

«УТВЕРЖДЕНО»
Протоколом
заседания Правления
№ 161005/1 от 05.10.2016



П О Л О Ж Е Н И Е
по противодействию коррупции
в КБ «Рента-Банк» ОАО

2016 год

Содержание

1. Общие положения	3
2. Меры, осуществляемые Банком, для предотвращения коррупции в разрезе функций органов управления, подразделений и работников Банка.....	4
3. Меры, используемые Банком, для выявления коррупционных действий.....	7
4. Меры, используемые Банком, для урегулирования коррупционных действий.....	8
5. Ответственность за коррупционные действия.....	8

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение по противодействию коррупции в КБ «Рента-Банк» ОАО (далее по тексту – Положение) разработано в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативно-правовыми актами Банка России, в области предотвращения, выявления и урегулирования коррупционных действий.

1.2. Настоящее Положение определяет:

- сущность и формы коррупционных действий;
- меры по противодействию коррупции в Банке;
- функции и обязанности участников процесса противодействия коррупции;
- ответственность за коррупционные правонарушения работников Банка.

1.3. В настоящем Положении используются следующие термины и сокращения:

Коррупция - злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом от имени или в интересах Банка своего должностного положения вопреки законным интересам Банка и государства в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или третьих лиц либо незаконное предоставление такой выгоды указанному лицу другими физическими лицами;

Коммерческий подкуп – незаконная передача лицу, выполняющему управленческие функции в Банке, денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав за совершение действий (бездействий) в интересах дающего в связи с занимаемым данным лицом служебным положением;

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

Противодействие коррупции - деятельность Банка в пределах его полномочий:

- по предупреждению коррупции, в том числе по выявлению и последующему устранению причин коррупции (профилактика коррупции);
- по выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию и расследованию коррупционных правонарушений (борьба с коррупцией);
- по минимизации и (или) ликвидации последствий коррупционных правонарушений;

Конфликт интересов - ситуация, при которой в результате личной заинтересованности сотрудника, влияющей на надлежащее исполнение им должностных и общих служебных обязанностей, возможно возникновение противоречий между имущественными и иными интересами Банка, его структурными подразделениями и (или) его сотрудниками, клиентами, а также возникновение любых разногласий или споров между органами управления Банка и его акционерами, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) клиентов;

Личная заинтересованность - возможность получения сотрудником Банка при исполнении должностных и общих служебных обязанностей выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц, а также для граждан или организаций, с которыми сотрудник Банка связан финансовыми или иными обязательствами;

Антикоррупционная оговорка – заверение сторон договора об отказе от действий, квалифицируемых законодательством Российской Федерации как коррупционные.

1.4. Целями данного Положения являются:

- определение принципов управления процессами предотвращения, регулирования, выявления и контроля коррупционных действий в Банке;
- создание эффективного комплекса мер, соблюдение которых позволит минимизировать риск вовлечения Банка и его работников в коррупционную деятельность, предотвратить (исключить) коррупционные действия в Банке;
- формирование у органов управления Банка, его работников, клиентов и контрагентов единого понимания политики Банка о неприятии коррупционных действий в Банке в любых формах и проявлениях.

1.5. Настоящее Положение размещается в публичном доступе на официальном сайте Банка в сети Интернет.

1.6. Действие настоящего Положения распространяется на всех сотрудников Банка, членов органов управления Банка вне зависимости от уровня занимаемой ими должности.

2. Меры, осуществляемые Банком, для предотвращения коррупции в разрезе функций органов управления, подразделений и работников Банка

2.1. Совет Директоров Банка обеспечивает:

- оценку эффективности управления регуляторным риском;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению регуляторным риском;
- принятие решений по урегулированию коррупционных действий, в случае невозможности урегулирования ситуации Правлением Банка и на уровне его подразделений.

2.2. Правление Банка обеспечивает:

- публичность и открытость деятельности Банка;
- неотвратимость ответственности работников за совершение коррупционных правонарушений;
- формирование у работников нетерпимости к коррупционному поведению;
- соблюдение установленных законодательством Российской Федерации квалификационных требований к работникам;
- принятие мер по недопущению любой возможности возникновения конфликта интересов работников Банка и возможности коррупционных действий;
- контроль за принятием решений (принимает решение) по урегулированию свершившегося коррупционного деяния;

- контроль эффективности антикоррупционной системы Банка;
- информирование работодателя по последнему месту службы работника при принятии на работу лица, замещавшего в течение последних двух лет должности государственной или муниципальной службы;
- отсутствие финансирования благотворительных и спонсорских проектов, а также политических партий и организаций в целях получения хотя бы одной из сторон финансирования коммерческих преимуществ.

