

УТВЕРЖДЕНО

Советом директоров ООО КБ «ЯР-Банк»
Протокол № 03/15 от 19.02.2015

Председатель Совета директоров
ООО КБ «ЯР-Банк»

_____ А.В. Кравцов

**АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ПОЛИТИКА
ООО КБ «ЯР-Банк»**

Москва
2015

Оглавление

| | |
|---|----|
| 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ | 3 |
| 2. ПЕРЕЧЕНЬ ТЕРМИНОВ И ОПРЕДЕЛЕНИЙ | 3 |
| 3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ПОЛИТИКИ | 5 |
| 4. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ | 5 |
| 5. КОРРУПЦИОННЫЕ ПРАВОНАРУШЕНИЯ | 5 |
| 6. ПРИНЦИПЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ..... | 6 |
| 7. УПРАВЛЕНИЕ АНТИКОРРУПЦИОННЫМИ ДЕЙСТВИЯМИ | 7 |
| 8. ПРАВИЛА ПОВЕДЕНИЯ, УСТАНОВЛЕННЫЕ В БАНКЕ..... | 8 |
| 9. КОНТРОЛЬ ЗА ИСПОЛНЕНИЕМ НАСТОЯЩЕЙ ПОЛИТИКИ..... | 10 |
| 10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА ИСПОЛНЕНИЕ (НЕНАДЛЕЖАЩЕЕ ИСПОЛНЕНИЕ) НАСТОЯЩЕЙ ПОЛИТИКИ..... | 10 |
| 11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ | 11 |

1. Общие положения

1.1. Настоящая «Антикоррупционная политика ООО КБ «ЯР-Банк» (далее - Политика) представляет обязательство ООО КБ «ЯР-Банк» (далее - Банк) придерживаться высоких правовых и моральных стандартов в своей повседневной деятельности и 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.

1.2. Политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» (далее - Федеральный закон «О противодействии коррупции») с учетом норм международного антикоррупционного законодательства, Уставом Банка, Кодексом корпоративного поведения, иными внутренними документами Банка, регламентирующими нормы профессионального поведения.

1.3. Настоящая Политика определяет:

- цели, задачи, область применения и ключевые принципы Политики;
- коррупционные действия;
- структуру управления антикоррупционной деятельностью;
- правила антикоррупционного поведения в Банке;
- контроль и ответственность за исполнение Политики.

2. Перечень терминов и определений

Антикоррупционные нормы, подлежащие применению, - настоящая Политика, а также **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 коммерческого подкупа и запрет посредничества во взяточничестве.

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 ценного 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 юридического лица.

Коррупционное правонарушение - совершенное противоправное деяние, обладающее признаками коррупции, за которое законодательством Российской Федерации установлена гражданско-правовая, дисциплинарная, административная или уголовная ответственность.

Коррупционный риск - возможность совершения противоправных действий коррупционного характера работниками Банка или третьими лицами в отношении Банка и его работников.

Взятка - денежные средства, ценные бумаги, иное ценное имущество, выгода и/или услуги имущественного характера, передаваемые (оказываемые) безвозмездно либо с занижением стоимости имущества или услуги (далее - предмет взятки), переданные (оказанные) или предложенные должностному лицу, полученные должностным лицом лично или через посредника за действия (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.

Для целей понятия «взятка» не существует минимальных денежных пределов, любой переданный (полученный) предмет взятки может быть истолкован как дача взятки (получение взятки).

Коммерческий подкуп - незаконная передача (получение) лицом, выполняющим управленческие функции в коммерческой или иной организации, денежных средств, ценных бумаг, иного ценного имущества, выгода и/или услуга имущественного характера, оказываемая безвозмездно либо с занижением стоимости передаваемого имущества или оказанной услуги, за совершение действий (бездействия) в интересах дающего в связи с занимаемым этим лицом служебным положением.

Выплаты за упрощение формальностей - плата за «содействие» и «оперативность» и представляет собой мелкие суммы, передаваемые с целью обеспечить или ускорить выполнение установленных процедур или необходимых действий, на осуществление которых лицо, вносящее плату за упрощение формальностей, имеет юридическое или иное право.

