



Антикоррупционная политика

1.	Общие положения	2
2.	Термины, сокращения и определения	5
3.	Коррупционные действия	7
4.	Основные принципы противодействия коррупции	9
5.	Сотрудничество в области противодействия коррупции	12
6.	Ознакомление с политикой	12
7.	Управление антикоррупционными действиями	13
8.	Меры по профилактике коррупции	14
9.	Основные направления противодействия коррупции	15
10.	Уведомление о склонении к коррупционным правонарушениям	16
11.	Подарки и представительские расходы	18
12.	Благотворительная деятельность	18
13.	Политическая и общественная деятельность	19
14.	Взаимодействие с контрагентами	19
15.	Взаимодействие с посредниками, агентами и иными лицами	20
16.	Порядок предотвращения и урегулирования конфликта интересов	21
17.	Ответственность за коррупционные правонарушения	22
18.	Обучение	23
19.	Контроль и аудит	24
20.	Заключительные положения	24
	Приложение №1	25

1. Общие положения

1.1. Область применения

Настоящая Антикоррупционная политика (далее – Политика) является внутренним нормативным документом Банка, который:

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

Политика отражает приверженность Банка, Председателя Правления 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 и повышению деловой репутации Банка и его инвестиционной привлекательности.

Председатель Правления Банка и Органы управления Банка поддерживают и поощряют соблюдение сотрудниками, контрагентами и партнерами Банка принципов Противодействия коррупции, установленных в настоящей Политике.

Требования Политики обязательны для исполнения Органами управления Банка, Работниками Банка независимо от занимаемых ими должностей.

Общие принципы и стандарты, устанавливаемые Политикой, также распространяются на третьих лиц, включая лиц, которые оказывают услуги Банку на основании гражданско-правового договора, агентов, консультантов, контрагентов, представителей Банка, 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 Политики посредством деятельности иных третьих лиц.

Настоящая Политика рекомендована для соблюдения аффилированными, дочерними и зависимыми структурами Банка в части, не противоречащей нормам применимого законодательства. Всем аффилированным, дочерним и зависимым структурам Банка рекомендовано утвердить свои Политики, беря за основу принципы и стандарты настоящей Политики.

Подразделение-инициатор Политики: Департамент комплаенса.

1.2. Перечень нормативных документов

Политика разработана 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 апреля 2013 года № 309 «О мерах по реализации отдельных положений Федерального закона «О противодействии коррупции»;
- Указ Президента РФ от 13 апреля 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, замещавшим должности государственной или муниципальной службы, перечень которых устанавливается нормативными правовыми актами Российской Федерации»;
- Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26 января 1996 года № 14-ФЗ;
- Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 года № 63-ФЗ;
- Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 года № 195-ФЗ;
- Трудовой кодекс Российской Федерации от 30 декабря 2001 года № 197-ФЗ;
- Методические рекомендации Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации по разработке и принятию организациями мер по предупреждению и противодействию коррупции от 08 ноября 2013 года;
- Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации «О судебной практике по делам о взяточничестве и об иных коррупционных преступлениях» от 09 июля 2013 года № 24;
- Конвенция Организации Объединенных Наций против коррупции (принята в г. Нью-Йорке 31 ноября 2003 года Резолюцией, ратифицирована ФЗ РФ от 08 марта 2006 года № 40-ФЗ);
- Конвенция об уголовной ответственности за коррупцию (заключена в г. Страсбурге 27 января 1999 года ETS № 173, ратифицирована ФЗ РФ от 25 июля 2006 года № 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 года;
- 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);
- Международный стандарт по противодействию взяточничеству – ISO 37001:2016 «Anti-bribery management systems – Requirements with guidance for use».

1.3. Основные цели и задачи

Целью Противодействия коррупции Банка является:

- Обеспечение соответствия деятельности Банка требованиям законодательства Российской Федерации о Противодействии коррупции, применимым нормам международного права, а также рекомендациям уполномоченных органов, международным и иным стандартам в сфере Противодействия коррупции;
- Минимизация риска вовлечения Банка и Работников Банка любого уровня в коррупционные действия;
- Предупреждение коррупционных действий, установление единых требований и процедур по Противодействию коррупции в Банке, для его Работников, аффилированных, дочерних и зависимых структур, 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, членам Органов управления и третьим лицам.

