

СА-305:04-2018 Положение о противодействии коррупции в АО «Автоградбанк»

АО «Автоградбанк»

Утверждено
решением Правления АО «Автоградбанк»
протокол № 26 от 18.04.2018 г.

ПОЛОЖЕНИЕ О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ КОРРУПЦИИ В АО «АВТОГРАДБАНК»

2018 г.

1. Основные понятия и определения

1.1. Настоящее Положение о противодействии коррупции разработано в целях:

- создания и дальнейшего применения в Банке надлежащих процедур, предназначенных для предотвращения совершения неправомерных действий, связанных с коррупцией и взяточничеством;
- создания у работников Банка единообразного понимания принципов и требований применимого антикоррупционного законодательства;
- минимизации риска вовлечения Банка, работников Банка, а также третьих лиц в коррупционную деятельность;
- подтверждения приверженности Банка, его органов управления и работников этическим стандартам и принципам открытого и честного ведения бизнеса;
- стремления Банка к совершенствованию корпоративной культуры, поддержанию деловой репутации Банка на должном уровне.

1.2. Настоящее Положение 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 настоящего Положения распространяются на всех работников Банка независимо от занимаемой должности, статуса и срока их работы в Банке.

1.4. Все работники Банка должны руководствоваться настоящим Положением и неукоснительно соблюдать его принципы и требования.

1.5. Банк содействует повышению уровня антикоррупционной культуры путем ознакомления при приеме на работу своих работников в целях поддержания их осведомлённости в вопросах соблюдения норм антикоррупционного законодательства и требований настоящего Положения.

1.6. Банк размещает настоящее Положение в свободном доступе на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной системе «Интернет», открыто заявляет о неприятии коррупции, приветствует и поощряет соблюдение принципов и требований настоящего Положения всеми контрагентами, членами органов управления Банка и его работниками.

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

1.8. Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Сектор управления персоналом в рамках текущей деятельности, осуществляют контроль соблюдения в Банке антикоррупционного законодательства РФ.

1.9. Юридический отдел Банка осуществляет контроль за содержанием норм антикоррупционного законодательства РФ в правоотношениях с контрагентами Банка.

1.10. По фактам обращения клиентов по вопросам предвзятого отношения в обслуживании, угождении одним клиентам по сравнению с другими и прочим факторам возможных противоправных действий работников, подразделениями (сотрудниками) Банка определенными распоряжением Председателя Правления, проводятся служебные расследования.

1.11. Для целей настоящего Положения используются следующие понятия и определения:

Банк - АО «Автоградбанк», включая его обособленные структурные подразделения (филиалы).

Взятка - получение должностным лицом, лично или через посредника денег, ценных бумаг, иного имущества либо в виде незаконных оказания ему услуг имущественного харак-

тера, 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.

Коррупция (коррупционные действия):

а) 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;

б) совершение деяний, указанных выше, от имени 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 РФ) деяние, обладающее признаками коррупции, за которое законодательством РФ установлена гражданско-правовая, дисциплинарная, административная или уголовная ответственность.

Противодействие коррупции - деятельность работников Банка в пределах их полномочий:

а) по предупреждению коррупции, в том числе по выявлению и последующему устранению причин коррупции (профилактика коррупции);

б) по выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию и расследованию коррупционных правонарушений (борьба с коррупцией);

в) по минимизации и (или) ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

Подарок – любая ценность в материальной или нематериальной форме, за которую отсутствует обязанность оплаты, то есть переданная безвозмездно, в том числе предметы, вещи, подарочные сертификаты на любые виды товаров и услуг, приглашение на мероприятия, денежные средства, выгоды и услуги имущественного характера, в том числе работы, услуги, оплата развлечений, транспортных расходов, ссуды, скидки, предоставление в пользование имущества, в том числе жилья и др.

