страны нахождения представительства.

5.2. Участники Банковской группы разрабатывают собственные документы в области противодействия коррупции в соответствии с принципами и стандартами настоящей Антикоррупционной политики, а также с учетом установленных законодательством Российской Федерации допущений и ограничений. Антикоррупционная политика становится обязательной для участников Банковской группы, при условии ее утверждения органами управления соответствующих участников Банковской группы. При этом с момента ее утверждения Антикоррупционная политика становится внутренним документом участников Банковской группы, регулирующим вопросы противодействия коррупции.

6. Мероприятия и процедуры в области противодействия коррупции

6.1. В рамках политики в области противодействия коррупции Банк реализует мероприятия по следующим направлениям:

6.1.1. Нормативное обеспечение и закрепление стандартов поведения

В рамках данного направления Банк разрабатывает и издает внутренние документы в области противодействия коррупции, обеспечивает включение соответствующих положений во внутренние документы, регламентирующие иные вопросы деятельности Банка, документы, регулирующие взаимоотношения Банка и работников Банка.

Внутренние документы Банка в области противодействия коррупции и иные внутренние документы Банка, содержащие соответствующие положения, разрабатываются как на организационном, так и на операционном уровне.

К внутренним документам организационного уровня по предупреждению и противодействию коррупции относятся Антикоррупционная политика, Кодекс корпоративной этики АО «Россельхозбанк» и другие внутренние документы Банка, обеспечивающие формирование негативного отношения к коррупционному поведению.

Внутренние документы операционного уровня по предупреждению и противодействию коррупции направлены на обеспечение выполнения решений исполнительных органов Банка и руководителей подразделений по предупреждению и противодействию коррупции в рамках определенных бизнес-процессов, на всех уровнях и во всех подразделениях Банка.

Документы операционного уровня, в том числе регламентируют области деятельности и (или) бизнес-процессы, признаваемые потенциально подверженными коррупционным рискам, включая:

- банковские операции и сделки кредитной организации;
- приобретение активов;
- переход имущественных прав;
- получение лицензий, сертификатов;
- получение/ выдача разрешений;
- обмен деловыми подарками и знаками делового гостеприимства;
- осуществление представительских мероприятий, прием делегаций;
- оказание благотворительной и спонсорской помощи;
- осуществление закупок;
- списание задолженности;
- заключение договоров и соглашений;
- прием на работу, перевод на другую должность.

При разработке внутренних документов Банк, уделяя особое внимание вопросам профилактики коррупционных правонарушений, устанавливает единые стандарты поведения работников Банка при исполнении должностных обязанностей, направленные на предотвращение вовлечения работников Банка в совершение или участие в совершении коррупционных правонарушений.

6.1.2. Разработка и введение специальных процедур в области противодействия коррупции

В рамках данного направления Банк разрабатывает и внедряет процедуры, обеспечивающие:

– уведомление Банка работниками: об обращении к ним каких-либо лиц в целях склонения к совершению коррупционных правонарушений; о личной заинтересованности при исполнении трудовых обязанностей, которая может привести к конфликту интересов; о получении подарков в связи с их должностным положением или исполнением ими должностных обязанностей; о выполнении другой оплачиваемой работы, а также рассмотрение Банком соответствующих уведомлений и реагирование на них;

– информирование Банка заинтересованными лицами: о совершенных работниками Банка, контрагентами Банка или клиентами Банка коррупционных правонарушениях; о подготовке к совершению коррупционных правонарушений со стороны работников Банка, контрагентов Банка или клиентов Банка; о действиях работников Банка, контрагентов Банка или клиентов Банка, имеющих признаки коррупционных правонарушений, а также рассмотрение Банком данной информации и реагирование на нее;

– конфиденциальность полученной Банком информации о совершенных или готовящихся коррупционных правонарушениях, о действиях работников Банка и контрагентов Банка, имеющих признаки коррупционных правонарушений, в соответствии с законодательством Российской Федерации и защите лиц, предоставивших Банку указанную информацию;

