



Общество с ограниченной ответственностью
«Коммерческий банк внешнеторгового финансирования»

УТВЕРЖДЕНО
Советом директоров
ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»
«23» августа 2018г.
(протокол №23082018)

*введено в действие с «01» сентября 2018 г.
приказом № 24081-П от «24» августа 2018г.*

**Положение ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» по
противодействию коррупции**

г. Краснодар-2018

Оглавление

ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	3
1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	4
2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ АНТИКОРРУПЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	5
3. СИСТЕМА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ) И АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ (ПРОЦЕДУРЫ) БАНКА	6
4. ОБЯЗАННОСТИ РАБОТНИКОВ БАНКА ПО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ И ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ И УВЕДОМЛЕНИЕ О СКЛОНЕНИИ К СОВЕРШЕНИЮ КОРРУПЦИОННЫХ ДЕЙСТВИЙ	7
5. ПОРЯДОК ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ И УРЕГУЛИРОВАНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ	8
6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА КОРРУПЦИОННЫЕ ПРАВОНАРУШЕНИЯ	8
7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	9

ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Банк - Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ВНЕШФИНБАНК».

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.

Злоупотребление служебным положением и/ или полномочиями - использование работниками Банка вопреки законным интересам Банка для себя или в пользу третьих лиц возможностей, связанных со служебным положением и /или должностными полномочиями, для получения финансовых или иных выгод/преимуществ, не предусмотренных законодательством Российской Федерации или внутренними нормативными документами Банка, либо с целью нанесения вреда другим лицам.

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

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

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.

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.

Коррупционное правонарушение - совершенное противоправное (в нарушение антикоррупционного законодательства Российской Федерации) деяние, обладающее признаками коррупции, за которое законодательством Российской Федерации установлена гражданско-правовая, дисциплинарная, административная или уголовная ответственность.

Коррупционный риск - риск совершения коррупционных действий в процессе осуществления служебной деятельности.

Органы управления Банка – Общее собрание участников Банка, Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка.

Противодействие коррупции - деятельность работников Банка в пределах своих полномочий, по предупреждению коррупции, в т.ч. 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.

Работник – физическое лицо, находящиеся в трудовых отношениях с Банком, либо заключившее с Банком гражданско-правовой договор, связанный с выполнением работ (оказанием услуг) в рамках деятельности, осуществляемой Банком.

Перечень сокращений

ОЭБ - Отдел экономической безопасности;

СВА - Служба внутреннего аудита;

СВК - Служба внутреннего контроля.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, в том числе:

- Федеральным законом от 25 декабря 2008 года №273-ФЗ «О противодействии коррупции»;
- Положением Банка России от 16.12.2003 №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
- Методическими рекомендациями Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации по разработке и принятию организациями мер по предупреждению и противодействию коррупции;
- Уголовным кодексом Российской Федерации от 13.06.199 №63-ФЗ;
- Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 №195-ФЗ.

1.2. Положение ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» по противодействию коррупции (далее - Положение) является внутренним нормативным документом Банка, определяющим ключевые принципы и требования, направленные на противодействие коррупции и минимизацию коррупционного риска, а также обеспечение соблюдения Банком, всеми работниками, независимо от занимаемой должности, статуса и срока работы в Банке, иными лицами, имеющими право действовать от имени и в интересах Банка, норм применяемого антикоррупционного законодательства.

1.3. Банк придерживается высоких правовых и моральных стандартов в повседневной деятельности и открыто заявляет о неприятии коррупции, приветствует и поощряет соблюдение принципов и требований настоящего Положения всеми контрагентами, членами органов управления Банка и его работниками.

1.4. 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 с целью получения или сохранения преимущества для Банка в коммерческой деятельности.

1.5. В случае возможного оказания благотворительной помощи и безвозмездного спонсорства, Банк не преследует целей получения коммерческих преимуществ в каких-либо проектах.

1.6. В соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами в сфере противодействия коррупции, Банк считает коррупционными (включая взяточничество и коммерческий подкуп) 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 работников, органов управления и представителей указанных юридических лиц;
 - прямо или косвенно;
 - лично или через посредничество третьих лиц;
 - независимо от цели, включая упрощение административных и иных процедур, обеспечение конкурентных и иных преимуществ;
- в любой форме, в том числе в форме получения/предоставления денежных средств, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав, конфиденциальной информации.

1.7. Работникам Банка, членам органов управления Банка, запрещается совершать коррупционные действия, 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, контролирующие и надзорные органы.

1.8. Работники Банка, 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 настоящего Положения.