Основными задачами системы Противодействия коррупции в Банке являются:

- 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;
- Интегрирование принципов системы Противодействия коррупции в стратегическое и оперативное управление на всех уровнях Банка;
- Установление обязанности Работников Банка соблюдать требования Политики и связанных с ним антикоррупционных процедур;
- Создание эффективных механизмов, процедур, контрольных и иных мероприятий, направленных на Противодействии коррупции и минимизацию Коррупционных рисков;
- Установление персональной ответственности за соблюдение принципов и требований Политики.

2. Термины, сокращения и определения

Для целей настоящей Политики используются следующие термины, определения и сокращения:

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.

Горячая линия - система каналов коммуникации и организационных мероприятий, обеспечивающих возможность Заявителям обратиться по вопросам противодействия коррупции, управления конфликтом интересов, соблюдения корпоративной этики, использования инсайдерской информации в Группе Совкомбанк и обеспечить оперативное предоставление ответов по результатам рассмотрения полученных обращений.

Группа Совкомбанк - Организации, находящиеся под контролем или значительным управлением ПАО «Совкомбанк».

Заявитель – Работник Группы Совкомбанк, контрагент, любое иное физическое или юридическое лицо, направившее Обращение на Горячую линию.

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.

Исполнительные органы – Органы управления, осуществляющие текущее руководство деятельностью Банка в соответствии с Уставом Банка – Председатель Правления (единоличный исполнительный орган) и Правление (коллегиальный исполнительный орган).

Контрагент – физическое или юридическое лицо, в том числе иностранное физическое или юридическое лицо, являющееся стороной в гражданско-правовых отношениях с Банком, в том числе подрядчик, субподрядчик, поставщик.

Коррупционное правонарушение – злоупотребление полномочиями, злоупотребление должностными полномочиями, дача взятки, посредничество во взяточничестве, получение взятки, мелкое взяточничество, коммерческий подкуп, посредничество в коммерческом подкупе, мелкий коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом своего должностного положения (полномочий) вопреки законным интересам общества, государства, Банка в целях получения выгоды (преимуществ) 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.

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;
- совершение деяний, указанных выше, от имени или в интересах Банка.

Конфликт интересов - противоречие между имущественными и иными интересами Банка и (или) личными интересами его сотрудников и (или) клиентов/контрагентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) его клиентов/контрагентов.

К конфликту интересов, в частности, относится ситуация, связанная с заключением и (или) исполнением Банком (подразделением Банка) сделки (операции) с клиентом/контрагентом, при которой личные интересы сотрудников и органов управления Банка, причастных к этой сделке (операции), не совпадают с интересами Банка как коммерческой организации (например, получение максимальной доходности при наиболее оптимальном, выбранном Банком уровне риска, оптимизация расходов, сохранность активов и др.).

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.

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

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

Обращение - направленное посредством каналов коммуникаций Горячей линии в письменной форме, устной форме или в форме электронного документа предложение, вопрос, заявление или жалоба по направлениям комплаенс-системы.

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.

Работник Банка – любое физическое лицо, вступившее с Банком в трудовые отношения.

Третье лицо – любое физическое или юридическое лицо, с которым Банк/Работник Банка взаимодействует в рамках осуществления своей деятельности/осуществления своих функций (включая, но не ограничиваясь, контрагентов, клиентов, деловых партнеров, агентов, посредников, подрядчиков, а также иных лиц, в том числе государственные органы / органы местного самоуправления и их должностных лиц).

3. Коррупционные действия

В соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами и практикой иностранных государств в сфере Противодействия коррупции, указанных в пункте 2.2 Политики, Банк считает коррупционными действиями действия, совершенные:

- в отношении Банка либо от имени или в интересах Банка в отношении третьих лиц, в том числе в отношении государственных и муниципальных органов, государственных корпораций (компаний) и их служащих, Банка России и его служащих, иных юридических лиц и их работников, органов управления и представителей указанных юридических лиц;
- прямо или косвенно (лично или через посредничество третьих лиц);
- независимо от цели, включая упрощение административных и иных процедур, обеспечение конкурентных и иных преимуществ;
- в любой форме, в том числе в форме получения/предоставления денежных средств, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав.

Коррупционными действиями, совершенными в целях, в форме или в порядке, указанных абзацем выше, 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, 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;
- 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;
- 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;
- подкуп государственных служащих, в том числе иностранных, то есть предоставление или обещание предоставить 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;
- 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;
- иное незаконное использование своего должностного положения вопреки законным интересам Банка и/или общества, и/или государства в целях получения финансовой или иной выгоды/преимуществ.