– уведомление Банком представителей нанимателей (работодателей) по последнему месту службы о заключении Банком трудовых договоров с бывшими государственными или муниципальными служащими в течение двух лет после их увольнения с государственной или муниципальной службы;

– направление в уполномоченное подразделение Аппарата Правительства Российской Федерации сведений, подлежащих включению в Реестр лиц, уволенных в связи с утратой доверия, и исключению из него;

– осуществление антикоррупционной экспертизы внутренних документов Банка;

– выявление областей деятельности и (или) бизнес-процессов Банка, потенциально подверженных коррупционным рискам, принятие мер, направленных на устранение рисков, проведение контрольных мероприятий.

С целью предоставления заинтересованным лицам возможности беспрепятственно направлять в Банк информацию о совершенных работниками Банка, контрагентами Банка или клиентами Банка коррупционных правонарушениях, о подготовке к совершению коррупционных правонарушений со стороны работников Банка, контрагентов Банка или клиентов Банка, о действиях работников Банка, контрагентов Банка или клиентов Банка, имеющих признаки коррупционных правонарушений, Банк обеспечивает функционирование Линии доверия, включающей:

– адрес электронной почты doverie@rshb.ru⁵;

– телефон (495) 287-36-99⁶.

Сведения об указанных способах представления информации в Банк размещены на официальном сайте Банка в сети Интернет.

Банк обеспечивает оперативное рассмотрение информации, по своему характеру относящейся к вопросам противодействия коррупции, поступившей от любых заинтересованных лиц, включая работников Банка, контрагентов Банка и клиентов Банка. При этом рассматривается информация, направленная посредством любых доступных заинтересованному лицу каналов связи.

Для организации работы с поступившей информацией Банк разрабатывает различные механизмы реагирования, учитывающие ее тип, содержание и сложность.

6.1.3. Обучение и информирование работников Банка

В рамках данного направления Банк:

– обеспечивает ознакомление работников Банка под роспись с внутренними документами Банка в области противодействия коррупции;

– обеспечивает подписание работниками Банка обязательства по исполнению обязанностей и соблюдению ограничений, запретов и требований, установленных в целях противодействия коррупции, выдачу экземпляра обязательства работникам Банка;

⁵ Сопровождение электронного адреса doverie@rshb.ru осуществляется Департаментом комплаенс-контроля.

⁶ Сопровождение телефонного номера (495) 287-36-99 осуществляется Департаментом безопасности.

- организует для работников Банка обучающие мероприятия по вопросам противодействия коррупции;
- проводит информационно-просветительские акции, направленные на формирование у работников Банка негативного отношения к коррупции и на закрепление знаний внутренних документов Банка в области противодействия коррупции;
- размещает на доступных работникам Банка информационных ресурсах Банка материалы по вопросам противодействия коррупции;
- размещает в общедоступных для работников Банка местах информационные стенды с информацией о реализуемой политике в области противодействия коррупции;
- обеспечивает предоставление работникам Банка индивидуальных консультаций по вопросам противодействия коррупции.

6.1.4. Информирование заинтересованных лиц о нетерпимом отношении Банка к коррупции

В рамках данного направления Банк:

- обеспечивает включение антикоррупционных оговорок в заключаемые Банком договоры, отвечающие определенным Банком критериям;
- обеспечивает функционирование и регулярную актуализацию подраздела «Противодействие коррупции» официального сайта Банка в сети Интернет (<http://www.rshb.ru/anticorruption>), включая размещение в нем соответствующих внутренних документов Банка;
- обеспечивает информирование клиентов Банка, в том числе посредством размещения соответствующей информации в зонах обслуживания клиентов офисов Банка, о нетерпимом отношении Банка к коррупции и о существующих способах информирования Банка о коррупционных правонарушениях, совершенных работниками Банка, контрагентами Банка или клиентами Банка, о подготовке к совершению коррупционных правонарушений со стороны работников Банка, контрагентов Банка или клиентов Банка, о действиях работников Банка, контрагентов Банка или клиентов Банка, имеющих признаки коррупционных правонарушений;
- участвует в тематических мероприятиях, проводимых органами власти, общественными объединениями и иными институтами гражданского общества, научными и образовательными организациями, иными организациями и учреждениями.

