

УТВЕРЖДЕНО
Советом директоров
ООО КБ «СОЮЗНЫЙ»
от 04 апреля 2014 года
протокол №8

ПОЛИТИКА
ООО КБ «СОЮЗНЫЙ»
по противодействию коррупции

Москва
2014 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения.....	3
2. Нормативные ссылки	4
3. Термины и определения	4
4. Цели и задачи политики	5
5. Применимое антикоррупционное законодательство	5
6. Ключевые принципы	6
7. Подарки и представительские расходы.....	7
8. Участие в благотворительной деятельности и спонсорство	8
9. Участие в политической деятельности	8
10. Взаимодействие с государственными служащими	8
11. Взаимодействие с работниками банка	8
12. Общества, входящие в корпоративную структуру банка, контрагенты	9
13. Взаимодействие с посредниками и иными лицами	9
14. Ведение бухгалтерских книг и записей	9
15. Оповещение о недостатках	9
16. Отказ от ответных мер и санкций	10
17. Аудит и контроль	10
18. Ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) настоящей политики	10

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящая Политика противодействия коррупции ООО КБ «СОЮЗНЫЙ» (далее – Политика, Банк) определяет ключевые принципы и требования, направленные на предотвращение коррупции и соблюдение норм применимого антикоррупционного законодательства Банком, членами его органов управления, работниками и иными лицами, которые могут действовать от имени Банка.

1.2. Дочерние, зависимые и иные аффилированные общества Банка (далее – Общества), на основании Политики вправе утвердить собственные антикоррупционные политики, определяющие ключевые принципы и требования, направленные на предотвращение коррупции и соблюдение норм применимого антикоррупционного законодательства Обществами, членами их органов управления, работниками и иными лицами, которые могут действовать от имени Обществ.

1.3. Политика разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом и другими внутренними документами Банка с учетом требований общепризнанных принципов и норм международного права, международных договоров и антикоррупционных законодательных актов.

1.4. В Российской Федерации и других странах мира «коррупцией», «коррупционными действиями», «коррупционной деятельностью», как правило, будут считаться дача или получение взяток, посредничество в даче или получении взяток, злоупотребление служебным положением или полномочиями, коммерческий подкуп, платежи для упрощения формальностей, незаконное использование должностным лицом своего положения для получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества, услуг, каких-либо прав для себя или для иных лиц либо незаконное предоставление выгоды или прав этому лицу иными лицами.

1.5. Все Работники Банка должны руководствоваться настоящей Политикой и неукоснительно соблюдать ее принципы и требования.

На Председателя Правления Банка возлагается ответственность за организацию всех мероприятий, направленных на реализацию принципов и требований настоящей Политики, включая назначение лиц, ответственных за разработку антикоррупционных процедур, их внедрение и контроль.

Принципы и требования настоящей Политики распространяются на контрагентов и представителей Банка, на Общества, их членов органов управления и работников, а также на иных лиц, в тех случаях, когда соответствующие обязанности закреплены в договорах с ними, в их внутренних документах, либо прямо вытекают из закона.

1.6. Банк и его Работники должны соблюдать антикоррупционное законодательство, общепризнанные принципы и нормы международного права и международные договоры Российской Федерации, а также принципы и требования настоящей Политики, в любых странах мира.

1.7. При выявлении недостаточно эффективных положений настоящей Политики или связанных с ней антикоррупционных процедур Банка, либо при изменении требований применимого антикоррупционного законодательства Российской Федерации или иных

государств Председатель Правления Банка организует разработку и реализацию плана действий по пересмотру и изменению настоящей Политики и/или антикоррупционных процедур.

2. НОРМАТИВНЫЕ ССЫЛКИ

2.1. Федеральный закон от 25.12.2008г. №273-ФЗ «О противодействии коррупции» (с последующими изменениями и дополнениями).

2.2. Уголовный кодекс РФ от 13.06.1996г. №63-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями).

2.3. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001г. №195-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями).

3. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

«**Дача взятки**» - дача взятки должностному лицу, иностранному должностному лицу либо должностному лицу публичной международной организации лично или через посредника.

«**Должностное лицо Банка**» – это лицо, выполняющее управленческие функции в Банке.

