

УТВЕРЖДЕНО:
Советом директоров
КБ «Москоммерцбанк» (АО)
(протокол от 25 . 09. 2019 № 31)

**АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ПОЛИТИКА
КБ "МОСККОММЕРЦБАНК" (АО)**

Оглавление

1. Общие положения	3
2. Термины и определения	3
3. Цели и задачи Политики	6
4. Область применения Политики	6
5. Принципы антикоррупционной деятельности Банка	6
6. Виды коррупционных правонарушений	7
7. Структура управления антикоррупционной деятельностью	9
8. Обязанности сотрудников и Банка, связанные с предупреждением и противодействием коррупции	10
9. Исполнение Политики	11
10. Антикоррупционные правила и ограничения Банка	13
11. Сообщения о найме бывших государственных и муниципальных служащих, как мера по профилактике и противодействию коррупции.	14
12. Взаимодействие с контрагентами и иными лицами	15
13. Правила получения деловых подарков и иных выгод работниками Банка	15
14. Порядок уведомления о фактах обращения в целях склонения сотрудника Банка к совершению коррупционных правонарушений	17
15. Ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) настоящей политики ...	17
16. Внутренний контроль и мониторинг эффективности антикоррупционных процедур	18
17. Заключительные положения	19

1. Общие положения

- 1.1. Настоящая Антикоррупционная политика КБ «Москоммерцбанк» (АО) (далее по тексту – «Политика») представляет обязательство КБ «Москоммерцбанк» (АО) (далее по тексту – «Банк») придерживаться высоких правовых и моральных стандартов, принципам открытого и честного ведения бизнеса в своей повседневной деятельности.
- 1.2. Настоящая Политика разработана в соответствии с Федеральным законом №273-ФЗ «О противодействии коррупции», Методическими рекомендациями по разработке и принятию организациями мер по предупреждению и противодействию коррупции¹, в соответствии с Уставом Банка, Кодексом этических принципов, иными внутренними документами Банка, регламентирующими нормы профессионального поведения.
- 1.3. Политика является основным внутренним документом Банка, определяющим ключевые принципы и требования, направленные на противодействие коррупции и минимизацию коррупционного риска, а также на обеспечение соблюдения Банком, его работниками, иными лицами, имеющими право действовать от имени и в интересах Банка, норм применимого антикоррупционного законодательства.
- 1.4. Основными целями и задачами настоящей Политики являются:
- защита акционеров и клиентов Банка от финансовых потерь и потери репутации в случае реализации фактов коррупции;
 - обеспечение соответствия деятельности Банка требованиям российского и международного антикоррупционного законодательства, стандартам этики ведения бизнеса;
 - формирование у руководства и работников Банка, а также у лиц, взаимодействующих с Банком, единообразного понимания позиции Банка о неприятии коррупции в любых формах и проявлениях;
 - установление в Банке обязательных для исполнения адекватных процедур по предотвращению коррупции;
 - минимизация риска вовлечения Банка, членов органов его управления и работников (независимо от занимаемой должности) в коррупционную деятельность;
 - содействие в обеспечении прозрачности финансово-хозяйственной деятельности Банка в целом;
 - приближение к передовым стандартам корпоративного управления.
- 1.5. Положения 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.
- 1.6. Банк стремится к тому, чтобы распространить принципы и требования настоящей Политики на посредников, агентов, деловых партнеров, поставщиков, подрядчиков и иных третьих лиц, с которыми Банк взаимодействует в процессе осуществления своей деятельности, а также ожидает от указанных лиц соблюдения соответствующих обязанностей по противодействию коррупции.
- 1.7. Ответственным подразделением за координацию реализации антикоррупционной политики и владельцем данного документа является Служба внутреннего контроля.

2. Термины и определения

В целях настоящей Политики используются следующие определения и сокращения:

¹ Методические рекомендации по разработке и принятию организациями мер по предупреждению и противодействию коррупции, утверждены Министерством труда и социальной защиты Российской Федерации 8 ноября 2013 г. в исполнение Указа Президента Российской Федерации от 2 апреля 2013 г. № 309 "О мерах по реализации отдельных положений Федерального закона "О противодействии коррупции".

- 1) **Антикоррупционное законодательство Российской Федерации** - нормы российского антикоррупционного законодательства, установленные, в том числе, Уголовным кодексом Российской Федерации, Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях, Федеральным законом «О противодействии коррупции» и иными нормативными актами, основными требованиями которых являются запрет дачи взяток, запрет получения взяток, запрет коммерческого подкупа и запрет посредничества во взяточничестве Банка и (или) его служащих и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) его клиентов.
- 2) **Взятка²** – получение должностным лицом, иностранным должностным лицом либо должностным лицом публичной международной организации лично или через посредника взятки в виде денег, ценных бумаг, иного имущества либо в виде незаконных оказания ему услуг имущественного характера, предоставления иных имущественных прав за совершение действий (бездействие) в пользу взяткодателя или представляемых им лиц, если такие действия (бездействие) входят в служебные полномочия должностного лица либо если оно в силу должностного положения может способствовать таким действиям (бездействию), а равно за общее покровительство или попустительство по службе.
- 3) **Государственные органы** - органы государственной власти Российской Федерации, органы государственной власти субъектов Российской Федерации, в том числе, судебные органы, а также иные государственные органы, образуемые в соответствии с законодательством Российской Федерации, законодательством субъектов Российской Федерации. В целях настоящей Политики к категории «государственные органы» относится Банк России, а также иные контролирующие и надзорные органы.
- 4) **Должностное лицо³** - лицо постоянно, временно или в соответствии со специальными полномочиями осуществляющее функции представителя власти (осуществляющее законодательную, исполнительную или судебную власть), лицо, являющееся работником государственного / надзорного или контролирующего органа, наделенное в установленном законом порядке распорядительными полномочиями в отношении лиц, не находящихся в служебной зависимости от него, либо правом принимать решения, обязательные для исполнения гражданами, а также организациями, независимо от их ведомственной подчиненности, а равно лицо, выполняющее организационно-распорядительные или административно-хозяйственные функции в государственных органах, органах местного самоуправления, государственных и муниципальных организациях. К должностным лицам также относятся должностные лица иностранного государства, сотрудники публичной международной организации.
- 5) **Коммерческий подкуп⁴** - незаконная передача / получение лицом, выполняющим управленческие функции, денежных средств, ценных бумаг, иного имущества, выгоды и/или услуг имущественного характера, оказываемых безвозмездно либо с занижением стоимости передаваемого имущества или оказанной услуги, за совершение действий (бездействие) в интересах дающего в связи с занимаемым этим лицом служебным положением.
- 6) **Комплаенс** - обеспечение соответствия деятельности организации требованиям, налагаемым на нее российским и зарубежным законодательством, иными обязательными для исполнения регулирующими документами, а также создание в организации механизмов анализа, выявления и оценки рисков коррупционно-опасных сфер деятельности и обеспечение комплексной защиты организации.
- 7) **контрагент** - лицо, имеющее право действовать от имени и в интересах Банка и привлеченное для выполнения от имени Банка определенных обязанностей;

² значение, определенное статьями 290 и 291 Уголовного Кодекса РФ.