6.1.5. Оценка работы в области противодействия коррупции и представление отчетных материалов

В рамках данного направления Банк обеспечивает:

- проведение регулярного анализа исполнения работниками Банка обязанностей и соблюдения запретов, ограничений и требований, установленных в целях противодействия коррупции, и представление Комитету по корпоративной этике и дисциплине Банка отчетов по результатам анализа, предложений о применении мер юридической ответственности в отношении работников Банка, допустивших нарушения, или предложений по совершенствованию соответствующих обязанностей, запретов, ограничений и требований;
- разработку и проведение мероприятий, направленных на предупреждение и противодействие коррупции, и представление Председателю Правления ежегодных отчетов по результатам проведенных мероприятий и предложений по организации процесса управления рисками и внутреннего контроля в области предупреждения и противодействия коррупции;
- проведение проверок эффективности процесса управления рисками и внутреннего контроля в области противодействия коррупции и представление Наблюдательному совету Банка отчетов по результатам проверок.

6.2. В случае необходимости Банк реализует иные мероприятия, хотя прямо и не предусмотренные Антикоррупционной политикой, но по своему характеру относящиеся к мероприятиям, направленным на противодействие коррупции.

6.3. В случае необходимости Банк привлекает к реализации мероприятий в области противодействия коррупции независимых экспертов, в том числе представителей

общественных объединений, уставной задачей которых является участие в противодействии коррупции, и других институтов гражданского общества.

6.4. Мероприятия в области противодействия коррупции Банк реализует на плановой основе.

План по противодействию коррупции разрабатывается Департаментом комплаенс-контроля, утверждается Правлением Банка и реализуется участниками реализации политики в области противодействия коррупции в рамках имеющихся компетенций.

План по противодействию коррупции до истечения срока своего действия может быть актуализирован, в том числе в связи с внесением изменений в законодательство Российской Федерации или внутренние документы Банка, включая настоящую Антикоррупционную политику, изменением организационной структуры Банка.

Отчет по результатам реализации Плана по противодействию коррупции Департаментом комплаенс-контроля ежегодно представляется на рассмотрение Комплаенс-комитета Банка.

7. Обязанности, запреты, ограничения и требования, установленные в целях противодействия коррупции

7.1. На работников Банка распространяются обязанности, запреты, ограничения и требования, установленные в целях противодействия коррупции, обусловленные как правовым статусом Банка, как организации, созданной для выполнения задач, поставленных перед Правительством Российской Федерации, так и приверженностью Банка закону и высоким этическим стандартам в деловых отношениях.

7.2. Работник Банка обязан:

– уведомлять Банк (его представителя), органы прокуратуры или другие государственные органы об обращении к нему каких-либо лиц в целях склонения к совершению коррупционных правонарушений;

– в случаях, предусмотренных внутренними документами Банка, представлять в установленном порядке сведения о своих доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, а также о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера своих супруги (супруга) и несовершеннолетних детей;

– принимать меры по недопущению любой возможности возникновения конфликта интересов и урегулированию возникшего конфликта интересов;

– уведомлять Банк в порядке, определенном Банком в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации, о личной заинтересованности при исполнении трудовых обязанностей, которая может привести к конфликту интересов, как только ему станет об этом известно;

– в случаях, предусмотренных внутренними документами Банка, передавать в целях предотвращения конфликта интересов принадлежащие ему ценные бумаги (доли участия, паи в уставных (складочных) капиталах организаций) в доверительное управление в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации;

– в случаях и порядке, установленных внутренними документами Банка, уведомлять Банк (его представителя) о получении подарка.

