

Утверждено Правлением
ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"
Протокол №171
от 07 августа 2020 года

№85-006-П

**ПОЛИТИКА
по противодействию коррупции
в ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"**

г. Челябинск, 2020 год

Оглавление

I. Понятия и термины.....	3
II. Общие положения.....	3
III. Коррупционные действия.....	4
IV. Система противодействия коррупции, ее принципы и риски, связанные с ее реализацией.....	5
V. Перечень мер, направленных на предотвращение и недопущение коррупционных действий	6
VI. Порядок уведомления сотрудниками Банка о фактах обращения в целях их склонения к совершению коррупционных правонарушений, а также возникновения личной заинтересованности при исполнении должностных обязанностей, которая приводит или может привести к возникновению конфликта интересов, регистрации таких уведомлений и проверки содержащихся в них сведений.....	7
VII. Ответственность за коррупционные правонарушения.....	8
VIII. Заключительные положения.....	9
Приложение №1	10

I. Понятия и термины

Банк – ПАО "ЧЕЛЯБИИНВЕСТБАНК".

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 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 указанных деяний от имени или в интересах Банка.

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.

Противодействие коррупции – деятельность сотрудников Банка в пределах своих полномочий, направленная на выявление, изучение, ограничение либо устранение причин и условий, способствующих коррупционным проявлениям и попыткам/реализации мошеннических схем.

Коммерческий подкуп — незаконная передача лицу, выполняющему управленческие функции в Банке, 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; незаконное получение лицом, выполняющим управленческие функции в Банке, денег, ценных бумаг, иного имущества, а равно незаконное пользование услугами имущественного характера или другими имущественными правами за совершение действий (бездействие) в интересах дающего в связи с занимаемым этим лицом служебным положением.

Список сокращений, используемых в настоящей Политике:

СВК – Служба внутреннего контроля,

СВА – Служба внутреннего аудита,

УФМ – Управление финансового мониторинга/подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ,

ЮУ – Юридическое управление,

СБ – Служба безопасности.

II. Общие положения

2.1 Настоящая Политика разработана на основании Федерального закона от 25.12.2008г. №273-ФЗ "О противодействии коррупции" и Указа Президента Российской Федерации от 02.04.2013г. №309 "О мерах по реализации отдельных положений Федерального закона "О противодействии коррупции" и является основным внутренним нормативным документом Банка, определяющим ключевые принципы и требования, направленные на противодействие коррупции и минимизацию коррупционного риска, а также на обеспечение соблюдения Банком, его сотрудниками, иными лицами, имеющими право действовать от имени и в интересах Банка, норм применяемого антикоррупционного законодательства.

2.2 Требования настоящей Политики распространяются на всех сотрудников Банка независимо от занимаемой должности, статуса и срока работы в Банке.

2.3 Все сотрудники Банка должны руководствоваться настоящей Политикой и неукоснительно соблюдать ее принципы и требования.

2.4 Банк содействует повышению уровня антикоррупционной культуры путем ознакомления при приеме на работу своих сотрудников с требованиями настоящей Политики.

2.5 Банк размещает настоящую Политику в свободном доступе на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

2.6 Банк открыто заявляет о неприятии коррупции, приветствует и поощряет соблюдение принципов и требований настоящей Политики всеми контрагентами, членами органов управления Банка и его сотрудниками.

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

2.8 СВК, СВА, УФМ в рамках текущей деятельности, осуществляют контроль соблюдения в Банке антикоррупционного законодательства.

2.9 ЮУ осуществляет контроль за содержанием норм антикоррупционного законодательства в правоотношениях с контрагентами Банка.

III. Коррупционные действия

3.1 В соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами в сфере противодействия коррупции Банк считает коррупционными действия, совершенные в отношении Банка либо от имени или в интересах Банка в отношении государственных и муниципальных органов и их служащих, Банка России и его служащих, контрагентов, а также иных юридических лиц и их сотрудников, органов управления и представителей указанных юридических лиц; прямо или косвенно; лично или через посредничество третьих лиц; в любой форме, в том числе в форме получения/предоставления денежных средств, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав, конфиденциальной информации.