«**Запрет дачи взяток**» - т.е. запрет предоставления или обещания предоставить любую финансовую или иную выгоду/преимущество с умыслом побудить какое-либо лицо выполнить его должностные обязанности ненадлежащим образом.

«**Запрет подкупа иностранных государственных служащих**» - т.е. запрет предоставления или обещания предоставить (прямо или через третьих лиц) иностранному государственному служащему любую финансовую или другую выгоду /преимущества с целью повлиять на исполнение его официальных обязанностей, чтобы получить/удержать бизнес или обеспечить конкурентные или иные преимущества для коммерческой организации.

«**Запрет получения взяток**» - т.е. запрет получения или согласия получить любую финансовую или иную выгоду/преимущество за исполнение своих должностных обязанностей ненадлежащим образом.

«**Злоупотребление полномочиями**» - использование лицом, выполняющим управленческие функции в коммерческой или иной организации, своих полномочий вопреки законным интересам этой организации 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 общества или государства.

«**Злоупотребление служебным положением**» - совершение какого-либо действия или бездействия, в нарушение законодательства, публичным должностным лицом при выполнении своих функций с целью получения какого-либо неправомерного преимущества для себя самого или иного физического или юридического лица.

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

«**Контрольные службы Банка**» - Служба ПОД/ФТ, Служба внутреннего контроля, Управление рисков, а также иные службы Банка в соответствии с организационной структурой и штатным расписанием.

«**Коррупция**» - а) злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом своего должностного положения вопреки законным интересам общества и государства в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц либо незаконное предоставление такой выгоды указанному лицу другими физическими лицами;

б) совершение деяний, указанных в подпункте «а» настоящего пункта, от имени или в интересах юридического лица.

«Неспособность коммерческой организации предотвратить дачу взятки ассоциированным с ним лицом другому лицу от имени такой коммерческой организации» - т.е. в случае, если коммерческая организация не докажет наличие у нее действующих адекватных процедур по предотвращению взяточничества, такая организация несет ответственность за дачу взятки лицом, оказывающим услуги в интересах коммерческой организации или от ее имени (например, агентом, дочерним обществом, работником) с целью приобрести или сохранить бизнес, обеспечить коммерческие и конкурентные преимущества.

«Получение взятки» - 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 (бездействия) 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.

«Посредничество во взяточничестве» - непосредственная передача взятки по поручению взяткодателя или взяткополучателя либо иное содействие взяткодателю и (или) взяткополучателю в достижении либо реализации соглашения между ними о получении и даче взятки в значительном размере.

4. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ПОЛИТИКИ

4.1. Политика отражает приверженность Банка и его руководства высоким этическим стандартам и принципам открытого и честного ведения бизнеса, а также стремление Банка к совершенствованию корпоративной культуры, следованию лучшим практикам корпоративного управления и поддержанию деловой репутации Банка на должном уровне.

4.2. Банк ставит перед собой цели:

- Минимизировать риск вовлечения Банка, членов Совета директоров, членов Правления, Председателя Правления Банка и работников Банка независимо от занимаемой должности (далее - Работники) в коррупционную деятельность.
- Сформировать у Участников, членов Совета директоров, Правления, Председателя Правления, работников, клиентов, контрагентов и иных лиц единообразное понимание политики Банка о неприятии коррупции в любых формах и проявлениях.
- Обобщить и разъяснить основные требования антикоррупционного законодательства Российской Федерации и других стран, которые могут применяться к Банку и Работникам.
- Установить обязанность Работников Банка знать и соблюдать принципы и требования настоящей Политики, ключевые нормы применимого антикоррупционного законодательства, а также адекватные процедуры по предотвращению коррупции.

5. ПРИМЕНИМОЕ АНТИКОРРУПЦИОННОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО

5.1. Российское антикоррупционное законодательство: Банк и все Работники должны соблюдать 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 является запрет следующих деяний:

5.1.1. «Коррупция»;

5.1.2. «Злоупотребление служебным положением»;

5.1.3. «Дача взятки»;

5.1.4. «Получение взятки»;

5.1.5. «Посредничество во взяточничестве»;

5.1.6. «Злоупотребление полномочиями»;

5.1.7. Коммерческий подкуп».

6. КЛЮЧЕВЫЕ ПРИНЦИПЫ

6.1. Запрет коррупции

Работникам Банка строго запрещается, прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц участвовать в коррупционных действиях, 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 власти и самоуправления, государственных служащих, частных компаний и их представителей.

