

УТВЕРЖДЕНА

Решением Совета директоров

ОАО АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК»

Протокол от «16» декабря 2014 г.

АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ПОЛИТИКА

ОАО АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК»

Москва, 2014 год

Оглавление

1. Общие положения	3
2. Основные понятия и определения	3
3. Цели и задачи Политики	5
4. Коррупционные действия	5
5. Основные принципы противодействия коррупции	6
6. Управление антикоррупционными действиями	6
7. Взаимодействие с контрагентами	8
8. Сотрудничество в области противодействия коррупции	9
9. Правила поведения, установленные в Банке	9
10. Порядок уведомления о фактах коррупционных правонарушений	10
11. Контроль за исполнением Политики	11
12. Ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) Политики	11
13. Заключительные положения	12

1. Общие положения

1.1. Настоящая «Антикоррупционная политика ОАО АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (далее - Политика) является внутренним нормативным документом, определяющим ключевые принципы и требования, направленные на противодействие коррупции и минимизацию коррупционного риска, а также на обеспечение соблюдения работниками, иными лицами, имеющими право действовать от имени и в интересах ОАО АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (далее - Банк), норм применяемого антикоррупционного законодательства.

1.2. Настоящая Политика направлена на Противодействие коррупции как внутри Банка, так и в отношениях Банка с третьими лицами, включая государственные и муниципальные органы, юридические лица.

1.4. Настоящая Политика разработана в соответствии с действующим законодательством РФ в том числе:

- Федеральным законом от 25.12.2008 N 273-ФЗ "О противодействии коррупции" (с изменениями и дополнениями) (далее - Федеральный закон N 273-ФЗ);
- Трудовым кодексом Российской Федерации;
- Уставом Банка и иными внутренними документами Банка, регламентирующими нормы профессионального поведения.

1.5. Требования настоящей Политики распространяются на всех работников Банка независимо от занимаемой должности, статуса и срока их работы в Банке и учитываются также при установлении Банком договорных и иных деловых отношений с физическими лицами и организациями. Банк ожидает от своих контрагентов, представителей Банка, работников подразделений Банка, членов органов управления, а также от иных лиц соблюдения соответствующих обязанностей по противодействию коррупции.

1.5. Банк размещает настоящую Политику в свободном доступе на официальном сайте Банка в 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.

1.6. В случае изменения наименований подразделений и/или должностей работников Банка, участвующих в осуществлении мероприятий в рамках настоящего документа, 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.

2. Основные понятия и определения

2.1. Для целей настоящей Политики используются следующие понятия и определения:

коррупция (коррупционные действия) - злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом своего должностного положения вопреки законным интересам организации,

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, 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;

противодействие коррупции - деятельность работников Банка, членов органов его управления в пределах 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) и по минимизации и (или) ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

контрагент - любое российское или иностранное, юридическое или физическое лицо, с которым организация вступает в договорные отношения, за исключением трудовых отношений.

взятка - денежные средства, ценные бумаги, иное 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 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;

конфликт интересов - ситуация, при которой личная заинтересованность работника (представителя) Банка может повлиять на процесс принятия решения и, таким образом, принести ущерб интересам и (или) деловой репутации организации, работником которой он является;

государственные органы – органы государственной власти Российской Федерации, органы государственной власти субъектов Российской Федерации, в то 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;

органы управления Банка – Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление Банка и Председатель Правления.

3. Цели и задачи Политики

3.1. Политика отражает приверженность Банка, членов органов его управления, его работников высоким этическим стандартам ведения открытого и честного бизнеса для совершенствования корпоративной культуры, следования лучшим практикам корпоративного управления и поддержания деловой репутации Банка на должном уровне.

3.2. Основными целями и задачами настоящей Политики являются:

- регламентация стандартов Банка в области антикоррупционной деятельности, формирование у лиц, взаимодействующих с Банком, единообразного понимания позиции Банка о неприятии коррупции в любых формах и проявлениях;

- установление в Банке адекватных процедур по предотвращению коррупции;

- минимизация рисков вовлечения Банка, членов органов его управления и работников (независимо от занимаемой должности) в коррупционную деятельность.

