



**Утверждена  
Решением Наблюдательного совета  
ПАО «Совкомбанка»  
(протокол №18 от 28 августа 2018 года)**

**Антикоррупционная политика  
ПАО «Совкомбанк»**

**Кострома  
2018 год**

## **СОДЕРЖАНИЕ:**

1. Основные понятия и определения
2. Общие положения
3. Коррупционные действия
4. Основные принципы противодействия коррупции
5. Сотрудничество в области противодействия коррупции
6. Управление антикоррупционными действиями
7. Меры по профилактике коррупции
8. Основные направления противодействия коррупции
9. Уведомление о склонении к совершению коррупционных правонарушений
10. Подарки и представительские расходы
11. Контрагенты
12. Взаимодействие с посредниками и иными лицами
13. Порядок предотвращения и урегулирования конфликта интересов
14. Ответственность за коррупционные правонарушения
15. Контроль и аудит
16. Порядок пересмотра

## 1. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Для целей настоящей Антикоррупционной политики (далее – настоящий документ) используются следующие понятия, определения и сокращения:

**Банк** – ПАО «Совкомбанк»;

**Контрагент** - лица, учреждения, организации, связанные обязательствами по договору, сотрудничающие в процессе выполнения договора.

**Иностранное должностное лицо / иностранное публичное должностное лицо** - любое назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, и любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе для публичного ведомства или публичного предприятия (например, министр, мэр, судья, прокурор).

**Должностное лицо публичной международной организации** - означает международного гражданского служащего или любое лицо, которое уполномочено такой организацией действовать от ее имени, в частности, к данному определению относятся члены парламентских собраний международных организаций, участником которых является Российская Федерация, лица, занимающие судебные должности любого международного суда, юрисдикция которого признана Российской Федерацией.

**Коррупция** (коррупционные действия):

- злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом (в том числе работником Банка) своего должностного положения вопреки законным интересам общества (включая Банк) 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 (в том числе работнику Банка) другими физическими лицами;
- совершение деяний, указанных выше, от имени или в интересах Банка

**Взятка** — передаваемые или принимаемые работниками Банка или иными лицами материальные ценности (предметы, деньги, ценные бумаги и др.); имущественные права; выгоды, услуги имущественного характера, услуги за действие (или наоборот бездействие), оказываемые безвозмездно, но подлежащие оплате, в интересах взяткодателя, которое работник Банка или иное лицо могло, совершило или должно было совершить в силу своего служебного положения и / или должностного положения.

**Незаконное оказание услуг имущественного характера** - предоставление в качестве взятки любых имущественных выгод, в том числе освобождение взяткополучателя от имущественных обязательств, например, предоставление кредита с заниженной процентной ставкой за пользование им, бесплатное либо по заниженной стоимости предоставление туристических путевок, ремонт движимого имущества, строительство и ремонт недвижимого имущества, передача имущества, в частности автотранспорта, для его временного использования, прощение долга или исполнение обязательств перед другими лицами и др.

**Имущественные права** включают в свой состав как право на имущество, в том числе право требования кредитора, так и иные права, имеющие денежное выражение, например

исключительное право на результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации.

**Коррупционное правонарушение** – совершенное противоправное (в нарушение антикоррупционного законодательства Российской Федерации) деяние, обладающее признаками Коррупции, за которое законодательством Российской Федерации установлена гражданско-правовая, дисциплинарная, административная или уголовная ответственность.

**Органы внутреннего контроля Банка** – Органы управления Банка, подразделения и работники Банка, осуществляющие в соответствии с Уставом Банка и внутренними нормативными документами Банка функции внутреннего контроля, в рамках действующей в Банке системы внутреннего контроля.

**Органы управления Банка** – Общее собрание акционеров Банка, Наблюдательный совет Банка, Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган Банка).

**Противодействие коррупции** – деятельность работников Банка, членов Органов управления Банка, Органов внутреннего контроля 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 (борьба с Коррупцией);
- по минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

**Функции государственного, муниципального (административного) управления** - полномочия государственного или муниципального служащего принимать обязательные для исполнения решения по кадровым, организационно-техническим, финансовым, материально-техническим или иным вопросам в отношении Банка, в том числе решения, связанные с выдачей разрешений (лицензий) на осуществление определенного вида деятельности и (или) отдельных действий Банка, либо готовить проекты таких решений.