³ значение, определенное Примечанием 1 к части 3 статьи 285 Уголовного Кодекса РФ.

⁴ значение, определенное частью 1 статьи 204 Уголовного Кодекса РФ.

- 8) **Конфликт интересов** - противоречие между имущественными и иными интересами коррупционного характера работниками Банка или третьими лицами.
- 9) **Коррупционное правонарушение** - совершенное противоправное деяние, обладающее признаками коррупции, за которое законодательством Российской Федерации установлена гражданско-правовая, дисциплинарная, административная или уголовная ответственность.
- 10) **коррупционное правонарушение** - совершенное противоправное деяние, обладающее признаками коррупции, за которое законодательством Российской Федерации установлена гражданско-правовая, дисциплинарная, административная или уголовная ответственность;
- 11) **коррупционный риск** - возможность совершения противоправных действий коррупционного характера работниками Банка или третьими лицами;
- 12) **Коррупция**⁵ - злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом своего должностного положения вопреки законным интересам Банка 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, а также совершение вышеуказанных деяний от имени или в интересах Банка.
- 13) **Подарок** - любая ценность в материальной или нематериальной форме, за которую отсутствует обязанность оплаты, то есть переданная безвозмездно, в том числе предметы, вещи, подарочные сертификаты на любые виды товаров и услуг, приглашения на мероприятия (концертные, экскурсионные, спортивные и пр.), денежные средства, ценные бумаги и иное имущество, выгоды и услуги имущественного характера, в том числе работы, услуги, оплата развлечений, транспортных расходов, ссуды, скидки, предоставление в пользование имущества, в том числе жилья, и т.д.
- 14) **Предупреждение коррупции** - деятельность Банка, направленная на введение элементов корпоративной культуры, организационной структуры, правил и процедур, регламентированных внутренними документами, обеспечивающих недопущение коррупционных правонарушений.
- 15) **противодействие коррупции** - деятельность работников Банка, органов его управления в пределах их полномочий по предупреждению коррупции, в том числе по выявлению последующему устранению причин коррупции (профилактика коррупции); по выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию и расследованию коррупционных правонарушений; по минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных правонарушений;
- 16) **Работники (сотрудники) Банка** - физические лица, состоящие с Банком в трудовых отношениях на основании трудового договора.
- 17) **Регуляторный (комплаенс) риск** – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и других государственных органов регулирования и надзора в Российской Федерации, Политики Банка по комплаенс-контролю и иных внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций и международных организаций, обычаев делового оборота (если таковые применимы и/или являются обязательными к организации деятельности Банка как кредитной организации, работающей на финансовых рынках), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.
- 18) **родственник** - супруг(-а), родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и родные сестры, дедушка, бабушка, внуки.
- 19) **Служба внутреннего контроля Банка (СВК)** - Уполномоченное подразделение Банка по корпоративной этике.

⁵ значение, определенном в части 1 статьи 1 ФЗ от 25.12.2008 №273-ФЗ «О противодействии коррупции»

20) **ценности** - все, что может представлять ценность для должностного лица/лица, выполняющего управленческие функции, включая денежные средства, движимое и недвижимое имущество, подарки, приглашения, посещения развлекательных мероприятий, предоставление в отношении товаров, услуг льготных условий, у которых нет коммерчески разумного оправдания, а также предложения трудоустройства и иных подобных преимуществ.

3. Цели и задачи Политики

- 3.1. Политика отражает приверженность Банка, членов органов его управления и его работников высоким этическим стандартам ведения открытого и честного бизнеса для совершенствования корпоративной культуры, следования лучшим практикам корпоративного управления и поддержания деловой репутации Банка на должном уровне.
- 3.2. Основными целями и задачами настоящей Политики являются:
- регламентация стандартов Банка в области антикоррупционной деятельности, формирование у лиц, взаимодействующих с Банком, единообразного понимания позиции Банка о неприятии коррупции в любых формах и проявлениях;
 - установление в Банке обязательных для исполнения адекватных процедур по предотвращению коррупции;
 - минимизация риска вовлечения Банка, членов органов его управления и работников независимо от занимаемой должности в коррупционную деятельность.
- 3.3. Работники при осуществлении деятельности от имени или в интересах Банка обязаны соблюдать требования Политики и антикоррупционного законодательства.

4. Область применения Политики

- 4.1. Работники Банка и члены органов управления Банка должны руководствоваться Политикой и неукоснительно соблюдать ее принципы и подходы.
- 4.2. Принципы и подходы Политики принимаются во внимание при установлении Банком договорных и иных деловых отношений с физическими и юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями.
- 4.3. В качестве одной из мер обеспечения антикоррупционной составляющей коммерческих взаимоотношений, являются принимаемые Банком меры по включению антикоррупционных условий (оговорки) договоры/соглашения с Контрагентами. Эти антикоррупционные условия являются базисом для этического ведения бизнеса, предотвращения коррупции, а также обеспечивает проведение Банком контроля качества и полноты выполнения работ/ оказания услуг/ поставки товаров Контрагентами Банка.
- 4.4. Вопрос участия Банка и его работников в политической деятельности, регламентирован в Кодексе этических принципов Банка.
- 4.5. Общие принципы и подходы, основные меры, использующиеся в Банке для предотвращения, выявления и урегулирования возникшего конфликта интересов регламентированы в Политике урегулирования конфликта интересов Банка, и Перечне мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг - соответственно.