4. Коррупционные действия

4.1. В соответствии с антикоррупционными нормами, подлежащими применению, Банк считает коррупционными действия, включая взяточничество и коммерческий подкуп, совершенные:

- 4.1.1 в отношении Банка либо от имени или в интересах Банка в отношении государственных органов и их служащих, контрагентов, а также иных юридических лиц и их работников, органов управления и представителей указанных юридических лиц;

- 4.1.2 прямо или косвенно;

- 4.1.3 лично или через посредничество третьих лиц;

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

4.2. Работникам Банка, органам управления Банка запрещается совершать коррупционные действия, указанные в п.4.1. 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.

4.3. Работники Банка, органы управления Банка при выполнении своих трудовых функций или при осуществлении своей деятельности от имени Банка должны соблюдать антикоррупционное законодательство Российской Федерации, а также требования настоящей Политики.

5. Основные принципы противодействия коррупции

5.1. При создании системы мер по противодействию коррупции Банк основывается на следующих ключевых принципах:

5.1.1. Принцип соответствия Политики и реализуемых антикоррупционных мероприятий Банка действующему законодательству, нормативным правовым актам, иным общепринятым нормам, применимым к Банку.

5.1.2. Принцип личного примера руководства - роль руководства организации в формировании культуры нетерпимости к коррупции и в создании внутриорганизационной системы предупреждения и противодействия коррупции.

5.1.3. Принцип вовлеченности работников – информирование и повышение уровня антикоррупционной культуры путем обучения работников в целях поддержания их осведомленности в вопросах антикоррупционной политики Банка и овладения ими способами и приемами применения антикоррупционной политики на практике.

5.1.4. Принцип соразмерности антикоррупционных процедур риску коррупции - разработка и выполнение комплекса мероприятий, позволяющих снизить вероятность вовлечения Банка, его руководителей и работников в коррупционную деятельность, с учетом существующих в деятельности Банка коррупционных рисков.

5.1.5. Принцип эффективности антикоррупционных процедур - применение таких антикоррупционных мероприятий, которые имеют низкую стоимость, обеспечивают простоту реализации и приносят значимый результат.

5.1.6. Принцип ответственности и неотвратимости наказания для всех работников Банка вне зависимости от занимаемой должности, стажа работы и иных условий в случае совершения ими коррупционных правонарушений в связи с исполнением трудовых обязанностей, а также персональная ответственность руководства Банка за реализацию внутриорганизационной антикоррупционной политики.

5.1.7. Принцип открытости бизнеса - информирование клиентов, контрагентов, партнеров и общественности о принятых в организации антикоррупционных стандартах ведения бизнеса.

5.1.8. Принцип постоянного контроля и регулярного мониторинга - осуществление мониторинга эффективности внедренных антикоррупционных стандартов и процедур, а также контроля за их исполнением.

6. Управление антикоррупционными действиями

6.1. Эффективное управление антикоррупционной деятельностью Банка достигается за счет продуктивного и оперативного взаимодействия следующих участников:

- Совета директоров;
- Правления, Председателя Правления;

- Юридического управления;
- Службы внутреннего контроля;
- Службы внутреннего аудита;
- Управление контроля и информации;
- Административного управления;
- структурных подразделений Банка.

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

6.2.1. Совет директоров 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 мер по противодействию коррупции, осуществляемому исполнительными органами Банка.

6.2.2. 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.

6.2.3. Управление контроля и информации принимает и рассматривает сообщения работников Банка о фактах коррупционных правонарушений и обращений клиентов по вопросам предвзятого отношения в обслуживании, угодничестве одним клиентам по сравнению с другими и прочим факторам возможных противоправных действий работников Банка, о нарушениях настоящей Политики, о подозрениях в совершении коррупционного правонарушения, по результатам которых, в случае необходимости, инициирует служебное расследование, формирует рекомендации по совершенствованию внедренных в Банке антикоррупционных процедур, а также осуществляет иные действия в рамках функционала управления. Проводит проверку на соответствие требованиям к должностным лицам Банка и кандидатам на руководящие должности в Банке на предмет их непричастности к коррупционной деятельности при приеме на работу.

6.2.4. Служба внутреннего аудита совместно с Управлением контроля и информации проводят служебные расследования по фактам уведомлений о фактах коррупционных правонарушений и обращений клиентов по вопросам предвзятого отношения в обслуживании, угодничестве одним клиентам по сравнению с другими и прочим факторам возможных противоправных действий работников Банка.

6.2.5. Служба внутреннего контроля осуществляет мониторинг реализации процедур, направленных на минимизацию коррупционных рисков, характерных для областей деятельности Банка (в отличие от остальных рисков коррупционный риск оценивается только с точки зрения вероятности его реализации без учёта размера потенциального ущерба и/или взятки), инициирует

актуализацию внутренних нормативных документов Банка в связи с изменением антикоррупционного законодательства.

