АО «Автоградбанк»

Утверждено

решением Правления АО «Автоградбанк»

протокол № 26 от 18.04.2018 г.

**ПОЛОЖЕНИЕ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ МОШЕННИЧЕСТВА И КОРРУПЦИИ**

**В АО «АВТОГРАДБАНК»**

*с изменениями от 17.12.2020 г., протокол Правления № 140*

2018 г.

1. **Основные понятия и определения**
   1. Настоящее Положение по противодействию мошенничества и коррупции разработано в целях:

* создания и дальнейшего применения в Банке надлежащих процедур, предназначенных для предотвращения совершения неправомерных действий, связанных с мошенничеством, коррупцией и взяточничеством;
* создания у работников Банка единообразного понимания принципов и требований применимого антикоррупционного законодательства и законодательства по противодействию мошенничеству;

- минимизации риска вовлечения Банка, работников Банка, а также третьих лиц в мошенническую и 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 базовым документом, определяющим основные цели, задачи, принципы, и направления деятельности Банка по противодействию мошенничеству и коррупции, целью создания которого является координирование деятельности работников структурных подразделений Банка, направленных на предупреждение, выявление и пресечение противоправных мошеннических действий и коррупционных проявлений в Банке, обеспечение безопасности её бизнес-процессов.

1.3. Требования настоящего Положения распространяются на всех работников Банка независимо от занимаемой должности, статуса и срока их работы в Банке и применяется в отношениях между структурными подразделениями, между отдельными работниками Банка, а также в отношениях между Банком и третьими лицами.

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. Деятельность по противодействию мошенничеству и коррупции является для Банка систематической, интегрирована в стратегическое и оперативное управление на всех уровнях, охватывает все подразделения и работников Банка при осуществлении ими своих функций и обязанностей в рамках любых бизнес-процессов.

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

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

1.9. Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Сектор управления персоналом, Управление собственной безопасностью в рамках текущей деятельности, осуществляют контроль соблюдения в Банке антикоррупционного законодательства и законодательства по противодействию мошенничеству РФ.

1.10. Юридический отдел Банка осуществляет контроль за содержанием норм антикоррупционного законодательства РФ и законодательства РФ по противодействию мошенничеству в правоотношениях с контрагентами Банка.

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

1.12. 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 характера, предоставления иных имущественных прав за совершение действий (бездействие) в пользу взяткодателя или представляемых им лиц, если такие действия (бездействие) входят в служебные полномочия должностного лица либо если оно в силу должностного положения может способствовать таким действиям (без-действию), а равно за общее покровительство или попустительство по службе.

**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 (статья 201 Уголовного кодекса Российской Федерации).

**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.

**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.

**Конфликт интересов** - любые ситуации и обстоятельства, при которых частные интересы работника или его близких лиц и/или родственников противоречат или могут противоречить интересам Банка и, таким образом, влияют или могут повлиять на надлежащее исполнение им должностных обязанностей, в том числе на объективное принятие решений в рамках должностных обязанностей, при которой возникает или может возникнуть противоречие между личной заинтересованностью работника Банка и правами и законными интересами Банка, а также способные привести к причинению вреда правам, законным интересам, имуществу и (или) деловой репутации Банка.

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

**Личная заинтересованность** - возможность получения работником при исполнении своих должностных обязанностей доходов (иных, чем официальная заработная плата) в денежной либо натуральной форме, доходов в виде материальной выгоды непосредственно для себя или лиц близкого родства или свойства, а также получение незаконных преимуществ непосредственно для компании, в которой он работает.

**Мошенничество** - хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путём обмана или злоупотребления доверием. При любой форме обмана и злоупотребления доверием сущность их в том, что злоумышленник посредством уверений и умолчаний вводит потерпевшего в заблуждении и таким образом убеждает в правильности и выгодности своего решения о передаче прав на имущество или имущественных прав в пользу виновного. Поскольку мошенничество является формой хищения, оно имеет все признаки этого понятия. Субъектом мошенничества, совершенного лицом с использованием своего служебного положения может быть только должностное лицо (статья 159 Уголовного кодекса Российской Федерации).

**Мошеннические действия** - действия (бездействия), посягающее на общественные отношения, охраняемые законом, и причиняющее им вред (ущерб) либо создающие реальную угрозу причинения такого вреда посредством мошенничества. Данное понятие предполагает сознательные действия с намерением ввести в заблуждение и включает преднамеренный обман, злоупотребление активами компании, манипулирование финансовыми данными с целью извлечения выгоды совершающим эти действия лицом.

**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.

**2. Задачи Банка по противодействию мошенничеству и коррупции**

Основными задачами реализации Положения являются:

− формирование у работников, органов управления и контрагентов Банка единообразного понимания позиции о неприятии мошенничества и коррупции в любых формах и проявлениях;

− минимизация риска вовлечения Банка, её работников, независимо от занимаемой должности, сроков работы, статуса и иных взаимоотношений с Банком в мошенническую и/или коррупционную деятельность;

− предупреждение мошенничества и коррупционных проявлений и обеспечение ответственности за попытку или совершённые противоправные действия с возмещением причинённого вреда;

− установление обязанности работников знать и соблюдать принципы и требования настоящей Политики, ключевые нормы правового и антикоррупционного законодательства;

− создание правового механизма противодействия любым формам и проявлениям мошенничества и коррупции, достижение оптимальной эффективности функционирования такой системы.