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

2. Коррупционные действия

2.1. В соответствии с законодательством РФ, нормативными актами в сфере противодействия коррупции Банк считает коррупционными действиями действия, совершенные:

2.1.1 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;

2.1.2 прямо или косвенно;

2.1.3 лично или через посредничество третьих лиц;

2.1.4 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 2.1.1-2.1.4 настоящего документа, являются:

2.2.1 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;

2.2.2 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;

2.2.3 коммерческий подкуп - незаконная передача лицу, выполняющему управленческие функции в Банке, в коммерческой или иной организации, денег, ценных бумаг, иного имущества, оказание ему услуг имущественного характера, предоставление иных имущественных прав за совершение действий (бездействий) в интересах дающего в связи занимаемым этим лицом служебным положением;

2.2.4 использование Органами управления Банка, Органами внутреннего контроля, 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;

2.2.5 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, органам управления Банка, органам системы внутреннего контроля запрещается совершать коррупционные действия, указанные в п.2.2. настоящего Положения, 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.

2.4. Если к работнику Банка поступило обращение каких-либо лиц с целью его склонения к совершению коррупционных правонарушений, он уведомляет об этом событии Председателя Правления Банка, либо его заместителей (далее – Руководство Банка) в свободной форме не позднее трех дней с момента, когда ему стало известно о факте такого обращения. Руководство Банка по результатам рассмотрения сведений, содержащихся в уведомлении, при наличии достаточных оснований, принимает решение о создании комиссии и проведении внутреннего служебного расследования по данному событию.

3. Основные принципы противодействия коррупции

Противодействие коррупции в Банке основывается на следующих основных принципах:

3.1. 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.

3.2. Законность. Соответствие политики Банка действующему законодательству и общепринятым нормам. Соответствие реализуемых антикоррупционных мероприятий Конституции Российской Федерации, законодательству Российской Федерации и иным нормативным правовым актам, применимым к Банку.

3.3. Публичность и открытость деятельности органов управления Банка и работников Банка (с учетом требований законодательства РФ о коммерческой и банковской тайне, Положения об информационной политике АО «Автоградбанк»). Информирование клиентов, контрагентов, партнеров и общественности о принятых в Банке антикоррупционных стандартах ведения бизнеса.

3.4. Неотвратимость ответственности за совершение коррупционных правонарушений. 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 внутриорганизационной антикоррупционной политики.

3.5. Комплексное использование политических, организационных, информационно-пропагандистских, социально-экономических, правовых, специальных и иных мер.

3.6. Приоритетное применение мер по предупреждению коррупции. Применение в Банке таких антикоррупционных мероприятий, которые имеют низкую стоимость, обеспечивают простоту реализации и приносят значимый результат.

3.7. Сотрудничество в области Противодействия коррупции с государственными органами, партнерами и клиентами Банка, рассмотрение обращений граждан и юридических лиц.

3.8. Принцип личного примера руководства. Ключевая роль руководства Банка в формировании культуры нетерпимости к коррупции и в создании внутрибанковской системы предупреждения и противодействия коррупции.

3.9. Принцип соразмерности антикоррупционных процедур риску коррупции.

Разработка и выполнение комплекса мероприятий, позволяющих снизить вероятность вовлечения Банка, ее руководителей и сотрудников в коррупционную деятельность, осуществляется с учетом существующих в деятельности Банка коррупционных рисков.

3.10. Принцип постоянного контроля и регулярного мониторинга.

Регулярное осуществление мониторинга эффективности внедренных антикоррупционных стандартов и процедур, а также контроля за их исполнением.

3.11. Принятие мер организационного характера, направленных на выявление конфликта интересов и управление конфликтом интересов.

3.12. Принятие комплексных мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в том числе в результате осуществления коррупционных действий.

3.13. Совершенствование системы внутреннего контроля Банка и структуры подразделений, связанных с обеспечением безопасности деятельности Банка, создание механизмов контроля за их деятельностью.

3.14. Обеспечение добросовестной конкуренции при оказании банковских услуг и в работе с контрагентами Банка.