Работникам Банка, Органам управления Банка, Органам внутреннего контроля Банка запрещается совершать коррупционные действия, указанные в абзаце коррупционных действий раздела 3 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, государственных и муниципальных служащих, частных компаний и их представителей.

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.

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, применимое национальное законодательство иностранных государств и нормы международного права в сфере Противодействия коррупции, а также требования Политики.

4. Основные принципы Противодействия коррупции

Принципы и стандарты Противодействия коррупции, установленные в Политике, лежат в основе организации системы Противодействия коррупции в Банке, что обеспечивает согласованность подходов к организации Противодействия коррупции в Банке и аффилированных, дочерних и зависимых структур Банка.

Противодействие коррупции в Банке основывается на следующих основных принципах:

4.1. Принцип соответствия применимому законодательству, лучшим практикам рынка и общепринятым нормам:

Система Противодействия коррупции Банка, включая реализуемые антикоррупционные мероприятия и процедуры, должна соответствовать применимому законодательству, учитывая рекомендации уполномоченных органов, международные и иные стандарты в сфере Противодействия коррупции, лучшие практики рынка.

4.2. Принцип комплексного подхода:

Комплексность использования мер Противодействия коррупции в Банке ориентирована как на профилактическую работу, так и на непосредственную борьбу с коррупционными действиями и ликвидацию их последствий.

4.3. Принцип «нулевой толерантности»:

Работники Банка при осуществлении повседневной деятельности и при реализации стратегических проектов должны избегать ситуаций, которые могут привести к Коррупционным правонарушениям в любых формах и проявлениях при осуществлении деятельности, в том числе во взаимодействии с клиентами, контрагентами, партнерами и представителями, акционерами и инвесторами Группы, с представителями органов государственной власти и местного самоуправления, политических партий, иными лицами.

4.4. Принцип личного примера руководства:

Ключевая роль в формировании культуры нетерпимости к Коррупции и в создании системы Противодействия коррупции отведена членам Органов управления и руководителям структурных подразделений Банка.

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.

4.5. Принцип вовлеченности работников:

В Банке осуществляется равное и полное информирование Работников, должностных лиц и членов Органов управления о положениях применимого антикоррупционного законодательства и о внутренних документах Банка в сфере Противодействия коррупции.

Все Работники, должностные лица и члены Органов управления Банка обязаны принимать участие в реализации мероприятий и процедур системы Противодействия коррупции, предлагать рекомендации по их улучшению.

4.6. Принцип соразмерности антикоррупционных мероприятий и процедур по Коррупционному риску:

Разработка и реализация мероприятий и процедур Противодействия коррупции осуществляется с учетом существующих в деятельности Банка Коррупционных рисков, масштабов и видов деятельности, бизнес-модели, а также деятельности клиентов, контрагентов, партнеров и Представителей, акционеров и инвесторов Банка.

В Банке предпринимаются необходимые 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, дочерними и зависимыми лицами, а также третьими лицами в зависимости от их структуры и сферы деятельности.

4.7. Принцип эффективности антикоррупционных мероприятий и процедур:

В Банке применяются такие мероприятия и процедуры Противодействия коррупции, которые просты и удобны в реализации, понятны их пользователю и приносят значимый результат.

4.8. Принцип ответственности и неотвратимости наказания:

Законодательством Российской Федерации предусмотрена ответственность физических и юридических лиц за совершение коррупционных правонарушений.

В Банке провозглашается неотвратимость наказания вне зависимости от занимаемой должности, стажа работы и иных характеристик Работников, должностных лиц и членов Органов управления Банка в случае совершения ими Коррупционных правонарушений в связи с исполнением ими своих обязанностей.

4.9 Принцип открытости бизнеса:

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

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

4.10. Принцип постоянного контроля и регулярного мониторинга:

Банк обеспечивает непрерывность процесса Противодействия коррупции и контролирует актуальность применяемых антикоррупционных стандартов, обеспечивающих предупреждение и минимизацию воздействия коррупционных рисков на деятельность Банка, путем проведения регулярного мониторинга эффективности внедренных антикоррупционных мер и осуществления регулярных внешних и внутренних аудиторских проверок соблюдения требований Политики.