3.2 Коррупционными действиями, совершенными в целях, в форме или в порядке, указанных в пункте 3.1 настоящей Политики, являются:

– 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, т.е. на более выгодных для дающего условиях и/или с нарушением порядка и процедур, установленных законодательством Российской Федерации и/или внутренних нормативных документов Банка;

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

– коммерческий подкуп, т.е. незаконная передача лицу, выполняющему управленческие функции в Банке, денег, ценных бумаг, иного имущества, оказание ему услуг имущественного характера, предоставление иных имущественных прав за совершение действий (бездействий) в интересах дающего в связи занимаемым этим лицом служебным положением;

– использование сотрудниками 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;

– 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 Сотрудникам Банка запрещается совершать коррупционные действия, указанные в п.3.2. 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 местного самоуправления, государственных и муниципальных служащих, частных компаний и их представителей.

IV. Система противодействия коррупции, ее принципы и риски, связанные с ее реализацией

4.1 Система противодействия коррупции – это система, обеспечивающая противодействие коррупции в Банке посредством:

- своевременного прогнозирования и минимизации рисков вовлечения сотрудников Банка в мошенническую и/или коррупционную деятельность;
- предупреждения, выявления и пресечения любых форм и проявлений мошенничества и коррупции;
- ликвидации последствий и/или попыток реализаций мошеннических и коррупционных действий;
- проведением профилактической, информационно-разъяснительной работы по соблюдению требований Политики.

4.2 Результат (полезный эффект) от функционирования системы:

- предотвращённый ущерб, отсутствие конфликта интересов;
- сохранение деловой репутации Банка, предпосылки для успешного развития бизнеса;
- позитивный общественный климат в рабочем коллективе.

4.3 Процессы, выполняемые в рамках системы:

- разработка и внедрение в Банке локальных нормативных актов и организационных мер и процедур по противодействию коррупции;
- выявление взаимосвязанных сделок и сделок с взаимозависимыми лицами при согласовании проектов, заключаемых Группой, компаниями Группы, договоров, а также проектов договоров, включаемых в состав конкурсной документации с целью недопущения возникновения конфликта интересов;
- текущий мониторинг процессов, протекающих в Банке, анализ потенциальных уязвимостей, подготовка рекомендаций и предложений по организации и принятию адекватных мер, направленных на минимизацию рисков реализации мошеннических действий и коррупционных проявлений;
- осуществление практического взаимодействия с правоохранительными органами Российской Федерации в целях координации своей деятельности по противодействию мошенничеству и коррупции, профилактики и предупреждению правонарушений в Банке;
- проведение регулярных аудиторских проверок.

4.4 Противодействие коррупции в Банке основывается на следующих основных принципах:

- признание, обеспечение и защита основных прав и свобод человека и гражданина. Коррупция приводит к нарушению прав граждан, к несоблюдению законной конкуренции между субъектами экономической деятельности;
- законность;
- публичность и открытость деятельности органов управления Банка и сотрудников Банка (с учетом требований законодательства Российской Федерации о коммерческой и банковской тайне).

- неотвратимость ответственности за совершение коррупционных правонарушений;
- комплексное использование политических, организационных, информационно-пропагандистских, социально-экономических, правовых, специальных и иных мер;
- приоритетное применение мер по предупреждению коррупции;
- сотрудничество в области противодействия коррупции с государственными органами, партнерами и клиентами Банка.

4.5 Деятельность Банка в области реализации Политики по противодействию коррупции направлена на минимизацию следующих рисков:

- недобросовестности контрагентов и совершения противоправных действий контрагентами, приводящих к материальному ущербу (невыполнение договорных обязательств);
- совершения сотрудниками Банка противоправных действий, приводящих к ущербу, к снижению или потере деловой репутации Банка;
- вовлечения сотрудников Банка в мошеннические и коррупционные действия, использование их криминальными структурами, в том числе и против третьих лиц;
- возникновение конфликтов интересов, негативных настроений в коллективе;
- санкций по результатам расследования в отношении Банка со стороны правоохранительных органов Российской Федерации и международного сообщества.