3.15. Совершенствование порядка использования имущества и ресурсов Банка, а также порядка передачи прав на использование такого имущества и его отчуждения.

4. Коррупционные действия

4.1. В соответствии с законодательством РФ, нормативными актами в сфере противодействия коррупции Банк считает коррупционными действиями действия, совершенные:

4.1.1 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;

4.1.2 прямо или косвенно;

4.1.3 лично или через посредничество третьих лиц;

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

4.2. Коррупционными действиями, совершенными в целях, в форме или в порядке, указанных в пунктах 4.1.1-4.1.4 настоящего документа, являются:

4.2.1 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;

4.2.2 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;

4.2.3 коммерческий подкуп - незаконная передача лицу, выполняющему управленческие функции в Банке, в коммерческой или иной организации, денег, ценных бумаг, иного имущества, оказание ему услуг имущественного характера, предоставление иных имущественных прав за совершение действий (бездействий) в интересах дающего в связи занимаемым этим лицом служебным положением;

4.2.4 использование Органами управления Банка, Органами внутреннего контроля, 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;

4.2.5 иное незаконное использование своего должностного положения вопреки законным интересам Банка и/или общества, и/или государства в целях получения финансовой или иной выгоды/преимуществ.

4.3. Работникам Банка, органам управления Банка, органам системы внутреннего контроля запрещается совершать коррупционные действия, указанные в п.2.2. настоящего Положения, 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.

4.4. Если к работнику Банка поступило обращение каких-либо лиц с целью его склонения к совершению коррупционных правонарушений, он уведомляет об этом событии Председателя Правления Банка, либо его заместителей (далее – Руководство Банка), руководителя СВК в свободной форме не позднее трех дней с момента, когда ему стало известно о факте такого обращения. Руководство Банка по результатам рассмотрения сведений, содержащихся в уведомлении, при наличии достаточных оснований, принимает решение о создании комиссии и проведении внутреннего служебного расследования по данному событию.

5. Система противодействия коррупции

5.1. Система противодействия коррупции – это комплекс мер, обеспечивающий противодействие коррупции в Банке посредством:

- а) своевременного прогнозирования и минимизации рисков вовлечения работников Банка в мошенническую и/или коррупционную деятельность;
- б) предупреждения, выявления и пресечения любых форм и проявлений мошенничества и коррупции;
- в) ликвидации последствий и/или попыток реализаций мошеннических и коррупционных действий;
- г) проведением профилактической, информационно-разъяснительной работы по соблюдению требований настоящего Положения.
- д) устранения конфликта интересов при совершении основных банковских операций, процессов, а также разделения зон ответственности и принятия решений.

5.2. Процессы, выполняемые в рамках системы:

- а) разработка и внедрение в Банке локальных нормативных актов, организационных мер и процедур по противодействию коррупции;
- б) выявление взаимосвязанных сделок и сделок с взаимозависимыми лицами при согласовании проектов договоров с целью недопущения возникновения конфликта интересов;
- в) 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;
- г) осуществление практического взаимодействия с правоохранительными органами Российской Федерации в целях координации своей деятельности по противодействию мошенничеству и коррупции, профилактики и предупреждению правонарушений в Банке;
- д) проведение регулярных аудиторских проверок;
- е) ведение полного и достоверного учета и документирования всех совершаемых Банком платежей;
- ж) контроль представительских расходов, дарения и получения подарков;
- з) порядок урегулирования и предотвращения конфликта интересов;
- и) процедуры оценки, анализа и отбора контрагентов Банка;
- к) проведение антикоррупционной экспертизы внутренних нормативных и организационно – распорядительных документов.

