

«ОЗНАКОМЛЕН»

« ____ » _____ 2017 г.

Представитель Государственной корпорации

«Агентство по страхованию вкладов»

(Руководитель временной администрации)

_____ /Д.А. Онегин /

**Политика
по предупреждению и противодействию коррупции
в АО Банк «Советский»**

(Редакция 1)

(с изменениями от 03.07.2017 приказ № 285)

**Санкт-Петербург
2017 год**

Оглавление

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ	5
3. КОРРУПЦИОННЫЕ ДЕЙСТВИЯ.....	6
4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ	6
5. ПРАВИЛА ПОВЕДЕНИЯ	7
6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ.....	9
7. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ.....	10
8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	11

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Область применения

1.1.1. Политика по предупреждению и противодействию коррупции в АО Банк «Советский» (далее – Политика) разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и Уставом АО Банк «Советский».

1.1.2. Настоящая Политика является основным внутренним документом АО Банк «Советский» (далее – Банк), 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 применяемого антикоррупционного законодательства Российской Федерации.

1.1.3. Политика Банка содержит:

- цели системы антикоррупционных мер Банка;
- задачи системы антикоррупционных мер Банка;
- описание коррупционных действий;
- описание основных принципов антикоррупционных мер;
- описание общих правил поведения сотрудников для предотвращения коррупции;
- ответственность за коррупционные правонарушения.

1.1.4. Требования Политики распространяются на всех работников Банка независимо от занимаемой должности и срока работы в Банке.

1.1.5. Настоящая Политика направлена на формирование у акционеров Банка, органов управления Банка, его работников, а также контрагентов и клиентов Банка понимания о неприятии Банком коррупции в любых ее проявлениях.

1.1.6. Банк и его работники при осуществлении деятельности от имени или в интересах Банка должны соблюдать законодательство Российской Федерации, общепризнанные принципы и нормы российского и международного права, а также принципы и требования настоящей Политики.

1.1.7. Ответственность за исполнение Политики несут все работники Банка.

1.1.8. Должностное лицо Банка, ответственное за реализацию Политики, назначается организационно-распорядительным документом Банка.

1.1.9. Контроль соблюдения принципов политики осуществляется в рамках общей действующей в Банке системы внутреннего контроля.

1.1.10. Все работники Банка должны быть ознакомлены с настоящей Политикой. Вновь принятые на работу работники должны быть ознакомлены с настоящей Политикой при приеме на работу.

1.1.11. Банк предъявляет к кандидатам на работу в Банке и работникам Банка соответствующие требования на предмет их непричастности к коррупционной деятельности.

1.1.12. Настоящая Политика размещается в свободном доступе на официальном сайте Банка информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <https://www.sovbank.ru> и в информационной базе внутренних документов Банка (О:\Нормативные документы).

1.1.13. Настоящая Политика является основой для разработки внутренних документов Банка, регулирующих вопросы предупреждения и противодействия коррупции, взаимодействие подразделений Банка в целях обеспечения антикоррупционных мер.

1.2. Термины и определения

Ниже приводится список терминов и определений, принятых в рамках настоящей Политики.

Антикоррупционное законодательство - Конституция Российской Федерации, федеральные конституционные законы, общепризнанные принципы и нормы международного права и международные договоры Российской Федерации, Федеральный закон «О противодействии коррупции» от 25.12.2008 № 273-ФЗ и другие федеральные законы, нормативные правовые акты Президента Российской Федерации, а также нормативные правовые акты Правительства Российской Федерации, нормативные правовые акты иных федеральных органов государственной власти, нормативные правовые акты органов государственной власти субъектов Российской Федерации и муниципальные правовые акты.

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

Государственные органы (государство) – в целях настоящей Политики к ним относятся органы государственной власти Российской Федерации, в том числе судебные органы, Банк России и иные контролирующие и надзорные органы.

Коррупция (коррупционные действия) - злоупотребление служебным положением, дача и 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 указанных деяний от имени или в интересах Банка.

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

Коррупционный риск – возможность совершения противоправных действий коррупционного характера работниками Банка или третьими лицами.

Коммерческий подкуп — незаконная передача лицу/ незаконное получение лицом, выполняющему управленческие функции в организации, денежных средств, ценных бумаг, иного имущества, оказание ему услуг имущественного характера, предоставление иных имущественных прав за совершение действий (бездействия) в интересах дающего в связи с занимаемым этим лицом служебным положением.

