

«УТВЕРЖДЕНО»

Решением Совета директоров

ООО «Земский банк»

(Протокол заседания Совета директоров
№131 от 30 сентября 2016 года)

Председатель Совета директоров

В.Ф.Симонов



**ПОЛИТИКА
о противодействии коррупции
в ООО «Земский банк»**

(введена в действие с 01 октября 2016 года)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий документ (далее по тексту - Политика) является внутренним нормативным документом ООО «Земский банк» (далее по тексту - Банк), который:

- определяет основные принципы противодействия коррупции в Банке и в отношениях Банка с третьими лицами, включая государственные и муниципальные организации;
- устанавливает антикоррупционные стандарты (гарантии, ограничения или запреты, обеспечивающие предупреждение или уменьшение воздействия Коррупции на функционирование Банка, единые для Банка, его работников и третьих лиц);
- устанавливает управленческие и организационные основы Противодействия коррупции.

1.2. Предотвращение и урегулирование конфликтов интересов осуществляется в Банке в соответствии с Порядком предотвращения и урегулирования конфликтов интересов в ООО «Земский банк», являющимся неотъемлемой частью настоящей Политики.

1.3. Действие настоящей Политики распространяется на всех работников Банка, а также участников Банка, лиц, избранных в Совет Директоров Банка.

1.4. Для целей настоящей Политики используются следующие понятия, определения и сокращения:

1.4.1. Банк – ООО «Земский банк», включая его обособленные подразделения;

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

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

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

1.4.5. Коррупция (коррупционные действия):

✓ злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп, подкуп иностранных должностных лиц, 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 (в том числе работнику Банка) другими физическими лицами, а также иные действия, отраженные в разделе 2 настоящей Политики;

✓ совершение противоправных деяний, указанных выше, от имени или в интересах Банка, за которое применимым законодательством установлена гражданско-правовая, дисциплинарная, административная или уголовная ответственность.

1.4.6. 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.

1.4.7. 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.

1.4.8. Коммерческий подкуп - незаконные передача лицу, выполняющему управленческие функции в коммерческой или иной организации, в том числе работнику Банка, 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 (часть 1 статьи 204 Уголовного кодекса Российской Федерации).

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.

1.4.9. Противодействие коррупции - деятельность федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, институтов гражданского общества, организаций и физических лиц 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.

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

1.4.11. Органы управления Банка - Общее собрание участников Банка, Совет директоров Банка, Председатель Правления Банка и Правление Банка.

1.4.12. Органы внутреннего контроля Банка - подразделения и работники Банка, которые в соответствии с Уставом Банка и внутренними документами Банка осуществляют внутренний контроль.

1.4.13. Противодействие коррупции - деятельность работников Банка, членов Органов управления Банка, работников Органов внутреннего контроля Банка в пределах их полномочий по выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию, расследованию и устранению причин коррупционных действий, и по минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных действий.

1.5. Подразделением, ответственным за исполнение функций по профилактике и противодействию коррупции в Банке, является Служба экономической безопасности Банка.

1.6. Основные цели создания настоящей Политики:

- минимизация риска вовлечения Банка и работников Банка любого уровня в коррупционные действия;
- предупреждение коррупционных действий, установление единых требований и процедур по Противодействию коррупции для Банка, его работников, а также лиц, оказывающих услуги в интересах Банка или от его имени (например, агентов, посредников, представителей, контрагентов и т. д.);
- систематизация и разъяснение требований антикоррупционного законодательства и регулирования Российской Федерации, иностранных государств и международных организаций (далее - применимого антикоррупционного законодательства), которые могут быть применены к Банку, его работникам и третьим лицам;
- формирование у работников Банка, инвесторов, участников Банка, контрагентов и иных лиц четкого понимания того, что Банк ведет честную и открытую деятельность и не приемлет коррупцию в любых ее формах и проявлениях;
- установление обязанности работников Банка соблюдать требования настоящей Политики и связанных с ним антикоррупционных процедур;
- установление персональной ответственности за соблюдение принципов и требований настоящей Политики.

1.7. Настоящая Политика отражает приверженность Банка, членов Органов управления Банка и всех работников Банка высоким этическим и профессиональным стандартам, принципам открытого и честного ведения бизнеса, а также стремления Банка к повышению уровня корпоративной культуры, следованию лучшим мировым практикам корпоративного управления и ведения бизнеса, а также повышению деловой репутации Банка и его инвестиционной привлекательности.

