



УТВЕРЖДЕНА решением
Совета Директоров
АО «Экономбанк»

Протокол № 12
от «28» июня 2018 года

Председатель Правления
АО «Экономбанк»

_____ В.В. Шанкот

ПОЛИТИКА

по противодействию коррупции

АО «Экономбанк»

Оригинал № 1

«Политика по противодействию коррупции АО «Экономбанк»		страница 2 из 27
Разработчик: Алмакаева Е.Н. Дата: 25.06.2018 г.	АО «Экономбанк» Версия документа: 1.0	Номер изменения: Дата обновления:

Содержание

1. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ.....	3
2. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	4
3. ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, СОКРАЩЕНИЯ И УСЛОВНЫЕ ОБОЗНАЧЕНИЯ	5
4. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	7
5. КОРРУПЦИОННЫЕ ДЕЙСТВИЯ	8
6. ПРИНЦИПЫ И ПРАВИЛА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ	9
7. СИСТЕМА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ.....	11
8. УПРАВЛЕНИЕ АНТИКОРРУПЦИОННЫМИ ДЕЙСТВИЯМИ.....	12
9. ПРОЦЕДУРЫ ПО ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ И ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ.....	14
10. ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ О ФАКТАХ ПРОЯВЛЕНИЯ КОРРУПЦИОННЫХ ПРАВОНАРУШЕНИЙ, РЕГИСТРАЦИИ ТАКИХ УВЕДОМЛЕНИЙ И ПРОВЕРКИ СОДЕРЖАЩИХСЯ В НИХ СВЕДЕНИЙ	19
11. РИСКИ В ОБЛАСТИ РЕАЛИЗАЦИИ ПОЛИТИКИ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ.....	20
12. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА КОРРУПЦИОННЫЕ ПРАВОНАРУШЕНИЯ	21
13. ОЗНАКОМЛЕНИЕ СОТРУДНИКОВ С ПОЛИТИКОЙ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ....	22
14. КОНТРОЛЬ ЗА ИСПОЛНЕНИЕМ ПОЛИТИКИ	23
15. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	24
ПРИЛОЖЕНИЕ №1 – УВЕДОМЛЕНИЕ ПРЕДСТАВИТЕЛЯ РАБОТОДАТЕЛЯ О ФАКТЕ ОБРАЩЕНИЯ В ЦЕЛЯХ СКЛОНЕНИЯ СОТРУДНИКА БАНКА К СОВЕРШЕНИЮ КОРРУПЦИОННЫХ ПРАВОНАРУШЕНИЙ.....	25
ПРИЛОЖЕНИЕ №2 – ЖУРНАЛ РЕГИСТРАЦИИ УВЕДОМЛЕНИЙ О ФАКТАХ ПРОЯВЛЕНИЯ КОРРУПЦИОННЫХ ПРАВОНАРУШЕНИЙ.....	26
ПРИЛОЖЕНИЕ №3 – ЛИСТ ОЗНАКОМЛЕНИЯ.....	27

«Политика по противодействию коррупции АО «Экономбанк»		страница 3 из 27
Разработчик: Алмакаева Е.Н. Дата: 25.06.2018 г.	АО «Экономбанк» Версия документа: 1.0	Номер изменения: Дата обновления:

1. Цель и задачи

1.1. Политика по противодействию коррупции АО «Экономбанк» (далее – Политика) определяет основные принципы противодействия коррупции, правовые и организационные основы предупреждения коррупции и борьбы с ней, минимизации и (или) ликвидации последствий коррупционных правонарушений в АО «Экономбанк» (далее – Банк).

1.2. Целью настоящей Политики являются: создание у сотрудников Банка единообразного понимания о неприятии коррупционных действий в любых формах и проявлениях; разработка и осуществление разносторонних и последовательных мер по предупреждению, устранению (минимизации) причин и условий, порождающих коррупцию, формированию антикоррупционного сознания, характеризующегося нетерпимостью сотрудников Банка, клиентов, контрагентов, органов управления к коррупционным проявлениям.

1.3. Задачами Политики Банка являются:

- ✓ формирование у клиентов, контрагентов, органов управления, сотрудников единообразного понимания позиции Банка о неприятии коррупции в любых формах и проявлениях;
- ✓ минимизация риска вовлечения Банка и сотрудников Банка, независимо от занимаемой должности, в коррупционную деятельность;
- ✓ предупреждение коррупционных проявлений и обеспечение ответственности за коррупционные проявления;
- ✓ возмещение вреда, причиненного коррупционными проявлениями;
- ✓ формирование антикоррупционного корпоративного сознания;
- ✓ создание правового механизма, препятствующего подкупу субъектов Политики;
- ✓ установление обязанности сотрудников Банка знать и соблюдать принципы и требования настоящей Политики, ключевые нормы применимого антикоррупционного законодательства;
- ✓ создание стимулов к замещению должностей в Банке неподкупными лицами.

«Политика по противодействию коррупции АО «Экономбанк»		страница 4 из 27
Разработчик: Алмакаева Е.Н. Дата: 25.06.2018 г.	АО «Экономбанк» Версия документа: 1.0	Номер изменения: Дата обновления:

2. Область применения и ответственность

2.1. Действие настоящей Политики распространяется на все направления деятельности Банка. Политика является обязательной для применения всеми сотрудниками Банка независимо от занимаемой должности, статуса и срока их работы в Банке.

2.2. Принимая настоящую Политику, Банк выражает свою уверенность, что любое физическое и (или) юридическое лицо, взаимодействующее с Банком, его сотрудниками, представителями будет придерживаться принципов недопущения и противодействия коррупции, недопущения составления и предоставления неофициальной отчетности и использования поддельных документов.

2.3. Со своей стороны, Банк заверяет всех физических и (или) юридических лиц, взаимодействующих с Банком, его сотрудниками, представителями об отказе от нарушения применимого законодательства, о неприятии коррупции в любых ее формах и проявлениях, о недопущении составления и предоставления неофициальной отчетности и использования поддельных документов.

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

2.5. Ответственность за своевременное ознакомление сотрудников с настоящей Политикой, за соблюдение сотрудниками Банка положений настоящей Политики, а также за сохранность Листов ознакомления несут руководители структурных подразделений Банка.

2.6. Ответственность за содержание, обоснованность и актуальность содержания настоящей Политики несет начальник Службы внутреннего контроля.

2.7. Ответственность за своевременное направление после получения выписки из Протокола заседания Совета Директоров Банка об утверждении настоящей Политики, а также Изменений к настоящей Политике, сотрудникам Банка по электронной почте в соответствии с листом ознакомления несет начальник Службы внутреннего контроля.