Органы управления Банка - Общее собрание участников Банка, Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка.

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.

Должностное лицо - 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 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.

Противодействие коррупции - деятельность работников Банка, органов управления Банка в пределах их полномочий по предупреждению коррупции, в том числе по выявлению и последующему устранению причин коррупции (профилактика коррупции); по выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию и расследованию коррупционных правонарушений; по минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

Работники Банка - физические лица, состоящие в трудовых отношениях с Банком на основании трудового договора.

Родственник - супруг (супруга), родители, дети, а также иные лица, связанные с работниками Банка родственными отношениями.

Структурное подразделение Банка - внутреннее структурное подразделение Банка (дирекция, управление, отдел).

Уполномоченное подразделение Банка по антикоррупционной политике - Отдел внутреннего контроля. Руководитель Уполномоченного подразделения Банка по антикоррупционной политике является лицом, ответственным за оценку эффективности антикоррупционной системы, внедренной в Банке.

Комплаенс - обеспечение соответствия деятельности Банка требованиям, налагаемым на него российским и зарубежным законодательством, иными обязательными для исполнения регулирующими документами, а также создание в Банке механизмов анализа, выявления и оценки рисков коррупционно опасных сфер деятельности и обеспечение комплексной защиты Банка.

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

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

Контрагенты - посредники, агенты, деловые партнеры, поставщики, подрядчики и иные третьи лица, имеющие право действовать от имени и в интересах Банка и привлеченных для выполнения от его имени определенных обязанностей.

3. Цели и задачи Политики

3.1. Политика отражает приверженность Банка, членов органов управления Банка, 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 Политики являются:

- обеспечение соответствия деятельности Банка требованиям российского и международного антикоррупционного законодательства, стандартам этики ведения бизнеса;
- регламентация стандартов Банка в области антикоррупционной деятельности, формирование у лиц, взаимодействующих с Банком, единообразного понимания позиции Банка о непринятии коррупции в любых формах и проявлениях;
- установление в Банке обязательных для исполнения адекватных процедур по предотвращению коррупции;
- минимизация риска вовлечения Банка, членов органов управления и работников (независимо от занимаемой должности) в коррупционную деятельность;
- установление обязанности работников Банка знать и соблюдать принципы и требования настоящей Политики, ключевые нормы действующего антикоррупционного законодательства, а также адекватные процедуры по предотвращению коррупции.

4. Область применения

4.1. Положения настоящей Политики распространяются на всех работников Банка независимо от занимаемой должности, статуса и срока их работы в Банке. Каждый работник Банка в обязательном порядке должен в письменной форме быть ознакомлен с настоящей Политикой и неукоснительно соблюдать ее принципы и требования.

4.2. Банк стремится к тому, чтобы распространить принципы и требования настоящей Политики на **Контрагентов**, и также ожидает от них соблюдения соответствующих обязанностей по противодействию коррупции, которые закреплены в договорах Банка с ними, в их внутренних документах либо прямо вытекают из законодательства Российской Федерации, национального законодательства¹ и норм международного права. В связи с этим во взаимоотношениях с третьими лицами Банк ожидает соответствующее встречное взаимодействие, основанное на добросовестности и честности.

5. Коррупционные правонарушения

5.1. В соответствии с антикоррупционными нормами, подлежащими применению, Банк считает коррупционными правонарушениями 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 иных юридических лиц и их работников, органов управления и представителей указанных юридических лиц;
- прямо или косвенно;

¹ Национальное законодательство - законодательство того государства, на территории которого зарегистрированы и/или осуществляют свою деятельность контрагенты Банка.

- 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 (предоставления) денежных средств, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав.

5.2. Работникам Банка, органам управления Банка запрещается совершать коррупционные действия, указанные в пункте 5.1 настоящей Политики, в том числе, 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.

5.3. Работники Банка, органы управления 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.

