

# **Антикоррупционная политика ОАО «СКБ-банк»**

**ВЕРСИЯ 1.0**

**г.Екатеринбург 2014г.**

## Оглавление

1.	Общие положения.....	3
2.	Цели и задачи.....	3
3.	Область применения .....	3
4.	Термины и определения.....	3
5.	Коррупционные действия .....	5
6.	Ключевые принципы .....	5
7.	Правила поведения, установленные в Банке.....	7
8.	Ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) Политики.....	8
9.	Заключительные положения.....	8

## 1. Общие положения

1.1. Настоящая Антикоррупционная политика ОАО «СКБ-банк» (далее - Политика) представляет обязательство ОАО «СКБ-банк» (далее - Банк) придерживаться высоких правовых и моральных стандартов в своей повседневной деятельности и является основным внутренним 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 применимого антикоррупционного законодательства.

1.2. Настоящая Политика разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и иными внутренними документами Банка, регламентирующими нормы профессионального поведения.

## 2. Цели и задачи

2.1. Политика отражает приверженность Банка, членов органов его управления, его работников высоким этическим стандартам ведения открытого и честного бизнеса для совершенствования корпоративной культуры, следования лучшим практикам корпоративного управления и поддержания деловой репутации Банка на должном уровне.

2.2. Основными целями и задачами настоящей Политики являются:

- регламентация стандартов Банка в области антикоррупционной деятельности, формирование у лиц, взаимодействующих с Банком, единообразного понимания позиции Банка о неприятии коррупции в любых формах и проявлениях;
- установление в Банке обязательных для исполнения адекватных процедур по предотвращению коррупции;
- минимизация риска вовлечения Банка, членов органов его управления и работников (независимо от занимаемой должности) в коррупционную деятельность.

## 3. Область применения

3.1. Положения настоящей Политики распространяются на всех работников Банка независимо от занимаемой должности, статуса и срока их работы в Банке. Все работники Банка должны руководствоваться настоящей Политикой и неукоснительно соблюдать ее принципы и требования. Каждым работником Банка в обязательном порядке должно быть подписано обязательство в отношении соблюдения норм антикоррупционного законодательства и требований настоящей Политики.

3.2. Банк стремится к тому, чтобы распространить принципы и требования настоящей Политики на:

• посредников, агентов, деловых партнеров, поставщиков, подрядчиков и иных третьих лиц, имеющих право действовать от имени и в интересах Банка и привлеченных для выполнения от его имени определенных обязанностей, а также клиенты Банка желающие получить или получившие оказываемые Банком услуги по направлениям его деятельности (далее по тексту - контрагенты),

• а также ожидает от указанных лиц соблюдения соответствующих обязанностей по противодействию коррупции, которые закреплены в договорах Банка с ними, в их внутренних документах либо прямо вытекают из законодательства Российской Федерации. В связи с этим во взаимоотношениях с третьими лицами Банк ожидает соответствующее встречное взаимодействие, основанное на добропорядочности и честности.

## 4. Термины и определения

4.1. В целях настоящей Политики используются следующие определения, понятия и сокращения:

антикоррупционные нормы, подлежащие применению - настоящая Политика, а также:

**антикоррупционное законодательство Российской Федерации:** нормы российского антикоррупционного законодательства, установленные, в том числе, Уголовным кодексом Российской Федерации, Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях, Федеральным законом «О противодействии коррупции» и иными нормативными актами, основными требованиями

которых являются запрет дачи взяток, запрет получения взяток, запрет коммерческого подкупа и запрет посредничества во взяточничестве;

**взятка** - денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, выгода и/или услуги имущественного характера, передаваемые/оказываемые безвозмездно либо с занижением стоимости имущества или услуги (далее - предмет взятки), переданные/оказанные или предложенные должностному лицу/полученные должностным лицом лично или через посредника за действия (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. Для целей понятия «взятка» не существует минимальных денежных пределов, любой переданный/полученный предмет взятки может быть истолкован как дача взятки/получение взятки;