С целью предупреждения совершения Коррупционных действий, формирования эффективного плана действий по управлению коррупционными рисками, разработки стратегии снижения коррупционных рисков для минимизации общей приверженности рискам Банк на ежегодной основе проводит оценку Коррупционного риска.

5. Сотрудничество в области Противодействия коррупции

Банк на основе принципа открытости бизнеса сотрудничает в области Противодействия коррупции с государственными, правоохранительными и регулирующими органами, партнерами и клиентами Банка в целях:

- Установления лиц, подозреваемых (обвиняемых) в совершении коррупционных правонарушений, их местонахождения, а также местонахождения других лиц, причастных к коррупционным правонарушениям;
- Выявления имущества, полученного в результате совершения коррупционных правонарушений или служащего средством их совершения.
- Обмена информацией по вопросам Противодействия коррупции.
- Координации деятельности по профилактике Коррупции и борьбе с Коррупцией.

При заключении договоров, Банк доводит до сведения третьих лиц основополагающие принципы настоящей Политики, в первую очередь принцип «нулевой толерантности» к коррупции, а также последствия несоблюдения указанного основополагающего принципа сотрудничества, и прилагает разумные усилия для того, чтобы третьи лица разделяли и следовали принципам настоящей Политики.

6. Ознакомление с Политикой

Банк прилагает разумно возможные усилия по информированию и разъяснению применимых нормативных актов, а также настоящей Политики Работникам Банка и третьим лицам.

Одним из основных инструментов, используемых для построения эффективной системы внутреннего контроля в целях Противодействия коррупции, является качественное обучение персонала по вопросам Противодействия коррупции. Банк на регулярной основе проводит обязательное обучение Работников Банка по вопросам Противодействия коррупции и взяточничеству (см. раздел 18 Политики).

Банк прилагает разумно возможные усилия по информированию о требованиях и ограничениях, установленных Политикой, в том числе:

- размещает Политику в публичном доступе на официальном сайте Банка (<https://sovcombank.ru/about/sustainability/policies/antikorrupsionnaya-politika>);
- включает антикоррупционную оговорку / антикоррупционные условия, а также ответственность за её неисполнение в договорные отношения с клиентами / третьими лицами.

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

7. Управление антикоррупционными действиями

Органы управления Банка формируют этический стандарт непримиримого отношения к любым формам и проявлениям Коррупции на всех уровнях, подавая пример Работникам Банка путем включения его в общую корпоративную систему этических норм и соблюдения законодательных требований.

1) Наблюдательный совет Банка утверждает Политику и Политику по управлению конфликтом интересов, а также в пределах своих полномочий осуществляет общий контроль и оценку эффективности системы Противодействия коррупции, осуществляемый Исполнительными органами Банка.

2) Исполнительные органы Банка в пределах своих полномочий определяют основные направления деятельности Банка в области Противодействия коррупции:

- утверждают внутренние нормативные и организационно-распорядительные документы Банка в области Противодействия коррупции;
- устанавливают компетенцию руководителей подразделений Банка в области Противодействия коррупции;
- осуществляют постоянный мониторинг за деятельностью Работников Банка в сфере Противодействия коррупции;
- решают вопросы в части реализации процедур и проведения мероприятий по Противодействию коррупции и соблюдению требований применимого антикоррупционного законодательства.

3) Департамент комплаенса:

- разрабатывает внутренние документы, участвует в реализации процедур и мероприятий в сфере Противодействия коррупции;
- проводит обучение сотрудников Банка по вопросам Противодействия коррупции, управления конфликтом интересов и соблюдению требований применимого законодательства;
- получает обращения о случаях нарушения, в том числе возможного нарушения Политики и применимых нормативных актов по установленным каналам связи (см. раздел 10 Политики);
- осуществляет сбор и анализ необходимых данных касательно полученного обращения;
- рассматривает обращения, проводит расследование по фактам указанным в обращении;
- при выявлении нарушений формирует пакет данных для передачи на рассмотрение и принятие решения в адрес Председателя Правления, Органов управления Банка;
- готовит ответы по существу обращений;
- осуществляет учет и статистику обращений;
- формирует отчет в части реализации процедур и проведения мероприятий по Противодействию коррупции и соблюдению требований применимого антикоррупционного законодательства;