1.8. Требования настоящей Политики обязательны для исполнения Органами управления Банка и всеми работниками Банка независимо от занимаемых ими должностей. Общие принципы и запреты, устанавливаемые настоящей Политикой, также распространяются на агентов, консультантов, контрагентов, представителей Банка и иных третьих лиц, в тех случаях, когда соответствующие обязанности закреплены в договорах с ними, либо прямо вытекают из требований применимого антикоррупционного законодательства. Ни Банк, ни кто-либо из работников Банка не вправе обходить требования настоящей Политики посредством деятельности посредников, агентов, консультантов или иных третьих лиц.

1.9. Требования настоящей Политики учитываются при установлении Банком договорных и иных деловых отношений с клиентами, контрагентами. Банк ожидает от клиентов, контрагентов Банка, а также от иных лиц соблюдения соответствующих обязанностей по противодействию коррупции,

которые закреплены в договорах Банка с ними, либо прямо вытекают из требований применимого антикоррупционного законодательства.

1.10. В целях повышения эффективности положений настоящей Политики или связанных с ним антикоррупционных процедур, а также при изменении требований применимого антикоррупционного законодательства, Органы управления Банка на основании предложений руководителей подразделений Банка инициируют внесение изменений в настоящую Политику и/или антикоррупционные процедуры и процессы, действующие в Банке.

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

2. КОРРУПЦИОННЫЕ ДЕЙСТВИЯ

2.1. В соответствии с требованиями применимого антикоррупционного законодательства, коррупционными действиями являются действия, указанные в пункте 2.2 настоящей Политики, совершенные:

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

2.1.2. прямо или косвенно;

2.1.3. лично или через посредничество третьих лиц;

2.1.4. независимо от цели, включая упрощение административных и иных процедур, обеспечение конкурентных и иных преимуществ;

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

2.2. Коррупционными действиями, совершенными в целях, в форме или в порядке, указанных в пунктах 2.1.1 - 2.1.5 настоящей Политики, являются:

- дача Взятки, то есть предоставление или обещание предоставить Взятку за совершение каким-либо лицом действия или, наоборот, бездействие какого-либо лица в пользу взяткодателя или представляемых им лиц, если такие действия (бездействие) входят в служебные или должностные полномочия взяткополучателя и/или если в силу должностного положения взяткополучатель может способствовать таким действиям (бездействию) и/или выполнить свои должностные обязанности ненадлежащим образом, то есть на более выгодных для взяткодателя условиях и/или с нарушением порядков и процедур, установленных применимым антикоррупционным законодательством;

- посредничество во взяточничестве - непосредственная передача взятки по поручению взяткодателя или взяткополучателя либо иное содействие взяткодателю и/или взяткополучателю в достижении либо реализации соглашения между ними о получении и даче взятки;

- коммерческий подкуп, то есть незаконные передача лицу, выполняющему управленческие функции в коммерческой или иной организации, в том числе работнику Банка, денег, ценных бумаг, иного имущества, оказание ему услуг имущественного характера, предоставление иных имущественных прав за совершение действий (или наоборот, бездействие) в интересах дающего в связи с занимаемым этим лицом служебным положением;

- подкуп иностранных должностных лиц, то есть предоставление или обещание предоставить иностранному должностному лицу 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;

- незаконное вознаграждение от имени юридического лица - незаконные передача, предложение или обещание от имени или в интересах юридического лица должностному лицу, лицу, выполняющему управленческие функции в коммерческой или иной организации, иностранному должностному лицу либо должностному лицу публичной международной организации денег, ценных бумаг, иного имущества, оказание ему услуг имущественного характера, предоставление имущественных прав за совершение в интересах данного юридического лица должностным лицом, лицом, выполняющим управленческие функции в коммерческой или иной организации, иностранным должностным лицом либо должностным лицом публичной международной организации действия (или наоборот, бездействие), связанного с занимаемым ими служебным положением;