7.3. Работник Банка не вправе⁷:

– принимать без письменного разрешения Банка (его представителя) от иностранных государств, международных организаций награды, почетные и специальные звания (за исключением научных званий), если в его должностные обязанности входит взаимодействие с указанными организациями;

⁷ Действует в отношении работников, занимающих должности Председателя Правления Банка, Первого заместителя Председателя Правления Банка, заместителя Председателя Правления Банка, главного бухгалтера Банка.

– входить в состав органов управления, попечительских или наблюдательных советов, иных органов иностранных некоммерческих неправительственных организаций и действующих на территории Российской Федерации их структурных подразделений, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации или законодательством Российской Федерации;

– заниматься без письменного разрешения Банка (его представителя) оплачиваемой деятельностью, финансируемой исключительно за счет средств иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации или законодательством Российской Федерации.

7.4. В случаях, предусмотренных внутренними документами Банка, работнику запрещается получать в связи с исполнением трудовых обязанностей вознаграждения от физических и юридических лиц (подарки, денежное вознаграждение, ссуды, услуги, оплату развлечений, отдыха, транспортных расходов и иные вознаграждения).

Запрет не распространяется на случаи получения работником Банка подарков в связи с протокольными мероприятиями, со служебными командировками, с другими официальными мероприятиями и иные случаи, установленные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами, определяющими особенности правового положения и специфику трудовой деятельности работника.

7.5. Работники Банка и граждане, претендующие на замещение должностей в Банке, не могут осуществлять трудовую деятельность в случае близкого родства или свойства (родители, супруги, дети, братья, сестры, а также братья, сестры, родители, дети супругов и супруги детей) с работником Банка, если осуществление трудовой деятельности связано с непосредственной подчиненностью или подконтрольностью одного из них другому.

7.6. Банк, реализуя мероприятия, направленные на нормативное обеспечение и закрепление стандартов поведения, в пределах предоставленных законодательством Российской Федерации полномочий разрабатывает внутренние документы Банка, регламентирующие порядок реализации работниками Банка перечисленных обязанностей, запретов, ограничений и требований.

7.7. В случаях, прямо не предусмотренных внутренними документами Банка, Банк требует от работников Банка и контрагентов Банка при исполнении должностных обязанностей и при оказании услуг или выполнении работ соответственно не совершать или не принимать участия в совершении коррупционных правонарушений, а также избегать поведения, которое может быть истолковано третьими лицами, в том числе клиентами Банка, контрагентами Банка, другими работниками Банка как предложение или готовность совершить или участвовать в совершении коррупционного правонарушения.

7.8. В случаях, когда работнику Банка стало известно о совершении (подготовке к совершению) либо участии в совершении коррупционного правонарушения другим работником Банка, контрагентом Банка или клиентом Банка, он обязан проинформировать Банк о данном обстоятельстве при помощи любого доступного ему способа, включая предусмотренные Линией доверия.

7.9. Банк обеспечивает проведение регулярного анализа исполнения работниками Банка обязанностей и соблюдения запретов, ограничений и требований, установленных в целях противодействия коррупции.

Отчет по результатам соответствующего анализа представляется Комитету по корпоративной этике и дисциплине Банка Департаментом по работе с персоналом в рамках реализации функции по профилактике коррупционных и иных правонарушений в сфере противодействия коррупции.

8. Участники реализации политики в области противодействия коррупции

8.1. В соответствии с законодательством Российской Федерации Банк принимает меры в области противодействия коррупции, включая определение в установленном в Банке порядке органов управления Банка, подразделений и работников Банка, вовлеченных в реализацию политики в области противодействия коррупции.