6.2. Адекватные антикоррупционные процедуры

Банк разрабатывает и внедряет адекватные процедуры по предотвращению коррупции, разумно отвечающие выявленным рискам, и контролирует их соблюдение.

6.3. Задачи высшего руководства Банка

Участники, члены Совета директоров, Правления, Председатель Правления и должностные лица Банка должны формировать этический стандарт непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях, подавая пример своим поведением и осуществляя ознакомление с антикоррупционной политикой всех работников и контрагентов.

В Банке закрепляется принцип неприятия коррупции в любых формах и проявлениях (принцип «нулевой терпимости») при осуществлении повседневной деятельности и стратегических проектов, в том числе во взаимодействии с участниками Банка, клиентами, инвесторами, контрагентами, представителями органов власти, самоуправления, политическими партиями, своими Работниками, Обществами и иными лицами.

Должностные лица Банка обязаны в своей профессиональной деятельности строго соблюдать нижеизложенные принципы:

- выполнять требования действующего законодательства Российской Федерации, иных правовых норм в полном объеме, а при отсутствии применимого законодательства исходить из требований добросовестности, разумности, справедливости и положений настоящей Политики;
- быть честными и порядочными в деловых отношениях, воздерживаться от любых недобросовестных способов ведения дел;
- уважать право собственности, стремиться к балансу взаимной выгоды при совершении сделок;
- в случае возникновения риска убытков для Банка немедленно ставить в известность Контрольные службы Банка;
- не использовать в личных целях служебное положение, конфиденциальную информацию, материальные и нематериальные активы Банка;
- оказывать взаимную помощь в вопросах принятия важных решений и в чрезвычайных ситуациях;
- в профессиональной деятельности не допускать неправомерных действий, либо действий, которые могут вызвать подозрения относительно их правомерности и этичности;
- воздерживаться от неэтичных методов ведения конкурентной борьбы;
- воздерживаться от действия или бездействия, порождающего конфликты в деловых отношениях, стремиться к урегулированию возникших конфликтов на основе баланса интересов участников деловых отношений;
- в случае возникновения у должностных лиц сомнений в отношении правильности своих действий или сомнений по любым другим этическим вопросам они должны обратиться за разъяснениями к лицу, ответственному за соблюдение антикоррупционной политики.

Должностные лица Банка не должны:

- получать подарки, услуги, вознаграждения и иные личные выгоды, обладающие высокой коммерческой ценностью, в целях избежания подозрений в побуждении этих лиц к принятию при осуществлении ими должностных обязанностей решений в интересах дарителя.

Должностные лица Банка:

- обязаны информировать лицо, ответственное за соблюдение антикоррупционной Политики, о любых должностях, занимаемых ими вне и без ведома Банка, занятие которых указанными лицами не запрещено Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и нормативными правовыми актами Банка России, исполнение обязанностей на которых создает у них конфликт интересов с интересами Банка, и прежде, чем дать согласие на занятие таких должностей, обязаны уведомить лицо, ответственное за соблюдение антикоррупционной политики, о своих намерениях.

6.4. Периодическая оценка рисков

Банк на периодической основе выявляет, рассматривает и оценивает коррупционные риски, характерные для его деятельности в целом и для отдельных направлений в частности.

6.5. Проверка контрагентов

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

6.6. Информирование и обучение

Банк размещает настоящую Политику в свободном доступе на корпоративном сайте в сети Интернет, открыто заявляет о неприятии коррупции, приветствует и поощряет соблюдение принципов и требований настоящей Политики всеми контрагентами, своими Работниками, Обществами, членами их органов управления, работниками и иными лицами

Банк содействует повышению уровня антикоррупционной культуры путем информирования и систематического обучения работников в целях поддержания их осведомленности в вопросах антикоррупционной Политики Банка и овладения ими способами и приемами применения антикоррупционной Политики на практике.

6.7. Мониторинг и контроль

В связи с возможным изменением во времени коррупционных рисков и иных факторов, оказывающих влияние на хозяйственную деятельность, Банк осуществляет мониторинг внедренных адекватных процедур по предотвращению коррупции, контролирует их соблюдение, а при необходимости пересматривает и совершенствует их.