«Политика по противодействию коррупции АО «Экономбанк»		страница 5 из 27
Разработчик: Алмакаева Е.Н. Дата: 25.06.2018 г.	АО «Экономбанк» Версия документа: 1.0	Номер изменения: Дата обновления:

3. Определения, основные понятия, сокращения и условные обозначения

Банк – АО «Экономбанк».

Взятка - получение должностным лицом, иностранным должностным лицом либо должностным лицом публичной международной организации лично или через посредника денег, ценных бумаг, иного имущества либо в виде незаконных оказания ему услуг имущественного характера, предоставления иных имущественных прав за совершение действий (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.

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.

Комплаенс - обеспечение соответствия деятельности организации требованиям, налагаемым на неё российским и зарубежным законодательством, иными обязательными для исполнения регулирующими документами, а также создание в организации механизмов анализа, выявления и оценки рисков коррупционно опасных сфер деятельности и обеспечение комплексной защиты организации.

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

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 РФ) деяние, обладающее признаками коррупции, за которое законодательством РФ установлена гражданско-правовая, дисциплинарная, административная или уголовная ответственность.

Личная выгода - заинтересованность должностного лица или сотрудника Банка его близких родственников в получении нематериальных благ и иных нематериальных преимуществ;

Материальная выгода - материальные средства, получаемые должностным лицом или сотрудником организации, его близкими родственниками в результате использования ими находящейся в распоряжении Банка информации, а также любые материальные средства, получаемые организацией в результате совершения сделок или иных операций сверх средств, которые ей причитаются за выполнение работ и (или) оказание услуг по договорам, заключенным организацией с клиентами.

Органы управления Банком – в соответствии с Уставом Банка:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет Директоров Банка;
- коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка;
- единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка.

Органы внутреннего контроля Банка - в соответствии с Уставом Банка, Положением о системе внутреннего контроля АО «Экономбанк»:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет Директоров Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Правление Банка;
- Ревизионная комиссия Банка;

«Политика по противодействию коррупции АО «Экономбанк»		страница 6 из 27
Разработчик: Алмакаева Е.Н. Дата: 25.06.2018 г.	АО «Экономбанк» Версия документа: 1.0	Номер изменения: Дата обновления:

- Главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- Подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая Службу внутреннего аудита, Службу внутреннего контроля, Управление финансового мониторинга, Управление экономической защиты, Управление риск-менеджмента, руководителей всех структурных подразделений Банка - в соответствии внутренними документами Банка, служащих Банка - в соответствии с должностными инструкциями.

Предупреждение коррупции - деятельность Банка, направленная на введение элементов корпоративной культуры, организационной структуры, правил и процедур, регламентированных внутренними нормативными документами, обеспечивающих недопущение коррупционных правонарушений.

Противодействие коррупции - деятельность сотрудников Банка в пределах своих полномочий, направленная на:

- а) предупреждение коррупции, в том числе выявление и последующее устранение причин коррупции (профилактика коррупции);
- б) выявление, предупреждение, пресечение, раскрытие и расследование коррупционных правонарушений (борьба с коррупцией);
- в) минимизацию и (или) ликвидацию последствий коррупционных правонарушений.

В настоящей Политике использованы следующие сокращения и условные обозначения:

СВК — Служба внутреннего контроля;

СВА — Служба внутреннего аудита;

УФМ — Управление финансового мониторинга;

ОИБ — Отдел информационной безопасности;

ОПЕРУ — Операционное управление;

УЭЗ — Управление экономической защиты;

РФ - Российская Федерация;

ПОДИФТ — противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

«Политика по противодействию коррупции АО «Экономбанк»		страница 7 из 27
Разработчик: Алмакаева Е.Н. Дата: 25.06.2018 г.	АО «Экономбанк» Версия документа: 1.0	Номер изменения: Дата обновления:

4. Общие положения

4.1 Настоящая Политика разработана на основании Федерального закона от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции», Методических рекомендаций по разработке и принятию организациями мер по предупреждению и противодействию 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.

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

4.3 Принципы противодействия коррупции, установленные в настоящей Политике, лежат в основе организации системы противодействия коррупции в подразделениях Банка, что обеспечивает согласованность подходов к организации противодействия коррупции в Банке и его подразделениях.

4.4 Банк предъявляет соответствующие требования к сотрудникам Банка и кандидатам на работу в Банке на предмет их непричастности к коррупционной деятельности. Ознакомление сотрудников Банка с настоящей Политикой (в том числе при приеме на работу) осуществляется в соответствии с разделом 13 настоящей Политики.

4.5 Сотрудники 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 РФ, национальное законодательство иностранных государств и нормы международного права в сфере противодействия Коррупции, а также требования настоящей Политики.

4.6 Отдел развития клиентских отношений Управления развития бизнеса размещает настоящую Политику в свободном доступе на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети интернет.

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

4.8 СВК, СВА, УФМ, УЭЗ, руководители структурных подразделений в рамках текущей деятельности, осуществляют контроль соблюдения в Банке антикоррупционного законодательства РФ.

4.9 В случае изменения наименований подразделений и/или должностей сотрудников Банка, участвующих в осуществлении операций в рамках настоящей Политики, при условии сохранения за ними функций, определенных для данных подразделений и/или сотрудников Банка настоящей Политикой, а также в случае передачи указанных функций в компетенцию других подразделений и/или сотрудников Банка, работа в соответствии с настоящим документом осуществляется соответствующими подразделениями и/или сотрудниками Банка до внесения изменений в настоящую Политику.

«Политика по противодействию коррупции АО «Экономбанк»		страница 8 из 27
Разработчик: Алмакаева Е.Н. Дата: 25.06.2018 г.	АО «Экономбанк» Версия документа: 1.0	Номер изменения: Дата обновления:

5. Коррупционные действия

5.1. В соответствии с законодательством РФ, нормативными актами в сфере противодействия коррупции Банк считает коррупционными действиями 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.

5.2. Коррупционными действиями, совершенными в целях, в форме или в порядке, указанных в пункте 5.1. 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 РФ 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 РФ и/или внутренних нормативных документов Банка;

- ✓ коммерческий подкуп;

- ✓ 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 РФ 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.

5.3. Сотрудникам Банка запрещается совершать коррупционные действия, указанные в п.5.2. 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.