5. Принципы антикоррупционной деятельности Банка

- 5.1. Принципами, которыми руководствуется Банк, Члены Органов управления Банком, работники Банка в области противодействия коррупции, являются
- 1) **неприятие коррупции** в любых формах и проявлениях при осуществлении как операционной, так и инвестиционной и иных видов деятельности. Данный принцип означает строгий запрет для работников, Членов Органов управления Банка и иных лиц, действующих от имени Банка или в его интересах, прямо или косвенно, лично или через какое-либо

посредничество участвовать в коррупционных действиях вне зависимости от практики ведения бизнеса, в том числе и в других странах.

- 2) **значимая роль руководства.** Члены Органов управления Банка должны формировать этический стандарт непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях, демонстрировать, реализовывать и соблюдать его на практике.
- 3) **минимизация риска деловых отношений с Контрагентами,** которые могут быть вовлечены в коррупционную деятельность или толерантны к коррупционным проявлениям. Реализация этого принципа осуществляется путем проверки наличия у Контрагентов Банка собственных антикоррупционных процедур или политик, их готовности соблюдать требования Политики и включать в тексты договоров/соглашений соответствующие разделы про антикоррупционные условия (оговорки), декларирующие соблюдение положений Политики, а также оказывать содействие для обеспечения этичного ведения бизнеса и предотвращения коррупции;
- 4) **неотвратимость наказания.** Банк заявляет о непримиримом отношении к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях корпоративного управления, расследует все разумно обоснованные сообщения о нарушениях принятых процедур по противодействию вовлечению в коррупционную деятельность и привлекает к ответственности виновных без учета их должности, срока работы, статуса в Банке и иных взаимоотношений с Банком в порядке, установленном законодательством и внутренними нормативными документами Банка.
- 5) **системность и непрерывность** деятельности Банка по противодействию коррупции. Банк разрабатывает и внедряет систему адекватных и эффективных организационных мер, внутренних процедур по предотвращению вовлечения в коррупционную деятельность. Банк стремится сделать процедуры максимально прозрачными, ясными, выполнимыми и разумно отвечающими выявленным рискам. Противодействие коррупции в Банке осуществляется на постоянной основе;
- 6) **приоритет мер по предупреждению (профилактика)** коррупции. Залогом достижения целей Политики является стремление к недопущению возникновения и устранению условий и причин для коррупции. Банк содействует повышению уровня антикоррупционной культуры путем ознакомления работников Банка с Политикой в целях поддержания их осведомленности в антикоррупционных вопросах;
- 7) **Мониторинг и контроль.** Служба внутреннего контроля осуществляет на постоянной основе мониторинг организационных мер и внутренних процедур по противодействию мошенничеству и коррупции, контролирует их соблюдение и обеспечивает их актуализацию (совершенствование). Служба внутреннего контроля выявляет, проводит оценку и периодическую переоценку рисков, характерных для потенциально уязвимых, с точки зрения возникновения условий для вовлечения в коррупционные действия, бизнес-процессов Банка.

5.2. Банк гарантирует проведение проверки по каждому факту сообщения об инциденте и предоставление обратной связи о результатах такой проверки в необходимых случаях.

5.3. Банк гарантирует конфиденциальность всех сообщений работников о намерениях или фактах совершения коррупционных правонарушений, а также склонению к их совершению.

6. Виды коррупционных правонарушений

6.1. По степени общественной опасности коррупционные правонарушения подразделяются на следующие виды:

- 1) Коррупционные преступления – корыстные противоправные деяния, предусмотренные Уголовным кодексом Российской Федерации, совершенные с использованием служебного положения членами органов управления и/или работниками Банка. Основными коррупционными преступлениями для Банка являются:
 - злоупотребление полномочиями - использование лицом, выполняющим управленческие

функции в Банке, своих полномочий вопреки законным интересам Банка и в целях извлечения выгод и преимуществ для себя или других лиц либо нанесения вреда другим лицам, если это деяние повлекло причинение существенного вреда правам и законным интересам граждан или организаций либо охраняемым законом интересам Банка или государства;

- коммерческий подкуп;
- дача взятки - посредничество во взяточничестве - предоставление/обещание или предложение передачи взятки по поручению взяткодателя;
- провокация коммерческого подкупа - попытка передачи члену органа управления или работнику Банка, выполняющему управленческие функции в Банке, без его согласия денег, ценных бумаг, иного имущества или оказания ему услуг имущественного характера в целях искусственного создания доказательств совершения преступления либо шантажа;
- административные коррупционные правонарушения противоправные деяния, ответственность за которые предусмотрена законодательством об административных правонарушениях, совершенные с использованием служебного положения для получения незаконных преимуществ.

6.2. Административные коррупционные правонарушения – вид коррупционных правонарушений, ответственность за которые предусмотрена законодательством об административных правонарушениях, совершенных с использованием служебного положения для получения незаконных преимуществ. Основными административными коррупционными правонарушениями являются:

- незаконное вознаграждение от имени юридического лица (Банка);
- незаконное привлечение к трудовой деятельности либо к выполнению работ или оказанию услуг государственного или муниципального служащего, либо бывшего государственного или муниципального служащего;

2) гражданско-правовые коррупционные правонарушения

- противоправные деяния, обладающие признаками коррупции нарушения правил дарения и/или нарушения порядка предоставления возмездного оказания услуг, когда дарение и/или оказание услуг связаны с должностным положением одаряемого (получателя услуг) и осуществляются в целях его подкупа;
- дисциплинарные коррупционные проступки - неисполнение или ненадлежащее исполнение работником по его вине возложенных на него трудовых обязанностей, которые выражаются в нарушении норм антикоррупционного законодательства Российской Федерации.

3) Гражданско-правовые коррупционные деликты⁶ - обладающие признаками коррупции и, не являющиеся преступлениями, нарушения правил дарения, предусмотренных гл. 32 Гражданского кодекса Российской Федерации, а также нарушения порядка предоставления услуг, предусмотренных гл. 39 Гражданского кодекса Российской Федерации, когда дарение и оказание услуг связаны с должностным положением одаряемого (получателя услуг) и осуществляются в целях его подкупа.

4) Коррупционные дисциплинарные проступки – противоправные действия (бездействие), которые выражаются в нарушении норм антикоррупционного законодательства и которые в соответствии с законодательством Российской Федерации не влекут уголовной или административной ответственности и предусматривают применение мер дисциплинарного воздействия.