7. ПОДАРКИ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСКИЕ РАСХОДЫ

7.1. Банк приветствует развитие партнерских отношений с внешними клиентами и контрагентами и допускает обмен корпоративными подарками между партнерскими сторонами.

7.2. Банк допускает получение Работниками Банка подарков ориентировочной стоимостью не более трех тысяч российских рублей за 1 подарок, если иное не предусмотрено специальными распоряжениями уполномоченных руководителей.

7.3. Если получение подарка предполагает предоставление клиенту (контрагенту) каких-либо льгот, преференций и т.п., Работник незамедлительно уведомляет об этом в Контрольные службы Банка и своего непосредственного руководителя.

7.4. Работники Банка могут делать подарки своим клиентам в соответствии с установленным порядком расходования средств (в том числе представительских расходов), закрепленным внутренними документами Банка.

7.5. Подарки клиентам Банка делаются только при отсутствии в компании клиента запрещающих правил в отношении подарков.

7.6. При соответствующем оформлении отчетных документов Банк допускает оплату расходов (проездных билетов, счетов, посещения мероприятий), которые произведены в процессе

общения с клиентами в порядке, установленном действующими внутренними нормативными документами.

7.7. Не допускаются подарки от имени Банка, его Работников и представителей третьим лицам в виде денежных средств, как наличных, так и безналичных, независимо от валюты.

8. УЧАСТИЕ В БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И СПОНСОРСТВО

Банк осуществляет единую региональную благотворительную политику, направленную на создание имиджа Банка как социально-ответственного бизнеса. Банк не финансирует благотворительные и спонсорские проекты в целях получения коммерческих преимуществ в конкретных проектах Банка и Обществ.

9. УЧАСТИЕ В ПОЛИТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Банк не финансирует политические партии, организации и движения в целях получения коммерческих преимуществ в конкретных проектах Банка и Обществ.

10. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ГОСУДАРСТВЕННЫМИ СЛУЖАЩИМИ

Банк воздерживается от оплаты любых расходов за государственных служащих, их близких родственников (или в их интересах) в целях получения коммерческих преимуществ в конкретных проектах Банка и Обществ, в том числе расходов на транспорт, проживание, питание, развлечения, PR-кампании и т.п., или получение ими за счет Банка иной выгоды.

11. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С РАБОТНИКАМИ БАНКА

11.1. Банк требует от своих Работников соблюдения настоящей Политики, информируя их о ключевых принципах, требованиях и санкциях за ее нарушение.

11.2. В Банке организуются конфиденциальные и доступные средства информирования руководства Банка («горячая линия») о фактах взяточничества со стороны лиц, оказывающих услуги в интересах коммерческой организации или от ее имени. По «горячей линии» в адрес руководства Банка могут поступать предложения по улучшению антикоррупционных процедур и контроля, а также запросы со стороны работников и третьих лиц.

11.3. Для формирования надлежащего уровня антикоррупционной культуры с новыми Работниками проводится вводный инструктаж по положениям настоящей Политики и связанных с ней документов, а для действующих Работников проводятся периодические информационные семинары в очной или дистанционной форме.

11.4. Банк проводит инструктаж, носящий специальный (целевой) характер. В этом случае осуществляется обучение Работников, занимающих определенные должности, осуществляющих функции с высокой степенью коррупционных рисков либо участвующих в определенных антикоррупционных процедурах. Целью обучения является овладение каждым обучаемым приемами и навыками использования антикоррупционной Политики и процедур на практике.

11.5. Соблюдение Работниками Банка принципов и требований настоящей Политики учитывается при формировании кадрового резерва для выдвижения на вышестоящие должности, а также при наложении дисциплинарных взысканий.

12. ОБЩЕСТВА, ВХОДЯЩИЕ В КОРПОРАТИВНУЮ СТРУКТУРУ БАНКА, КОНТРАГЕНТЫ

12.1. Банк, в пределах своей компетенции, инициирует внедрение в Обществах собственных антикоррупционных программ, аналогичных настоящей Политике, а также прилагает разумно возможные усилия, чтобы основополагающие принципы и требования настоящей Политики соблюдались в хозяйственных обществах и объединениях, где участвует Банк, а также в компаниях-контрагентах.