«Политика по противодействию коррупции АО «Экономбанк»		страница 9 из 27
Разработчик: Алмакаева Е.Н. Дата: 25.06.2018 г.	АО «Экономбанк» Версия документа: 1.0	Номер изменения: Дата обновления:

6. Принципы и правила противодействия коррупции

6.1. Противодействие коррупции в Банке основывается на следующих 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 РФ 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.

6.2. Противодействие коррупции в Банке основывается на следующих правилах:

✓ Запрет коррупции.

Сотрудникам Банка строго запрещается, прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц участвовать в коррупционных действиях, предлагать, давать, обещать, просить и получать взятки или совершать платежи для упрощения административных, бюрократических и прочих формальностей в любой форме, в том числе, в форме денежных средств, ценностей, услуг или иной выгоды, каким-либо лицам и от каких-либо лиц или организаций, включая коммерческие организации, органы власти и самоуправления, государственных служащих, частных компаний и их представителей.

✓ Соответствие политики Банка действующему законодательству и общепринятым нормам.

Все мероприятия по предотвращению коррупции, установленные настоящей Политикой и другими внутренними документами, Банк осуществляет с соблюдением Конституции РФ, заключенных Российской Федерацией международных договоров, применимых к Банку, законодательства РФ, нормативных документов Банка России и иных нормативных правовых актов.

✓ Личный пример руководства Банка.

Председатель Правления Банка выступает гарантом выполнения Банком правил и процедур, направленных на предупреждение и противодействие коррупции.

Руководство Банка является примером соблюдения антикоррупционных стандартов поведения, непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях, играет ключевую роль в формировании культуры нетерпимости к коррупции и в создании системы предупреждения и противодействия коррупции в Банке.

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

Руководство Банка обязано в своей профессиональной деятельности строго соблюдать нижеизложенные принципы:

- выполнять требования действующего законодательства РФ, иных правовых норм в полном объеме, а при отсутствии применимого законодательства исходить из требований добросовестности, разумности, справедливости и положений настоящей Политики;

- быть честными и порядочными в деловых отношениях, воздерживаться от любых недобросовестных способов ведения дел;

- уважать право собственности, стремиться к балансу взаимной выгоды при совершении сделок;

- в случае возникновения риска убытков для Банка немедленно ставить в известность Органы внутреннего контроля Банка;

- не использовать в личных целях служебное положение, конфиденциальную информацию, материальные и нематериальные активы Банка;

- оказывать взаимную помощь в вопросах принятия важных решений и в чрезвычайных ситуациях;

- в профессиональной деятельности не допускать неправомерных действий, либо действий, которые могут вызвать подозрения относительно их правомерности и этичности;

- воздерживаться от неэтичных методов ведения конкурентной борьбы;

«Политика по противодействию коррупции АО «Экономбанк»		страница 10 из 27
Разработчик: Алмакаева Е.Н.	АО «Экономбанк»	Номер изменения:
Дата: 25.06.2018 г.	Версия документа: 1.0	Дата обновления:

- воздерживаться от действия или бездействия, порождающего конфликты в деловых отношениях, стремиться к урегулированию возникших конфликтов на основе баланса интересов участников деловых отношений.

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

✓ *Вовлеченность сотрудников Банка.*

Сотрудники Банка обязаны знать и соблюдать принципы и требования настоящей Политики.

Банк информирует своих сотрудников о положениях антикоррупционного законодательства, внутренних документов Банка, направленных на противодействие коррупции.

Сотрудники Банка принимают активное участие в формировании и реализации антикоррупционных стандартов и процедур.

✓ *Соразмерность антикоррупционных процедур риску коррупции.*

Банк разрабатывает и выполняет комплекс мероприятий, позволяющих снизить вероятность вовлечения Банка, его руководителей и сотрудников в коррупционную деятельность, с учетом существующих в деятельности Банка коррупционных рисков и соразмерно вероятности реализации таких рисков.

✓ *Эффективность антикоррупционных процедур.*

Банк применяет такие мероприятия и процедуры по противодействию коррупции, которые обеспечивают простоту реализации и приносят значимый результат.

✓ *Ответственность и неотвратимость наказания.*

Председатель Правления Банка несет ответственность за реализацию настоящей Политики.

Сотрудники Банка вне зависимости от занимаемой должности, стажа работы и иных условий несут ответственность за совершение ими коррупционных правонарушений в связи с исполнением трудовых обязанностей в соответствии с действующим законодательством РФ.

✓ *Открытость бизнеса.*

Банк информирует своих контрагентов, партнеров, общественность о принятых в Банке антикоррупционных стандартах ведения бизнеса.

Банк обеспечивает открытость в доступе к настоящей Политике на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети интернет.

Банк предоставляет контрагентам информацию о принятых Банком принципах по предотвращению и противодействию коррупции с соблюдением конфиденциальности сведений, установленной действующим законодательством.

✓ *Постоянный контроль и регулярный мониторинг.*

Банк осуществляет мониторинг эффективности внедренных процедур по противодействию коррупции, контролирует их соблюдение на постоянной основе.

Банк примет все необходимые меры для расследования случаев коррупции, связанных с Банком, в случае их выявления.

«Политика по противодействию коррупции АО «Экономбанк»		страница 11 из 27
Разработчик: Алмакаева Е.Н.	АО «Экономбанк»	Номер изменения:
Дата: 25.06.2018 г.	Версия документа: 1.0	Дата обновления:

7. Система противодействия коррупции

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

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

7.2. 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.

7.3. Процессы, выполняемые в рамках системы:

- разработка и внедрение в Банке внутренних нормативных документов и организационных мер и процедур по противодействию коррупции;
- экспертиза принимаемых в Банке внутренних нормативных документов и организационно-распорядительных документов на предмет отсутствия в них положений, создающих предпосылки для вовлечения в коррупционные действия, и отражению в них, при необходимости, соответствующих упреждающих мер;
- исследование деловой репутации, в том числе на предмет отсутствия конфликта интересов, контрагентов по заключаемым договорам, участников регламентированных закупок товаров, работ и услуг, проводимых в интересах Банка;
- выявление взаимосвязанных сделок и сделок с взаимозависимыми лицами при согласовании проектов заключаемых Банком 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, минимизирующих риски реализации коррупционных проявлений;
- осуществление практического взаимодействия с правоохранительными органами Российской Федерации в целях координации своей деятельности по противодействию коррупции, профилактики и предупреждению правонарушений в Банке;
- получение информации о возможных устремлениях (планах, намерениях, практической деятельности) недобросовестных конкурентов или противоправных структур к сотрудникам Банка для получения каких-либо конфиденциальных данных, иной значимой информации, побуждения к осуществлению определенных действий (либо бездействия), что может привести к причинению ущерба (как материального, так и нематериального) интересам Банка;
- проведение мероприятий по ликвидации последствий и минимизации рисков коррупционных действий, в том числе: участие по заданию руководства во внутренних расследованиях по фактам правонарушений или попыток со стороны сотрудников Банка, участие в претензионно-исковой работе, взаимодействие с государственными контрольными органами при их обращении и проверках по предполагаемым и фактическим правонарушениям со стороны Банка и пр.;
- участие в профилактической деятельности, направленной на предупреждение возникновения в коллективе негативных процессов и недопущению совершения противоправных действий со стороны сотрудников. Осуществление проверочных мероприятий в отношении кандидатов на работу в Банк. Проведение информационно-разъяснительной работы по соблюдению требований Политики;
- проведение регулярных внешних и внутренних аудиторских проверок системы внутреннего контроля, в частности, системы бухгалтерского и управленческого учета, а также контроль за соблюдением требований законодательства, международных стандартов и внутренних нормативных документов Банка.