## 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящий документ является внутренним нормативным документом Банка, который:

- определяет основные принципы Противодействия коррупции в Банке и в отношениях Банка с третьими лицами, включая государственные и муниципальные организации;
- устанавливает антикоррупционные стандарты (гарантии, ограничения или запреты, обеспечивающие предупреждение или уменьшение воздействия Коррупции на функционирование Банка, единые для Банка, всех работников Банка, вне зависимости от занимаемой должности, выполняемых функций и срока их работы, а также на третьих лиц);
- устанавливает управленческие и организационные основы Противодействия коррупции.

2.2. Основные цели создания настоящего документа:

- минимизация риска вовлечения Банка и работников Банка любого уровня в коррупционные действия;
- предупреждение коррупционных действий, установление единых требований и процедур по Противодействию коррупции для Банка, его работников, аффилированных лиц, а также лиц, оказывающих услуги в интересах Банка или от его имени (например: лиц,

которые оказывают услуги Банку на основании гражданско-правового договора, агентов, посредников, представителей, контрагентов и т.д.);

- систематизация и разъяснение требований антикоррупционного законодательства и регулирования Российской Федерации, иностранных государств и международных организаций (далее - применимого антикоррупционного законодательства), которые могут быть применены к Банку, его работникам и третьим лицам;
- формирование у работников Банка, инвесторов, акционеров, контрагентов и иных лиц четкого понимания того, что Банк ведет честную и открытую деятельность и не приемлет коррупцию в любых ее формах и проявлениях;
- установление обязанности работников Банка соблюдать требования настоящего документа и связанных с ним антикоррупционных процедур;
- установление персональной ответственности за соблюдение принципов и требований настоящего документа.

2.3. Настоящий документ отражает приверженность Банка, членов Органов управления Банка, всех дочерних и зависимых структур Банка (в части, не противоречащей нормам применимого законодательства) и всех работников Банка высоким этическим и профессиональным стандартам, принципам открытого и честного ведения бизнеса, а также стремления Банка к повышению уровня корпоративной культуры, следованию лучшим мировым практикам корпоративного управления и ведения бизнеса, а также повышению деловой репутации Банка и его инвестиционной привлекательности.

2.4. Принципы и стандарты Противодействия коррупции, установленные в настоящем документе, лежат в основе организации системы Противодействия коррупции в Банке, что обеспечивает согласованность подходов к организации Противодействия коррупции в Банке и аффилированных лицах Банка.

2.5. Настоящий документ разработан с учетом требований следующих законодательных, нормативных, нормативно-правовых и иных документов:

- Федеральный закон от 25 декабря 2008 года №273-ФЗ «О противодействии коррупции»;
- Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)»;
- Федеральный закон от 27 июля 2004 года № 79-ФЗ «О государственной гражданской службе Российской Федерации»;
- Указ Президента РФ от 02.04.2013 №309 «О мерах по реализации отдельных положений Федерального закона «О противодействии коррупции»
- Указ Президента РФ от 13.04.2010 № 460 «О Национальной стратегии противодействия коррупции и Национальном плане противодействия коррупции на 2010-2011 годы»;
- Постановление Правительства Российской Федерации от 21 января 2015 года № 29 «Об утверждении правил сообщения работодателем о заключении трудового или гражданско-правового договора на выполнение работ (оказание услуг) с гражданином, замещающим должность государственной или муниципальной службы, перечень которых устанавливается нормативными правовыми актами Российской Федерации»;
- Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ;
- Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996г. №63-ФЗ;
- Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001г. №195-ФЗ;
- Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 г. № 197-ФЗ;