6.3. Банк считает коррупционными действиями действия, включая взяточничество и коммерческий подкуп, совершенные:

- в отношении Банка либо от имени или в интересах Банка в отношении государственных и муниципальных органов и их служащих, Банка России и его служащих, контрагентов, а также

⁶ частный или гражданско-правовой проступок, связанный с неким действием или бездействием, повлекшее причинение вреда другому лицу

иных юридических лиц и их работников, органов управления и представителей указанных юридических лиц;

- прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц, независимо от цели, включая упрощение административных и иных процедур, обеспечение конкурентных и иных преимуществ;
- в любой форме, в том числе в форме получения или предоставления денежных средств, ценностей, услуг или иной выгоды.

7. Структура управления антикоррупционной деятельностью

7.1. Эффективное управление антикоррупционной деятельностью Банка достигается за счет продуктивного и оперативного взаимодействия следующих органов и подразделений Банка:

- Совет директоров;
- Правление и Председатель Правления;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- структурные подразделения Банка.

7.2. Функциональные роли среди вышеперечисленных органов и подразделений в рамках антикоррупционной деятельности Банка распределяются следующим образом:

1) Совет директоров:

- утверждает настоящую Политику, а также вносимые в нее изменения и дополнения;
- осуществляет общий контроль за противодействием коррупции и мерах, принимаемых в этой области;
- осуществляет анализ информации Председателя Правления о случаях нарушения положений настоящей Антикоррупционной политики, о принятых Банком мерах, а также о результатах принятия Банком мер в целях обеспечения соответствия деятельности Банка принципам и требованиям настоящей Политики, иным подлежащим применению антикоррупционным нормам, а также по противодействию коррупции, осуществляемому исполнительными органами Банка.

2) Правление, Председатель Правления в пределах своих полномочий отвечают за:

- соответствие деятельности Банка требованиям законодательства, обеспечение выполнения требований законодательства в области противодействия коррупции;
- определение компетенции руководителей структурных подразделений Банка в области противодействия коррупции,
- незамедлительное информирование Совета директоров о всех случаях нарушения положений настоящей Антикоррупционной политики, а также о принятых Банком мерах,
- организацию всех мероприятий, направленных на реализацию принципов и требований настоящей Политики, включая назначение лиц, ответственных за разработку антикоррупционных процедур, их внедрение и контроль;
- осуществление постоянного мониторинга за деятельностью работников Банка в сфере противодействия коррупции.

3) Служба внутреннего контроля:

- осуществляет мониторинг функционирования адекватных процедур, направленных на минимизацию рисков коррупции, характерных для областей деятельности Банка и контролирует их соблюдение;
- регулярно проводит оценку рисков, характерных для потенциально уязвимых, с точки зрения возникновения условий для вовлечения в коррупционные действия, бизнес-процессов Банка;

- координирует внедрение разработанных по поручению исполнительных органов внутренних процедур по противодействию мошенничеству и коррупции
 - инициирует актуализацию внутренних нормативных документов Банка в связи с изменением антикоррупционного законодательства координирует разработку мер и процедур по предотвращению коррупции, их актуализацию (совершенствование).
 - принимает и рассматривает сообщения работников Банка о нарушениях настоящей Политики, о подозрениях в совершении коррупционного правонарушения, по результатам которого в случае необходимости инициирует служебное расследование, формирует рекомендации по совершенствованию внедренных в Банке антикоррупционных процедур, а также осуществляет иные действия в рамках функциональных обязанностей подразделения.
 - ежегодно обобщает информацию о выявленных факторах и случаях коррупционных действий, соблюдении Сотрудниками принципов Политики, и включает эту информацию в годовой отчет о результатах деятельности Службы внутреннего контроля.
- 4) Структурные подразделения Банка в процессе (в рамках) исполнения профильных функций:
- с учетом принципов настоящей Политики внедряют и исполняют адекватные осуществляемой ими деятельности процедуры по предотвращению коррупции;
 - идентифицируют коррупционные риски, характерные для направлений их деятельности;
 - предоставляют информацию о коррупционных рисках в Службу внутреннего аудита для формирования плана проверок соблюдения Банком требований настоящей Политики.
- 5) Служба внутреннего аудита проводит анализ соответствия целей бизнес-процессов целям Банка, проверку обеспечения надежности и целостности бизнес-процессов (деятельности) и информационных систем, в том числе надежности процедур противодействия противоправным действиям, злоупотреблениям и коррупции.

8. Обязанности сотрудников и Банка, связанные с предупреждением и противодействием коррупции

- 8.1. Работники Банка при выполнении своих трудовых функций или при осуществлении своей деятельности от имени Банка в любых странах мира должны соблюдать антикоррупционное законодательство Российской Федерации, национальное законодательство иностранных государств и нормы международного права в сфере противодействия коррупции, а также требования настоящей Политики.
- 8.2. Работникам Банка запрещается прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц предлагать, давать, обещать, просить и получать взятки или совершать платежи для упрощения административных, бюрократических и прочих формальностей в любой форме, в том числе в форме денежных средств, ценностей, услуг или иной выгоды, каким-либо лицам и от каких-либо лиц или организаций, включая коммерческие организации, органы государственной власти и местного самоуправления, контролирующие и надзорные органы, государственных и муниципальных служащих, частных компаний и их представителей.
- 8.3. Должностные лица и работники Банка с целью предупреждения и противодействия коррупции обязаны:
- воздерживаться от совершения и (или) участия в совершении коррупционных правонарушений в интересах или от имени Банка или в своих интересах;

- воздерживаться от поведения, которое может быть истолковано окружающими, как готовность совершить или участвовать в совершении коррупционного правонарушения в интересах или от имени Банка или в своих интересах;
- не использовать в личных целях служебное положение, конфиденциальную информацию, материальные и нематериальные активы Банка;
- незамедлительно информировать непосредственного руководителя и Службу внутреннего контроля о случаях склонения работника к совершению коррупционных действий;
- незамедлительно информировать непосредственного руководителя и Службу внутреннего контроля о ставшей известной работнику информации о случаях совершения коррупционных правонарушений другими работниками Банка, его контрагентами и иными лицами;
- воздерживаться от действий (бездействия), порождающих конфликты в деловых отношениях, стремиться к урегулированию возникших конфликтов на основе баланса интересов участников деловых отношений.

9. Исполнение Политики

9.1. В рамках реализации Политики Банк разрабатывает и внедряет в практику стандарты и процедуры поведения и добросовестной работы, и принимает следующие внутренние нормативные документы:

- 1) кодекс корпоративной этики и служебного поведения работников;
- 2) положение о предотвращении и урегулировании конфликте интересов;
- 3) правила, регламентирующие вопросы обмена деловыми подарками и знаками делового гостеприимства.