6. Принципы противодействия коррупции

6.1. Миссия высшего руководства Банка

6.1.1. Члены Совета директоров, Председатель Правления и члены Правления Банка должны формировать этический стандарт непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях, подавая пример своим поведением.

6.1.2. В Банке закрепляется и действует принцип неприятия коррупции в любых формах и проявлениях (принцип «нулевой толерантности») при осуществлении повседневной деятельности и стратегических проектов, в том числе во взаимодействии с участниками, инвесторами, контрагентами, представителями государственных органов или органов местного самоуправления, надзорных и контролирующих органов, политических партий, своими работниками и иными третьими лицами.

6.2. Периодическая оценка рисков

6.2.1. 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.

6.2.2. В отличие от остальных рисков коррупционный риск оценивается только с точки зрения вероятности его реализации без учета размера потенциального ущерба и/или взятки.

6.2.3. Процесс оценки коррупционного риска включает два основных этапа:

- 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 ранжирование с точки зрения степени подверженности указанным рискам. К рискованным областям, например, относятся те, которые связаны с взаимодействием с контрагентами, движением активов и денежных средств, возможностью оказания внешнего или внутреннего давления на лицо, принимающее решения и другие;

- определение индикаторов коррупционного риска (с учетом «красных флажков») для каждой из выявленных рискованных областей, которые впоследствии используются, в том числе при мониторинге и последующей переоценке коррупционного риска.

6.3. Адекватные антикоррупционные процедуры

6.3.1. Банк разрабатывает и внедряет адекватные процедуры по предотвращению коррупции, разумно отвечающие выявленным рискам, а также соразмерные вероятности реализации коррупционного риска.

6.3.2. Разработка соответствующих антикоррупционных процедур включает в себя следующие этапы:

- выявление и анализ слабых сторон и недостатков контрольной среды Банка, особенно в отношении идентифицированных рисков областей;
- внедрение политик и процедур, позволяющих устранить выявленные слабые стороны и недостатки.

6.3.3. Внедрение антикоррупционных процедур включает информирование (в том числе, как это указано в пунктах 4.1, 6.5 настоящей Политики) работников Банка о его позиции по вопросам противодействия коррупции и проведение для них консультаций по контрольным процедурам и мероприятиям, а также применение дисциплинарных санкций к работникам, нарушившим процедуры, вне зависимости от занимаемой ими должности, опыта работы и других параметров.

6.4. Проверка контрагентов

6.4.1. Банк прилагает разумные усилия, чтобы минимизировать риск деловых отношений с контрагентами, которые могут быть вовлечены в коррупционную деятельность, для чего проводится оценка толерантности контрагентов к взяточничеству и коррупции, в том числе проверка наличия у них собственных антикоррупционных процедур или политик, их готовности соблюдать требования настоящей Политики и включать в договоры антикоррупционные оговорки, а также оказывать взаимное содействие для этичного ведения бизнеса и предотвращения коррупции.

6.4.2. Степень и глубина проверки Банка на предмет определения толерантности контрагентов в отношении коррупции может варьировать в устанавливаемых Банком показателях/индикаторах риска («красные флажки»).

6.5. Открытость, информирование и консультирование

6.5.1. Банк размещает настоящую Политику в свободном доступе на официальном сайте Банка информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», открыто заявляет о неприятии коррупции, приветствует и поощряет соблюдение принципов и требований настоящей Политики всеми контрагентами, членами органов управления Банка и его работниками.

6.5.2. Банк содействует повышению уровня антикоррупционной культуры путем оповещения по электронной почте своих работников, а так же путем проведения индивидуального консультирования работников по вопросам применения (соблюдения) антикоррупционных стандартов и процедур в целях поддержания их осведомленности, овладения ими способами и приемами в вопросах антикоррупционной политики Банка на практике.

6.6. Мониторинг и контроль

6.6.1. Банк осуществляет мониторинг внедренных адекватных процедур по предотвращению коррупции, а также контролирует их соблюдение.