- Методические рекомендации Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации по разработке и принятию организациями мер по предупреждению и противодействию коррупции от 08.11.2013;
- Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации «О судебной практике по делам о взяточничестве и об иных коррупционных преступлениях» от 09.07.2013 N 24;
- Конвенция Организации Объединенных Наций против коррупции (принята в г. Нью-Йорке 31.10.2003 Резолюцией, ратифицирована ФЗ РФ от 08.03.2006 № 40-ФЗ);
- Конвенция об уголовной ответственности за коррупцию (заключена в г. Страсбурге 27.01.1999 ETS №173, ратифицирована ФЗ РФ от 25.07.2006 № 125-ФЗ);
- Конвенции Организации экономического сотрудничества и развития по борьбе с подкупом иностранных должностных лиц при осуществлении международных коммерческих сделок (OECD Convention on Combating Bribery of Foreign Public Officials in International Business Transactions), принята 21 ноября 1997 г.;
- Рекомендации международной организации Transparency International «Свод процедур согласно требованиям Закона Великобритании «О борьбе со взяточничеством» в соответствии с ведущей практикой корпоративных антикоррупционных программ» (Transparency International the 2010 UK Bribery Act Adequate Procedures Guidance on good practice procedures for corporate anti-bribery programmes);
- Свод правил поведения для предотвращения случаев вымогательства и взяточничества Международной торговой палаты (ICC Rules on Combating corruption);
- Справочник международной организации Transparency International «Четкие определения терминов в области противодействия коррупции 2010» (Transparency International Anti-corruption Plain Language Guide 2010).

2.6. Требования настоящего документа обязательны для исполнения Органами управления Банка, работниками Банка (включая лиц, которые оказывают услуги Банку на основании гражданско-правового договора) независимо от занимаемых ими должностей. Общие принципы и запреты, устанавливаемые настоящим документом, также распространяются на агентов, консультантов, контрагентов, представителей Банка, аффилированных с Банком лиц, их членов органов управления и работников, и иных третьих лиц, в тех случаях, когда соответствующие обязанности закреплены в договорах с ними, либо прямо вытекают из требований применимого антикоррупционного законодательства. Ни Банк, ни кто-либо из работников Банка не вправе обходить требования настоящего документа посредством деятельности иных третьих лиц.

2.7. Требования настоящего документа учитываются при установлении Банком договорных и иных деловых отношений с физическими лицами и организациями. Банк ожидает от своих контрагентов, представителей Банка, подразделений Банка, членов органов управления, а также от иных лиц соблюдения соответствующих обязанностей по Противодействию коррупции, которые закреплены в договорах Банка с ними, либо прямо вытекают из требований применимого антикоррупционного законодательства.

2.8. В случае изменения наименований подразделений и/или должностей работников Банка, участвующих в осуществлении операций в рамках настоящего документа, при условии сохранения за ними функций, определенных для данных подразделений и/или работников Банка настоящим документом, а также в случае передачи указанных функций в компетенцию других подразделений и/или работников Банка, работа в соответствии с

настоящим документом осуществляется соответствующими подразделениями и/или работниками Банка до внесения изменений в настоящий документ.

Настоящий документ рекомендован для соблюдения всеми дочерними и зависимыми структурами Банка в части, не противоречащей нормам применимого законодательства.

### **3. КОРРУПЦИОННЫЕ ДЕЙСТВИЯ**

3.1. В соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами и практикой иностранных государств в сфере Противодействия коррупции Банк считает коррупционными действиями действия, указанные в пункте 3.2 настоящего документа, совершенные:

3.1.1. В отношении Банка либо от имени или в интересах Банка в отношении третьих лиц, в том числе в отношении государственных и муниципальных органов и их служащих, Банка России и его служащих, иных юридических лиц и их работников, органов управления и представителей указанных юридических лиц;

3.1.2. Прямо или косвенно (лично или через посредничество третьих лиц);

3.1.3. Независимо от цели, включая упрощение административных и иных процедур, обеспечение конкурентных и иных преимуществ;

3.1.4. В любой форме, в том числе в форме получения/предоставления денежных средств, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав.

3.2. Коррупционными действиями, совершенными в целях, в форме или в порядке, указанных в пунктах 3.1.1 - 3.1.4 настоящего документа, являются:

3.2.1. Дача взятки и посредничество в даче взятки, то есть предоставление или обещание предоставить любую финансовую или иную выгоду/преимущество с умыслом побудить какое-либо лицо выполнить его должностные обязанности ненадлежащим образом, то есть на более выгодных для дающего условиях и/или с нарушением порядков и процедур, установленных законодательством Российской Федерации и/или внутренних нормативных документов Банка;

3.2.2. Получение взятки и посредничество в получении взятки, то есть получение или согласие получить любую финансовую или иную выгоду/преимущество за исполнение своих должностных обязанностей ненадлежащим образом, то есть на более выгодных для дающего условиях и/или с нарушением порядков и процедур, установленных законодательством Российской Федерации и/или внутренних нормативных документов Банка;

3.2.3. Коммерческий подкуп, то есть незаконная передача лицу, выполняющему управленческие функции в Банке, 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;

3.2.4. Подкуп иностранных государственных служащих, то есть предоставление или обещание предоставить 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 Банка;

3.2.5. Использование Органами управления Банка, Органами внутреннего контроля Банка, 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 Российской Федерации и/или внутренними нормативными документами Банка;

3.2.6. Иное незаконное использование своего должностного положения вопреки законным интересам Банка и/или общества, и/или государства в целях получения финансовой или иной выгоды/преимуществ.