Противодействие коррупции (антикоррупционные меры) – деятельность работников Банка и органов его управления, направленная на предупреждение и противодействие коррупции, а так же минимизацию последствий коррупционных правонарушений.

Контрагент – сторона заключенного с Банком договора, в т.ч. агент, посредник, деловой партнер, поставщик, подрядчик и иное третье лицо.

Клиент – физическое или юридическое лицо, находящееся на обслуживании в Банке.

Конфликт интересов – противоречие между имущественными и иными интересами Банка и (или) работниками и (или) одним и более клиентами/контрагентами, в результате которого действия (бездействия) одной стороны могут иметь неблагоприятные последствия для другой стороны. Ситуация, при которой личная заинтересованность работника Банка может повлиять на процесс принятия решения, беспристрастное выполнение им должностных обязанностей и, таким образом, принести ущерб интересам Банка, репутации Банка.

Подарок – любая ценность в материальной или нематериальной форме, за которую отсутствует обязанность оплаты, полученная работником Банка от физических или юридических лиц, которые осуществляют дарение исходя из должностного положения одаряемого или исполнения им должностных обязанностей, за исключением канцелярских принадлежностей, которые в рамках официальных мероприятий и/или служебных командировок предоставлены каждому участнику указанных мероприятий в целях исполнения им своих должностных обязанностей, цветов и иных ценностей, организуемых Банком для своих работников в качестве поощрения (награды).

2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ

2.1. Цель системы антикоррупционных мер

2.1.1. Целью системы антикоррупционных мер является обеспечение соответствия деятельности Банка антикоррупционному законодательству, а также лучшей международной практике и стандартам.

2.1.2. Система антикоррупционных мер заключается в следующем:

- предупреждение (профилактика) коррупции - предупреждение коррупции, в том числе выявление и последующее устранение причин коррупции;
- противодействие коррупции – выявление, пресечение, раскрытие и расследование коррупционных правонарушений;
- минимизация или ликвидация последствий коррупционных правонарушений.

2.2. Задачи системы антикоррупционных мер

Основными задачами системы антикоррупционных мер являются:

- создание эффективных механизмов, процедур, контрольных и иных мероприятий, направленных на предупреждение и противодействие коррупции;
- формирование у работников, клиентов, контрагентов, акционеров и других лиц единого понимания неприятия Банком коррупционного поведения;
- формирование у работников Банка культуры антикоррупционного поведения;
- минимизация рисков вовлечения Банка и его работников в коррупционную деятельность;

- информирование органов управления Банка о коррупционных правонарушениях и мерах, принимаемых в рамках антикоррупционных мер.

3. КОРРУПЦИОННЫЕ ДЕЙСТВИЯ

3.1. Коррупционными действиями Банк считает действия, указанные в п.3.2. данного Раздела и совершенные:

- в отношении Банка либо от имени или в интересах Банка в отношении третьих лиц, в том числе государственных и муниципальных органов и их служащих, Банка России и его служащих, а также иных юридических лиц и их работников, органов управления и представителей указанных юридических лиц;
- прямо или косвенно;
- лично или через посредничество третьих лиц;
- в любой форме, в том числе в форме получения/предоставления денежных средств, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав, конфиденциальной информации.

3.2. Коррупционными действиями являются:

- дача взятки и посредничество в даче взятки;
- получение взятки и посредничество в получении взятки;
- коммерческий подкуп;
- использование работниками Банка для себя или в пользу третьих лиц возможностей, связанных со служебным положением и/или должностными полномочиями, для получения финансовых или иных выгод/преимуществ, не предусмотренных законодательством РФ и/или внутренними нормативными документами Банка;
- иное незаконное использование своего должностного положения вопреки законным интересам Банка и государства в целях получения финансовой или иной выгоды/преимуществ.

4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ

4.1. Миссия руководства Банка

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.

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

4.2. Принцип соответствия антикоррупционных мер антикоррупционному законодательству

Банк обеспечивает соответствие реализуемых антикоррупционных мер действующему антикоррупционному законодательству РФ, иным применимым нормам международного права, а также лучшей международной практике и стандартам.

4.3. Принцип соразмерности антикоррупционных мер риску коррупции

Банк разрабатывает и выполняет антикоррупционные меры, разумно отвечающие выявленным и вероятным к реализации коррупционным рискам.

