

**ПАО КБ «РусьРегионБанк»**

**Политика № 13**

**от 14 апреля 2015 года**

**редакция от 27.09.2022 г.**

**г. Москва**

**Утверждена**

**Советом директоров**

**ПАО КБ «РусьРегионБанк»**

**Протокол заседания**

**от 27.09.2022 года № 620**

## **ПОЛИТИКА**

### **ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ ПАО КБ «РУСЬРЕГИОНБАНК»**

#### **1. Общие положения**

##### **1.1 Основные понятия**

Банк – ПАО КБ «РусьРегионБанк».

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 совершений 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.

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.

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

1.2 Настоящая Политика разработана на основании:

- Федерального закона от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции»;
- Федерального закона от 25.12.2008 N 280-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с ратификацией Конвенции Организации Объединенных Наций против коррупции от 31 октября 2003 года и Конвенции об уголовной ответственности за коррупцию от 27 января 1999 года и принятием Федерального закона "О противодействии коррупции";
- Указа Президента РФ от 21.07.2010 N 925 "О мерах по реализации отдельных положений Федерального закона "О противодействии коррупции";
- Указа Президента Российской Федерации от 02.04.2013 № 309 «О мерах по реализации отдельных положений Федерального закона «О противодействии коррупции»

и является основным внутренним нормативным документом Банка, определяющим ключевые принципы и требования, направленные на противодействие коррупции и минимизацию коррупционного риска, а также на обеспечение соблюдения Банком, его работниками, иными лицами, имеющими право действовать от имени и в интересах Банка, норм применяемого антикоррупционного законодательства.

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

1.4 Все работники Банка должны руководствоваться настоящей Политикой и неукоснительно соблюдать ее принципы и требования.

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

1.6 Граждане, замещавшие должности государственной или муниципальной службы, перечень которых устанавливается нормативными правовыми актами РФ, при заключении трудовых договоров с Банком в течение двух лет после увольнения обязаны сообщать Банку сведения о последнем месте службы (ст. 64.1 Трудового кодекса РФ, ч. 2 ст. 12 Федерального закона от 25.12.2008 N 273-ФЗ "О противодействии коррупции" (далее - Закон N 273-ФЗ)). Несоблюдение этого правила влечет прекращение трудового договора, заключенного с указанным гражданином (ч. 3 ст. 12 Закона N 273-ФЗ).

1.7 Управление информационных технологий размещает настоящую Политику в свободном доступе на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

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

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

1.10 Управление безопасности, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита, Служба по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Служба информационной безопасности в рамках текущей деятельности, осуществляют контроль соблюдения в Банке антикоррупционного законодательства РФ.

1.11 Отдел правового обеспечения осуществляет контроль за содержанием норм антикоррупционного законодательства РФ в правоотношениях с контрагентами Банка.

## 2. Коррупционные действия

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

2.2. Коррупционными действиями, совершенными в целях, в форме или в порядке, указанных в пункте 2.1 настоящего документа, 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 - незаконная передача лицу, выполняющему управленческие функции в Банке, денег, ценных бумаг, иного имущества, оказание ему услуг имущественного характера, предоставление иных имущественных прав за совершение действий (бездействий) в интересах дающего в связи занимаемым этим лицом служебным положением;
- использование работниками Банка для себя или в пользу третьих лиц возможностей, связанных со служебным положением и/или должностными полномочиями, для получения финансовых или иных выгод/преимуществ, не предусмотренных законодательством 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.

2.3. Работникам Банка запрещается совершать коррупционные действия, указанные в п.2.2. 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.

### 3. Основные принципы противодействия коррупции

Противодействие коррупции в Банке основывается на следующих основных принципах:

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

- приоритетное применение мер по предупреждению коррупции;
- сотрудничество в области противодействия коррупции с государственными органами, партнерами и клиентами Банка.

#### 4. Система противодействия коррупции

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

- своевременного прогнозирования, оценки и минимизации рисков вовлечения работников Банка в мошенническую и/или коррупционную деятельность;
- предупреждения, выявления и пресечения любых форм и проявлений мошенничества и коррупции;
- мониторинга и анализа эффективности существующих контрольных процедур и бизнес-процессов;
- ликвидации последствий и/или попыток реализаций мошеннических и коррупционных действий;
- разработки и внедрение новых антикоррупционных процедур;
- закрепления в локальных правовых актах этических норм поведения работников Банка, процедур и форм соблюдения работниками Банка ограничений, запретов и обязанностей, установленных законодательством о противодействии коррупции;
- проведения профилактической, информационно-разъяснительной работы по соблюдению требований Политики в том числе:
  - информирования работников Банка об установленных действующим законодательством Российской Федерации уголовной ответственности за получение и дачу взятки и мерах административной ответственности за незаконное вознаграждение от имени юридического лица;
  - разъяснения работникам Банка порядка соблюдения ограничений и запретов, требований о предотвращении или об урегулировании конфликта интересов, обязанности об уведомлении Банка об обращениях в целях склонения к совершению коррупционных правонарушений, иных обязанностей, установленных в целях противодействия коррупции;