- вносит предложения по модернизации системы Противодействия коррупции в Банке в рамках отчетов на Органы управления Банка.
- 4) Органы управления Банка и все Работники Банка, независимо от занимаемых ими должностей, в своей профессиональной деятельности должны следовать следующим базовым принципам:
- руководствоваться принципами и исполнять процедуры и мероприятия системы Противодействия коррупции Банка, закрепленные в настоящей Политике, в своей текущей деятельности;
 - 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;
 - своевременно проходить обучение, опросы и исполнять запросы уполномоченных структурных подразделений Банка в сфере Противодействия коррупции;
 - воздерживаться от действия или бездействия, порождающего конфликты интересов в деловых отношениях, стремиться к урегулированию возникших конфликтов на основе баланса интересов участников деловых отношений;
 - сообщать на Горячую линию информацию о Коррупционных рисках, о потенциальных или произошедших Коррупционных правонарушениях или нарушениях внутренних документов Банка в сфере Противодействия коррупции.

8. Меры по профилактике коррупции

Профилактика коррупции в Банке реализуется путем:

- выражения приверженности Органов управления Банка принципу «нулевой толерантности» к Коррупции, поддержки и одобрения таких основополагающих принципов как добросовестность, прозрачность и подотчетность;
- разработки и утверждения внутренних нормативных актов, направленных на Противодействие коррупции;
- определения подразделений или должностных лиц, ответственных за профилактику коррупционных и иных правонарушений;
- определение подразделений и (или) должностных лиц, исходя из их полномочий, предоставленных занимаемой должностью, связанных с высокими коррупционными рисками (Приложение № 1);
- формирования у Работников Банка нетерпимости к коррупционному поведению;
- обучения и консультирования Работников Банка по вопросам Противодействия коррупции;
- первичного ознакомления Работников Банка с настоящим документом и связанных с ним документов при заключении трудового договора;

- 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;
- проведения оценки коррупционных рисков в целях обеспечения соблюдения антикоррупционных требований;
- обеспечения проведения ежегодной сертификации соответствия антикоррупционной политике для должностных лиц, связанных с высоким уровнем коррупционного риска, а также декларирования конфликта/отсутствия конфликта интересов;
- 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;
- внедрения эффективных и действенных способов выявления нарушений, процедур проведения расследования и применения мер ответственности за допущенные нарушения.

9. Основные направления противодействия коррупции

Основные направления деятельности Банка применяемые в целях Противодействия:

- Проведение единой политики Банка в области Противодействия коррупции. Принятие Кодекса корпоративной этики Банка, Политики по управлению конфликтом интересов, Положения о порядке получения и дарения подарков и знаках делового гостеприимства.
- Создание механизма взаимодействия Банка по вопросам Противодействия коррупции с государственными органами, организациями, а также с гражданами и институтами гражданского

- Принятие мер, направленных на привлечение Работников Банка к активному и эффективному участию в Противодействии коррупции, на формирование в Банке отношения абсолютной нетерпимости коррупционного поведения.
- Совершенствование системы внутреннего контроля Банка и структуры подразделений Банка, связанных с обеспечением безопасности деятельности Банка, создание механизмов контроля за их деятельностью.
- Унификация прав и ограничений, запретов и обязанностей, установленных для Работников Банка.
- Обеспечение открытости, добросовестной конкуренции и объективности при оказании банковских услуг и в работе с контрагентами Банка.
- 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 сотрудниками Банка;
- Создание Горячей линии в целях обеспечения каналов коммуникации и организационных мероприятий, обеспечивающих возможность Заявителям обратиться по вопросам противодействия коррупции, управления конфликтом интересов, соблюдения корпоративной этики, использования инсайдерской информации, а Банку обеспечить оперативное предоставление ответов по результатам рассмотрения полученных обращений.

10. Уведомление о склонении к совершению коррупционных правонарушений

Работники Банка должны уведомлять Департамент комплаенса Банка обо всех случаях обращения к ним каких-либо лиц в целях склонения их к совершению коррупционных правонарушений.

Третьи лица / контрагенты Банка в случае возникновения подозрений, что произошло или может произойти нарушение каких-либо антикоррупционных условий, могут уведомить Банк в любой удобной форме через Горячую линию.

Обращение должно содержать факты или материалы, достоверно подтверждающие или дающие основание предполагать, что произошло или может произойти коррупционное нарушение, выражающееся в действиях, квалифицируемых применимым законодательством, как дача или получение взятки, коммерческий подкуп, а также действиях, нарушающих требования применимого законодательства и международных актов о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем.