3.3. Работникам Банка, Органам управления Банка, Органам внутреннего контроля Банка запрещается совершать коррупционные действия, указанные в пункте 3.2 настоящего документа, 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, государственных и муниципальных служащих, частных компаний и их представителей.

3.4. Кроме того, Работники Банка должны воздерживаться от поведения, которое может быть истолковано окружающими как готовность совершить или участвовать в совершении коррупционного правонарушения в интересах или от имени Банка.

3.5. Работники Банка, Органы управления Банка, Органы внутреннего контроля Банка при выполнении своих трудовых функций или при осуществлении своей деятельности от имени Банка должны соблюдать антикоррупционное законодательство Российской Федерации, национальное законодательство иностранных государств и нормы международного права в сфере Противодействия коррупции, а также требования настоящего документа.

#### **4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ**

4.1. Противодействие коррупции в Банке основывается на следующих основных принципах:

4.1.1. Признание, обеспечение и защита основных прав и свобод человека и гражданина – Коррупция приводит к нарушению прав граждан, к несоблюдению условий законной конкуренции между субъектами экономической деятельности;

4.1.2. Законность – Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;

4.1.3. Прозрачность деятельности Органов управления Банка и работников Банка (с учетом требований законодательства Российской Федерации о коммерческой и банковской тайне);

4.1.4. Неотвратимость привлечения к ответственности за совершение коррупционных правонарушений – законодательством Российской Федерации предусмотрена ответственность физических и юридических лиц за совершение коррупционных правонарушений (см. раздел 13 настоящего документа);

4.1.5. Комплексное использование управленческих, организационных, информационных, социально-экономических, правовых, специальных и иных мер – комплексность использования мер Противодействия коррупции ориентирована как на профилактическую работу, так и на непосредственную борьбу с коррупционными действиями и ликвидацию их последствий;

4.1.6. Приоритетное применение мер по предупреждению Коррупции (см. раздел 7 настоящего документа);

4.1.7. Сотрудничество в области Противодействия коррупции с государственными органами, а также партнерами и клиентами Банка – Банк признает общесоциальный характер проблемы Коррупции и необходимость Противодействия коррупции как путем мероприятий, реализуемых в рамках государственной политики, так и путем формирования нетерпимости к Коррупции со стороны общества;

4.1.8. В Банке соблюдается принцип неприятия Коррупции в любых формах и проявлениях (принцип «нулевой толерантности») при осуществлении повседневной деятельности и при реализации стратегических проектов, в том числе во взаимодействии с акционерами Банка, с инвесторами Банка, с контрагентами Банка, с представителями органов государственной власти и местного самоуправления, политических партий, с работниками Банка и его подразделений, с членами органов внутреннего контроля, а также с иными лицами;



4.1.9. Высшие должностные лица Банка принимают непосредственное участие в продвижении внутрикорпоративной культуры, направленной на непринятие Коррупции в любых формах и проявлениях, а также заявляют о непримиримом отношении к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях, Банк заявляет, что не финансирует политические партии, организации и движения. Работникам Банка при участии в общественных объединениях запрещается предлагать, давать, обещать, или совершать платежи, вносить имущество, дарить подарки и др. от имени Банка с целью получения или сохранения преимущества для Банка в коммерческой деятельности;

4.1.10. Оказывая благотворительную помощь и осуществляя безвозмездное спонсорство, Банк не преследует целей получения коммерческих преимуществ в каких-либо проектах для себя и своих аффилированных лиц;

4.1.11. Банк уделяет повышенное внимание при установлении корреспондентских отношений, а также деловых отношений с юридическими и физическими лицами, зарегистрированными / постоянно проживающими в иностранных государствах или на иностранных территориях, о которых из международных источников стало известно, что они являются государствами или территориями с повышенным уровнем Коррупции;

4.1.12. При осуществлении своей деятельности Банк может сталкиваться с различного рода рисками, связанными с Коррупцией. Указанные риски могут быть связаны как с осуществлением деятельности в определенных юрисдикциях, в которых высокий уровень коррупции, отсутствие должным образом имплементированного антикоррупционного законодательства и т.д., так и с осуществлением определенных операций и реализацией отдельных проектов.