6.6.2. Банк предпринимает все необходимые меры для расследования всех выявленных случаев взяточничества, коррупции и злоупотреблений своим служебным положением со стороны работников Банка, которые каким-либо образом связаны с наименованием Банка.

6.6.3. Банк следит за своевременным внесением изменений и дополнений во внедренные антикоррупционные процедуры на основе постоянного мониторинга изменений антикоррупционных норм, подлежащих применению, а также судебной практики.

7. Управление антикоррупционными действиями

7.1. Эффективное управление антикоррупционными действиями Банка достигается за счет продуктивного и оперативного взаимодействия следующих участников:

- Совета директоров Банка;
- Правления, Председателя Правления Банка;
- структурных подразделений Банка;
- Уполномоченного подразделения Банка по антикоррупционной политике.

7.2. Функциональные роли среди вышеперечисленных участников, в рамках антикоррупционной деятельности Банка распределяются следующим образом:

7.2.1. Совет директоров Банка:

- утверждает настоящую Политику, а также вносимые в нее изменения и дополнения;
- информируется Председателем Правления о результатах принятия 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.

7.2.2. *Правление, Председатель Правления Банка* в пределах своих полномочий отвечают за организацию всех мероприятий, направленных на реализацию принципов и требований настоящей Политики, включая назначение лиц, ответственных за разработку антикоррупционных процедур, их внедрение и контроль, определение компетенции руководителей структурных подразделений Банка в области противодействия коррупции, осуществление постоянного мониторинга за деятельностью работников Банка в сфере противодействия коррупции.

7.2.3. *Структурные подразделения Банка* в процессе (в рамках) исполнения профильных функций:

- используют принципы предотвращения коррупции, в соответствии с настоящей Политикой, в своей деятельности;
- идентифицируют коррупционные риски, характерные для направлений их деятельности;
- осуществляют регулярное обновление и оценку коррупционных рисков;
- предоставляют информацию о коррупционных рисках в Уполномоченное подразделение по антикоррупционной политике для проверок соблюдения Банком требований настоящей Политики.

7.2.4. Уполномоченное подразделение Банка по антикоррупционной политике

- осуществляет мониторинг функционирования адекватных процедур, направленных на минимизацию рисков коррупции, характерных для областей деятельности Банка;
- организует проведение индивидуального консультирования работников по вопросам применения (соблюдения) антикоррупционных стандартов и процедур;
- инициирует актуализацию внутренних нормативных документов Банка в связи с изменением антикоррупционного законодательства;
- 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 функционала подразделения.

8. Правила поведения, установленные в Банке

8.1. *Факты коррупции могут привести к личной уголовной ответственности, а также к административной ответственности Банка.*

8.1.1. Работники Банка обязаны отказаться от незаконного поощрения любого вида в достаточно четкой и ясной форме, не оставляющей места для сомнений, недопонимания и двусмысленного трактования такого отказа. Любое предложение/попытка предложения такого поощрения должны быть незамедлительно доведены до сведения Уполномоченного подразделения Банка по антикоррупционной политике.

8.1.2. 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 Уполномоченное подразделение Банка по антикоррупционной политике.

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

8.2. Подарки и представительские расходы

8.2.1. Подарки, которые могут от имени Банка предоставляться другим лицам с соблюдением требований статьи 575 ГК РФ, либо которые члены органов управления и/или работники Банка, в связи с их работой в Банке, могут получать от других лиц, а также расходы на деловое гостеприимство, в том числе расходы на специально организованные мероприятия, которые работники от имени Банка могут нести, должны одновременно соответствовать следующим критериям:

- быть прямо связаны с законными целями деятельности Банка, например, с презентацией или завершением бизнес-проектов, успешным исполнением контрактов либо с общенациональными праздниками, памяtnыми датами, юбилеями;
- быть разумно обоснованными, соразмерными и не являться предметами роскоши;
- не 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 создавать репутационного риска для Банка, работников Банка и иных лиц в случае раскрытия информации о подарках или представительских расходах;
- не противоречить принципам и требованиям настоящей Политики, Кодекса корпоративного поведения Банка, другим внутренним документам Банка и нормам антикоррупционного законодательства.