6.2.6. Юридическое управление осуществляет контроль наличия во внутренних нормативных документах Банка, а также в договорах с клиентами и контрагентами Банка антикоррупционных условий (оговорок / положений), которые должны указывать на то, что клиент/контрагент не будет принимать или предлагать, обещать или предоставлять какие-либо неоправданные финансовые или иные выгоды, прямо или косвенно, в обмен на действие или бездействие сотрудников и в нарушение исполнения ими своих обязанностей.

6.2.7. Административное управление проводит ознакомление с данной Политикой, Порядком предотвращения и урегулирования конфликта интересов в Банке всех работников, принимаемых на работу в Банк, под роспись.

6.2.8. Структурные подразделения Банка в рамках исполнения профильных функций и с учетом принципов настоящей Политики исполняют адекватные, осуществляемой ими деятельности, процедуры по предотвращению коррупции, идентифицируют коррупционные риски, характерные для направлений их деятельности, предоставляют информацию о коррупционных рисках в Управление контроля и информации для анализа и инициирования служебного расследования.

7. Взаимодействие с контрагентами

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

7.2. Банку и его работникам запрещается привлекать или использовать контрагентов для совершения каких-либо действий, противоречащих принципам и требованиям настоящей Политики.

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

7.4. Все вопросы относительно (потенциальных) фактов коррупционной активности контрагентов при осуществлении операций по счетам, открытым в Банке, либо выявленных в процессе предоставления иных услуг Банка, следует направлять в Управление контроля и информации.

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

8. Сотрудничество в области противодействия коррупции

8.1. Банк на основе принципа взаимности сотрудничает в области противодействия коррупции с государственными органами, партнерами Банка и клиентами Банка в целях:

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

8.1.2. выявления имущества, полученного в результате совершения коррупционных правонарушений или служащего средством их совершения;

8.1.3. обмена информацией по вопросам противодействия коррупции;

8.1.4. координации деятельности по профилактике и борьбе с коррупцией.

9. Правила поведения, установленные в Банке

9.1. Банк устанавливает следующие правила поведения и порядок применения требований для осуществления мероприятий в рамках настоящей Политики.

9.2. 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 или попытка предложения такого поощрения должны быть незамедлительно доведены до сведения непосредственного руководителя или Управления контроля и информации.

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

9.4. Если работник сталкивается с выбором: вовлечения во взяточничество/коррупцию или потеря коммерческих преимуществ, то он должен отказаться от коммерческих преимуществ, связанных со взяточничеством.

9.5. Представительские расходы, в том числе на деловое гостеприимство, могут быть произведены от имени Банка и за счет Банка, а подарки или услуги могут быть предоставлены или оказаны от имени Банка и за счет Банка, либо приняты от физических лиц и организаций, в том числе имеющих деловые отношения с Банком или стремящихся к созданию таковых, только при условии соответствия совокупности указанных ниже критериев:

9.5.1. 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;

9.5.2. представительские расходы и подарки соответствуют принятой деловой практике и не выходят за рамки норм делового общения (цветы, сувениры рекламного либо

имиджевого характера и т.д.). При этом стоимость подарка, который работник Банка вправе принять от физических лиц и организаций, не должна превышать

три тысячи рублей. Подарки свыше указанной стоимости подлежат возвращению дарителям;

9.5.3. представительские расходы и подарки не представляют собой скрытое вознаграждение за услугу, действие, бездействие, попустительство, покровительство, предоставление прав, принятие определенного решения о сделке, соглашении, лицензии, разрешении и иных аналогичных решений или попытку оказать влияние на получателя с иной незаконной или неэтичной целью;

9.5.4. представительские расходы и подарки не нанесут ущерба деловой репутации Банка, работников Банка и органов управления Банка в случае раскрытия информации о них;

9.5.5. представительские расходы и подарки не противоречат принципам и требованиям настоящего документа, внутренних нормативных документов Банка, определяющих принципы профессиональной этики и этические нормы делового общения, иных внутренних нормативных документов Банка и законодательства Российской Федерации.

9.6. Не допускаются подарки от имени Банка, работников Банка, органов управления Банка третьим лицам в виде денежных средств в наличной или безналичной формах в любой валюте.