4.4. Принцип вовлеченности работников Банка в реализацию антикоррупционных мер

Банк осуществляет формирование достаточного уровня антикоррупционной культуры работников Банка путем проведения обучения и информирования работников, относительно антикоррупционных мер.

Банк обеспечивает соблюдение его работниками антикоррупционного законодательства РФ и требований настоящей Политики.

4.5. Принцип открытости бизнеса

Банк информирует контрагентов о принятых в Банке антикоррупционных стандартах ведения бизнеса.

Банк устанавливает и сохраняет деловые отношения только с теми контрагентами, которые ведут деятельность в добросовестной и честной манере, заботятся о собственной репутации, демонстрируют поддержку высоким этическим стандартам при ведении бизнеса.

4.6. Принцип систематического мониторинга и контроля

Банк осуществляет мониторинг эффективности внедренных антикоррупционных мер, а также осуществляет контроль для обеспечения соответствия антикоррупционных мер требованиям настоящей Политики.

Банк предпринимает все необходимые меры для расследования антикоррупционных правонарушений, которые каким-либо образом могут быть связаны с Банком.

5. ПРАВИЛА ПОВЕДЕНИЯ

5.1. Управление конфликтом интересов

Выявление конфликта интересов в деятельности Банка является одним из важных способов предупреждения коррупции.

Конфликт интересов возникает в ситуации, когда личная заинтересованность работника влияет или может повлиять на выполнение им должностных обязанностей, при которой возникает или может возникнуть противоречие между личной заинтересованностью работника и правами, и законными интересами Банка.

Под личной заинтересованностью работника Банка понимается возможность получения им от третьих лиц при исполнении должностных обязанностей доходов в виде денежных средств,

ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или третьих лиц.

Наличие конфликта интересов представляет угрозу для репутации Банка в глазах акционеров, работников Банка, контрагентов, клиентов Банка, государства.

Работники Банка обязаны принимать меры по недопущению любой возможности возникновения конфликта интересов.

Предотвращение или урегулирование конфликта интересов может состоять:

- в определении и установлении перечня соответствующих ограничений, при условии, что такого рода ограничения не противоречат законодательству РФ;
- в изменении круга задач, исполняемых в рамках должностных обязанностей работника Банка, являющегося стороной конфликта интересов, и/или в его отказе от выгоды, явившейся причиной возникновения конфликта интересов.

Конкретные меры и процедуры по предотвращению и урегулированию конфликта интересов регламентируются внутренними документами Банка в зависимости от вида конфликта интересов.

5.2. Взаимодействие с работниками Банка

Банк требует от своих работников соблюдения настоящей Политики, информируя их о принципах, требованиях и ответственности за нарушение.

Работники Банка обязаны немедленно информировать непосредственного руководителя обо всех случаях обращения к ним каких-либо лиц в целях склонения их к совершению коррупционных правонарушений.

5.3. Взаимодействие с контрагентами

Банк прилагает разумные усилия, чтобы минимизировать риск деловых отношений с контрагентами, которые могут быть вовлечены в коррупционную деятельность.

Банку и его работникам запрещается привлекать или использовать контрагентов для совершения действий, которые противоречат требованиям настоящей Политики, внутренних документов Банка, регулирующих антикоррупционную деятельность.

Банк стремится включать в договоры со своими контрагентами антикоррупционные условия (оговорки/положения). Такие положения должны исключить возможность реализации контрагентом коррупционной деятельности в процессе исполнения им своих обязанностей по договору.

Банк разрабатывает и реализует процедуры по выбору контрагентов для предотвращения вовлечения Банка в коррупционную деятельность.

5.4. Участие в благотворительной деятельности

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

Банк участвует только в тех благотворительных 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 осуществлялись в качестве поощрения для получения неправомерных преимуществ и выгод.

5.5. Взаимодействие с бывшими государственными и муниципальными служащими

Банк осуществляет уведомление работодателя/его представителя по последнему месту службы работника в случае заключения трудового договора (гражданско-правового договора) с гражданином, занимавшим должности на государственной или муниципальной службе (в течение двух лет после его увольнения с государственной или муниципальной службы).