5.3. Результат от функционирования системы:

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

5.4. Эффективное управление антикоррупционной деятельностью Банка достигается за счет продуктивного и оперативного взаимодействия следующих участников:

- а) Совета директоров;
- б) Правления, Председателя Правления;
- в) структурных подразделений Банка: служба внутреннего контроля (далее – СВК), служба внутреннего аудита (далее – СВА), отдел финансового мониторинга (далее – ОФМ), отдел безопасности (далее – ОБ); юридический отдел, сектор управления персоналом (далее СУП).

5.4.1. Совет директоров:

- обеспечивает разработку и принятие внутренних документов в части противодействия коррупции и коммерческому подкупу;

- в пределах своих полномочий осуществляет контроль за системой противодействия коррупции, реализуемой исполнительными органами Банка;

5.4.2. Правление во главе с Председателем Правления:

- утверждает настоящее Положение, а также вносимые в него изменения и дополнения;

- в пределах своих полномочий отвечает за организацию всех мероприятий, направленных на реализацию принципов и требований настоящего Положения, включая назначение лиц, ответственных за разработку антикоррупционных процедур, их внедрение и контроль, определение компетенции руководителей структурных подразделений Банка в области противодействия коррупции, осуществление постоянного мониторинга за деятельностью работников Банка в сфере противодействия коррупции;

- несет ответственность за соответствие деятельности Банка требованиям законодательства, обеспечение выполнения требований законодательства в области противодействия коррупции;

- участвует в формировании и поддержании этического стандарта непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях.

5.4.3. Структурные подразделения Банка.

5.4.3.1. Юридический отдел:

- осуществляет контроль за содержанием норм антикоррупционного законодательства в правоотношениях с клиентами и контрагентами Банка;

- инициирует внесение изменений в настоящее Положение при изменении требований законодательства Российской Федерации в области противодействия коррупции.

5.4.3.2. Сектор управления персоналом знакомит при приеме на работу работников Банка под роспись с внутренними документами, регламентирующими вопросы предупреждения и противодействия коррупции в Банке.

5.4.3.3 Служба внутреннего аудита проводит периодические проверки системы внутреннего контроля Банка на соответствие требованиям настоящего Положения.

5.4.3.4 Служба внутреннего контроля:

- в рамках текущей деятельности осуществляет контроль соблюдения в Банке антикоррупционного законодательства Российской Федерации;

- проводит работу по выявлению и урегулированию конфликтов интересов, связанных с коррупционными правонарушениями (при необходимости – совместно с другими структурными подразделениями Банка);

- осуществляет консультирование работников Банка по вопросам применения (соблюдения) антикоррупционных стандартов и процедур и настоящего Положения;

- проводит оценку коррупционных рисков по новым банковским операциям и сделкам при согласовании внутренних нормативных документов;

- инициирует внесение изменений в настоящее Положение при изменении бизнес-процессов, связанных с предупреждением и противодействием коррупции в Банке;

- анализирует целесообразность заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг или выполнение работ на осуществление банковских операций;

- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;

- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;

- при получении данных о фактах коммерческого подкупа и коррупционных нарушениях передают информацию на рассмотрение Правлению Банка.

5.4.3.5. Отдел безопасности:

- принимает участие в разработке методологии в области противодействия коррупции;

- подготавливает и проводит мероприятия, направленные на выявление и пресечение коррупционных действий сотрудников Банка;

- иницируют проведение служебных проверок в области противодействия коррупции;
- взаимодействуют с правоохранительными органами в части передачи материалов по выявленным фактам совершения коррупционных действий сотрудниками Банка с целью привлечения их к ответственности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- разрабатывают рекомендации руководству Банка по устранению причин и условий, способствующих коррупционным проявлениям среди сотрудников Банка.

6. Меры по предотвращению и недопущению коррупции и взяточничества

В Банке принимаются следующие меры по предотвращению и недопущению коррупции и взяточничества:

6.1. Председатель Правления и члены Правления Банка принимают непосредственное участие в продвижении внутрикорпоративной культуры, направленной на непринятие коррупции в любых формах и проявлениях, а также заявляют о непримиримом отношении к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях.