V. Перечень мер, направленных на предотвращение и недопущение коррупционных действий

5.1 Банк разрабатывает необходимые процедуры, а также принимает меры, направленные на предотвращение и недопущение коррупционных действий, в том числе на предотвращение возможного конфликта интересов.

Сотрудники Банка в процессе осуществления деятельности обязуются:

- воздерживаться от совершения и (или) участия в совершении коррупционных действий в интересах или от имени Банка;
- воздерживаться от поведения, которое может быть истолковано окружающими как готовность совершить или участвовать в совершении Коррупционного действия в интересах или от имени Банка.

Также сотрудники Банка должны сообщать начальнику СВК любым доступным в сложившихся обстоятельствах способом (в том числе анонимно):

- о случаях склонения сотрудника Банка к совершению коррупционных действий;
- о ставшей известной сотруднику Банка информации о случаях совершения коррупционных действий другими сотрудниками Банка;
- об иных нарушениях принципов, установленных в настоящей Политике, а также о прочих нарушениях законодательства Российской Федерации и внутренних нормативных документов Банка в части противодействия коррупции;
- о подарках в соответствии с настоящей Политикой.

5.2 Сотрудникам Банка запрещается предлагать, обещать, дарить, предоставлять, требовать, просить, принимать любые подарки в случае, если они:

- имеют прямую или косвенную цель оказать какое-либо воздействие на принятие решений, влияющих на деятельность Банка или на получение какого-либо преимущества или выгоды для Банка;
- создают репутационный или иной риск для Банка и/или его сотрудников в случае раскрытия информации о таких подарках;
- являются наличными или безналичными денежными средствами, ценными бумагами, драгоценными металлами или представляют собой иные виды или эквиваленты денежных средств;

– не являются разумно обоснованными с точки зрения предмета, стоимости и конкретного случая;

– предоставляется не от имени Банка, а от имени сотрудника Банка.

5.3 Правила корпоративного поведения для всех сотрудников Банка, независимо от занимаемой должности и срока работы в Банке, регламентированы "Кодексом правил для работников ПАО "Челябинвестбанк" №19-003-П.

5.4 Порядок закупки товаров и услуг, а также правила выбора их поставщика регламентированы Положением "О порядке заключения договоров, организации их учета, хранения и контроля за исполнением договорных обязательств" №23-010-П.

5.5 Банк не оказывает благотворительную и иную финансовую помощь, а также не осуществляет спонсорскую деятельность с прямой или косвенной целью оказать воздействие на принятие представителями государства, общественных организаций или иными лицами решений, влияющих на деятельность Банка, или если подобная помощь может быть объективно воспринята как попытка оказать такое воздействие.

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

При взаимодействии с представителями государства, общественных организаций, политическими деятелями, сотрудники Банка должны соблюдать требования законодательства Российской Федерации в сфере противодействия коррупции.

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

VI. Порядок уведомления сотрудниками Банка о фактах обращения в целях их склонения к совершению коррупционных правонарушений, а также возникновения личной заинтересованности при исполнении должностных обязанностей, которая приводит или может привести к возникновению конфликта интересов, регистрации таких уведомлений и проверки содержащихся в них сведений

6.1 Сотрудники Банка обязаны уведомлять руководство Банка обо всех случаях обращения к ним каких-либо лиц в целях склонения их к совершению коррупционных правонарушений, а также о всех случаях возникновения личной заинтересованности при исполнении должностных обязанностей, которая приводит или может привести к возникновению конфликта интересов, в трехдневный срок с момента, когда им стало известно о фактах такого обращения/возникновения личной заинтересованности.

6.2 Уведомление составляется на имя Председателя Правления Банка и передается в Службу безопасности с обязательным уведомлением начальника Службы внутреннего контроля.