В Банке предпринимаются должные меры для выявления, оценки и переоценки возникающих рисков, связанных с проявлением Коррупции, проводится анализ возможных рисков - анализ характера и величины возможных коррупционных рисков, которые могут возникать на всех этапах бизнес-процессов при осуществлении Банком, его аффилированными лицами и другими третьими лицами, в зависимости от их структуры и сферы деятельности.

4.1.13. Банк размещает настоящий документ в свободном доступе на корпоративном сайте Банка в сети Интернет, открыто заявляет о неприятии Коррупции, поощряет соблюдение принципов и требований настоящего документа всеми контрагентами Банка, работниками Банка, Органами управления Банка, подразделениями Банка и иными лицами и содействует повышению уровня антикоррупционной культуры общества и работников Банка.

## **5. СОТРУДНИЧЕСТВО В ОБЛАСТИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ**

5.1. Банк на основе принципа взаимности сотрудничает в области Противодействия коррупции с государственными, правоохрнительными и регулирующими органами, партнерами Банка и клиентами Банка в целях:

5.1.1. Установления лиц, подозреваемых (обвиняемых) в совершении коррупционных правонарушений, их местонахождения, а также местонахождения других лиц, причастных к коррупционным правонарушениям;

5.1.2. Выявления имущества, полученного в результате совершения коррупционных правонарушений или служащего средством их совершения;

5.1.3. Обмена информацией по вопросам Противодействия коррупции;

5.1.4. координации деятельности по профилактике Коррупции и борьбе с Коррупцией.

5.2. При заключении договоров, Банк доводит до сведения третьих лиц основополагающие принципы настоящей Политики и прилагает усилия для того, чтобы третьи лица разделяли и следовали принципам настоящей Политики; в отдельных случаях Банк настаивает на включении в договоры с третьими лицами антикоррупционной оговорки.

5.3. Банк прилагает разумно возможные усилия по информированию и разъяснению Применимых нормативных актов, а также настоящей Политики работникам Банка.

5.4. Каждый Работник Банка при заключении трудового договора знакомится с настоящей Политикой, а также подписывает обязательство по соблюдению настоящей Политики.

5.5. Банк на регулярной основе проводит обучение Работников Банка по вопросам Противодействия коррупции и взяточничеству.

5.6. Настоящая Политика размещается в публичном доступе на официальном сайте Банка.

5.7. В случае выявления нарушения (включая потенциальные случаи нарушения и случаи склонения работников Банка к совершению коррупционных правонарушений) применимых нормативных актов, а также Политики со стороны Работников Банка, третьих или иных лиц, работник Банка должен незамедлительно обратиться на открытую линию по электронному адресу: [monitoring\\_c@sovcombank.ru](mailto:monitoring_c@sovcombank.ru) Информация принимается круглосуточно с сохранением конфиденциальности обратившегося.

5.8. В случае выявления третьими лицами нарушения (включая потенциальные случаи нарушения) применимых нормативных актов со стороны работников Банка, а также при принятии решения о необходимости информирования Банка о нарушениях, допущенных иными лицами, третьи лица могут обратиться на открытую линию по электронному адресу: [monitoring\\_c@sovcombank.ru](mailto:monitoring_c@sovcombank.ru)

5.9. Участие в политической деятельности, взаимодействие с государственными служащими:

5.9.1. Работник Банка вправе лично участвовать в политической жизни общества в свободное от его деятельности в Банке время;

5.9.2. При взаимодействии с представителями государства, общественных организаций, политическими деятелями или иными лицами Банк соблюдает требования Применимых нормативных актов;

5.9.3. Банк воздерживается от оплаты любых расходов представителей государства или общественных организаций, равно как и их близких родственников, или в их интересах, включая получение ими за счет Банка материальной или иной выгоды, с прямой или косвенной целью получения каких-либо коммерческих и/или конкурентных преимуществ;

5.9.4. Работник при поступлении на работу в Банк обязан сообщить о замещении им в течение последних двух лет должностей государственной или муниципальной службы.