8.2. Основными участниками реализации политики в области противодействия коррупции являются:

– Наблюдательный совет Банка, в рамках имеющейся компетенции обеспечивающий общий контроль за мерами, принимаемыми в области противодействия коррупции⁸;

– Правление Банка, Председатель Правления Банка, в рамках имеющихся компетенций обеспечивающие создание и последовательное совершенствование комплекса мер в области противодействия коррупции, в том числе: утверждение отдельных документов (включая планы деятельности на очередной календарный период) в области противодействия коррупции, выделение необходимых ресурсов, распределение соответствующих полномочий, обязанностей и ответственности между подразделениями и работниками Банка, принятие решений по результатам рассмотрения предложений о применении мер юридической ответственности в отношении работников Банка, допустивших нарушения, или предложений по совершенствованию деятельности Банка в отдельных областях и (или) бизнес-процессов Банка, ежегодных отчетов по результатам проведенных мероприятий по организации процесса управления рисками и внутреннего контроля в области предупреждения и противодействия коррупции, анализа соблюдения работниками Банка запретов, ограничений и требований, установленных в целях противодействия коррупции;

– Комитет по корпоративной этике и дисциплине Банка, рассматривающий вопросы соблюдения работниками требований к служебному поведению, урегулирования конфликта интересов, противодействия коррупции;

– Комплаенс-комитет Банка, рассматривающий проекты внутренних документов, изменений во внутренние документы и материалы⁹, в том числе предложения самостоятельных структурных подразделений Банка, по вопросам¹⁰ антикоррупционной политики Банка и Банковской группы, процедурам выявления и оценки коррупционного риска, проведению мероприятий, направленных на предупреждение и противодействие коррупции;

– Департамент комплаенс-контроля, осуществляющий функции по содействию исполнительным органам и подразделениям Банка в разработке мероприятий, направленных на предупреждение и противодействие коррупции, координации подразделений Банка в выявлении и оценке коррупционных рисков, разработке и сопровождении процедур, направленных на противодействие коррупции и выявление коррупционных нарушений в Банке и Банковской группе, мониторингу областей деятельности Банка, которым присущ коррупционный риск;

– Департамент по работе с персоналом, работники Департамента по работе с персоналом и региональных филиалов, ответственные за работу по профилактике

⁸ Представление соответствующих материалов на рассмотрение Наблюдательного совета Банка осуществляется в установленном в Банке порядке.

⁹ Планы работы Департамента комплаенс-контроля и Службы внутреннего аудита, отчеты Департамента комплаенс-контроля, Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, Ответственного сотрудника Банка по ПОД/ФТ, Службы внутреннего аудита не относятся к функциям и полномочиям Комплаенс-комитета Банка и представляются органам управления Банка на утверждение/рассмотрение в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

¹⁰ За исключением проектов внутренних документов, вносимых в них изменений и материалов по вопросам, отнесенным к функциям и полномочиям Комитета по управлению рисками Банка, Технологического комитета Банка, Комитета по корпоративной этике и дисциплине Банка и иных коллегиальных органов Банка.

коррупционных и иных правонарушений, в рамках имеющихся компетенций осуществляющие функции по профилактике коррупционных и иных правонарушений в сфере противодействия коррупции;

– Департамент учета и налогообложения, в рамках имеющейся компетенции отвечающий за сбор и предоставление в Правительство Российской Федерации сведений о доходах, о расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера отдельных категорий граждан и работников Банка;

– Административно-хозяйственный департамент, в рамках имеющейся компетенции отвечающий за соблюдение установленного в Банке порядка сообщения работниками о получении подарка;

– Департамент безопасности, в рамках имеющейся компетенции осуществляющий выявление среди работников Банка лиц, совершивших либо намеревающихся совершить правонарушения в отношении Банка, либо способных нанести Банку репутационный вред, организацию и проведение проверок в головном офисе и региональных филиалах Банка, взаимодействие с государственными органами в целях обеспечения безопасности деятельности Банка и защиты его экономических интересов;

– иные подразделения головного офиса, региональные филиалы, представительства и участники Банковской группы, в рамках имеющихся компетенций обеспечивающие реализацию мер в области противодействия коррупции;

– Служба внутреннего аудита, в рамках имеющейся компетенции осуществляющая функции по проверке и оценке эффективности процесса управления рисками и внутреннего контроля в области предупреждения и противодействия коррупции, представляющая результаты оценки Наблюдательному совету Банка и исполнительным органам Банка.