6.3 В Уведомлении указывается:

- Фамилия, Имя, Отчество и должность сотрудника (может направляться анонимно);
- структурное подразделение;
- информация о факте обращения в целях склонения работника к совершению коррупционного правонарушения или возникновения личной заинтересованности при исполнении должностных обязанностей, которая приводит или может привести к возникновению конфликта интересов;
- информация о лице (лицах), склонявшем сотрудника к совершению коррупционного правонарушения;

– информация о месте, времени и иных обстоятельствах обращения в целях склонения сотрудника к совершению коррупционного правонарушения или обстоятельства, являющиеся основанием возникновения личной заинтересованности;

– сущность коррупционного правонарушения, к совершению которого склоняется сотрудник Банка или должностные обязанности, на исполнение которых влияет или может повлиять личная заинтересованность;

– информация о сущности предполагаемого правонарушения (действие (бездействие) сотрудника), к которому склоняется сотрудник Банка или предлагаемые меры по предотвращению или урегулированию конфликта интересов.

6.4 К Уведомлению прилагаются все имеющиеся материалы, подтверждающие обстоятельства обращения каких-либо лиц в целях склонения сотрудника к совершению коррупционных правонарушений или возникновения личной заинтересованности при исполнении должностных обязанностей, которая приводит или может привести к возникновению конфликта интересов.

6.5 Регистрация Уведомления осуществляется в день его поступления в Службу безопасности в Журнале регистрации Уведомлений, составленном по форме, согласно Приложению 1 к настоящей Политике.

6.6 Листы Журнала должны быть пронумерованы, прошнурованы и скреплены печатью Банка.

Журнал храниться в течение 3-х лет с момента регистрации в нем последнего Уведомления, после чего передается в Архив.

6.7 СБ информирует СВК и обеспечивает доведение до Председателя Правления Банка информации о регистрации Уведомления в день его поступления в Службу безопасности.

6.8 Организация проверки сведений, содержащихся в Уведомлении, обеспечивается по решению Председателя Правления Банка Службой безопасности.

6.9 Проверка сведений, содержащихся в Уведомлении, проводится Службой безопасности в течение пяти рабочих дней с момента регистрации Уведомления.

6.10 По окончании проверки Уведомление с приложением материалов проверки представляется начальником Службы безопасности Председателю Правления Банка для принятия решения, копия Уведомления (с приложением копий материалов) предоставляется в Службу внутреннего контроля.

6.11 СВК в недельный срок сообщает сотруднику, подавшему Уведомление (в случае, если уведомление не было анонимным), о решении, принятом Председателем Правления Банка.

6.12 Уведомления и материалы проведенных проверок хранятся в СВК в соответствии с внутренними документами Банка.

VII. Ответственность за коррупционные правонарушения

7.1 Все сотрудники Банка, независимо от занимаемой должности, несут персональную ответственность за соблюдение принципов и требований настоящей Политики.

7.2 Всем сотрудникам Банка строго запрещается прямо или косвенно, лично или через третьих лиц совершать коррупционные правонарушения, в том числе для упрощения административных и прочих формальностей.

7.3 Лица, нарушившие антикоррупционное законодательство Российской Федерации, а также требования настоящей Политики, могут быть привлечены к ответственности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (в том числе уголовной).

7.4 Структурным подразделением, ответственным за профилактику коррупционных правонарушений в Банке, является СВК.

VIII. Заключительные положения

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

8.2 Настоящая Политика вступает в силу с момента утверждения ее Правлением Банка. Принятие новой редакции Политики автоматически приводит к отмене предыдущей. Принятие отдельных изменений и дополнений в текст не влекут утрату юридической силы других норм Политики.

Журнал регистрации Уведомлений за _____ 202_ г.

п/п	Регистрационный №	Дата и время регистрации Уведомления	Ф.И.О. должность подавшего уведомление	Краткое содержание Уведомления	Сведения о результатах проверки	Сведения о принятом решении	Ф.И.О. регистрирующего	Подпись регистрирующего	Особые отметки