## **6. УПРАВЛЕНИЕ АНТИКОРРУПЦИОННЫМИ ДЕЙСТВИЯМИ**

6.1. Органы управления Банка формируют этический стандарт непримиримого отношения к любым формам и проявлениям Коррупции на всех уровнях, подавая пример работникам Банка.

6.2. Наблюдательный совет Банка утверждает настоящий документ, а также в пределах своих полномочий осуществляет общий контроль за Противодействием коррупции, осуществляемым исполнительными органами Банка.

6.3. Исполнительные органы Банка в пределах своих полномочий:

6.3.1. Определяют основные направления деятельности Банка в области Противодействия коррупции;

6.3.2. Утверждают внутренние нормативные и организационно-распорядительные документы Банка в области Противодействия коррупции;

- 6.3.3. Устанавливают компетенцию руководителей подразделений Банка в области Противодействия коррупции;
- 6.3.4. Осуществляют постоянный мониторинг за деятельностью работников Банка в сфере Противодействия коррупции;
- 6.3.5. Решают вопросы в части реализации процедур и проведения мероприятий по Противодействию коррупции и соблюдению требований применимого антикоррупционного законодательства.
- 6.3.6. Органы управления Банка и все работники Банка, независимо от занимаемых ими должностей, в своей профессиональной деятельности должны следовать следующим базовым принципам:
- быть честными и порядочными в деловых отношениях, воздерживаться от любых недобросовестных способов ведения дел;
  - не использовать в личных целях служебное положение, должностные полномочия, конфиденциальную информацию, материальные и нематериальные активы Банка;
  - в профессиональной деятельности не допускать неправомерных и противозаконных действий, либо действий, которые могут вызвать подозрения относительно их правомерности и этичности;
  - воздерживаться от действия или бездействия, порождающего конфликты интересов в деловых отношениях, стремиться к урегулированию возникших конфликтов на основе баланса интересов участников деловых отношений.

## **7. МЕРЫ ПО ПРОФИЛАКТИКЕ КОРРУПЦИИ**

7.1. Профилактика Коррупции в Банке осуществляется путем:

- определения подразделений или должностных лиц, ответственных за профилактику коррупционных и иных правонарушений;
- формирования у работников Банка нетерпимости к коррупционному поведению;
- обучения работников Банка;
- первичного ознакомления работников Банка с настоящим документом и связанных с ним документов проводится при приеме на работу;
- ведения достоверного и полного финансового учета, недопущение составления неофициальной отчетности и использования поддельных документов;
- проверки на предмет соблюдения в Банке антикоррупционного законодательства Российской Федерации, в частности, посредством процедур внутреннего контроля, а также регулярного анализа выполнения этих процедур;
- обсуждения и согласования с контрагентами Банка положений и процедур, подтверждающих обязательства всех сторон соблюдать антикоррупционное законодательство Российской Федерации;
- предотвращения и урегулирования конфликта интересов;
- проведения антикоррупционной экспертизы внутренних организационно-распорядительных и нормативных документов Банка, договоров, заключаемых Банком, в том числе на стадии их подготовки и согласования;
- предъявления соответствующих требований, установленных действующим законодательством Российской Федерации, к должностным лицам Банка и кандидатам на руководящие должности в Банке. В Банке реализуется системный подход к процессу согласования назначения кандидатов на руководящие должности и освобождения от данных должностей Банка;
- применения в практике кадровой работы Банка принципа, в соответствии с которым длительное, безупречное и эффективное исполнение работником Банка своих обязанностей по Противодействию коррупции должно в обязательном порядке учитываться при назначении его на вышестоящую должность.

## **8. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ**

8.1. Основными направлениями деятельности Банка по Противодействию коррупции являются:

8.1.1. Проведение единой политики Банка в области Противодействия коррупции. Принятие кодекса корпоративной этики Банка;

8.1.2. Создание механизма взаимодействия Банка по вопросам Противодействия коррупции с государственными органами, организациями, а также с гражданами и институтами гражданского общества;

8.1.3. Принятие мер, направленных на привлечение работников Банка к более активному участию в Противодействии коррупции, на формирование в Банке негативного отношения к коррупционному поведению;

8.1.4. Совершенствование системы внутреннего контроля Банка и структуры подразделений Банка, связанных с обеспечением безопасности деятельности Банка, создание механизмов контроля за их деятельностью;

8.1.5. Унификация прав и ограничений, запретов и обязанностей, установленных для работников Банка;

8.1.6. Обеспечение открытости, добросовестной конкуренции и объективности при оказании банковских услуг и в работе с контрагентами Банка;

8.1.7. Совершенствование порядка использования имущества и ресурсов Банка, а также порядка передачи прав на использование такого имущества и его отчуждения. Разработка и внедрение в практику стандартов и процедур, направленных на обеспечение добросовестной работы Банка.