4.2 Результат (полезный эффект) от функционирования системы:

- предотвращённый ущерб, отсутствие конфликта интересов;
- существенное снижение рисков корпоративного мошенничества;
- исключение неосознанного принятия рисков;
- минимизация рисков привлечения к ответственности как по законодательству Российской Федерации, так и по законодательству США (FCPA) и Великобритании (UKBA);
- оптимизация затрат на закупку работ и услуг;

- повышение инвестиционной привлекательности;
- сохранение деловой репутации Банка, предпосылки для успешного развития бизнеса;
- позитивный общественный климат в рабочем коллективе.

#### 4.3 Процессы, выполняемые в рамках системы:

- разработка и внедрение в Банке локальных нормативных актов и организационных мер и процедур по противодействию коррупции;
- выявление взаимосвязанных сделок и сделок с взаимозависимыми лицами при согласовании проектов заключаемых Банком договоров, а также проектов договоров 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 мошеннических действий и коррупционных проявлений;
- осуществление практического взаимодействия с правоохранительными органами Российской Федерации в целях координации своей деятельности по противодействию мошенничеству и коррупции, профилактики и предупреждению правонарушений в Банке;
- проведение регулярных аудиторских проверок.

5. Порядок уведомления работниками Банка о фактах обращения в целях их склонения к совершению коррупционных правонарушений, регистрации таких уведомлений и проверки содержащихся в них сведений

5.1. Работники Банка обязаны уведомить Руководство Банка 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.

5.2. Уведомление составляется на имя Председателя Правления Банка и передается в Управление безопасности, с обязательным уведомлением начальника Службы внутреннего контроля.

5.3. В Уведомлении указывается:

- Фамилия, Имя, Отчество работника;
- должность;
- структурное подразделение;
- информация о факте обращения в целях склонения работника к совершению коррупционного правонарушения;
- информация о лице (лицах), склонявшем работника к совершению коррупционного правонарушения;

- информация о месте, времени и иных обстоятельствах обращения в целях склонения работника к совершению коррупционного правонарушения
- сущность коррупционного правонарушения, к совершению которого склоняется работник Банка;
- информация о сущности предполагаемого правонарушения (действие (бездействие) работника), к которому склоняется работник Банка.

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

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

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

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

5.6. Управление безопасности информирует Службу внутреннего контроля и обеспечивает доведение до Председателя Правления Банка информации о регистрации Уведомления в день его поступления в Управление безопасности.

5.7. Организация проверки сведений, содержащихся в Уведомлении, обеспечивается по решению Председателя Правления Банка, Управлением безопасности.

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

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

5.10. Служба внутреннего контроля в недельный срок сообщает работнику, подавшему Уведомление, о решении, принятом Председателем Правления Банка.

5.11. Уведомления и материалы проведенных проверок хранятся в Службе внутреннего контроля в соответствии с внутренними документами Банка.

## 6. Риски в области реализации политики по противодействию коррупции

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.

## 7. Ответственность за коррупционные правонарушения

7.1 Руководство Банка и работники Банка, независимо от занимаемой должности, несут ответственность за соблюдение принципов и требований настоящей Политики.

7.2 Работники Банка, нарушившие антикоррупционное законодательство Российской Федерации, а также требования настоящей Политики, могут быть привлечены к уголовной, гражданско-правовой и дисциплинарной ответственности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, локальными актами Банка.

7.3 Работники Банка, не уведомившие Руководство Банка обо всех случаях обращения к ним каких-либо лиц в целях склонения их к совершению коррупционных правонарушений, несут дисциплинарную ответственность, в соответствии с Трудовым Кодексом Российской Федерации.

## 8. Заключительные положения

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

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

Приложение № 1 к Политике по  
Противодействию коррупции  
ПАО КБ «РусьРегионБанк»  
№ 13 от 14.04.2015 г.

**Журнал  
Учета уведомлений**

п/п	Рег. №	Дата и время регистрации уведомления	Краткое содержание уведомления	Сведения о результатах проверки	Сведения о принятом решении	Ф.И.О. регистри- рующего работника	Подпись регистри- рующего работника	Особые отметки
-----	-----------	---	--------------------------------------	---------------------------------------	--------------------------------------	---	--	-------------------