«Политика по противодействию коррупции АО «Экономбанк»		страница 12 из 27
Разработчик: Алмакаева Е.Н. Дата: 25.06.2018 г.	АО «Экономбанк» Версия документа: 1.0	Номер изменения: Дата обновления:

8. Управление антикоррупционными действиями

8.1. Органы управления Банка формируют этический стандарт непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях, подавая пример сотрудникам Банка.

8.2. Совет директоров Банка утверждает настоящую Политику, определяет общую стратегию и ключевые направления настоящей Политики, а также в пределах своих полномочий осуществляет общий контроль за противодействием коррупции, осуществляемым исполнительными органами Банка.

8.3. Председатель Правления Банка контролирует общие результаты внедрения и применения антикоррупционной политики Банка. При выявлении недостаточно эффективных положений настоящей Политики или связанных с ней антикоррупционных процедур либо при изменении требований применимого антикоррупционного законодательства РФ или иных государств. Председатель Правления Банка организует разработку и реализацию плана действий по пересмотру и изменению настоящей Политики и/или антикоррупционных процедур.

8.4. Правление Банка в пределах своих полномочий:

- ✓ определяет основные правила деятельности Банка в области Противодействия коррупции;

- ✓ утверждает внутренние нормативные и организационно-распорядительные документы Банка в области противодействия коррупции;

- ✓ устанавливает компетенцию руководителей подразделений Банка в области противодействия коррупции;

- ✓ осуществляет постоянный мониторинг за деятельностью сотрудников Банка в сфере противодействия коррупции.

8.5. СВК проводит мероприятия, направленные на реализацию принципов и требований Политики Банка; осуществляет деятельность по предупреждению, выявлению и пресечению коррупционных действий и их проявлений, конфликта интересов; координирует деятельность структурных подразделений в области реализации Политики; осуществляет взаимодействие с органами государственной власти, органами местного самоуправления, научными, образовательными организациями и учреждениями в сфере противодействия коррупции; обеспечивает независимое и всестороннее рассмотрение обращений о случаях склонения сотрудника к совершению коррупционных правонарушений, о случаях совершения коррупционных правонарушений другими сотрудниками, контрагентами Банка или иными лицами.

8.6. СВА проводит плановые и внеплановые аудиторские проверки, составляет отчеты по результатам проведенных проверок в соответствии с «Положением о Службе внутреннего аудита АО «Экономбанк»».

8.7. Юридическое управление осуществляет мониторинг российского законодательства и отслеживает вносимые в них изменения, а также релевантную судебную практику.

8.8. Управление по работе с персоналом осуществляет реализацию мероприятий по формированию антикоррупционного корпоративного сознания.

8.9. УЭЗ проводит служебные проверки по фактам коррупционных действий, а также проводит мероприятия в рамках своей компетенции, направленные на предупреждение, выявление и пресечение мошеннических и коррупционных действий и их проявлений.

8.10. Руководители и сотрудники структурных подразделений Банка осуществляют соблюдение, исполнение и поддержку принципов и требований Политики в своей текущей деятельности.

8.11. Структурные подразделения Банка в процессе (в рамках) исполнения профильных функций:

- с учетом принципов настоящей Политики разрабатывают, внедряют и исполняют адекватные осуществляемой ими деятельности процедуры по предотвращению коррупции;
- идентифицируют коррупционные риски, характерные для направлений их деятельности;
- осуществляют регулярное обновление и оценку коррупционных рисков;
- предоставляют информацию о коррупционных рисках в СВК для формирования плана проверок соблюдения Банком требований настоящей Политики.

8.12. СВК:

- инициирует актуализацию внутренних нормативных документов Банка в связи с изменением антикоррупционного законодательства в рамках мониторинга законодательства РФ;

«Политика по противодействию коррупции АО «Экономбанк»		страница 13 из 27
Разработчик: Алмакаева Е.Н.	АО «Экономбанк»	Номер изменения:
Дата: 25.06.2018 г.	Версия документа: 1.0	Дата обновления:

- принимает и рассматривает сообщения сотрудников Банка о нарушениях настоящей Политики, о подозрениях в совершении коррупционного правонарушения, по результатам которого в случае необходимости инициирует служебное расследование, формирует рекомендации по совершенствованию внедренных в Банке антикоррупционных процедур, а также осуществляет иные действия в рамках функционала подразделения.

«Политика по противодействию коррупции АО «Экономбанк»		страница 14 из 27
Разработчик: Алмакаева Е.Н.	АО «Экономбанк»	Номер изменения:
Дата: 25.06.2018 г.	Версия документа: 1.0	Дата обновления:

9. Процедуры по предотвращению и противодействию коррупции

9.1. Профилактика коррупции:

- ✓ определение подразделений или должностных лиц, ответственных за профилактику коррупционных и иных правонарушений;
- ✓ формирование у сотрудников Банка нетерпимости к коррупционному поведению;
- ✓ ознакомление сотрудников Банка с настоящей Политикой;
- ✓ ведение достоверного и полного финансового учета, недопущение составления неофициальной отчетности и использования поддельных документов;
- ✓ проверка на предмет соблюдения в Банке антикоррупционного законодательства РФ, в частности, посредством процедур внутреннего контроля, а также регулярного анализа выполнения этих процедур;
- ✓ обсуждение и согласование с контрагентами Банка положений и процедур, подтверждающих обязательства всех сторон соблюдать антикоррупционное законодательство РФ;
- ✓ предотвращение и урегулирование конфликта интересов;
- ✓ проведение антикоррупционной экспертизы внутренних организационно-распорядительных и нормативных документов Банка, договоров, заключаемых Банком, в том числе на стадии их подготовки и согласования;
- ✓ предъявление соответствующих требований к должностным лицам Банка и кандидатам на руководящие должности в Банке;
- ✓ внедрение в практику кадровой работы Банка правила, в соответствии с которым длительное, безупречное и эффективное исполнение сотрудником Банка своих обязанностей по противодействию коррупции должно в обязательном порядке учитываться при назначении его на вышестоящую должность.