9.2. Банк обеспечивает соответствие системы внутреннего контроля и аудита требованиям Антикоррупционной политики:

- 1) регулярный контроль соблюдения внутренних процедур;
- 2) регулярный контроль данных бухгалтерского учета, наличия и достоверности первичных документов бухгалтерского учета;
- 3) осуществление регулярного контроля экономической обоснованности расходов в сферах с высоким коррупционным риском: обмен деловыми подарками, представительские расходы, благотворительные пожертвования, вознаграждения внешним консультантам.

9.3. Меры по предупреждению коррупции, принимаемые в Банке, могут включать:

- 1) формирование у работников Банка личной позиции неприятия коррупции и нетерпимости коррупционного поведения в любых формах и проявлениях;
- 2) информирование работников об ответственности за нарушение антикоррупционной политики, а также требование от всех работников Банка её соблюдения;
- 3) введение антикоррупционных положений в трудовые договоры работников;
- 4) введение в договоры, связанные с хозяйственной деятельностью, стандартной антикоррупционной оговорки;
- 5) определение подразделений или должностных лиц, ответственных за профилактику коррупционных и иных правонарушений;
- 6) сотрудничество с правоохранительными органами;
- 7) предотвращение и урегулирование конфликта интересов;
- 8) недопущение искажения официальной отчетности и использования поддельных документов.
- 9) периодическое проведение внешнего аудита, привлечение экспертов
- 10) ротация работников, занимающих должности, связанные с высоким коррупционным риском
- 11) контроль за эффективным и целевым использованием средств со сторон

руководства Банка;

12) ведение системы сметного планирования и осуществление контроля со стороны руководства Банка за плановым расходованием средств Банка;

13) проведение в Банке на постоянной основе конкурсного отбора поставщиков товаров и услуг, с целью эффективного использования денежных средств Банка, обеспечение гласности и прозрачности закупок.

9.4. Для эффективного выявления, оценки и минимизации рисков совершения коррупционных действий Банк применяется следующие основные подходы и разрабатывает специальные антикоррупционные процедуры:

- 1) организация индивидуального консультирования работников по вопросам применения (соблюдения) антикоррупционных стандартов и процедур;
- 2) анализ экономической целесообразности заключения договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- 3) проведение аудиторских проверок Службой внутреннего аудита, включая оценку экономической целесообразности и эффективности, совершаемых Банком операций и других сделок, достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- 4) проведение на регулярной основе внешнего аудита финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- 5) проведение антикоррупционной экспертизы внутренних нормативных и организационно-распорядительных документов и договоров.

Указанный перечень мер не является исчерпывающим. Банком могут быть применены и иные меры, направленные на предупреждение коррупции.

9.5. Банк вводит процедуры информирования работниками Председателя Правления:

- 1) о случаях склонения их к совершению коррупционных нарушений и порядка рассмотрения таких сообщений, включая создание доступных каналов передачи обозначенной информации (механизмов «обратной связи» и т.п.)
- 2) о возникновении конфликта интересов и порядка урегулирования выявленного конфликта интересов;

9.6. Банк вводит процедуры защиты работников, сообщивших о коррупционных правонарушениях в деятельности организации, от формальных и неформальных санкций.

9.7. Банк на периодической основе выявляет, рассматривает и оценивает коррупционные риски, характерные как для его деятельности в целом, так и для отдельных ее направлений, в частности потенциально уязвимых бизнес-процессов. В отличие от остальных рисков, коррупционный риск оценивается только с точки зрения вероятности его реализации без учета размера потенциального ущерба.

9.8. Процесс оценки коррупционного риска включает четыре основных этапа:

- 1) определение перечня функций, видов деятельности и бизнес-процессов, а также должностей, исходя из объема полномочий и возможностей личного усмотрения, связанных с высокими факторами риска;
- 2) идентификация и оценка коррупционных рисков, характерных для Банка, в том числе анализ основных бизнес-процессов и сделок, идентификация наиболее рискованных, с точки зрения коррупции, областей и их
- 3) ранжирование с точки зрения степени подверженности указанным рискам.

К рискованным областям, например, относятся те области, которые связаны с взаимодействием с контрагентами, движением активов и денежных средств, возможностью оказания внешнего или внутреннего давления на лицо, принимающее решения и др.;

- 4) определение индикаторов коррупционного риска («красные флажки») для каждой из выявленных рисков областей, которые впоследствии используются, в том числе при мониторинге и последующей переоценке коррупционного риска.

9.9. Для выявляемых сфер деятельности («узких мест») - наиболее подверженных таким рискам (недостаточный уровень правовой поддержки, квалификация специалистов, отсутствие четко прописанных процедур, недостаточный уровень автоматизации, необоснованная самостоятельность в принятии решений и т.д.) Банк разрабатывает соответствующие антикоррупционные меры.

9.10. Служба внутреннего контроля Банка с периодичностью один раз в год выявляет, рассматривает и оценивает коррупционные риски, характерные как для деятельности Банка в целом, так и для отдельных направлений, в частности потенциально уязвимых бизнес-процессов и включает данные сведения в ежегодный отчет для Совет директоров Банка.

10. Антикоррупционные правила и ограничения Банка

10.1. Взаимодействие с должностными лицами.

10.1.1. Банк воздерживается от оплаты любых расходов за должностных лиц и их родственников (или в их интересах) в целях получения коммерческих преимуществ для Банка, в том числе расходов на транспорт, проживание, питание, развлечения, PR-компаний и т.п., или предоставление им за счет Банка иной выгоды или ценностей.

10.2. Участие в благотворительной деятельности и спонсорство

10.2.1. Банк осуществляет единую политику, направленную на формирование его имиджа как социально-ответственного финансового института.

10.2.2. Банк не принимает участия в спонсорских проектах, которые не являются правомерными как с юридической, так и с этической точки зрения, а также предпринимает все необходимые меры, чтобы пожертвования никоим образом не были сделаны в качестве поощрения для получения каких-либо неправомερных преимуществ или выгод.

10.3. Участие в политической деятельности

10.3.1. Банк сохраняет политический нейтралитет и воздерживается от финансирования политических партий, организаций и движений в целях получения коммерческих преимуществ в конкретных проектах.

10.3.2. Сотрудникам Банка запрещено вручать подарки, вносить платежи в политических целях либо организовывать мероприятия для политических партий или кандидатов на партийные/политические должности, а также иным образом осуществлять и выказывать поддержку указанных лиц от имени Банка.