2.3. Руководитель Службы внутреннего контроля Банка обеспечивает:

- выявление, фиксирование, оценку регуляторного риска, который в том числе возникает по причине недобросовестного поведения работников Банка (коррупция, нарушение норм профессионального поведения и др.);
- разработку и принятие мер по снижению регуляторного риска, в том числе мер по минимизации риска вовлечения Банка и его работников в коррупционную деятельность;
- оценку эффективности управления регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников;
- участие в разработке внутренних нормативных документов Банка, направленных на противодействие коррупции, соблюдение правил корпоративного поведения и профессиональной этики, управление регуляторным риском и минимизацию конфликта интересов;
- участие во взаимодействии Банка с различными органами по вопросу минимизации и урегулирования коррупционных действий.

2.4. Руководитель Службы экономической защиты Банка обеспечивает:

- проведение проверок сведений по кандидатам на должность, потенциальным клиентам и контрагентам, в том числе информации об их деловой репутации и возможности участия в коррупционных действиях;
- сопровождение финансово-экономической и хозяйственной деятельности структурных подразделений Банка в целях предотвращения причинения им материального и морального вреда со стороны работников и недобросовестных клиентов Банка, в том числе противодействие коррупционной деятельности в Банке;
- проведение по собственной инициативе или инициативе руководства Банка проверок, служебных расследований по факту выявленных нарушений сотрудниками Банка, способных нанести Банку моральный и материальный вред, в том числе при наличии подозрений на осуществление коррупционных действий в Банке или по факту выявленных коррупционных действий в Банке;
- изучение реального финансового положения и деловой репутации потенциальных клиентов, достоверности предоставляемых ими сведений;
- проверку достоверности информации по лицам, принимаемым на работу в Банк;
- взаимодействие с подразделениями МВД, ФСБ, прокуратурой, налоговыми органами по вопросам профилактики коррупционных преступлений, расследованием конкретных мошеннических операций, совершенных сотрудниками Банка или третьими лицами в отношении Банка;

– участие в разработке, согласование проектов внутренних нормативных документов в области противодействия коррупции.

2.5. Руководитель Службы внутреннего аудита Банка обеспечивает:

- проверку деятельности Службы внутреннего контроля, в том числе оценку эффективности противодействия коррупционным действиям в Банке;
- предоставление предложений о мерах урегулирования коррупционных действий;
- проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности сбора и представления информации и отчетности;
- оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и сделок.

2.6. Руководитель Службы анализа и контроля за банковскими рисками Банка обеспечивает:

- проведение мониторинга влияния регуляторного риска на уровень других значимых рисков и финансовое состояние Банка;
- предоставление отчетов об уровне рисков в Банке и состоянии управления ими органам управления Банка.

2.7. Главный бухгалтер Банка обеспечивает:

- контроль за ведением бухгалтерского и налогового учета в Банке, предоставлением достоверной, полной и своевременной отчетности в соответствующие органы;
- принятие мер по предотвращению случаев причинения Банку ущерба, нарушений финансового, налогового и хозяйственного законодательства.

2.8. Работники Банка обязуются:

- соблюдать антикоррупционное законодательство Российской Федерации, настоящее Положение и иные внутренние нормативные документы Банка, касающиеся вопросов коррупции;
- информировать непосредственных руководителей, руководителей Службы внутреннего контроля и Службы экономической защиты обо всех известных фактах или возможных подозрениях на осуществление коррупционных действий в Банке, нарушение антикоррупционного законодательства Российской Федерации, несоблюдение норм профессиональной этики;
- не инвестировать средства в компании-конкуренты Банка в случае нарушения установленных Банком процедур раскрытия и контроля конфликта интересов. О подобном инвестировании или намерении его совершить работник должен сообщить руководителю Службы внутреннего контроля, руководителю Службы экономической защиты и Правлению Банка;
- не дарить и не принимать подарки и иные знаки делового гостеприимства при наличии хотя бы одного из следующих критериев:
 - подарок является наличными или безналичными денежными средствами, ценными бумагами, драгоценными металлами, предметами роскоши;
 - наличие возможной цели склонения к коррупционным действиям;