12.2. При участии в хозяйственном обществе или объединении Банк:

- анализирует информацию о репутации потенциальных партнеров и участников и их терпимости к коррупции;
- информирует их о принципах и требованиях настоящей Политики;
- выступает за принятие аналогичной антикоррупционной Политики в хозяйственном обществе или объединении.

13. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ПОСРЕДНИКАМИ И ИНЫМИ ЛИЦАМИ

13.1. Банку и его Работникам запрещается привлекать или использовать посредников, партнеров, агентов или иных лиц для совершения каких-либо действий, которые противоречат принципам и требованиям настоящей Политики или нормам применимого антикоррупционного законодательства.

13.2. Банк обеспечивает наличие процедур по проверке посредников, партнеров, агентов, и иных лиц для предотвращения и/или выявления описанных выше нарушений в целях минимизации и пресечения рисков вовлечения Банка в коррупционную деятельность.

13.3. В целях исполнения принципов и требований, предусмотренных в Политике, Банк вправе включать антикоррупционные условия (оговорки) в договоры с посредниками, партнерами, агентами и иными лицами в ситуациях повышенного коррупционного риска. Антикоррупционные условия (оговорки) должны содержать сведения о Политике и системе антикоррупционных процедур, действующих в Банке, при необходимости предусматривать настоящую Политику в качестве приложения к договорам, определять ответственность контрагентов за несоблюдение антикоррупционных принципов и требований.

14. ВЕДЕНИЕ БУХГАЛТЕРСКИХ КНИГ И ЗАПИСЕЙ

14.1. Все финансовые операции должны быть аккуратно, правильно и с достаточным уровнем детализации отражены в бухгалтерском учете Банка, задокументированы и доступны для проверки.

14.2. В Банке назначены Работники, несущие ответственность, предусмотренную действующим законодательством Российской Федерации, за подготовку и предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчетности в установленные сроки.

14.3. Искажение или фальсификация бухгалтерской отчетности Банка строго запрещены в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

15. ОПОВЕЩЕНИЕ О НЕДОСТАТКАХ

Любой Работник или иное лицо в случае появления сомнений в правомерности или в соответствии целям, принципам и требованиям Политики своих действий, а также действий, бездействия или предложений других Работников, контрагентов или иных лиц, которые взаимодействуют с Банком, может сообщить об этом по «горячей линии» Банка, либо своему непосредственному руководителю и/или уполномоченному лицу, которое, при необходимости, предоставит рекомендации и разъяснения относительно сложившейся ситуации.

16. ОТКАЗ ОТ ОТВЕТНЫХ МЕР И САНКЦИЙ

Банк заявляет о том, что ни один Работник не будет подвергнут санкциям (в том числе уволен, понижен в должности, лишен премии) если он сообщил о предполагаемом факте коррупции, либо если он отказался дать или получить взятку, совершить коммерческий подкуп или оказать посредничество во взяточничестве, в том числе, если в результате такого отказа у Банка и Общества возникла упущенная выгода или не были получены коммерческие и конкурентные преимущества.

17. АУДИТ И КОНТРОЛЬ

17.1. В Банке на регулярной основе проводится внутренний и внешний аудит финансово-хозяйственной деятельности, контроль полноты и правильности отражения данных в бухгалтерском учете и соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации и внутренних нормативных документов Банка, в том числе принципов и требований, установленных настоящей Политикой.

17.2. В рамках процедур внутреннего контроля в Банке осуществляются проверки ключевых направлений коммерческой 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. Данные проверки проводит соответствующее Контрольное подразделение Банка в соответствии с внутренними документами Банка.

18. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ (НЕНАДЛЕЖАЩЕЕ ИСПОЛНЕНИЕ) НАСТОЯЩЕЙ ПОЛИТИКИ

18.1. Участники, члены Совета директоров, Правления, Председатель Правления Банка и Работники всех структурных подразделений Банка, независимо от занимаемой должности, несут ответственность, предусмотренную действующим законодательством Российской Федерации, за соблюдение антикоррупционных принципов и требований, а также за действия (бездействие) подчиненных им лиц, нарушающие эти принципы и требования.

18.2. По каждому разумно обоснованному подозрению или установленному факту участия Работников Банка, Обществ и иных лиц в коррупционной деятельности будут проводиться служебные расследования в рамках действующего законодательства Российской Федерации.

18.3. Лица, виновные в нарушении требований 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 действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, локальными нормативными актами и трудовыми договорами