5.6. Подарки и представительские расходы

5.6.1. Подарки и представительские расходы, в том числе на деловое гостеприимство, которые работники от имени Банка могут предоставлять другим лицам и организациям, должны быть:

- прямо связаны с законными целями деятельности Банка и направлены на развитие деловых отношений или продвижение услуг Банка;
- разумно обоснованы, соразмерны и не являются предметами роскоши;
- исключают скрытое вознаграждение за услугу, действие, бездействие, попустительство, покровительство, предоставление прав, принятие определенного решения о сделке, соглашении, разрешении и т.п. или попытку оказать влияние на получателя с иной незаконной или неэтичной целью;
- не превышающими стоимости подарка, установленной ст.575 Гражданского кодекса РФ.

5.6.2. Предоставление/принятие подарков должно соответствовать принятой деловой практике в Банке, не выходить за рамки норм делового общения и не противоречить требованиям, установленным настоящей Политикой и/или иным внутренним документам, определяющим принципы профессиональной этики.

При предоставлении/принятии подарков работники Банка должны руководствоваться здравым смыслом, проявлять осмотрительность и чрезвычайную осторожность с тем, чтобы подарки не влияли на деловые отношения или не создали впечатления воздействия на деловые решения.

5.6.3. К неприемлемым видам подарков относятся:

- подарки в виде денежных средств в любой валюте, предоставляемых как в виде наличных денег, так и в безналичном виде (таких как банковский чек, дорожный чек, банковская карта и т.д.);
- подарки в виде финансовых инструментов на любую сумму;
- подарки, предметом которых являются запрещенные законодательством РФ объекты (например, наркотические средства, психотропные вещества, оружие и т.д.).

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

За коррупционные правонарушения работники Банка вне зависимости от занимаемой должности, стажа работы и иных условий несут уголовную, административную, гражданско-правовую и дисциплинарную ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

По факту выявления причастности к коррупционной деятельности проводятся расследования в соответствии с установленными в Банке процедурами.

7. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

Внутренний контроль за реализацией настоящей Политики организуется в Банке в соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

Органами и субъектами внутреннего контроля для целей реализации требований настоящей Политики являются:

- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Управление рисков;
- Управление по работе с персоналом;
- Юридическое управление;
- Департамент безопасности;
- Бухгалтерские подразделения, подчиненные Главному бухгалтеру.

Субъектами системы внутреннего контроля при исполнении требований настоящей Политики являются иные структурные подразделения Головного Банка и филиальной сети в рамках собственной компетенции в соответствии с положениями о структурных подразделениях Банка.

За эффективную организацию внутреннего контроля в структурных подразделениях Банка, в том числе в части исполнения требований настоящей Политики, отвечают руководители структурных подразделений в соответствии с должностными обязанностями руководителей.

Предварительный контроль за реализацией настоящей Политики осуществляют:

- Служба внутреннего контроля – в части разработки и поддержания в актуальном состоянии настоящей Политики.
- Управление по работе с персоналом, Юридическое управление, Департамент безопасности, Бухгалтерские подразделения, подчиненные Главному бухгалтеру – в части согласования настоящей Политики.

Текущий контроль за реализацией настоящей Политики осуществляют:

- Руководители Банка, структурных подразделений Банка и подразделений филиальной сети Банка – в части текущего контроля исполнения требований настоящей Политики и других внутренних документов Банка, обеспечивающих реализацию антикоррупционных мер.

Последующий контроль за реализацией настоящей Политики осуществляют:

- Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка – в части получения, изучения и утверждения (в рамках своей компетенции) информации об организации

работы по предупреждению и предотвращению коррупции, а также в части принятия управленческих решений, направленных на повышение эффективности данного направления работы.

- Служба внутреннего аудита - в части последующих документальных проверок правильности применения настоящей Политики, а также в части соблюдения всеми субъектами системы внутреннего контроля требований и полномочий, установленных настоящей Политикой в соответствии с планом проверок, утвержденным Советом директоров Банка.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

В случае изменения законодательных и иных нормативных актов Российской Федерации, а также Устава Банка, данная Политика, а также изменения к ней, применяются в части не противоречащей вновь принятым законодательным актам, а также Уставу Банка.

Ответственность за своевременную актуализацию настоящей Политики возлагается на Службу внутреннего контроля, проверка на актуальность проводится не реже одного раза в год.

Подготовил:

Начальник Службы внутреннего контроля _____

В.А. Игнашкин