1.9. Банку и всем его работникам запрещается привлекать или использовать посредников, партнеров, агентов, или иных лиц для совершения каких-либо действий, которые противоречат принципам и требованиям настоящего Положения и/или нормам применимого антикоррупционного законодательства.

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

1.11. Деятельность Банка в области реализации политики по противодействию коррупции направлена на минимизацию следующих рисков:

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

1.12. Управление антикоррупционной деятельностью Банка осуществляется посредством конструктивного и оперативного взаимодействия должностных лиц и подразделений Банка в соответствии с их функциями и зонами ответственности.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ АНТИКОРРУПЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

2.1. Антикоррупционная деятельность Банка осуществляется на основе следующих принципов:

2.1.1. *Принцип соответствия антикоррупционной политики Банка (настоящего Положения) действующему законодательству и общепринятым нормам*

Реализуемые Банком антикоррупционные мероприятия должны соответствовать Законодательству Российской Федерации, заключенным Российской Федерацией международным договорам, законодательству Российской Федерации и иным нормативным правовым актам, применимым к Банку.

2.1.2. *Принцип «нулевой толерантности»*

В Банке закрепляется и действует принцип неприятия коррупции в любых формах и проявлениях при осуществлении повседневной деятельности и при реализации стратегических проектов, в том числе во взаимодействии с участниками Банка, с контрагентами Банка, с представителями органов государственной власти и местного самоуправления, политических партий, с надзорными и контролирующими органами, с работниками Банка, а также с иными лицами.

2.1.3. *Принцип личного примера руководства*

Ключевая роль в формировании культуры нетерпимости к коррупции и в создании внутриорганизационной системы предупреждения и противодействия коррупции отведена органам управления Банка.

2.1.4. *Принцип вовлеченности работников*

В Банке осуществляется информирование работников о положениях антикоррупционного законодательства и их активное участие в формировании и реализации антикоррупционных стандартов и процедур.

2.1.5. *Принцип эффективности и соразмерности антикоррупционных процедур риску коррупции.*

Разработка и выполнение комплекса мероприятий, позволяющих снизить вероятность вовлечения Банка, руководства Банка и работников в коррупционную деятельность, осуществляется с учетом существующих в деятельности Банка коррупционных рисков. В Банке применяются такие антикоррупционные мероприятия, которые имеют низкую стоимость, обеспечивают простоту реализации и приносят значимый результат.

2.1.6. *Принцип ответственности и неотвратимости наказания*

В Банке провозглашается неотвратимость наказания для работников Банка вне зависимости от занимаемой должности, стажа работы и иных условий в случае совершения ими коррупционных правонарушений в связи с исполнением трудовых обязанностей, а также персональная ответственность руководства Банка за реализацию внутрибанковской антикоррупционной политики.

2.1.7. *Принцип открытости бизнеса*

Банк проводит информирование контрагентов, партнеров и общественности о принятых в Банке антикоррупционных стандартах ведения бизнеса.

2.1.8. *Принцип постоянного контроля и регулярного мониторинга.*

Банк осуществляет на постоянной основе мониторинг эффективности внедренных антикоррупционных стандартов и процедур, а также контроль за их исполнением.

2.1.9. *Принцип сотрудничества*

Банк сотрудничает в области противодействия коррупции с государственными и регулирующими органами, контрагентами, партнерами Банка и клиентами Банка, а также с иными лицами в рамках действующего законодательства.

3. СИСТЕМА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ) И АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ (ПРОЦЕДУРЫ) БАНКА

3.1. *Система противодействия коррупции* - это система, обеспечивающая противодействие коррупции в Банке посредством:

- своевременного прогнозирования и минимизации рисков вовлечения работников Банка в мошенничество и/или коррупционную деятельность;
- предупреждения, выявления и пресечения любых форм и проявлений мошенничества и коррупции;
- ликвидация последствий и/или попыток реализации мошеннических и коррупционных действий;
- проведения профилактической, информационно-разъяснительной работы по соблюдению требований настоящего Положения.

Результат (полезный эффект) от функционирования системы:

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

3.2. *В области противодействия коррупции в Банке осуществляются следующие мероприятия:*

3.2.1. Разработка и введение в действие (актуализация по мере необходимости) внутренних документов Банка по вопросам этики и корпоративного поведения, урегулированию конфликта интересов, антикоррупционных мероприятий.

3.2.2. Информирование работников о принятых в Банке документах по противодействию коррупции, ее профилактике, изменениях в антикоррупционном законодательстве;

3.2.3. Первичное ознакомление работников Банка с положениями настоящего Положения проводится при их приеме на работу (подразделением по работе с персоналом).