9.2. Идентификация и оценка рисков вовлечения Банка, его сотрудников в коррупционную деятельность:

- ✓ разработка и внедрение процедуры выявления и минимизации выявленных коррупционных рисков;
- ✓ контроль выполнения процедур выявления и минимизации коррупционных рисков;
- ✓ мониторинг внедренных процедур по предотвращению коррупции, контроль их соблюдения, при необходимости – их пересмотр и совершенствование.

9.3. Взаимодействие с контрагентами:

- ✓ принятие разумных и доступных меры по проверке контрагентов в соответствии с действующим законодательством для предотвращения и выявления рисков вовлечения Банка, его сотрудников в коррупционную деятельность, анализ информации о репутации потенциальных партнеров и участников, и их толерантности к Коррупции;
- ✓ информирование контрагентов о принятой настоящей Политике, размещая документ на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети интернет;
- ✓ непривлечение посредников в целях совершения коррупционных действий для получения каких-либо преимуществ для Банка, его сотрудников или для сокрытия действий (бездействий) Банка, его сотрудников, нарушающих действующее законодательство и / или принятые на себя обязательства;
- ✓ сотрудникам Банка запрещается осуществлять выплаты за упрощение формальностей в любых вопросах, связанных с деятельностью Банка. Подобные платежи не допустимы, и Банк никогда не будет оправдывать или содействовать выплате подобных платежей сотрудниками или любыми другими лицами, действующими от имени Банка;
- ✓ в целях исполнения принципов и требований, предусмотренных настоящей Политикой, Банк стремится включать в договоры со своими контрагентами антикоррупционные условия (оговорки/ положения). Такие положения должны указывать на то, что контрагент не будет принимать или предлагать, обещать или предоставлять какие-либо неоправданные финансовые или иные выгоды, прямо или косвенно, любому лицу или организации, в обмен на их действие или бездействие в нарушение исполнения ими своих обязанностей;
- ✓ Банк способствует внедрению у контрагентов Банка собственных внутренних документов в сфере противодействия коррупции, основанных на принципах и требованиях, аналогичных принципам и требованиям, установленным в настоящей Политике, а также прилагает разумно возможные усилия, чтобы основополагающие принципы и требования настоящей Политики соблюдались в совместных проектах Банка и его контрагентов.

9.4. Участие в благотворительной деятельности и спонсорство:

- ✓ Банк осуществляет единую благотворительную политику, направленную на формирование его имиджа как социально-ответственного финансового института;

«Политика по противодействию коррупции АО «Экономбанк»		страница 15 из 27
Разработчик: Алмакаева Е.Н.	АО «Экономбанк»	Номер изменения:
Дата: 25.06.2018 г.	Версия документа: 1.0	Дата обновления:

✓ Банк участвует только в тех спонсорских проектах, которые являются правомерными как с юридической, так и с этической точки зрения, а также предпринимает все необходимые меры, чтобы подобные пожертвования никоим образом не были сделаны в качестве поощрения для получения каких-либо неправомερных преимуществ или выгод.

9.5. Участие в политической деятельности.

✓ Банк сохраняет политический нейтралитет и не осуществляет самостоятельно или через своих сотрудников финансирование политических партий, общественных объединений в целях получения или сохранения преимущества в коммерческой деятельности.

✓ Сотрудники Банка вправе от своего лица участвовать в общественных объединениях, таких как политические партии, общественные организации, общественные движения, общественные фонды, и иных некоммерческих организациях, созданных в соответствии с действующим законодательством РФ, а также в международных общественных объединениях, целью которых не является получение или сохранение преимущества Банка в коммерческой деятельности.

✓ Сотрудникам Банка при участии в общественных объединениях запрещается предлагать, давать, обещать, или совершать платежи, вносить имущество, дарить подарки и т.д. от имени Банка с целью получения или сохранения преимущества для Банка в коммерческой деятельности.

✓ Сотрудники Банка самостоятельно несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ за участие в общественных организациях.

9.6. Взаимодействие с государственными служащими:

✓ Банк не осуществляет самостоятельно или через своих сотрудников оплату любых расходов (денежное вознаграждение, ссуды, услуги, оплату развлечений, отдыха, транспортных расходов и иные вознаграждения) за государственных служащих и их близких родственников (или в их интересах) в целях получения или сохранения преимущества в конкретных проектах Банка и обществ, в том числе расходов на транспорт, проживание, питание, развлечения, PR-кампании и т.п., или получение ими за счет Банка иной выгоды.

✓ Предоставление подарков государственным служащим не должно нарушать требований настоящей Политики и законодательства РФ.

✓ Сотрудники Банка самостоятельно несут ответственность за коррупционные проявления при самостоятельном взаимодействии с государственными служащими в соответствии с действующим законодательством РФ.

9.7. Платежи через посредников или в пользу третьих лиц:

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

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

9.8. Сотрудничество в области противодействия коррупции:

Банк на основе принципа взаимности сотрудничает в области противодействия коррупции с государственными 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.

9.9. Взаимодействие с сотрудниками:

✓ сотрудникам Банка запрещено прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц участвовать в коррупционных действиях, предлагать и получать взятки, злоупотреблять полномочиями, осуществлять коммерческий подкуп в целях упрощения административных и других формальностей, или в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, другого имущества или услуг имущественного характера, других имущественных прав для себя или для третьих лиц;

✓ Банк информирует своих сотрудников о принятых документах: настоящей Политике и других внутренних документах, направленных на предотвращение и противодействие коррупции;

✓ сотрудники Банка обязаны соблюдать настоящую Политику, другие внутренние

«Политика по противодействию коррупции АО «Экономбанк»		страница 16 из 27
Разработчик: Алмакаева Е.Н. Дата: 25.06.2018 г.	АО «Экономбанк» Версия документа: 1.0	Номер изменения: Дата обновления:

документы, отнесенные к их деятельности и направленные на предотвращение и противодействие коррупции;

✓ Соблюдение сотрудниками Банка принципов и требований настоящей Политики и других внутренних документов, направленных на предотвращение и противодействие коррупции;

✓ учитывается при оценке их деятельности;

✓ Сотрудники Банка обязаны незамедлительно информировать СВК о случаях склонения сотрудника к совершению коррупционных правонарушений, о случаях совершения коррупционных правонарушений другими сотрудниками, контрагентами Банка или иными лицами в порядке, установленном настоящей Политикой;

✓ Банк заявляет о защите сотрудников, сообщивших о коррупционных правонарушениях в деятельности Банка, от формальных и неформальных санкций: ни один сотрудник Банка не будет подвергнут санкциям (в том числе уволен, понижен в должности, лишен премии), если он сообщил о предполагаемом факте коррупции, если он отказался от дачи или получения взятки (коммерческого подкупа), если он отказался от оказания посредничества в даче или в получении взятки (коммерческого подкупа), в том числе если в результате такого отказа у Банка, подразделений Банка, возникла упущенная выгода или не были получены коммерческие и конкурентные преимущества.