6.2. Соблюдение должной осмотрительности в процессе осуществления деятельности, в том числе при установлении взаимоотношений с Третьими лицами:

а) Банк разрабатывает необходимые процедуры, а также принимает адекватные меры, направленные на предотвращение и недопущение коррупции и взяточничества, в том числе осуществляет должную проверку, направленные на выявление коррупционных рисков, при установлении взаимоотношений с Третьими лицами.

б) При заключении договоров, Банк доводит до сведения Третьих лиц основополагающие принципы настоящего Положения и прилагает усилия для того, чтобы Третьи лица разделяли и следовали принципам настоящего Положения; в отдельных случаях Банк настаивает на включении в договоры с Третьими лицами антикоррупционной оговорки.

в) Банк осуществляет выбор поставщиков для закупки товаров (работ, услуг) в целях противодействия коррупции и оперативного управления расходами в соответствии с «Положением о проведении тендеров ЗАО ГКБ «Автоградбанк» по поставкам ТМЦ, материалов и оказанию услуг» от 2007 г.

6.3. Банк уделяет особое внимание ведению достоверной отчетности:

6.3.1. в Банке строго соблюдаются требования законодательства и правила ведения отчетной документации. Все хозяйственные операции Банка подлежат оформлению первичными учетными документами. Искажение или фальсификация данных бухгалтерского, управленческого и иных видов учета или подтверждающих документов не допускается.

6.3.2. Все финансовые операции отражаются в учете достоверно, аккуратно и с необходимым уровнем детализации.

6.3.3. Работники, в компетенцию которых входит ведение учета, несут ответственность за подготовку и представление полной и достоверной отчетности в установленные сроки.

6.3.4. Умышленное искажение или фальсификация отчетности не допускается и преследуется по закону.

6.4. Ознакомление с Положением. Осуществление коммуникации.

6.4.1. Банк прилагает разумно возможные усилия по информированию и разъяснению применимых нормативных актов, а также настоящего Положения работникам Банка.

6.4.2. Каждый Работник Банка при заключении трудового договора знакомится с настоящим Положением, а также подписывает обязательство по соблюдению настоящего Положения.

6.4.3. Настоящее Положение размещается в публичном доступе на официальном сайте Банка.

6.5. Банк признает обмен деловыми подарками и осуществление представительских расходов, в том числе деловое гостеприимство, необходимой частью ведения бизнеса и общепринятой деловой практикой.

6.5.1. Работникам Банка запрещается предлагать, обещать, дарить, предоставлять, требовать, просить, принимать любые подарки/знаки делового гостеприимства/представительские расходы в случаях, если подобные действия/подарки:

- имеют прямую или косвенную цель оказать выборочное воздействие на принятие решений, влияющих на сохранение, расширение или оптимизацию деятельности Банка или на получение какого-либо преимущества или выгоды для Банка, если без этих действий наступление благоприятных последствий для Банка представляется мало реалистичным;
- не соответствуют нормам применимого законодательства и/или внутренних документов Банка;
- предоставляется не от имени Банка, а от имени Работника Банка;
- создают риск потери деловой репутации или иной риск для Банка, Работников Банка в случае раскрытия информации о подарках или представительских расходах или гостеприимстве;
- являются наличными или безналичными денежными средствами, ценными бумагами, драгоценными металлами или представляют собой иные виды или эквиваленты денежных средств и/или предметов роскоши;
- не является разумно обоснованными с точки зрения предмета, стоимости и конкретного случая.

6.6. Банк не оказывает благотворительную, спонсорскую и финансовую помощь с прямой или косвенной целью оказать воздействие на принятие представителями государства, общественных организаций или иными лицами решений, влияющих на сохранение, расширение или оптимизацию деятельности Банка или если подобная помощь может быть объективно воспринята как попытка оказать такое воздействие. Банк воздерживается от оплаты любых расходов государственных служащих и их близких родственников, а также от получения государственным служащими за счет Банка иной выгоды. Банк при заключении трудового или гражданско-правового договора на выполнение работ (оказание услуг) с гражданином, замещавшим определенные должности государственной или муниципальной службы, в течение двух лет после его увольнения с государственной или муниципальной службы Банк осуществляет уведомление работодателя по последнему месту его службы.