3.2.4. Проведение антикоррупционной экспертизы разрабатываемых организационно-распорядительных и внутренних документов Банка и при установлении бизнес-процессов/процедур - документы Банка в ходе их согласования проверяются СВК на соответствие нормам настоящего Положения и законодательства Российской Федерации в области противодействия коррупции.

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

3.2.6. Организация и поддержание процедур информирования работников о случаях склонения их к совершению коррупционных нарушений и случаях совершения коррупционных правонарушений другими работниками.

3.2.7. Организация и проведение внутренних служебных расследований по каждому, разумно обоснованному, подозрению или установленному факту коррупции в установленном в Банке порядке.

3.2.8. Обеспечение ведения достоверного и полного финансового учета, контроль правильности и полноты отражения данных в рамках проведения внутреннего контроля и внешнего аудита финансово-хозяйственной деятельности Банка.

3.2.9. Минимизирование риска деловых отношений с контрагентами, которые могут быть вовлечены в коррупционную деятельность.

3.2.10. Применение дисциплинарных санкций к работникам, нарушившим антикоррупционные процедуры, вне зависимости от занимаемой должности, опыта работы и других параметров (в случае выявления и подтверждения фактов нарушения антикоррупционного законодательства).

3.2.11. Предотвращение и урегулирование конфликтов интересов, на основе установленных в Банке процедур.

Приведенный в данном разделе перечень антикоррупционных мер не является исчерпывающим и может быть расширен с учетом адекватности предлагаемых мер в сложившейся ситуации и соответствия законодательству Российской Федерации.

4. ОБЯЗАННОСТИ РАБОТНИКОВ БАНКА ПО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ И ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ И УВЕДОМЛЕНИЕ О СКЛОНЕНИИ К СОВЕРШЕНИЮ КОРРУПЦИОННЫХ ДЕЙСТВИЙ

4.1. Работникам Банка запрещается прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц совершать и (или) участвовать в коррупционных действиях.

4.2. Работникам Банка рекомендуется воздерживаться от поведения, которое может быть истолковано окружающими как готовность совершить или участвовать в совершении коррупционного правонарушения в интересах или от имени Банка.

4.3. Если у Работника Банка или иного лица возникли сомнения в правомерности или соответствии требованиям настоящего Положения своих действий, а также действий, бездействия или предложений других работников, а также третьих лиц о склонении к совершению коррупционных действий, он обязан незамедлительно уведомить своего непосредственного руководителя, руководителя ОЭБ/его заместителя, Руководство Банка о такого рода действиях.

4.4. Уведомление составляется по форме Приложения №1 к настоящему Положению на имя Председателя Правления Банка и передается в ОЭБ Банка, с обязательным уведомлением руководителей СВА и СВК.

4.5. Регистрация Уведомления осуществляется руководителем СВК в день его поступления в Журнале регистрации Уведомлений, составленном по форме, согласно Приложению №2 к настоящему Положению, который ведется в электронной форме. При необходимости листы Журнала распечатываются, пронумеровываются, пронумеровываются и скрепляются печатью Банка.

4.6. Организация проверки сведений, содержащихся в Уведомлении, обеспечивается ОЭБ по решению Председателя Правления в течение 5-ти рабочих дней с момента регистрации Уведомления. В случае необходимости, срок может быть продлен, но не более чем до 30 дней с даты регистрации Уведомления, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

4.7. ОЭБ вправе запрашивать и получать от работников структурных подразделений и должностных лиц Банка информацию и документы (в том числе письменные объяснения), необходимые для выполнения проверки сведений, содержащихся в Уведомлении.

4.8. По окончании проверки Заключение с приложением материалов проверки представляется Руководителем ОЭБ Председателю Правления Банка для принятия решения.

4.9. ОЭБ сообщает результаты проверки и о принятом решении Председателем Правления в СВК/СВА. Руководитель СВК в свою очередь заносит информацию в Журнал регистрации и включает ее в отчеты СВК для предоставления исполнительным органам Банка в рамках осуществления комплаенс-контроля.

4.10. ОЭБ в недельный срок сообщает работнику, подавшему Уведомление, о решении, принятом Председателем Правления Банка.

4.11. Хранение оригиналов Уведомлений и материалов проверок осуществляется ОЭБ в соответствии с правилами\порядком делопроизводства в Банке.

4.12. Материалы проверок могут выдаваться во временное пользование руководителям СВА и СВК по их запросу.