10.4. Недопущение и урегулирование конфликта интересов.

10.4.1. Меры по недопущению и урегулированию конфликта интересов изложены в отдельной Политике Банка.

10.5. Клиенты, занимающиеся взяточничеством и коррупцией

10.5.1. Все вопросы относительно (потенциальных) фактов коррупционной активности клиентов при осуществлении операций по счетам, открытым в Банке, либо выявленных в процессе предоставления иных услуг Банка, следует направлять в СВК - уполномоченное подразделение Банка по корпоративной этике.

10.5.2. Несообщение выявленных фактов коррупции и взяточничества может быть расценено как соучастие в данных преступлениях.

10.6. Взаимодействие с должностными лицами.

10.6.1. Факты коррупции могут привести к личной уголовной ответственности работников

Банка, а также к административной ответственности должностных лиц Банка и самого Банка.

10.6.2. Работники Банка обязаны отказаться от незаконного поощрения любого вида в достаточно четкой и ясной форме, не оставляющей места для сомнений, недопонимания и двусмысленного трактовки такого отказа. Любое предложение/попытка предложения такого поощрения должны быть незамедлительно доведены до сведения Службы внутреннего контроля.

10.6.3. Кроме того, во всех случаях, когда у работников возникают обоснованные подозрения, что услуги, предоставляемые Банком своим клиентам, используются (или предполагаются для использования) в целях взяточничества и коррупции, они обязаны незамедлительно сообщить о своих подозрениях своему непосредственному руководителю (за исключением случаев, когда соответствующие подозрения возникают в отношении непосредственно самого руководителя) и в Службу внутреннего контроля.

10.6.4. Если работник сталкивается с выбором между вовлечением во взяточничество/коррупцию и потерей коммерческих преимуществ, связанных с взяточничеством, он должен отказаться от коммерческих преимуществ, связанных с взяточничеством.

10.7. Взаимодействие с государственными и правоохранительными органами

10.7.1. При взаимодействии с государственными служащими, реализующими контрольно-надзорные мероприятия, сотрудникам Банка следует воздерживаться от любого незаконного и неэтичного поведения, от предложения и попыток передачи проверяющим любых подарков.

10.7.2. Банк в случае необходимости сотрудничает с правоохранительными органами путем оказания содействия их уполномоченным представителям при проведении инспекционных проверок по вопросам предупреждения и противодействия коррупции, мероприятий по пресечению и расследованию коррупционных преступлений.

10.7.3. Должностным лицам и сотрудникам Банка следует оказывать поддержку в выявлении и расследовании правоохранительными органами фактов коррупции. Руководство и сотрудники Банка не должны допускать вмешательства в процесс выполнения служебных обязанностей должностными лицами судебных или правоохранительных органов.

11. Сообщения о найме бывших государственных и муниципальных служащих, как мера по профилактике и противодействию коррупции.

11.1. Банк при заключении трудового договора на выполнение в Банке в течение месяца работ (оказание услуг)⁷ стоимостью более 100.000 рублей, с потенциальным Работником, ранее замещавшим должности государственной или муниципальной службы, перечень которых устанавливается нормативно-правовыми актами РФ⁸, Служба по работе с персоналом обеспечивает контроль соблюдения требования, что на протяжении двух лет после увольнения

⁷ Гражданин, замещавший должность государственной или муниципальной службы (потенциальный Работник Банка), включенную в перечень, установленный нормативно-правовыми актами РФ, в течение двух лет после увольнения с государственной или муниципальной службы имеет право замещать на условиях трудового договора должности в организации если отдельные функции государственного, муниципального (административного) управления данной организацией входили в должностные (служебные) обязанности государственного или муниципального служащего, с согласия соответствующей комиссии по соблюдению требований к служебному поведению государственных или муниципальных служащих и урегулированию конфликта интересов.

⁸ Указ Президента РФ от 18.05.2009 № 557 (ред. от 28.09.2017) «Об утверждении перечня должностей федеральной государственной службы, при замещении которых федеральные государственные служащие обязаны представлять сведения о своих доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, а также сведения о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера своих супруги (супруга) и несовершеннолетних детей», Указ Президента РФ от 21.07.2010 № 925 «О мерах по реализации отдельных положений Федерального закона «О противодействии коррупции».

указанного гражданина с государственной или муниципальной службы, необходимо в 10-дневный срок с момента трудоустройства в Банк сообщать о заключении трудового договора представителю нанимателя (работодателю) государственного или муниципального служащего по последнему месту его государственной службы. Указанное сообщение направляется в соответствующее подразделение государственной/муниципальной службы посредством Почты России (заказным письмом с уведомлением о вручении).

11.2. Неисполнение Банком указанной выше обязанности является правонарушением и влечет ответственность⁹ в соответствии с законодательством Российской Федерации. В случае установления Банком факта не предоставления работником Банка необходимой информации в обеспечение исполнения Банком указанных выше требований Политики, Банк вправе расторгнуть трудовой договор на выполнение работ (оказание услуг) с таким Работником Банка.¹⁰

12. Взаимодействие с контрагентами и иными лицами

12.1. Банк стремится к установлению и сохранению деловых отношений с теми организациями, которые ведут деловые отношения в добросовестной и честной манере, заботятся о собственной репутации, демонстрируют поддержку высоким этическим стандартам ведения бизнеса, реализуют собственные меры по противодействию коррупции.

12.2. Банк оставляет за собой право устанавливать специальные процедуры проверки контрагентов в целях снижения риска вовлечения Банка в коррупционную деятельность и иные недобросовестные практики в ходе отношений с контрагентами

12.3. Работники Банка должны проявлять осторожность при выборе и сотрудничестве с контрагентами. Следует учитывать, что акты взяточничества и коррупции, совершенные контрагентами, которые действовали от имени Банка, могут повлечь личную уголовную ответственность, а также явиться основанием для привлечения Банка к административной ответственности, что может нанести ущерб его репутации.

12.4. Банку и его работникам запрещается привлекать или использовать контрагентов для совершения каких-либо действий, которые противоречат принципам и требованиям настоящей Политики или подлежащим применению антикоррупционным нормам.

12.5. Работникам Банка запрещается осуществлять выплаты за упрощение формальностей в любых вопросах, связанных с деятельностью Банка. Подобные платежи не допустимы, и Банк никогда не будет оправдывать или потворствовать выплате подобных платежей работниками или любыми другими лицами, действующими от имени Банка.