- незаконное привлечение к трудовой деятельности либо к выполнению работ или оказанию услуг государственного или муниципального служащего либо бывшего государственного или муниципального служащего - привлечение Банком к трудовой деятельности на условиях трудового договора либо к выполнению работ или оказанию услуг на условиях гражданско-правового договора государственного или муниципального служащего, замещающего должность, включенную в перечень, установленный нормативными правовыми актами, либо бывшего государственного или муниципального служащего, замещавшего такую должность, с нарушением требований применимого антикоррупционного законодательства;

- злоупотребление полномочиями - использование лицом, выполняющим управленческие функции в коммерческой или иной организации, своих полномочий вопреки законным интересам этой организации и в целях извлечения выгод и преимуществ для себя или других лиц либо нанесения вреда другим лицам, если это деяние повлекло причинение существенного вреда правам и законным интересам граждан или организаций либо охраняемым законом интересам общества или государства;

- использование лицами, входящими в Органы управления 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 применимым антикоррупционным законодательством и/или внутренними нормативными документами Банка;

- иное незаконное использование своего служебного положения/или должностных полномочий вопреки законным интересам Банка и/или общества, и/или государства в целях получения финансовой или иной выгоды/преимуществ.

2.3. В соответствии с применимым антикоррупционным законодательством работникам Банка, членам Органов управления Банка запрещается совершать коррупционные действия, указанные в пункте 2.2. настоящей Политики, в том числе запрещается прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц предлагать, давать, обещать 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.

2.4. Работники Банка, лица, входящие в Органы управления Банка при выполнении своих трудовых функций или при осуществлении своей деятельности от имени Банка в любых странах мира должны соблюдать антикоррупционное законодательство Российской Федерации, национальное законодательство иностранных государств и нормы международного права в сфере противодействия Коррупции, а также требования настоящей Политики.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ

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

- признание, обеспечение и защита основных прав и свобод человека и гражданина - Коррупция приводит к нарушению прав граждан, к несоблюдению условий законной конкуренции между субъектами экономической деятельности;

- законность - Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями применимого антикоррупционного законодательства и с антикоррупционными положениями соглашений, заключенных Банком, что исключает инициирование и совершение Банком коррупционных действий;

- публичность и открытость деятельности Органов управления Банка и работников Банка (с учетом требований законодательства Российской Федерации о коммерческой и банковской тайне);

- неотвратимость привлечения к ответственности за совершение коррупционных действий - применимым антикоррупционным законодательством предусмотрена ответственность физических и юридических лиц за совершение коррупционных действий;

- комплексность реализации - использование управленческих, организационных, информационных, социально-экономических, правовых, специальных и иных мер по Противодействию коррупции, ориентированных как на создание превентивных мер и процедур внутреннего контроля, так и на непосредственную борьбу с Коррупционными действиями и ликвидацию их последствий;

- приоритетное применение антикоррупционных процедур;

- сотрудничество в области Противодействия коррупции с государственными органами, а также партнерами - клиентами и контрагентами Банка, Банк признает общесоциальный характер проблемы Коррупции и необходимость противодействия Коррупции как путем мероприятий, реализуемых в

рамках государственной политики, так и путем формирования нетерпимости к Коррупции со стороны как работников Банка, так и общества.

3.2. В Банке соблюдается принцип неприятия Коррупции в любых формах и проявлениях при осуществлении повседневной деятельности и при реализации проектов, в том числе во взаимодействии с участниками Банка, с инвесторами Банка, с контрагентами Банка, с представителями органов государственной власти и местного самоуправления, политических партий, с работниками Банка и аффилированными лицами Банка, а также с иными лицами.

3.3. Банк размещает настоящую Политику в свободном доступе на Сайте Банка в сети Интернет, открыто заявляет о неприятии Коррупции, приветствует соблюдение принципов и требований настоящей Политики всеми клиентами, контрагентами Банка, работниками Банка, Органами управления Банка и иными лицами и содействует повышению уровня антикоррупционной культуры общества и работников Банка.