**3. Коррупционные и мошеннические действия**

3.1. В соответствии с законодательством РФ, нормативными актами в сфере противодействия мошенничеству и коррупции Банк считает мошенническими и коррупционными следующие действия:

- хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путём обмана или злоупотребления доверием;

- совершенные группой лиц по предварительному сговору и/или с причинением значительного ущерба Банку;

- совершенные лицом с использованием своего служебного положения;

- организованные группой либо в особо крупном размере или повлекшие значительный ущерб;

- 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;

- совершенные прямо или косвенно;

- совершенные лично или через посредничество третьих лиц;

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

- дача взятки и посредничество в даче взятки, то есть предоставление или обещание предоставить любую финансовую или иную выгоду/преимущество с умыслом побудить какое-либо лицо выполнить его должностные обязанности ненадлежащим образом, т.е. на более выгодных для дающего условиях и/или с нарушением порядка и процедур, установленных законодательством РФ и/или внутренних нормативных документов Банка;

- получение взятки и посредничество в получении взятки, т.е. получение или согласие получить любую финансовую или иную выгоду/преимущество за исполнение своих должностных обязанностей ненадлежащим образом, т.е. на более выгодных для дающего условиях и/или с нарушением порядков и процедур, установленных законодательством РФ и/или внутренних нормативных документов Банка;

- коммерческий подкуп;

- использование органами системы внутреннего контроля 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 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.

3.2. Работникам Банка, органам управления Банка, органам системы внутреннего контроля запрещается совершать мошеннические и коррупционные действия, указанные в п.3.1. 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.

3.3. Если к работнику Банка поступило обращение каких-либо лиц с целью его склонения к совершению мошеннических и 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.

1. **Принципы противодействия мошенничеству и коррупции**

Деятельность Банка в области противодействия мошенничеству и коррупции осуществляется в соответствии со следующими принципами:

4.1. Принцип недопустимости злоупотреблений и нетерпимости к мошенничеству и коррупции. Данный принцип является важным элементом корпоративной культуры и корпоративной этики и означает полное неприятие мошенничества и коррупции при осуществлении взаимоотношений внутри Банка, с клиентами, контрагентами, третьими лицами. Работники Банка обязаны незамедлительно сообщать о ставших им известными фактах злоупотреблений, случаях несоблюдения законных интересов Банка, в том числе связанных с нарушением требований законодательства и внутренних нормативных документов Банка. Банк гарантирует, что к работникам, отказавшимся от совершения злоупотреблений, не будут применены санкции, даже если данный отказ привел к убыткам или упущенной выгоде для Банка.

4.2. Принцип законности и обоснованности деятельности по противодействию злоупотреблениям. Деятельность Банка по противодействию злоупотреблениям соответствует законодательству Российской Федерации. Процессы противодействия злоупотреблениям направлены на достижение законных и определенных настоящим Положением целей. Какая-либо незаконная дискриминация работников Банка на основе выборочного применения процедур противодействия злоупотреблениям при схожих обстоятельствах, манипулирование процедурами являются недопустимыми.

4.3. Принцип неотвратимости наказания. Любой выявленный случай злоупотреблений подлежит расследованию. По результатам расследования при подтверждении факта злоупотреблений принимаются меры по привлечению виновных лиц к ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.4. Принцип непрерывного совершенствования. Банк системно развивает и совершенствует необходимую инфраструктуру и компетенции, необходимые для эффективного противодействия злоупотреблениям, противодействия мошенничеству и коррупции.

4.5. 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.

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

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

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

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

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

4.11. Принцип постоянного контроля и регулярного мониторинга. Регулярное осуществление мониторинга эффективности внедренных антикоррупционных стандартов и процедур, стандартов и процедур по противодействию мошенничеству, а также контроля за их исполнением.

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

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

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

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

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

1. **Система противодействия мошенничеству и коррупции**

5.1. Система противодействия мошенничеству и коррупции – это комплекс мер, обеспечивающий противодействие мошенничеству и 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 мошенничества и 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;

в) позитивный общественный климат в рабочем коллективе.

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

а) Совет директоров;

б) Правление банка, Председатель Правления;

в) Начальники отделов, начальники ВСП, начальник филиала;

г) структурных подразделений Банка: служба внутреннего контроля (далее – СВК), служба внутреннего аудита (далее – СВА), отдел финансового мониторинга (далее – ОФМ), управление собственной безопасности (далее – УСБ); юридический отдел, сектор управления персоналом (далее СУП);

д) сотрудники банка.