В случае выявления нарушения (включая потенциальные случаи нарушения и случаи склонения Работников Банка к совершению коррупционных правонарушений) применимых нормативных актов, а также Политики Работниками Банка, третьими или иными лицами, Работник Банка должен / третье лицо может обратиться на Горячую линию по одному из информационных каналов:

по электронному адресу: anticorruption@sovcombank.ru

по телефону: 8-800-302-02-76

заполнить форму обратной связи на официальном сайте Банка: <https://sovcombank.ru/about/info/compliance>.

Данные информационные каналы предназначены для предоставления Работниками Банка и/или иными третьими лицами информации о намерениях или фактах совершения коррупционных действий в отношении Банка и/или его Работников, клиентов, контрагентов. Информация принимается круглосуточно с сохранением конфиденциальности и, при необходимости, анонимности обратившегося.

В случае обращения на Горячую линию Банка по вопросам Коррупционного нарушения сотрудник контакт-центра фиксирует суть обращения и контактные данные обратившегося и передает данные в Департамент комплаенса для дальнейшего разбирательства.

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.

Банк гарантирует осуществление надлежащего разбирательства по представленным фактам с соблюдением принципов конфиденциальности и применение эффективных мер по устранению практических затруднений и предотвращению возможных конфликтных ситуаций.

Банк гарантирует полную конфиденциальность по вопросам исполнения антикоррупционных условий, а также отсутствие негативных последствий как для обращающейся Стороны в целом, так и для конкретных работников обращающейся Стороны, сообщивших о факте нарушений.

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.

Банк заявляет о том, что личность Работника Банка, направившего сообщение о нарушении, ни при каких обстоятельствах не будет раскрыта третьим лицам, включая Работников Банка, в отношении которых было передано сообщение без согласия Работника Банка, за исключением случаев, предусмотренных применимым антикоррупционным законодательством.

Защитные меры не подлежат применению к Работнику Банка, направившему сообщение недобросовестно, в том числе на основе заведомо ложной информации.

11. Подарки и представительские расходы

Подарки, в том числе на деловое гостеприимство, должны соответствовать принятой деловой практике, не выходить за рамки норм делового общения, и не противоречить принципам деловой этики, требованиям Порядка получения и дарения подарков и передачи средств на благотворительность ПАО «Совкомбанк», иных внутренних документов Банка и/или применимого антикоррупционного законодательства.

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 организацией официального приема и/или обслуживанием акционеров (представителей акционеров) Банка, иных контролирующих лиц и их представителей, прибывших на заседание Наблюдательного совета, заседание Правления и/или Общее собрание акционеров Банка.

Не допускается принятие, дарение подарков, являющихся предметами роскоши, денежными средствами или их эквивалентами (ценные бумаги, криптовалюта, подарочные сертификаты и т.п.), а также оказание, принятие знаков делового гостеприимства, цели которых явно не являются деловыми.

12. Благотворительная деятельность

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

Пожертвования, спонсорство и благотворительные взносы за счет и от имени Банка должны быть надлежащим образом обоснованы, согласованы, задокументированы, учтены и отражены в бухгалтерской отчетности в соответствии с внутренними документами Банка.

13. Политическая и общественная деятельность

Банк заявляет, что не финансирует политические партии, организации и движения.

При взаимодействии с представителями государства, общественных организаций, политическими деятелями или иными лицами Банк соблюдает требования применимого законодательства в сфере Противодействия коррупции.

Банк не осуществляет оплату 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. Работник Банка вправе лично участвовать в политической жизни общества в свободное от его деятельности в Банке время.

Работникам, должностными лицами и членам Органов управления Банка при участии в политической, религиозной или иной общественной деятельности запрещается:

- предлагать, давать, обещать, или совершать платежи, вносить имущество, дарить подарки и др. от имени Банка;
- использовать какие-либо ресурсы Банка, включая, но не ограничиваясь, информационные системы взаимодействия, для проведения избирательных и информационных кампаний, политических или агитационных мероприятий.

Не допускается политическая агитация или распространение своих политических взглядов или предпочтений на территории Банка.

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

14. Взаимодействие с контрагентами

Требования Политики учитываются при установлении Банком договорных и иных деловых отношений с физическими и юридическими лицами. Банк ожидает от своих партнеров, контрагентов, представителей Банка, а также от иных третьих лиц соблюдения соответствующих обязанностей по Противодействию коррупции, которые закреплены в договорах Банка с ними, настоящей Политике, либо прямо вытекают из требований применимого антикоррупционного законодательства.