3.4. Банк заявляет, что в целях получения или сохранения преимущества для Банка в коммерческой деятельности Банк не финансирует политические партии, организации и движения. Работникам Банка при участии в общественных объединениях запрещается предлагать, давать, обещать, или совершать платежи, вносить имущество, дарить подарки и др. от имени Банка

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

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

4. СОТРУДНИЧЕСТВО В ОБЛАСТИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ

4.1. Банк, в соответствии с применимым антикоррупционным законодательством, на основе принципа взаимности сотрудничает в области противодействия коррупции с государственными и регулирующими органами, а также с клиентами, контрагентами Банка в целях:

- установления лиц, подозреваемых (обвиняемых) в совершении коррупционных действий, их местонахождения, а также местонахождения других лиц, причастных к коррупционным действиям;
- выявления имущества, полученного в результате совершения коррупционных действий или служащего средством их совершения;
- обмена информацией по вопросам противодействия коррупции;
- координации деятельности по выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию и расследованию коррупционных действий.

5. УПРАВЛЕНИЕ АНТИКОРРУПЦИОННЫМИ ДЕЙСТВИЯМИ

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

5.2. Совет директоров Банка утверждает настоящую Политику, а также в пределах своих полномочий осуществляет общий контроль противодействия коррупции, осуществляемый исполнительными органами Банка.

5.3. Исполнительные органы Банка в пределах своих полномочий:

5.3.1. определяют основные направления деятельности Банка в области противодействия коррупции;

5.3.2. утверждают внутренние нормативные и организационно-распорядительные документы Банка в области противодействия коррупции;

5.3.3. распределяют обязанности руководителей подразделений Банка в области противодействия коррупции;

5.3.4. осуществляют контроль за деятельностью работников Банка в сфере противодействия коррупции;

5.3.5. решают вопросы в части реализации процедур и проведения мероприятий по противодействию коррупции и соблюдению требований применимого антикоррупционного законодательства.

5.4. Органы управления Банка и все работники Банка, независимо от занимаемых ими должностей, в своей профессиональной деятельности должны следовать следующим базовым принципам:

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

5.4.2. не использовать в личных целях служебное положение, должностные полномочия, конфиденциальную информацию, материальные и нематериальные активы Банка;

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

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

6. АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ ПРОЦЕДУРЫ

6.1. В целях предотвращения возникновения коррупционных нарушений, Банк в своей деятельности разрабатывает и принимает следующие антикоррупционные процедуры (мероприятия):

6.1.1. формирование у работников Банка нетерпимости к коррупционному поведению, в том числе, недопущение составления неофициальной отчетности и использования поддельных документов. Информация о принятых в Банке документах по противодействию коррупции, ее профилактике, изменениях в антикоррупционном законодательстве, размещается на сайте Банка в сети Интернет;

6.1.2. ознакомление работников Банка. Первичное ознакомление работников Банка с положениями настоящей Политики и связанных с ней внутренних документов Банка проводится при приеме на работу. При изменении положений настоящей Политики и связанных с ней внутренних документов Банка проводится работники Банка ознакомляются с внесенными изменениями под роспись;

6.1.3. предотвращение и урегулирование конфликтов интересов на основе процедур, установленных Порядком предотвращения и урегулирования конфликтов интересов в ООО «Земский банк»;

6.1.4. обеспечение ведения достоверного и полного финансового учета, контроль правильности и полноты отражения данных в рамках проведения внутреннего и внешнего аудита финансово-хозяйственной деятельности Банка. Службой внутреннего аудита проводятся проверки основных 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;

6.1.5. до вступления в договорные отношения Банк проводит проверку контрагентов, предлагаемого проекта или сделки для выявления, насколько это возможно, коррупционного риска;

6.1.6. рассмотрение (согласование) внутренних организационно-распорядительных и нормативных документов Банка, договоров, заключаемых Банком, в том числе на стадии их подготовки и согласования, в целях предупреждения включения в проекты документов, положений, способствующих созданию условий для проявления Коррупции, а также по выявлению и устранению таких положений в действующих документах;

6.1.7. предъявление соответствующих требований, установленных действующим законодательством Российской Федерации, к должностным лицам Банка и кандидатам на руководящие должности в Банке;

6.1.8. внедрение в практику кадровой работы Банка правила, в соответствии с которым длительное, безупречное и эффективное исполнение работником Банка своих обязанностей по противодействию коррупции (в том числе, отсутствие взысканий и фактов привлечения к ответственности за коррупционные действия) должно в обязательном порядке учитываться при назначении его на вышестоящую должность;

6.1.9. Направление сообщений о заключении трудового договора с гражданами, замещавшими должности государственной или муниципальной службы, перечень которых устанавливается нормативными правовыми актами Российской Федерации, в течение двух лет после их увольнения с государственной или муниципальной службы, представителю нанимателя (работодателю) государственного или муниципального служащего по последнему месту его службы в порядке, устанавливаемом нормативными правовыми актами Российской Федерации;

6.1.10. контроль и совершенствование антикоррупционных процедур и методов, в том числе, на основании отчетов и иной информации, представляемых Органам управления Банка.

7. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ

7.1. Основными направлениями деятельности Банка по Противодействию коррупции являются:

- проведение единой политики Банка в области Противодействия коррупции;
- принятие мер, направленных на привлечение работников Банка к более активному участию в Противодействии коррупции и на формирование в Банке негативного отношения к коррупционному поведению;
- совершенствование Системы внутреннего контроля Банка;
- 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 и партнерами Банка;
- совершенствование порядка использования имущества и ресурсов Банка, а также порядка передачи прав на использование такого имущества и его отчуждения.

8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ РАБОТНИКОВ БАНКА. УВЕДОМЛЕНИЕ О СКЛОНЕНИИ РАБОТНИКА К СОВЕРШЕНИЮ КОРРУПЦИОННЫХ ДЕЙСТВИЙ

8.1. Если у Работника Банка или иного лица возникли сомнения в правомерности или соответствии требованиям настоящей Политики своих действий, а также действий, бездействия или предложений других работников или третьих лиц, он обязан незамедлительно уведомить своего непосредственного руководителя путем направления Уведомления о склонении работника к совершению коррупционных действий по форме, предусмотренной Приложением №1 к настоящей Политике (далее по тексту - Уведомление), за исключением случаев, когда по данным фактам проведена или проводится проверка.

8.2. Банк приветствует 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 настоящей Политики.

8.3. Уведомление в день его поступления регистрируется руководителем подразделения в журнале регистрации входящей корреспонденции Банка (его обособленного подразделения). Копия Уведомления (или второй экземпляр Уведомления) с отметкой о регистрации выдается работнику на руки по его желанию.

8.4. В день регистрации Уведомления руководитель подразделения Банка информируют о поступлении Уведомления Председателя Правления Банка, копия уведомления передается Руководителю СВК.

8.5. Председатель Правления Банка по результатам рассмотрения Уведомления принимает решение об организации проверки содержащихся в Уведомлении сведений и назначает лицо, ответственное за ее проведение.

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

8.7. По окончании проверки материалы проверки представляются лицом, ответственным за проведение проверки, для принятия решения о направлении информации в правоохранительные органы.

8.8. Копии материалов проверки и документов о результатах проверки направляются руководителем подразделения Руководителю СВК в трехдневный срок с даты принятия решения по результатам проверки.

9. ПОДАРКИ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСКИЕ РАСХОДЫ

9.1. Представительские расходы и подарки, в том числе на деловое гостеприимство, соответствуют принятой деловой практике, не выходят за рамки норм делового общения, не противоречат принципам деловой этики, требованиям настоящей Политики и иных внутренних документов Банка и/или применимого антикоррупционного законодательства.

К представительским расходам относятся расходы Банка на официальный прием и (или) обслуживание представителей других организаций, участвующих в переговорах в целях установления и (или) поддержания взаимного сотрудничества, а также лиц, прибывших на заседания Общего собрания участников, Совета директоров, Правления, независимо от места проведения указанных мероприятий. К представительским расходам относятся расходы на проведение официального приема (завтрака, обеда или иного аналогичного мероприятия) для указанных лиц, а также официальных лиц, участвующих в

переговорах, транспортное обеспечение доставки этих лиц к месту проведения представительского мероприятия и (или) заседания органов управления Банка и обратно, буфетное обслуживание во время переговоров, оплата услуг переводчиков, не состоящих в штате Банка, по обеспечению перевода во время проведения представительских мероприятий.

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

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

9.4. Независимо от стоимости подарка, не допускается дарение или получение подарков в качестве скрытого вознаграждения, которое может привести к получению каких-либо коммерческих преимуществ и/или нарушению требований применимого антикоррупционного законодательства.