12.6. В целях исполнения принципов и требований, предусмотренных настоящей Политикой, включая обязанность разрабатывать и применять меры по предупреждению коррупции, Банк, в случае необходимости может включать в договоры с контрагентами и иными лицами антикоррупционные условия (оговорки/ положения). Такие положения должны указывать на то, что контрагент не будет принимать или предлагать, обещать или предоставлять какие-либо неоправданные финансовые или иные выгоды, прямо или косвенно, любому лицу или организации, в обмен на их действие или бездействие в нарушение исполнения ими своих обязанностей.

13. Правила получения деловых подарков и иных выгод работниками Банка

13.1. Работникам Банка необходимо воздерживаться от принятия и/или дарения подарков в связи с их профессиональной деятельностью в Банке. В некоторых случаях принятие и/или дарение подарков может осуществляться в связи с протокольными мероприятиями, со служебными

⁹ соответствии с КоАП (ст. 19.29), неисполнение Банком данной обязанности влечет наложение административного штрафа на должностных лиц - от двадцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей; на юридических лиц - от ста тысяч до пятисот тысяч рублей.

¹⁰ п. 3 ст. 12 Федеральный закон №273-ФЗ «О противодействии коррупции».

командировками и с другими официальными мероприятиями.

- 13.2. Работникам Банка запрещается принимать подарки от партнеров, поставщиков, заказчиков или клиентов ценою свыше 3.000 рублей¹¹. Работник Банка, которому при выполнении должностных обязанностей предлагается подарок ценою свыше 3.000 рублей или подарок, способный повлиять на подготавливаемые и/или принимаемые им решения или оказать влияние на его действие/бездействие, должен отказаться от него и незамедлительно уведомить о факте предложения подарка путем предоставления в Службу внутреннего контроля. Уведомления о факте обращения в целях склонения работника к совершению коррупционных правонарушений (далее – Уведомление) по форме Приложения №2 к настоящей Политике. В случае принятия работником Банка подарка и при наличии сомнений о его стоимости он должен также направить Уведомление в Службу внутреннего контроля.
- 13.3. Подарки, которые работники Банка от имени Банка могут вручать другим лицам или организациям либо получать в связи с их профессиональной деятельностью в Банке от других лиц или организаций, а также представительские расходы, в том числе расходы на деловое гостеприимство, которые работники Банка от имени Банка могут нести, должны соответствовать следующим критериям:
- должны быть прямо связаны с законными целями деятельности Банка, например, с презентацией или завершением бизнес-проектов, успешным исполнением контрактов, либо с общегосударственными праздниками в Российской Федерации или в государстве контрагента, памяtnыми датами, юбилеями;
 - должны быть разумно обоснованными, соразмерными и не являться предметами роскоши;
 - не должны представлять собой скрытое вознаграждение за услугу, действие, бездействие, попустительство, покровительство, предоставление прав, принятие определенного решения о сделке, соглашении, лицензии, разрешении и т.п. или попытку оказать влияние на получателя с иной незаконной или неэтичной целью;
 - не должны создавать репутационного риска для Банка, работников и иных лиц в случае раскрытия информации о подарках или представительских расходах;
 - не должны противоречить принципам и требованиям настоящей Политики, другим внутренним документам Банка и нормам применимого законодательства.
- 13.4. Подарки, полученные от других лиц или организаций, не могут быть приняты работниками Банка в случае несоответствия указанным критериям настоящей Политики, и должны быть возвращены дарителю.
- 13.5. Не допускаются подарки от имени Банка, его работников и органов управления третьим лицам в виде денежных средств, как наличных, так и безналичных, независимо от валюты, и эквивалентов средств платежа, таких как сертификатов на любые виды товаров и услуг, ценных бумаг, драгоценных металлов (в том числе в виде слитков), драгоценных камней.
- 13.6. К представительским расходам, которые за работника Банка или его представителей могут нести иные лица, относятся расходы на проведение официального приема и (или) обслуживание (включая деловые завтраки, обеды и ужины) представителей Банка, участвующих в переговорах с целью установления и (или) поддержания взаимного сотрудничества, также указанные расходы, которые несет Банк в связи с обслуживанием участников, прибывших на заседания правления, совета директоров или иного органа управления Банка, независимо от места проведения указанных мероприятий. Официальные приемы могут проводиться с привлечением сторонних организаций по организации встреч.
- 13.7. Как деловое гостеприимство Банк рассматривает различные представительские мероприятия, которые организуются и/или предлагаются работникам Банка деловыми партнерами, контрагентами и иными лицами, не связанными с Банком.
- 13.8. Если контрагент или стороннее лицо предлагает работнику Банка в качестве подарка ценности

¹¹ Лимит установлен в пп. 4 п. 1 ст. 575 ГК РФ и касается отношений между коммерческими организациями

или иные выгоды, примерная оценочная стоимость которых очевидно превышает 4000 рублей¹², работник Банка может передать деловой подарок в собственность Банка (под расписку ответственному работнику Банка) или вернуть деловой подарок дарителю. Деловые подарки, передаваемые работниками Банка в собственность Банка, могут использоваться в рамках благотворительной деятельности Банка или других целях, не противоречащих законодательству РФ, настоящей Политике и другим внутренним документам Банка.

13.9. В дополнение к обязанностям работников Банка соблюдать правила и процедуры, описанные выше, при получении любым работником Банка делового подарка или иных выгод стоимостью более суммы, определенной действующим налоговым законодательством Российской Федерации, за налоговый период такой работник в соответствии с законодательством РФ несет обязанность и ответственность за своевременное декларирование и уплату налога на доходы физических лиц, связанные с принятием данных подарков или выгод, в соответствии с действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

13.10. Работник Банка вправе принимать от иных лиц:

- 1) предметы, предназначенные исключительно для презентации деятельности другого лица, как-то: поздравительные открытки, почетные значки, грамоты, сувенирная продукция, предметы с логотипом или торговой маркой данного лица, имеющие незначительную стоимость, определяемую по аналогии с правилами, действующими для государственных органов;
- 2) награды и призы, полученные как выигрыш при победе в различных конкурсах.

14. Порядок уведомления о фактах обращения в целях склонения сотрудника Банка к совершению коррупционных правонарушений

14.1. Любой работник Банка, вне зависимости от занимаемой должности, должен незамедлительно уведомить Службу внутреннего контроля и своего непосредственного руководителя обо всех случаях склонения его к совершению коррупционных правонарушений или о ставших известных ему случаях совершения коррупционного правонарушения другими сотрудниками Банка или контрагентами, заполнив Уведомление.