4.13. Банк поощряет раскрытие фактов о предполагаемом или совершившемся факте коррупции, а также о любых других действиях (бездействии), которые могут привести или привели к нарушениям применимого антикоррупционного законодательства и /или требований настоящего Положения.

4.14. Ни один работник Банка не подвергается санкциям (в том числе не может быть уволен, понижен в должности, лишен премии), если он сообщил о предполагаемом или совершившемся факте коррупции, либо если он отказался дать или получить взятку, совершить коммерческий подкуп или оказать посредничество во взяточничестве, а также о любых других действиях (бездействии), которые могут привести или привели к нарушениям применимого антикоррупционного законодательства и/или требований настоящего Положения, в том числе, если в результате такого отказа у Банка возникла упущенная выгода или не были получены коммерческие и конкурентные преимущества.

4.15. Личность работника Банка, направившего Уведомление в соответствии с пунктами 4.3 и 4.4, ни при каких обстоятельствах не раскрывается третьим лицам, включая работников Банка, в отношении которых было передано Уведомление, указанное в пунктах 4.3 и 4.4, без согласия работника Банка за исключением случаев, предусмотренных применимым антикоррупционным законодательством.

4.16. Защитные меры, предусмотренные пунктами 4.14. и 4.15, не подлежат применению к работнику Банка, направившему Уведомление, указанное в пунктах 4.3, 4.4., недобросовестно, в том числе на основе заведомо ложной информации.

5. ПОРЯДОК ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ И УРЕГУЛИРОВАНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

5.1. В целях предотвращения и урегулирования конфликта интересов в деятельности работников Банка разработаны отдельные внутренние нормативные документы Банка с учетом требований законодательства Российской Федерации.

5.2. Работники Банка обязаны:

5.2.1. принимать меры по недопущению любой возможности возникновения конфликта интересов;

5.2.2. раскрывать информацию о возможном конфликте интересов, а также уведомлять своего непосредственного руководителя о возникшем конфликте интересов или о возможности его возникновения, как только ему станет об этом известно в соответствии с требованиями внутреннего нормативного документа Банка, регламентирующего процесс выявления и управления конфликтами интересов в Банке.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА КОРРУПЦИОННЫЕ ПРАВОНАРУШЕНИЯ

6.1. Органы управления Банка и работники Банка, независимо от занимаемой ими должности, несут персональную ответственность за соблюдение принципов и требований настоящего Положения, а также за действия (бездействие) подчиненных им лиц, нарушающие эти принципы и требования. Руководители структурных подразделений Банка контролируют

соблюдение принципов и требований настоящего Положения работниками своих подразделений в рамках компетенций своих подразделений.

6.2. Лица, виновные в нарушении требований настоящего Положения, антикоррупционного законодательства Российской Федерации могут быть привлечены к ответственности в порядке, предусмотренными внутренними документами Банка и действующим законодательством Российской Федерации.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. Все иные определения и действия, не регламентированные настоящим Положением, применяются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

7.2. В случае изменения действующего законодательства, внесения изменений в нормативные документы Банка России, изменения внутренних нормативных документов Банка до приведения настоящего Положения в соответствие с такими изменениями, настоящее Положение действует в части, не противоречащей действующему законодательству или внутренним нормативным документам Банка.

7.3. Ответственное подразделение за актуализацию настоящего Положения - Служба внутреннего контроля Банка.

**Председателю Правления
ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»**

**УВЕДОМЛЕНИЕ О ФАКТЕ СКЛОНЕНИЯ РАБОТНИКА К СОВЕРШЕНИЮ
КОРРУПЦИОННЫХ ПРАВОНАРУШЕНИЙ**

Фамилия, Имя, Отчество Работника	
Структурное подразделение	
Информация о факте склонения работника к совершению коррупционного правонарушения	
Информация о лице (лицах), склонявшим работника к совершению коррупционного правонарушения	
Дата, место, время и иные обстоятельства склонения работника к совершению коррупционного правонарушения	
Сущность коррупционного правонарушения, действие/бездействие работника Банка, склоняемого к совершению правонарушения	
ИНОЕ (при необходимости)	
Приложение	

_____ /
дата

_____ /
подпись

_____ /
ФИО работника

Приложение №2
к Положению ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»
по противодействию коррупции

Журнал регистрации уведомлений

п/п Регистрацио нный номер	Дата и время регистрации уведомления	Ф.И.О., должность, подавшего Уведомление	Краткое содержание Уведомления	Сведения о результатах Проверки на основании Заключения, представленного ОЭБ	Сведения о принятом решении	Ф.И.О., регистрирующего Уведомление	Особые отметки