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

- 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;
- подарки клиентам Банка, контрагентам Банка, а также третьим лицам от имени Банка не делаются, если Банку стало известно о том, что в компании клиента, контрагента или третьего лица действуют запрещающие правила в отношении получения подарков;
- не допускаются подарки в виде денежных средств (в наличной или безналичной формах, в любой валюте), драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них;
- стоимость подарка не должна превышать трех тысяч рублей;
- ограничение по стоимости подарка не распространяется на цветы.

9.6. Подарки свыше указанной в п. 9.5. стоимости подлежат возвращению дарителям.

9.7. О фактах нарушения установленных выше условий руководитель подразделения Банка незамедлительно информирует Председателя Правления Банка, Руководителя СВК.

9.8. Банк воздерживается от оплаты любых расходов за государственных служащих и должностных лиц, как российских, так и иностранных, а также должностных лиц публичных международных организаций, их близких родственников (или в их интересах) в целях получения коммерческих преимуществ в проектах Банка и/или его аффилированных лиц, в том числе расходов на транспорт, проживание, отдых, питание, развлечения, PR-кампании, ссуды и иное денежное вознаграждение, услуги и др., или получение ими за счет Банка иной выгоды.

9.9. Подарки в виде сувенирной продукции с символикой Банка, предоставляемые на выставках, открытых презентациях, форумах и иных представительских и маркетинговых мероприятиях, в которых официально участвует Банк, допускаются и рассматриваются в качестве имиджевых материалов.

9.10. В том случае, если работник Банка дарит подарки лицу, которое одновременно является или может являться клиентом, контрагентом, партнером Банка или иным третьим лицом, за счет личных средств и в своих личных интересах, то такие подарки не имеют отношения к подаркам от имени Банка, не должны содержать символики Банка и иных признаков, которые могли бы связать их с Банком.

10. КЛИЕНТЫ, КОНТРАГЕНТЫ

10.1. Банк, в пределах своих прав, прилагает разумно возможные усилия, чтобы основополагающие принципы и требования настоящей Политики соблюдались клиентами, контрагентами Банка.

10.2. Банку и всем его работникам запрещается привлекать или использовать клиентов, контрагентов или иных лиц для совершения каких-либо действий, которые противоречат принципам и требованиям настоящей Политики и/или нормам применимого антикоррупционного законодательства.

10.3. В целях исполнения принципов и требований, предусмотренных настоящей Политикой, Банк прикладывает все разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах усилия для включения антикоррупционной оговорки в договоры с клиентами, контрагентами, иными лицами следующего содержания: «Стороны по настоящему Договору соблюдают все требования действующего законодательства РФ, в т. ч. Закона РФ № 273 от 25.12.08 «О противодействии коррупции» и стремятся к предотвращению коррупционных правонарушений».

11. ПРОВЕДЕНИЕ ОЦЕНКИ КОРРУПЦИОННЫХ РИСКОВ

11.1. Оценка коррупционных рисков заключается в выявлении условий и обстоятельств (действий, событий), возникающих в ходе конкретного бизнес-процесса, позволяющих злоупотреблять должностными (трудовыми) обязанностями в целях получения, как для работников Банка, так и для третьих лиц выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав.

11.2. В ходе проведения оценки коррупционных рисков подлежат выявлению те процедуры, которые являются предметом коррупционных отношений.

При этом анализируется:

- что является предметом коррупции (за какие действия (бездействия) предоставляется выгода);
- риск каких правонарушений существует.

11.3. В целях оценки коррупционных рисков Банк устанавливает перечень должностей, которые являются ключевыми для совершения коррупционных правонарушений с учетом высокой степени свободы принятия решений, вызванной спецификой трудовой деятельности, интенсивности контактов с клиентами, контрагентами:

- Участники Банка;
- Члены Совета Директоров;
- Председатель Правления;
- Члены Правления;
- Члены Кредитного комитета;
- Работники Банка, имеющие доверенности на совершение от имени Банка операций и иных сделок;
- Работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль;
- Работники подразделений, осуществляющих оценку рисков.

11.4. Оценка коррупционных рисков (наличие/отсутствие) проводится Службой экономической безопасности Банка:

11.4.1. на стадии согласования проектов внутренних документов;

11.4.2. на стадии согласования заключаемых договоров;

11.4.3. на основании информации, предоставляемой СВА, Руководителем СВК по результатам мероприятий, выполняемых указанными подразделениями в соответствии с Порядком предотвращения и урегулирования Конфликта интересов в ООО «Земский банк».