- несоответствие подарка установленным внутренними нормативными документами Банка и законодательством Российской Федерации нормам;
 - предоставление подарка от имени работника, а не от имени Банка;
 - возникновение репутационного риска для Банка и его работников.
- воздерживаться от принятия и дарения подарков в связи с деятельностью работника в Банке, за исключением случаев, когда принятие и дарение подарков может являться частью сложившихся деловых отношений или соответствовать обычаям делового этикета. При этом подарки должны быть:
- прямо связаны с целями деятельности Банка;
 - разумно обоснованными, соразмерными и не являться предметами роскоши;
 - по стоимости не превышающими определенных сумм, если такие суммы установлены законодательством, в том числе нормативными актами.

2.9. Банк оставляет за собой право включения (в отдельных случаях) в договоры с потенциальными и действующими работниками, клиентами, контрагентами, поставщиками и иными взаимодействующими с Банком лицами антикоррупционной оговорки следующего содержания: « При исполнении обязательств по настоящему Договору Стороны, их работники не осуществляют действий, квалифицируемых законодательством Российской Федерации как коррупционные».

3. Меры, используемые Банком, для выявления коррупционных действий

3.1. Процесс выявления коррупционных действий подразумевает:

- установление лиц, подозреваемых в совершении коррупционных преступлений, их местонахождения, а также местонахождения других лиц, причастных к коррупционным преступлениям;
- выявление имущества, полученного в результате совершения коррупционных правонарушений или служащего средством их совершения.

3.2. Выявление коррупционных действий осуществляется всеми работниками Банка в ходе их текущей деятельности.

3.3. В случае если работнику стала известна информация о коррупционных действиях в Банке, он обязан незамедлительно довести ее до сведения своего непосредственного руководителя, а также руководителей Службы внутреннего контроля и Службы экономической защиты.

3.4. Работники Банка, которых склоняют к совершению коррупционных действий, должны незамедлительно сообщить об этом факте своему непосредственному руководителю, руководителю Службы внутреннего контроля и руководителю Службы экономической защиты.

3.5. Руководители Службы внутреннего контроля и Службы экономической защиты обеспечивают учет и своевременное рассмотрение заявлений о возможном факте коррупционных действий в Банке.

3.6. В случае выявления коррупционных действий в ходе проверок, осуществляемых Службой внутреннего аудита и Службой внутреннего контроля, другими внешними надзорными органами, такая информация доводится до сведения Правления Банка и в случае необходимости до сведения Совета Директоров Банка.

4. Меры, используемые Банком, для урегулирования коррупционных действий

4.1. В случае получения информации о коррупционных действиях, непосредственный руководитель работника и руководители Службы внутреннего контроля и Службы экономической защиты Банка должны удостовериться в их наличии и найти способы урегулирования. По каждому обоснованному подозрению или факту совершения коррупционных действий Банк проводит служебные расследования в рамках действующего законодательства Российской Федерации.

4.2. В случае невозможности самостоятельно предотвратить или урегулировать коррупционные действия работниками Банка, Службой внутреннего контроля и Службой экономической защиты Председателю Правления Банка предоставляется информация о коррупционных действиях, возможных причинах их возникновения, предлагаемых мерах, направленных на их устранение.

4.3. При невозможности немедленного урегулирования коррупционных действий Председатель Правления Банка выносит вопрос на рассмотрение Правления, а также в случае необходимости направляет сведения о противоправных действиях Совету Директоров Банка.

4.4. В случае невозможности урегулирования возникших коррупционных действий собственными силами Банк обращается в правоохранительные органы. Ответственным за взаимодействие является руководитель Службы экономической защиты.

4.5. Сведения о факте коррупционного деяния и о принятых мерах по его урегулированию должны быть доведены до Правления Банка, руководителей Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита, Службы экономической защиты, Службы анализа и контроля за банковскими рисками, непосредственного руководителя работника.

5. Ответственность за коррупционные действия

5.1. Все работники Банка, независимо от занимаемой должности, несут ответственность за соблюдение антикоррупционного законодательства Российской Федерации, в частности за соблюдение требований настоящего Положения.

5.2. За нарушение требований настоящего Положения работники Банка могут быть привлечены к ответственности Банком или правоохранительными органами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, внутренними нормативными документами Банка и трудовыми договорами.