6.7. Совместная работа родственников

6.7.1. Совместная работа родственников в Банке не запрещена

6.7.2. Принцип ограничения действует в случае родственников, один из которых является непосредственным руководителем другого или в случае возникновения конфликта интереса между родственниками.

6.8. Конфликты интересов. В целях предотвращения и урегулирования конфликта интересов сотрудники Банка обязаны:

- принимать меры по недопущению любой возможности конфликта интересов;
- уведомить своего непосредственного начальника и руководителя СВК о возникшем конфликте интересов или о возможности его возникновения, как только ему станет об этом известно.

6.9. В случае выявления нарушения (включая потенциальные случаи нарушения и случаи склонения Работников Банка к совершению коррупционных правонарушений) Применимых нормативных актов, а также Положения со стороны Работников Банка, Третьих или иных лиц, Работник Банка должен незамедлительно обратиться на открытую линию по электронному адресу: agbank@avtogradbank.ru или svk@avtogradbank.ru. Информация принимается с сохранением конфиденциальности обратившегося. Ни один сотрудник не будет подвергнут санкциям, в том числе уволен, понижен в должности, подвергнут дисциплинарному взысканию в связи с сообщением о предполагаемом коррупционном нарушении, либо если он отказался дать взятку, совершить коммерческий подкуп или совершить иные коррупционные правонарушения. В случае выявления Третьими лицами нарушения (включая потенциальные случаи нарушения) Применимых нормативных актов со стороны Работников Банка, а также при принятии решения о необходимости информирования Банка о нарушениях, допущенных иными лицами, Третьи лица могут обра-

таться на открытую линию по электронному адресу: agbank@avtogradbank.ru или svk@avtogradbank.ru.

Поступившая на электронный адрес информация доводится до Председателя Правления (в его отсутствие Заместителя Председателя Правления) и руководителя СВК, которые инициируют проведение служебного расследования по факту выявленных нарушений.

7. Ответственность за коррупционные правонарушения

7.1. Органы управления Банка и работники Банка, независимо от занимаемой должности, несут персональную ответственность за соблюдение принципов и требований настоящего Положения.

7.2. Лица, нарушившие антикоррупционное законодательство РФ, а также требования настоящего Положения, могут быть привлечены к любой ответственности в соответствии с действующим законодательством РФ.

8. Заключительные положения

8.1. По всем вопросам, не нашедшим отражения в данном Положении, Банк руководствуется законодательством РФ, нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

8.2. Настоящее Положение вступает в силу с момента утверждения его Правлением Банка. Принятие новой редакции Положения автоматически приводит к отмене предыдущего. Принятие отдельных изменений и дополнений в текст не влекут утрату юридической силы других норм Положения.

Согласовано:
Председатель Правления АО «Автоградбанк»

_____ С.С.Скобельников

Разработчик:
руководитель службы
внутреннего контроля

_____ Е.А.Шадрина

Приложение к Положению
о противодействии коррупции
В АО «Автоградбанк»

Обязательство соблюдения Положения о противодействии коррупции
В АО «Автоградбанк»

Ф.И.О. _____

Должность _____

Я обязуюсь соблюдать требования и ограничения, установленные Положением о противодействии коррупции в АО «Автоградбанк».

Уведомлен(а) о том, что за нарушение мною требований Положения о противодействии коррупции в АО «Автоградбанк», я могу быть привлечен(а) к дисциплинарной, вплоть до увольнения, материальной, гражданско-правовой, уголовной ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

_____ « ____ » _____ 20 ____ г.
подпись

Ф.И.О.