5.4.1. Совет директоров:

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

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

5.4.2. Правление во главе с Председателем Правления:

- утверждает настоящее Положение;

- 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 и процедур по противодействию мошенничеству, их внедрение и контроль, определение компетенции руководителей структурных подразделений Банка в области противодействия мошенничеству и коррупции, осуществление постоянного мониторинга за деятельностью работников Банка в сфере противодействия мошенничеству и коррупции;

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

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

5.4.3. Структурные подразделения Банка.

5.4.3.1. Начальники отделов, начальники ВСП, начальник филиала:

- организуют и координируют процессы идентификации коррупционных и мошеннических рисков, характерных для областей деятельности их подразделений;

- при наличии факторов коррупционного риска информируют Председателя Правления, а также Руководителя Службы внутреннего контроля.

5.4.3.2. Юридический отдел:

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

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

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

5.4.3.4. Отдел финансового мониторинга:

- организует управление риском ОД/ФТ в соответствии с правилами и процедурами, закрепленными в Правилах внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;

- осуществляет иные мероприятия, предусмотренные Правилами внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

5.4.3.5 Служба внутреннего контроля:

- в рамках текущей деятельности осуществляет контроль соблюдения в Банке антикоррупционного законодательства и законодательства по противодействию мошенничеству Российской Федерации;

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

- проводит оценку коррупционных и мошеннических 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 мошенничества и коррупции в Банке;

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

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

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

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

5.4.3.6. Управление собственной безопасности:

- принимает участие в разработке методологии в области противодействия мошенничества и коррупции;

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

- инициируют проведение служебных проверок в области противодействия мошенничества и коррупции;

- взаимодействует с правоохранительными органами в части передачи материалов по выявленным фактам совершения коррупционных и мошеннических действий сотрудниками Банка с целью привлечения их к ответственности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

- разрабатывает рекомендации руководству Банка по устранению причин и условий, способствующих коррупционным и мошенническим проявлениям среди сотрудников Банка.

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

1. **Меры по предотвращению и недопущению коррупции, мошенничества и взяточничества**

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

* 1. Председатель Правления и члены Правления Банка принимают непосредственное участие в продвижении внутрикорпоративной культуры, направленной на непринятие мошенничества и коррупции в любых формах и проявлениях, а также заявляют о непримиримом отношении к любым формам и проявлениям мошенничества и коррупции на всех уровнях.
  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 мошенничества, коррупции и взяточничества, в том числе осуществляет должную проверку, направленные на выявление мошеннических и 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 и оговорки по противодействию мошенничеству.

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

г) Банк осуществляет проверку контрагентов на соответствие критериям сотрудничества в соответствии с СА-137«Положением о порядке о порядке заключения и исполнения договоров, в том числе хозяйственных договоров в АО "Автоградбанк"

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. Сотрудники, 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. Сотрудникам 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.

6.5.2. Подарки, которые сотрудники от имени Банка могут предоставлять клиентам Банка, другим лицам и организациям, либо которые сотрудники, в связи с их работой в Банке, могут получать от клиентов Банка, других лиц и организаций, должны соответствовать совокупности пяти указанных ниже критериев:

- быть прямо связаны с законными целями деятельности Банка, например, с презентацией новых услуг или завершением бизнес-проектов, успешным исполнением контрактов либо с общепринятыми праздниками, в том числе такими как Рождество и Новый год, Международный женский день, День защитника Отечества, а также памятными датами и юбилеями;

- быть разумно обоснованными, соразмерными и не являться предметами роскоши;

- не представлять собой скрытое вознаграждение за услугу, действие, бездействие, попустительство, покровительство, предоставление прав, принятие определенного решения о сделке, соглашении, лицензии, разрешении и т. п. или попытку оказать влияние на получателя с иной незаконной или неэтичной целью;

- не создавать репутационного риска для Банка, сотрудников и иных лиц в случае раскрытия информации о подарках;

- не противоречить принципам и требованиям настоящего Положения, Кодексу профессионального поведения и служебной этики сотрудников АО «Автоградбанк», другим внутренним документам Банка и нормам применимого законодательства.

6.5.3. К представительским расходам Банка относятся расходы на:

- проведение официального приема и (или) обслуживание представителей других организаций, участвующих в переговорах с целью установления и (или) поддержания взаимного сотрудничества;

- официальные приемы могут проводиться в помещении Банка, а также вне помещения Банка с привлечением сторонних организаций по организации встреч.

6.5.4. Состав, порядок оформления и оплаты представительских расходов в Банке, лимиты расходов на представительские мероприятия приведены в Приложении № 26 к Учетной политике Банка «Методика бухгалтерского учета представительских расходов».

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 государственными 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 мошеннических и 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 мошеннические и 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 обратиться на открытую линию по электронному адрес: agbank@avtogradbank.ru или svk@avtogradbank.ru.

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

1. **Ответственность за мошеннические и 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 и законодательства по противодействию мошенничеству РФ, а также требования настоящего Положения, могут быть привлечены к любой ответственности в соответствии с действующим законодательством РФ.

1. **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» |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Ю.В. Игошина |
|  |

Набережные Челны – 2018 г.

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.