9.10. Подарки и представительские расходы:

9.10.1. 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:

✓ 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;

✓ 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 сотрудник Банка вправе принять от физических лиц и организаций, не должна превышать 4 000 рублей. Подарки свыше указанной стоимости подлежат возвращению дарителям.

Допускается посещение официальных приемов, а также мероприятий с деловым партнером. Сотрудники должны либо отвергнуть предложения дорогих (превышающих 4 000 рублей) или частных развлечений, или платить за них из своих собственных средств. Сотрудники могут пригласить других людей на различные мероприятия, если это законно и разумно в деловом контексте.

Билеты на спортивные и иные мероприятия (полученные и предназначенные для дарения), превышающие по стоимости 4 000 рублей, если иное не предусмотрено специальным внутренним распоряжением Председателя Правления Банка, должны быть предварительно согласованы Правлением Банка;

✓ 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;

✓ представительские расходы и подарки не нанесут ущерба деловой репутации Банка, сотрудников Банка и Органов управления Банка в случае раскрытия информации о них;

✓ представительские расходы и подарки не противоречат принципам и требованиям настоящей Политики, внутренних нормативных документов Банка, определяющих принципы профессиональной этики и этические нормы делового общения, иных внутренних нормативных документов Банка и законодательства РФ;

9.10.2. Банк предоставляет и не возражает против получения сотрудниками Банка подарков в связи с протокольными мероприятиями, служебными командировками, выставками, открытыми презентациями и другими официальными, маркетинговыми мероприятиями, если такие подарки предоставлены каждому участнику указанных мероприятий, а также цветов и подарков, которые вручены в качестве официального поощрения (награды).

9.10.3. Не допускаются подарки от имени Банка, сотрудников Банка, Органов управления Банка, Органов внутреннего контроля Банка, представителей Банка третьим лицам в виде

«Политика по противодействию коррупции АО «Экономбанк»		страница 17 из 27
Разработчик: Алмакаева Е.Н.	АО «Экономбанк»	Номер изменения:
Дата: 25.06.2018 г.	Версия документа: 1.0	Дата обновления:

денежных средств, в наличной или безналичной формах, в любой валюте.

9.10.4. Если получение подарка предполагает предоставление каких-либо преимуществ, льгот клиенту, контрагенту, сотрудник незамедлительно уведомляет об этом своего непосредственного начальника и начальника Службы внутреннего контроля по электронной почте.

9.10.5. В отношении государственных служащих Банк воздерживается от любых предложений, принятие которых может поставить государственного служащего в нарушение принятых норм кодекса профессиональной этики и служебного поведения государственных служащих и может быть расценено как получение подарка в связи с должностным положением или в связи с исполнением должностных обязанностей государственным служащим.

9.11. Раскрытие и расследование коррупционных правонарушений:

✓ Банк принимает к предварительной проверке все поступившие сообщения сотрудников, клиентов, контрагентов Банка, других лиц о действиях/ бездействиях, предложениях со стороны других сотрудников, клиентов, контрагентов, других лиц, которые могут быть расценены как вовлечение Банка, его сотрудников в нарушение настоящей Политики, включая сообщения, полученные без раскрытия информации о заявителе. По требованию заявителя Банк обеспечивает нераскрытие о нем сведений. Раскрытие таких сведений допускается в ситуациях, предусмотренных требованиями законодательства.

✓ По выявленным фактам (обоснованным подозрениям) нарушения настоящей Политики Банк проводит выявление и устранение причин, минимизацию и (или) ликвидацию последствий.

✓ Банк оказывает содействие уполномоченным представителям контрольно-надзорных органов при проведении ими инспекционных проверок деятельности Банка по вопросам предупреждения и противодействия коррупции.

✓ Банк оказывает содействие уполномоченным представителям правоохранительных органов при проведении мероприятий по пресечению или расследованию коррупционных преступлений.

9.12. Управление конфликтом интересов:

✓ В Банке декларируется проведение мероприятий по соблюдению норм корпоративной этики, стандартов корпоративного поведения, соблюдению внутренних документов, регулирующих случаи возникновения конфликта интересов, а также меры, направленные на возникновения подобного рода случаев.

✓ Банк осуществляет реализацию мер по недопущению возникновения конфликта интересов, которые направлены на исключение возможности, в том числе получения лично или через посредника материальной и (или) личной выгоды вследствие наличия у сотрудников Банка, или членов их семей, или лиц, находящихся с ними в отношениях близкого родства или свойства (родители, супруги, дети, братья, сестры, а также братья, сестры, родители, дети супругов и супруги детей), прав, предоставляющих такую возможность в результате использования ими служебного положения.

✓ Банк стремится к недопущению и своевременному разрешению предконфликтных ситуаций среди сотрудников Банка.

Виды конфликтов интересов, причины (условия) их возникновения, общие принципы и подходы, мероприятия, основные механизмы, которые используются Банком в своей деятельности для предотвращения потенциальных, а также выявления и урегулирования возникших конфликтов интересов, изложены в СТБ «Порядок предотвращения, выявления и урегулирования конфликтов интересов АО «Экономбанк»».

9.13. Ведение бухгалтерских книг и записей:

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

✓ В Банке назначены сотрудники, несущие ответственность, предусмотренную действующим законодательством РФ, за подготовку и предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчетности в установленные сроки.

✓ Искажение или фальсификация бухгалтерской отчетности Банка строго запрещены в соответствии с действующим законодательством РФ.