10. Порядок уведомления о фактах коррупционных правонарушений

10.1. Работники Банка должны уведомлять своих непосредственных руководителей либо Управление контроля и информации обо всех случаях обращения к ним каких-либо лиц в целях склонения их к совершению Коррупционных правонарушений.

10.2. Уведомление составляется на имя Председателя Правления Банка и передается в Управление контроля и информации.

10.3. В уведомлении указывается:

- Фамилия, Имя, Отчество сотрудника;
- должность;
- структурное подразделение;
- информация о факте обращения в целях склонения сотрудника к совершению коррупционного правонарушения;
- информация о лице (лицах), склонявшим сотрудника к совершению коррупционного правонарушения;
- информация о месте, времени и иных обстоятельствах обращения в целях склонения сотрудника к совершению коррупционного правонарушения
- сущность коррупционного правонарушения, к совершению которого склоняется сотрудник Банка;
- информация о сущности предполагаемого правонарушения (действие/бездействие) сотрудника), к которому склоняется сотрудник Банка.

К уведомлению прилагаются все имеющиеся материалы, подтверждающие обстоятельства обращения каких-либо лиц в целях склонения сотрудника к совершению коррупционных правонарушений.

10.4. Управление контроля и информации обеспечивает доведение данной информации до Председателя Правления Банка в день его поступления.

10.5. Проверка сведений, содержащихся в уведомлении, обеспечивается по решению Председателя Правления Банка Службой внутреннего аудита

совместно с Управлением контроля и информации.

10.6. Управление контроля и информации в недельный срок сообщает сотруднику, подавшему уведомление, о решении, принятом Председателем Правления.

10.7. Уведомления и материалы проведенных проверок хранятся в Управлении контроля и информации в соответствии с утвержденной Номенклатурой дел.

10.8. 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 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, подразделений Банка, возникла упущенная выгода или не были получены коммерческие и конкурентные преимущества.

11. Контроль за исполнением Политики

11.1. Контроль соблюдения работниками Банка положений настоящей Политики осуществляется непосредственно руководителями структурных подразделений Банка. Руководители структурных подразделений обязаны незамедлительно сообщать о выявленных или сообщенных им фактах нарушения настоящей Политики в Управление контроля и информации.

11.2. Сообщения о фактах нарушения настоящей Политики необходимо направлять в Управление контроля и информации по электронной почте либо на бумажном носителе, содержащем подпись сообщившего о факте нарушения.

11.3. . Управление контроля и информации периодически рассматривает информацию о результатах работы подразделений Банка по обеспечению соответствия их деятельности принципам и требованиям настоящей Политики и иным антикоррупционным нормам, подлежащим применению.

12. Ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) настоящей Политики

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

12.2. 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 антикоррупционным законодательством, локальными нормативными актами Банка и трудовыми договорами.

12.3. 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 законодательством Российской Федерации.

13. Заключительные положения

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

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

13.3. Принятие новой редакции Политики автоматически приводит к отмене предыдущей. Принятие отдельных изменений и дополнений в текст не влекут утрату юридической силы других норм Политики.

13.4. По всем вопросам, не нашедшим отражения в данной Политике, Банк руководствуется законодательством РФ, нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

Лист согласования

Исполнитель:

Руководитель Службы внутреннего
контроля
_____ Н.И. Атрошенко
«__» декабря 2014 года

СОГЛАСОВАНО:

Председатель Правления
_____ А.Б. Мельничук
«__» декабря 2014 года

Главный бухгалтер
_____ М.А. Некрасов
«__» декабря 2014 года

Начальник Административного управления
_____ В.В. Мотылева
«__» декабря 2014 года

Главный специалист Юридического
управления
_____ Е.В. Шошенива
«__» декабря 2014 года

Начальник Службы ПОДФТ
_____ М.В. Смирнова
«__» декабря 2014 года

Начальник управления клиентского
обслуживания
_____ Л.В. Иванова
«__» декабря 2014 года

Начальник управления контроля и
информации
_____ С.И. Кротков
«__» декабря 2014 года

Начальник Валютного управления
_____ А.А. Титова
«__» декабря 2014 года

Зам.начальника управления Активно-
пассивных операций
_____ А.Г. Галанов
«__» декабря 2014 года

Начальник Кредитно-инвестиционного
управления
_____ С.Н. Маслова
«__» декабря 2014 года

Начальник отдела методологии ФЭУ
_____ Л.П. Литвинова
«__» декабря 2014 года