11.5. Информация о наличии коррупционных рисков предоставляется Службой экономической безопасности Филиала, Дополнительного офиса №1 в Службу экономической безопасности Банка.

11.6. Служба экономической безопасности Банка, СВА, Руководитель СВК осуществляют обмен информацией о наличии коррупционных рисков и совершении коррупционных правонарушений работниками Банка.

11.7. При наличии коррупционных рисков Служба экономической безопасности Банка информирует об этом Председателя Правления Банка.

11.8. Решение о мерах, принимаемых для исключения или минимизации коррупционных рисков, принимается Председателем Правления Банка.

11.9. Минимизация коррупционных рисков либо их устранение достигается путем:

11.9.1. регламентации процедур бизнес-процессов, что позволяет:

- значительно уменьшить риск отклонения работника Банка при выполнении должностных обязанностей от достижения закрепленной цели возникших правоотношений;
- снизить степень усмотрения работников Банка при принятии управленческих решений;
- создать условия для осуществления надлежащего контроля за процессом принятия решений, что при необходимости позволяет корректировать ошибочные решения, не дожидаясь развития конфликтной ситуации;
- обеспечить единообразие при оказании услуг, совершении сделок.

При этом распределение процедур на дополнительные стадии с их закреплением за независимыми друг от друга работниками (подразделениями) Банка, а также коллегиальность принятия решений позволит обеспечить взаимный контроль.

11.9.2. установлением препятствий (ограничений), затрудняющих реализацию коррупционных схем, в том числе:

- перераспределение функций между сотрудниками подразделения Банка;
- введение или расширение форм взаимодействия работников Банка с клиентами, контрагентами, использование информационных технологий в качестве приоритетного направления для оказания услуг Банка, электронного обмена информацией;

- сокращение количества работников Банка, участвующих в принятии решения, обеспечивающего реализацию субъективных прав и юридических обязанностей;

- оптимизация перечня документов (материалов, информации), которые клиенты, контрагенты обязаны предоставить для совершения операций и сделок, заключения договоров;

- сокращение сроков принятия решений.

11.10. Мониторинг коррупционных рисков осуществляется Службой экономической безопасности Банка путем сбора информации о признаках и фактах коррупционной деятельности работников Банка, в том числе в средствах массовой информации, и проведения расследования фактов коррупционной деятельности работников Банка.

11.11. Результатами проведения мониторинга являются:

- подготовка материалов о несоблюдении работниками Банка при исполнении должностных обязанностей требований к служебному поведению;

- подготовка предложений по минимизации коррупционных рисков либо их устранению в деятельности работников Банка, а также по внесению изменений в перечень должностей, замещение которых связано с коррупционными рисками.

11.12. Служба экономической безопасности Банка представляет Председателю Правления отчет о результатах мониторинга коррупционных рисков в деятельности Банка с периодичностью не реже одного раза в течение календарного года. Отчет о результатах мониторинга коррупционных рисков в деятельности Банка рассматривается Советом Директоров Банка.

12. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА КОРРУПЦИОННЫЕ ДЕЙСТВИЯ

12.1. Органы управления Банка и работники Банка, независимо от занимаемой ими должности, несут персональную ответственность за соблюдение принципов и требований настоящей Политики, а также за действия (бездействие) подчиненных им лиц, нарушающие эти принципы и требования. Руководители подразделений Банка контролируют соблюдение принципов и требований настоящей Политики работниками своих подразделений в рамках компетенций своих подразделений.

12.2. Лица, виновные в нарушении требований настоящей Политики, 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, Уставом Банка, внутренними нормативными документами Банка и трудовыми договорами.

Уведомление
о склонении работника
к совершению коррупционных действий

Сообщаю, что:

1. _____
(обстоятельства склонения к совершению коррупционного правонарушения)

2. _____
(дата, место, время склонения к совершению коррупционного правонарушения)
_____ (все известные сведения о лице,
_____ склонявшем к совершению коррупционного правонарушения)

3. _____
(сущность предполагаемого коррупционного правонарушения)

4. _____
(способ склонения к совершению коррупционного правонарушения)

5. _____
(дополнительные имеющиеся по факту склонения к совершению
коррупционного правонарушения документы)

(подпись)

(инициалы и фамилия)

(дата)