9.14. Внутренний контроль и аудит:

✓ Система внутреннего контроля Банка обеспечивает соблюдение Банком и его сотрудниками законодательства РФ, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка) и включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления Банка за организацией деятельности Банка;

«Политика по противодействию коррупции АО «Экономбанк»		страница 18 из 27
Разработчик: Алмакаева Е.Н.	АО «Экономбанк»	Номер изменения:
Дата: 25.06.2018 г.	Версия документа: 1.0	Дата обновления:

- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- постоянное наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (далее - мониторинг системы внутреннего контроля)

✓ В Банке на регулярной основе проводится внутренний и внешний аудит финансово-хозяйственной деятельности, контроль за полнотой и правильностью отражения данных в бухгалтерском учете и соблюдением требований законодательства и внутренних документов Банка.

✓ В рамках процедур внутреннего контроля в Банке осуществляются проверки ключевых направлений деятельности Банка, включая выборочные проверки законности осуществляемых платежей, их экономической обоснованности, целесообразности расходов, в том числе, на предмет подтверждения первичными учетными документами и соответствия требованиям настоящей Политики.

Внутренний контроль в банке осуществляется в соответствии с «Положением о системе внутреннего контроля АО «Экономбанк»».

«Политика по противодействию коррупции АО «Экономбанк»		страница 19 из 27
Разработчик: Алмакаева Е.Н. Дата: 25.06.2018 г.	АО «Экономбанк» Версия документа: 1.0	Номер изменения: Дата обновления:

10. Порядок уведомления о фактах проявления коррупционных правонарушений, регистрации таких уведомлений и проверки содержащихся в них сведений

10.1. Клиенты, контрагенты Банка, другие лица при обнаружении действий, бездействий, предложений со стороны сотрудников Банка, других клиентов, контрагентов, других лиц, которые могут быть расценены как вовлечение Банка, его сотрудников в нарушение настоящей Политики, могут сообщить об этом в Банк по следующим каналам связи:

- непосредственно в Банк почтовой или курьерской службой;
- по системе дистанционного банковского обслуживания (при наличии такой возможности);
- с использованием системы обратной связи на официальном сайте Банка в сети интернет.

Сотрудники Банка, получившие сообщение о фактах, указанных в настоящем пункте, незамедлительно уведомляют об этом СВК и непосредственного руководителя в свободной форме по электронной почте.

10.2. Сотрудники Банка обязаны уведомить СВК в письменной форме (Приложение №1 к настоящей Политике) обо всех случаях обращения к ним каких-либо лиц в целях склонения их к совершению коррупционных правонарушений в трехдневный срок с момента, когда им стало известно о фактах такого обращения. Копия сообщения может быть направлена непосредственному руководителю.

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

10.3. СВК регистрирует уведомления о фактах проявления коррупционных правонарушений в день их поступления в СВК в Журнале регистрации уведомлений о фактах проявления коррупционных правонарушений (далее – Журнал) (Приложение №2 к настоящей Политике).

10.4. СВК обеспечивает доведение до Председателя Правления Банка, СВА и УЭЗ информации о регистрации уведомления и кратком его содержании не позднее дня, следующего за днем поступления уведомления в СВК.

10.5. Организация проверки сведений, содержащихся в уведомлении, обеспечивается УЭЗ.

10.6. Проверка сведений, содержащихся в уведомлении, проводится УЭЗ. При необходимости УЭЗ может формировать рабочую группу проверяющих из числа сотрудников своего подразделения и из других подразделений, назначает руководителя рабочей группы. Численность рабочей группы и ее состав определяются в зависимости от объема предстоящей работы и характера проверки. При этом она должна быть достаточной для эффективного достижения целей проверки. При привлечении в рабочую группу сотрудников других подразделений, на период от начала проведения проверки до письменного оформления результатов, они подчиняются руководителю рабочей группы.

10.7. По окончании проверки уведомление с приложением материалов проверки представляется Председателю Правления Банка для принятия решения.

10.8. СВК сообщает сотруднику, подавшему уведомление, о решении, принятом Председателем Правления.

10.9. Уведомления и материалы проведенных проверок хранятся в СВК в соответствии с утвержденной номенклатурой дел.

«Политика по противодействию коррупции АО «Экономбанк»		страница 20 из 27
Разработчик: Алмакаева Е.Н.	АО «Экономбанк»	Номер изменения:
Дата: 25.06.2018 г.	Версия документа: 1.0	Дата обновления:

11. Риски в области реализации политики по противодействию коррупции

11.1. Деятельность Банка в области реализации настоящей Политики по противодействию коррупции направлена на минимизацию следующих рисков:

- недобросовестности контрагентов и совершения противоправных действий контрагентами, приводящих к материальному ущербу (невыполнение договорных обязательств и пр.);
- совершения сотрудниками Банка противоправных действий, приводящих к ущербу, к снижению или потере деловой репутации Банка;
- вовлечения сотрудников Банка в 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.

11.2. Значимое влияние на достижение Банком целей в области реализации политики по противодействию коррупции могут оказывать следующие риски:

- отсутствие административной поддержки со стороны Руководства Банка, вызванной сомнением в достижении измеримого эффекта работы по противодействию коррупции;
- отсутствие должного понимания структурными подразделениями Банка, их сотрудниками рисков, попадающих в сферу их непосредственной деятельности и представляющих угрозу для достижения ими функциональных задач и целей настоящей Политики;
- несоответствие целей развития бизнеса Банка законодательству, стандартам и нормативно-правовыми актами стран присутствия;
- недостоверность информации о деловой репутации контрагентов и партнеров, об отсутствии конфликта интересов в силу потери актуальности полученных данных в условиях динамичности изменения экономической и финансовой ситуации в стране и за рубежом;
- невозможность установить адресную персонифицированную ответственность за риск вследствие нестабильности системы управления структуры Банка.

«Политика по противодействию коррупции АО «Экономбанк»		страница 21 из 27
Разработчик: Алмакаева Е.Н.	АО «Экономбанк»	Номер изменения:
Дата: 25.06.2018 г.	Версия документа: 1.0	Дата обновления:

12. Ответственность за коррупционные правонарушения

12.1. Руководство Банка и сотрудники Банка, независимо от занимаемой должности, несут ответственность за соблюдение принципов и требований настоящей Политики, а также за действия (бездействие) подчиненных им лиц, нарушающие эти принципы и требования.

12.2. Лица, нарушившие антикоррупционное законодательство РФ, 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 действующим законодательством РФ, Уставом Банка, внутренними нормативными документами 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 применимым законодательством РФ.