## **9. УВЕДОМЛЕНИЕ О СКЛОНЕНИИ К СОВЕРШЕНИЮ КОРРУПЦИОННЫХ ПРАВОНАРУШЕНИЙ**

9.1. Работники Банка должны уведомлять своих непосредственных руководителей либо Департамент комплаенса и противодействия мошенничеству Банка обо всех случаях обращения к ним каких-либо лиц в целях склонения их к совершению коррупционных правонарушений. Уведомление направляется в произвольном виде по электронной почте, телефону и любым другим доступным путем. Банк поощряет раскрытие фактов о предполагаемом или совершившемся факте Коррупции, а также о любых других действиях (бездействии), которые могут привести или привели к нарушениям применимого антикоррупционного законодательства и/или требований настоящего документа.

9.2. Банк заявляет о том, что ни один работник Банка не будет подвергнут санкциям (в том числе уволен, понижен в должности, лишен премии), если он сообщил о предполагаемом или совершившемся факте Коррупции, либо если он отказался дать или получить взятку, совершить коммерческий подкуп или оказать посредничество во взяточничестве, а также о любых других действиях (бездействии), которые могут привести или привели к нарушениям применимого антикоррупционного законодательства и/или требований настоящего документа, в том числе если в результате такого отказа у Банка, аффилированных лиц Банка возникла упущенная выгода или не были получены коммерческие и конкурентные преимущества.

9.3. Банк заявляет о том, что личность работника Банка, направившего сообщение в соответствии с пунктом 9.1, ни при каких обстоятельствах не будет раскрыта третьим лицам, включая работников Банка, в отношении которых было передано сообщение, указанное в пункте 9.1, без согласия работника Банка за исключением случаев, предусмотренных применимым антикоррупционным законодательством.

9.4. Защитные меры, предусмотренные пунктами 9.2 и 9.3, не подлежат применению к работнику Банка, направившему сообщение, указанное в пункте 9.1, недобросовестно, в том числе на основе заведомо ложной информации.

## **10. ПОДАРКИ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСКИЕ РАСХОДЫ**

10.1. Подарки, в том числе на деловое гостеприимство, соответствуют принятой деловой практике, не выходят за рамки норм делового общения, не противоречат принципам деловой этики, требованиям Порядка получения и дарения подарков и передачи средств на благотворительность ПАО «Совкомбанк», утвержденного Приказом № от , иных внутренних документов Банка и / или применимого антикоррупционного законодательства.

10.1. Представительские расходы и подарки прямо связаны с законными целями деятельности Банка, например, с презентацией или завершением бизнес-проектов, успешным исполнением контрактов либо с общепринятыми праздниками;

10.2. Представительские расходы, в том числе на деловое гостеприимство, могут быть произведены от имени Банка и за счет Банка, а услуги могут быть предоставлены или оказаны от имени Банка и за счет Банка только при условии, что представительские расходы прямо связаны с законными целями деятельности Банка, например, с проведением переговоров в целях установления и/или поддержания взаимного сотрудничества с клиентами (контрагентами) Банка, а также официальный прием и/или обслуживание акционеров (представителей акционеров) Банка, иных контролирующих лиц и их представителей, прибывших на заседания Совета директоров, заседание Правления и/или Общее собрание акционеров Банка.

## **11. КОНТРАГЕНТЫ**

11.1. Банк, в пределах своих прав как участника общества, способствует внедрению мер по Противодействию коррупции при взаимодействии с партнерами и контрагентами.

11.2. При участии в проектах Банк:

11.2.1. анализирует информацию о репутации потенциальных партнеров и участников (в том числе благотворительных организаций) и их толерантности к Коррупции;

11.2.2. информирует их о принципах и требованиях Банка в сфере Противодействия коррупции, установленных в настоящем документе;

11.2.3. выступает за принятие аналогичной антикоррупционной политики в обществе или объединении, участником которой является Банк.