14.2. Информирование непосредственного руководителя и Службу внутреннего контроля о случаях склонения работника к совершению коррупционных правонарушений или о ставшей известной работнику информации о случаях совершения коррупционных правонарушений осуществляется в письменном или электронном виде по форме Приложения № 2 к настоящей Политике.

14.3. Уведомление должно быть передано сотрудником в Службу внутреннего контроля лично либо через непосредственного руководителя путем прямого обращения в Службу или по корпоративной электронной почте на адрес svk@moskb.ru (Служба внутреннего контроля) с отправкой копии уведомления в адрес непосредственного руководителя.

14.4. Поступившие Уведомления в обязательном порядке регистрируются Службой внутреннего контроля в журнале регистрации уведомлений о фактах обращения в целях склонения сотрудника к совершению коррупционных правонарушений, который ведется в электронном виде.

14.5. Дальнейшая работа с Уведомлениями проводится сотрудниками Службы внутреннего контроля и Управления безопасности.

15. Ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) настоящей политики

15.1. Лица, нарушившие антикоррупционное законодательство Российской Федерации, а также требования настоящей Политики, могут быть привлечены к дисциплинарной, административной, гражданско-правовой или уголовной ответственности по инициативе Банка,

¹² На основании п. 28 ст. 217 НК РФ от НДФЛ освобождаются доходы физических лиц в виде подарков, которые получены за налоговый период от организаций и предпринимателей и стоимость которых не превышает 4 000 руб.

правоохранительных органов или иных лиц в порядке и по основаниям, предусмотренным применимым антикоррупционным законодательством, внутренними нормативными актами Банка и трудовыми договорами.

- 15.2. Вместе с тем, Банк гарантирует то, что ни один работник не будет подвергнут санкциям (в том числе уволен, понижен в должности, оштрафован или лишен премии), если он сообщил о предполагаемом факте коррупции, либо если он отказался дать взятку или получить какие-либо ценности, совершить коммерческий подкуп или оказать посредничество во взяточничестве, в том числе, если в результате такого отказа у Банка возникла упущенная выгода или не были получены коммерческие или конкурентные преимущества.
- 15.3. Банк гарантирует, что сотрудник 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 сотруднику могут быть применены меры воздействия в соответствии с применимым законодательством.
- 15.4. Поскольку Банк также может быть подвергнут санкциям за участие в коррупционной деятельности, то по каждому разумно обоснованному подозрению или установленному факту коррупции, Банком инициирует служебные расследования в рамках, допустимых применимым законодательством Российской Федерации.

16. Внутренний контроль и мониторинг эффективности антикоррупционных процедур

- 16.1. В Банке на регулярной основе проводится внутренний и внешний аудит финансово-хозяйственной деятельности, контроль полноты и правильности отражения данных в бухгалтерском учете, соблюдения требований действующего законодательства Российской Федерации и внутренних нормативных документов Банка, в том числе принципов и требований, установленных настоящей Политикой.
- 16.2. Внутренний контроль в целях противодействия коррупции осуществляется органами управления, структурными подразделениями, должностными лицами и сотрудниками Банка, составляющими систему внутреннего контроля, компетенция и полномочия которых определяются Уставом, положениями о подразделениях и иными документами Банка.
- 16.3. В рамках процедур внутреннего контроля в Банке осуществляются проверки ключевых направлений деятельности, включая выборочные проверки законности осуществляемых платежей, их экономической обоснованности, целесообразности расходов, в том числе на предмет подтверждения первичными учетными документами и соответствия требованиям настоящей Политики.
- 16.4. В связи с возможным изменением коррупционных рисков и иных факторов, оказывающих влияние на хозяйственную деятельность, Банк осуществляет мониторинг внедренных процедур по предотвращению коррупции, контролирует их соблюдение, а при необходимости пересматривает и совершенствует их.
- 16.5. Банк предпринимает все необходимые меры для расследования всех выявленных случаев коммерческого подкупа, дачи взятки, коррупции и злоупотреблений своим служебным положением со стороны работников Банка, которые каким-либо образом связаны с Банком.
- 16.6. Контроль соблюдения работниками Банка положений настоящей Политики осуществляется непосредственно руководителями структурных подразделений Банка. Руководители структурных подразделений обязаны незамедлительно сообщать о выявленных или сообщенных им фактах нарушения настоящей Политики в Службу внутреннего контроля. Указанное требование распространяется также на иных работников Банка вне зависимости от занимаемого служебного положения.
- 16.7. Служба внутреннего аудита периодически рассматривает и оценивает информацию о

результатах работы подразделений Банка по обеспечению соответствия их деятельности принципам и требованиям настоящей Политики, иным антикоррупционным нормам, подлежащим применению.

17. Заключительные положения

- 17.1. Настоящая Политика вступает в силу со дня утверждения ее Советом директоров Банка.
- 17.2. Политика может пересматриваться и совершенствоваться с учетом новых тенденций в мировой и российской практике корпоративного поведения, в том числе в случае изменения законодательства Российской Федерации, а также в следующих случаях:
- по результатам независимых проверок аудиторов и проверок руководством Банка;
 - по рекомендациям государственных органов и изменении законодательства Российской Федерации;
 - в связи с необходимостью совершенствования, с учетом новых тенденций в мировой и российской практике корпоративного поведения.
- 17.3. Текст Политики, изменения и дополнения к ней в обязательном порядке доводятся Службой по работе с персоналом до всех сотрудников Банка после утверждения Политики, а также при приеме на работу, назначении на иную, более высокую должность, предполагающую исполнение обязанностей, связанных с предупреждением и противодействием коррупции.
- 17.4. Консультирование по вопросам противодействия коррупции осуществляется сотрудниками Службы внутреннего контроля в индивидуальном порядке. Консультирование по частным вопросам противодействия коррупции и урегулирования конфликта интересов проводится в конфиденциальном порядке.
- 17.5. Банк размещает настоящую Политику в свободном доступе на сайте Банка в сети Интернет с целью информирования контрагентов, партнеров и общественности о принятых в Банке антикоррупционных стандартах ведения бизнеса.
- 17.6. Банк приветствует и поощряет соблюдение антикоррупционных принципов и требований всеми контрагентами, партнерами, клиентами и иными лицами.