Распределение функций и обязанностей участников реализации политики в области противодействия коррупции осуществляется посредством издания соответствующих внутренних документов Банка в установленном в Банке порядке.

Участники Банковской группы определяют участников реализации политики в области противодействия коррупции с учетом специфики своей деятельности и организационных структур обществ.

8.3. Реализуя мероприятия, вводя процедуры и устанавливая обязанности, запреты, ограничения и требования в области противодействия коррупции, Банк обеспечивает вовлечение всех работников Банка в реализацию политики в области противодействия коррупции. При этом Банк признает ключевую роль членов уполномоченных органов Банка и руководителей вне зависимости от занимаемых должностей в формировании атмосферы нетерпимости к коррупции.

8.4. Задачи, функции, полномочия, обязанности, запреты, ограничения и требования в области противодействия коррупции подразделений и работников Банка устанавливаются внутренними документами Банка, включая настоящую Антикоррупционную политику, трудовыми договорами, должностными инструкциями работников Банка.

9. Ответственность за коррупционные правонарушения

9.1. В каждом случае совершения работником Банка, контрагентом Банка или клиентом Банка коррупционного правонарушения Банк предпринимает все доступные меры, обеспечивающие привлечение работника Банка, контрагента Банка или клиента Банка к предусмотренной законодательством Российской Федерации ответственности (уголовной, административной, гражданско-правовой, дисциплинарной).

9.2. Банк, реализуя предоставленное Трудовым кодексом Российской Федерации право, привлекает к дисциплинарной ответственности работников Банка в случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязанностей и несоблюдения запретов, ограничений и требований, установленных в целях противодействия коррупции.

Принимая решение о применении к работнику Банка конкретного вида дисциплинарного взыскания, Банк обеспечивает соразмерность наказания тяжести совершенного дисциплинарного проступка, а также принимает во внимание предусмотренное пунктом 7.1 статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации основание расторжения трудового договора, обусловленное утратой доверия к работнику.

9.3. Банк оказывает правоохранительным органам Российской Федерации содействие, необходимое для привлечения к ответственности работников Банка, контрагентов Банка или клиентов Банка, совершивших коррупционные правонарушения.

10. Внесение изменений в настоящую Антикоррупционную политику

10.1. Изменения в настоящую Антикоррупционную политику вносятся в установленном в Банке порядке в случае частичного изменения или полного пересмотра политики в области противодействия коррупции.

10.2. Частичное изменение или полный пересмотр политики в области противодействия коррупции возможны, в том числе в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации;
- изменения практик противодействия коррупции в организациях, признанных деловым сообществом Российской Федерации успешными;
- изменения внутренних документов Банка;
- изменения организационно-штатной структуры Банка;
- изменения бизнес-процессов Банка;
- совершенствования как по отдельности, так и комплексно предусмотренных настоящей Антикоррупционной политикой принципов, процедур и (или) конкретных мероприятий, направленных на профилактику и пресечение коррупционных правонарушений.

11. Раскрытие информации

Банк размещает настоящую Антикоррупционную политику в открытом доступе на официальном сайте Банка в сети Интернет с целью информирования всех заинтересованных лиц о приверженности Банка закону и высоким этическим стандартам в деловых отношениях и нетерпимости к коррупции в любых ее формах и проявлениях, а также о реализуемой политике в области противодействия коррупции.

Председатель Правления

Б.П. Листов