11.3. С целью создания и поддержания культуры профессионального, разумного и ответственного отношения сотрудников Банка к проведению тендеров и исследований рынка в Банке разработано и действует Положение о закупках в ПАО «Совкомбанк», а также иные внутриванковские документы, регулирующие взаимоотношения с партнерами

## **12. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ПОСРЕДНИКАМИ И ИНЫМИ ЛИЦАМИ**

12.1. Банку и всем его работникам запрещается привлекать или использовать посредников, партнеров, агентов, совместные предприятия или иных лиц для совершения каких-либо действий, которые противоречат принципам и требованиям настоящего документа и / или нормам применимого антикоррупционного законодательства.

12.2. Банк прикладывает все разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах усилия 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.

12.3. В целях исполнения принципов и требований, предусмотренных настоящим документом, Банк прикладывает все разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах усилия для включения антикоррупционных условий / положений / оговорок в договоры с посредниками, партнерами, агентами и иными лицами.

### **13. ПОРЯДОК ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ И УРЕГУЛИРОВАНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ**

13.1. Под конфликтом интересов в настоящем документе понимается ситуация, при которой личная заинтересованность (прямая или косвенная) работника Банка, Органа управления Банка влияет или может повлиять на надлежащее исполнение им должностных обязанностей и при которой возникает или может возникнуть противоречие между личной заинтересованностью работника Банка, Органа управления Банка и правами и законными интересами Банка, граждан, организаций, общества или государства, способное привести к причинению вреда правам и законным интересам Банка, граждан, организаций, общества или государства.

13.2. Под личной заинтересованностью работника Банка, которая влияет или может повлиять на надлежащее исполнение им должностных обязанностей, понимается возможность получения им при исполнении должностных обязанностей доходов в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц.

13.3. В целях предотвращения и урегулирования конфликта интересов работники Банка обязаны:

13.3.1. принимать меры по недопущению любой возможности возникновения конфликта интересов;

13.3.2. уведомить своего непосредственного руководителя или Департамент комплаенса и противодействия мошенничеству Банка о возникшем конфликте интересов или о возможности его возникновения, как только ему станет об этом известно.

13.4. Предотвращение или урегулирование конфликта интересов может состоять в изменении должностного или служебного положения работника Банка, являющегося стороной конфликта интересов, вплоть до его отстранения от исполнения служебных обязанностей в установленном в Банке порядке, и/или в его отказе от выгоды, явившейся причиной возникновения конфликта интересов.

### **14. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА КОРРУПЦИОННЫЕ ПРАВОНАРУШЕНИЯ**

14.1. Органы управления Банка и работники Банка, независимо от занимаемой ими должности, несут персональную ответственность за соблюдение принципов и требований настоящего документа, а также за действия (бездействие) подчиненных им лиц, нарушающие эти принципы и требования.

14.2. Поскольку Банк может быть подвергнут санкциям за участие работников Банка, Органов управления Банка, контрагентов Банка, подразделений Банка и иных лиц в коррупционной деятельности, то по каждому разумно обоснованному подозрению или

установленному факту Коррупции в установленном в Банке порядке проводятся служебные расследования в рамках, допустимых применимым законодательством Российской Федерации.

14.3. Лица, виновные в нарушении требований настоящего документа, могут быть привлечены к дисциплинарной или гражданско-правовой ответственности по инициативе Банка, а при наличии в их действиях признаков состава административного или уголовного правонарушения соответственно к административной или уголовной ответственности по инициативе правоохранительных органов или иных лиц в порядке и по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

Подразделением, ответственным за профилактику коррупционных правонарушений в Банке, является Департамент комплаенса и противодействия мошенничеству.

## **15. КОНТРОЛЬ И АУДИТ**

Банк обеспечивает проведение мониторинга эффективности внедренных антикоррупционных процедур, а также регулярных внешних и внутренних аудиторских проверок за соблюдением требований настоящей Политики.

## **16. ПОРЯДОК ПЕРЕСМОТРА**

Политика подлежит своевременному пересмотру и корректировке Департамент комплаенса и противодействия мошенничеству в случае и с учетом изменений действующего законодательства Российской Федерации не реже одного раза в два года.