8.2.2. При возникновении вопросов о допустимости подарка, участии в специально организованном мероприятии или событии необходимо получить соответствующие разъяснения от Уполномоченного подразделения Банка по антикоррупционной политике.

8.3. Участие в благотворительной деятельности и спонсорство

8.3.1. Банк осуществляет единую благотворительную политику, направленную на формирование своего имиджа как социально-ответственного финансового института.

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

8.4. Участие в политической деятельности

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

8.5. Взаимодействие с должностными лицами

8.5.1. 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-кампании и т.п., или предоставления им за счет Банка иной выгоды или ценностей.

8.6. Взаимодействие с контрагентами

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

8.6.2. 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.

8.6.3. В соответствии с правилами, установленными пунктом 6.4 настоящей Политики в Банке обеспечивается наличие процедур по проверке контрагентов для предотвращения и/или выявления нарушений в целях минимизации и пресечения рисков вовлечения Банка в коррупционную деятельность.

8.6.4. 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.

8.6.5. В целях исполнения принципов и требований, предусмотренных настоящей Политикой, Банк стремится включать в договоры со своими контрагентами 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 (бездействие) в нарушение исполнения ими своих обязанностей.

8.7. Клиенты, занимающиеся взяточничеством и коррупцией

8.7.1. Все вопросы относительно фактов (потенциальных фактов) коррупционной активности клиентов при осуществлении операций по счетам, открытым в Банке, либо выявленных в процессе предоставления иных услуг Банка, следует направлять в Уполномоченное подразделение Банка по антикоррупционной политике.

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

9. Контроль за исполнением настоящей Политики

9.1. Контроль соблюдения работниками Банка положений настоящей Политики осуществляется непосредственно руководителями структурных подразделений Банка. Руководители структурных подразделений Банка обязаны незамедлительно сообщать о выявленных или сообщенных им фактах нарушения настоящей Политики Уполномоченному подразделению Банка по антикоррупционной политике. Указанное требование распространяется также на иных работников Банка, включая Председателя Правления, а также членов Совета директоров и акционеров Банка.

9.2. Сообщения о фактах нарушения настоящей Политики можно направлять Уполномоченному подразделению по антикоррупционной политике по электронной почте, в форме служебной записки, либо в устной форме. Уполномоченное подразделение Банка по корпоративной этике периодически рассматривает информацию о результатах работы подразделений Банка по обеспечению соответствия их деятельности принципам и требованиям настоящей Политики и иным антикоррупционным нормам, подлежащим применению.

10. Ответственность за исполнение (ненадлежащее исполнение) настоящей Политики

10.1. Председатель Правления, члены Правления и работники Банка, независимо от занимаемой должности, несут персональную ответственность за соблюдение принципов и требований настоящей Политики.

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

10.3. 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.

10.4. Поскольку Банк также может быть подвергнут санкциям за участие в коррупционной деятельности, то по каждому разумно обоснованному подозрению или

установленному факту коррупции будут инициироваться служебные расследования в рамках, допустимых применимым законодательством Российской Федерации.

11. Заключительные положения

11.1. Настоящая Политика вступает в силу со дня утверждения ее Советом директоров Банка.

11.2. Политика может пересматриваться с учетом новых тенденций в мировой и российской практике корпоративного поведения, в том числе в случае изменения законодательства Российской Федерации.

11.3. В случае если при изменении/дополнении законодательства Российской Федерации отдельные статьи (пункты) настоящей Политики вступают в противоречие с действующим законодательством Российской Федерации, то они утрачивают силу и до момента внесения соответствующих изменений и/или дополнений в настоящую Политику Банк и работники Банка руководствуются действующим законодательством Российской Федерации. Прекращение одного или нескольких пунктов настоящей Политики не влияет на ее действие в целом.

11.4. Все вопросы, не урегулированные в настоящей Политике, решаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.