«Политика по противодействию коррупции АО «Экономбанк»		страница 22 из 27
Разработчик: Алмакаева Е.Н.	АО «Экономбанк»	Номер изменения:
Дата: 25.06.2018 г.	Версия документа: 1.0	Дата обновления:

13. Ознакомление сотрудников с политикой по противодействию коррупции

13.1. Для эффективной реализации настоящей Политики в Банке организуется ознакомление сотрудников в целях получения сотрудниками Банка знаний по противодействию коррупции, необходимых для исполнения ими нормативных правовых и иных актов Российской, а также внутренних документов Банка по противодействию коррупции.

13.2. Ознакомление проводится по следующим формам: вводное (первичное (при приеме на работу)), внеплановое (при изменении действующей Политики, а также переводе на вышестоящую должность (не ниже уровня заместителя начальника отдела)).

13.3. Факт проведения ознакомления сотрудников фиксируется в Листе ознакомления (Приложение №3 к настоящей Политике). Лист подтверждения ознакомления должен содержать собственноручную подпись сотрудника, ознакомившегося с Политикой.

13.4. Листы ознакомления передаются руководителем структурного подразделения (лицом его замещающим) сотрудникам подразделения для подписания:

- при вводном (первичном) ознакомлении, связанном с приемом на работу, - не позднее дня приема на работу;

- при внеплановом ознакомлении, связанном с изменением действующей Политики, - не позднее дня, следующего за днем получения руководителем структурного подразделения (лицом его замещающим) от СВК по электронной почте Изменения к настоящей Политике либо новой редакции Политики;

- при внеплановом ознакомлении, связанном с переводом на вышестоящую должность, не позднее дня, следующего за днем оформления перевода.

13.5. Подписанные листы ознакомления передаются руководителю структурного подразделения для хранения в специально созданной папке в течение всего времени работы сотрудника подразделения в Банке.

13.6. Служба внутреннего контроля в рамках мероприятий, направленных на реализацию принципов и требований настоящей Политики, осуществляет выборочные проверки ознакомления сотрудников Банка с настоящей Политикой в соответствии с Планом работы Службы внутреннего контроля.

«Политика по противодействию коррупции АО «Экономбанк»		страница 23 из 27
Разработчик: Алмакаева Е.Н. Дата: 25.06.2018 г.	АО «Экономбанк» Версия документа: 1.0	Номер изменения: Дата обновления:

14. Контроль за исполнением политики

14.1. Контроль соблюдения сотрудниками 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 СВК. Указанное требование распространяется также на иных сотрудников Банка, включая Председателя Правления Банка, членов Правления Банка, а также на членов Совета директоров и акционеров Банка.

14.2. Порядок сообщения о фактах нарушения настоящей Политики установлен в разделе 10 настоящей Политики.

«Политика по противодействию коррупции АО «Экономбанк»		страница 24 из 27
Разработчик: Алмакаева Е.Н. Дата: 25.06.2018 г.	АО «Экономбанк» Версия документа: 1.0	Номер изменения: Дата обновления:

15. Заключительные положения

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

15.2. Настоящая Политика вступает в силу с момента утверждения ее Советом Директоров Банка.

15.3. С введением в действие настоящей Политики утрачивает силу ранее действующая «Политика по противодействию коррупции», утвержденная Протоколом Правления 30.06.2015г.

15.4. Принятие отдельных изменений и дополнений в текст не влекут утрату юридической силы других норм Политики.

«Политика по противодействию коррупции АО «Экономбанк»		страница 25 из 27
Разработчик: Алмакаева Е.Н. Дата: 25.06.2018 г.	АО «Экономбанк» Версия документа: 1.0	Номер изменения: Дата обновления:

Приложение №1 – Уведомление представителя работодателя о факте обращения в целях склонения сотрудника Банка к совершению коррупционных правонарушений

_____ (должность представителя работодателя)

_____ (Ф.И.О.)

ОТ _____ (наименование должности)

_____ (наименование структурного подразделения)

_____ (Ф.И.О.)

_____ (контактный телефон)

**Уведомление
представителя работодателя о факте обращения в целях склонения
сотрудника АО «Экономбанк» к совершению коррупционных правонарушений**

Сообщаю, что:

1. _____

(дата, место, время, другие условия и описание обстоятельств, при которых стало известно о случае(ях) обращения к сотруднику Банка в связи с исполнением им служебных обязанностей каких-либо лиц в целях склонения его к совершению коррупционных правонарушений)

2. _____

(подробные сведения о действиях, которые предлагается совершить сотруднику Банка по просьбе обратившихся лиц, или о ситуации, при которой предлагается бездействовать)

3. _____

(все известные сведения о лице, обратившемся к сотруднику Банка в целях склонения к совершению коррупционного правонарушения)

4. _____

(способ (например, подкуп, угроза, обещание чего-либо, обман, насилие и так далее) и обстоятельства (например, телефонный разговор, личная встреча, почтовое отправление и так далее) склонения к коррупционному правонарушению, информация об отказе (согласии) принять предложение лица о совершении коррупционного правонарушения)

5. _____ (иные сведения, о которых сотруднику Банка считает необходимым сообщить)

_____ (дата)

_____ (подпись)

_____ (Ф.И.О.)

Приложение №2 – Журнал регистрации уведомлений о фактах проявления коррупционных правонарушений

**ЖУРНАЛ
регистрации уведомлений о фактах проявления коррупционных правонарушений**

Начат «__» _____ 20__ г.

Окончен «__» _____ 20__ г.

На «___» листах

№ п \ п	Регистрационный номер	Дата и время регистрации уведомления	Ф.И.О., должность подавшего уведомления	Краткое содержание Уведомления	Сведения о результатах проверки	Сведения о принятом решении	Ф.И.О. регистрирующего	Подпись регистрирующего	Подпись сотрудника	Особые отметки
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

«Политика по противодействию коррупции АО «Экономбанк»		страница 27 из 27
Разработчик: Алмакаева Е.Н.	АО «Экономбанк»	Номер изменения:
Дата: 25.06.2018 г.	Версия документа: 1.0	Дата обновления:

Приложение №3 – Лист ознакомления

ЛИСТ ОЗНАКОМЛЕНИЯ

с Политикой по противодействию коррупции АО «Экономбанк»

(Ф.И.О. полностью)
 являющегося сотрудником подразделения АО «Экономбанк»,

(название подразделения)

Вводное (первичное) ознакомление

Внеплановое ознакомление при вводе Банком новой редакции или изменении действующей Политики по противодействию коррупции АО «Экономбанк».

Внеплановое ознакомление при переводе на вышестоящую должность

_____ / _____ / _____
(должность) (подпись) (Ф.И.О.)

«__» _____ 201_ г.