При заключении договоров/соглашений Банк:

- анализирует информацию о деловой репутации потенциальных партнеров и контрагентов, их акционеров и бенефициарных владельцев, в том числе на предмет их толерантности к Коррупции и наличия у них внутренних документов и процедур в области противодействия Коррупции;

- информирует их о принципах и требованиях Банка в сфере Противодействия коррупции, установленных в настоящем документе, в том числе путем размещения соответствующей информации на официальном сайте Банка;
- за принятие аналогичной антикоррупционной политики потенциальным контрагентом, а также обществом или объединением, участником которой является Банк;
- с целью создания и поддержания культуры профессионального, разумного и ответственного отношения Работников Банка к проведению тендеров и исследований рынка в Банке разработано и действует 18.00.01 Положение о закупке товаров, работ и услуг для ПАО «Совкомбанк», а также иные внутрибанковские документы, регулирующие взаимоотношения с партнерами и контрагентами;
- Банк и контрагенты Банка признают проведение процедур по предотвращению Коррупции и контролируют их соблюдение. Предпринимают все действия, чтобы минимизировать риск деловых отношений с контрагентами, которые могут быть вовлечены в коррупционную деятельность, а также оказывают взаимное содействие друг другу в целях предотвращения коррупции. При этом обеспечивают реализацию процедур по проведению проверок в целях предотвращения рисков вовлечения в коррупционную деятельность;
- Банк не устанавливает договорные отношения с контрагентами с целью совершения противоправных действий.

15. Взаимодействие с посредниками, агентами и иными лицами

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

Банк прикладывает все разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах усилия по проверке посредников, агентов и иных лиц для предотвращения и / или выявления описанных выше нарушений в целях минимизации и пресечения рисков вовлечения Банка в коррупционную деятельность.

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, агентами и иными лицами.

16. Порядок предотвращения и урегулирования конфликта интересов

Под конфликтом интересов в настоящем документе понимается ситуация, связанная с заключением и (или) исполнением Банком (подразделением Банка) сделки (операции) с контрагентом, при которой личные интересы сотрудников и органов управления Банка, причастных к этой сделке (операции), не совпадают с интересами Банка как коммерческой организации (например, получение максимальной доходности при наиболее оптимальном, выбранном Банком уровне риска, оптимизация расходов, сохранность активов и др.).

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.

Под личной заинтересованностью члена Органа управления Банка, которая влияет или может повлиять на надлежащее исполнение им своих обязанностей в качестве члена Органа управления, понимается возможность получения им при осуществлении обязанностей члена Органа управления доходов в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц.

В порядке осуществления предварительного контроля в Банке проводятся следующие мероприятия:

- Банк обеспечивает распределение должностных обязанностей сотрудников таким образом, чтобы исключить конфликт интересов и условия его возникновения;
- осуществляет сбор информации о потенциальном конфликте интересов кандидата на вакантную должность для выявления личной заинтересованности в целях предупреждения реализации ситуации конфликта интересов.

В целях предотвращения и урегулирования конфликта интересов работники Банка и члены Органов управления обязаны:

- не допускать (избегать) ситуаций и обстоятельств, которые могут привести к конфликту личных интересов и интересов Банка как в отношениях с третьими лицами, так и внутри организации;
- при выполнении своих обязанностей руководствоваться интересами Банка без учета своих личных интересов;
- информировать своего непосредственного руководителя, Службу внутреннего контроля, Департамент комплаенса Банка о возникшем (реальном) или потенциальном конфликте интересов в порядке, установленном Банком, и содействовать Банку в урегулировании возникшего конфликта интересов.

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.

17. Ответственность за коррупционные правонарушения

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.

Поскольку Банк может быть привлечен к ответственности 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.

Лица, виновные в нарушении требований Политики и применимого антикоррупционного законодательства, 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.

Действия Банка, направленные на выявление нарушений, проведение служебных расследований по фактам коррупции, применение мер ответственности за допущенные нарушения являются важными элементами эффективной антикоррупционной политики, предусматривающей следование этическим нормам и обеспечение соблюдения антикоррупционных требований.

В случае изменения наименований подразделений и/или должностей Работников Банка, участвующих в осуществлении операций в рамках Политики, 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 Политикой осуществляется соответствующими подразделениями и/или работниками Банка до внесения изменений в Политику.

18. Обучение

Обучение Работников Банка проводится в следующих формах:

- вводный (первичный) инструктаж;
- внеплановый (целевой) инструктаж;
- плановый инструктаж (повышение квалификации).

Вводный инструктаж проводится при трудоустройстве Работника в Банк и представляет собой самостоятельное ознакомление Работника с Политикой и прохождение курса, размещенного на корпоративном портале Банка, с обязательным тестированием.

Вводный инструктаж проводится посредством изучения обучающих материалов, Политики, размещенных на корпоративном портале. Факт прохождения вводного инструктажа с использованием материалов, размещенных на портале, фиксируется в Личном кабинете сотрудника.

Также факт прохождения вводного обучения может быть подтвержден путем проставления собственноручной подписи в 16.00.04_01 Листе ознакомления (приложение к Трудовому договору), который вкладывается в личное дело Работника совместно с пакетом документов, необходимых для трудоустройства.

Плановый инструктаж проводится в целях поддержания у Работников Банка знаний и навыков в области Противодействия коррупции на уровне, достаточном для выполнения ими должностных обязанностей.

Работники проходят плановый инструктаж не реже одного раза в год. Плановое обучение сотрудников подразделений может проводиться в форме корпоративного семинара, тренинга, дистанционного обучения либо в любой другой удобной форме.

Внеплановый инструктаж проводится в следующих случаях:

- при изменении действующих и (или) вступлении в силу новых нормативных правовых актов Российской Федерации;
- при вводе в Банке новых положений Политики или изменении действующих.

Внеплановый инструктаж может проводиться в форме любого из доступных методов обучения, в том числе методом ознакомления с новыми нормативными документами, информационными письмами. Внеплановый инструктаж может быть совмещен с мероприятиями, направленными на повышение квалификации Работников Банка.

Одним из приоритетных способов проведения внепланового инструктажа является обучение Работников через систему электронного дистанционного обучения портала <https://portal.sovcombank.ru/material>.

Работнику Банка при назначении обучения по внеплановому инструктажу на электронную почту автоматически приходит письмо с требованием пройти назначенное обучение. Работник осуществляет ввод логина и пароля при входе на портал <https://portal.sovcombank.ru/material> и проходит назначенное обучение.

19. Контроль и аудит

Банк обеспечивает проведение регулярного мониторинга своей программы по Противодействию коррупции, эффективности внедренных антикоррупционных процедур, а также регулярных внешних и внутренних аудиторских проверок за соблюдением требований настоящей Политики в порядке и в соответствии с принципами и стандартами, предусмотренными в настоящем документе.

Департамент комплаенса совместно со Службой внутреннего контроля, не позднее 25 марта и 25 сентября предоставляет отчет о результатах мероприятий по мониторингу, анализу и контролю программы по Противодействию коррупции, эффективности внедренных антикоррупционных процедур на рассмотрение Аудиторскому комитету или иным Органам управления Банка, где рассматриваются итоги деятельности Банка за отчетный период.

Департамент комплаенса ежеквартально доводит до Председателя Правления Банка информацию в виде сводного отчета о результатах мероприятий по рассмотренным обращениям, поступившим на Горячую линию, проведенных антикоррупционных экспертизах.

Отчеты о результатах мероприятий по мониторингу, анализу и контролю программы по противодействию коррупции хранятся в течение пяти лет со дня его составления.

20. Заключительные положения

Политика подлежит своевременному пересмотру ее пригодности, приемлемости, эффективности по результатам аудиторских проверок, а также в случаях внесения изменений в трудовое законодательство, законодательство о Противодействии коррупции, изменения внутренних подходов Банка к вопросам Противодействия коррупции, при необходимости корректировок, Департаментом комплаенса, не реже одного раза в год.

Перечень лиц (должностей), подверженных высокому коррупционному риску

- Административный аппарат;
- Члены Наблюдательного совета Банка;
- Члены кредитных комитетов Банка;
- Главный бухгалтер;
- Сотрудники отделов обслуживания клиентов;
- Сотрудники отделов кредитования / финансирования;
- Сотрудники отдела андеррайтинга;
- Сотрудники отделов взыскания;
- Сотрудники юридического Департамента;
- Сотрудники Департамента комплаенса;
- Сотрудники Службы внутреннего аудита и контроля;
- Сотрудники административно-хозяйственных отделов.



2 0 2 4