**выплаты за упрощение формальностей** - плата за «содействие» и «оперативность» и представляет собой мелкие суммы, передаваемые с целью обеспечить или ускорить выполнение установленных процедур или необходимых действий, на осуществление которых лицо, вносящее плату за упрощение формальностей, имеет юридическое или иное право;

**ГО** - Головной офис Банка;

**государственные органы** - органы государственной власти Российской Федерации, органы государственной власти субъектов Российской Федерации, в том числе, судебные органы, а также иные государственные органы, образуемые в соответствии с законодательством Российской Федерации, законодательством субъектов Российской Федерации. В целях настоящей Политики к категории «государственные органы» относится Банк России, а также иные контролирующие и надзорные органы;

**должностное лицо** - лицо постоянно, временно или в соответствии со специальными полномочиями осуществляющее функции представителя власти (осуществляющее законодательную, исполнительную или судебную власть), лицо, являющееся работником государственного / надзорного или контролирующего органа, наделенное в установленном законом порядке распорядительными полномочиями в отношении лиц, не находящихся в служебной зависимости от него, либо правом принимать решения, обязательные для исполнения гражданами, а также организациями, независимо от их ведомственной подчиненности, а равно лицо, выполняющее организационно-распорядительные или административно-хозяйственные функции в государственных органах, органах местного самоуправления, государственных и муниципальных организациях. К должностным лицам также относятся должностные лица иностранного государства, сотрудники публичной международной организации;

**коррупция** - злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом своего должностного положения вопреки законным интересам Банка, 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 вышеуказанных деяний от имени или в интересах юридического лица;

**коррупционное правонарушение** - совершенное противоправное деяние, обладающее признаками коррупции, за которое законодательством Российской Федерации установлена гражданско-правовая, дисциплинарная, административная, уголовная или иная ответственность;

**коррупционный риск** - возможность совершения противоправных действий коррупционного характера и реализации схем мошенничества работниками Банка или третьими лицами;

**коммерческий подкуп** - незаконная передача / получение лицом, выполняющим управленческие функции в коммерческой или иной организации, денежных средств, ценных бумаг, иного имущества, выгода и/или услуга имущественного характера, оказываемая безвозмездно либо с занижением стоимости передаваемого имущества или оказанной услуги, за совершение действий (бездействия) в интересах дающего в связи с занимаемым этим лицом служебным положением;

**мошенничество** – намеренное действие одного или более лиц среди руководства, управленческого персонала, сотрудников или третьих лиц, заключающееся в использовании обмана для получения неправомерной или незаконной выгоды.

Антикоррупционная политика в ОАО «СКБ-банк». Версия 1.0

**органы управления Банка** - Председатель Правления и Правление Банка;

**ПС** - подразделение сети Банка: любой филиал и офис Банка (филиала);

**противодействие коррупции** - деятельность работников Банка, органов его управления в пределах их 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; по минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных правонарушений;

**работники Банка** - физические лица, состоящие с Банком в трудовых отношениях на основании трудового договора;

**родственник** - супруг(а), родители, дети, а также иные лица, связанные с работниками Банка родственными отношениями;

**структурное подразделение Банка** – структурное подразделение ГО [подразделение, функционирующее в составе ГО (дирекция; департамент; служба; управление, не входящее в состав департамента или дирекции; внутреннее структурное подразделение номенклатуры ГО)] или ПС Банка;

**Уполномоченное подразделение Банка по корпоративной этике** – Департамент безопасности с его внутренними структурными подразделениями в чьи задачи и цели входят мероприятия по противодействию коррупции;

**ценности** - все, что может представлять ценность для должностного лица/лица, выполняющего управленческие функции, включая денежные средства, движимое и недвижимое имущество, подарки, приглашения, посещение развлекательных мероприятий, предоставление в отношении товаров, услуг льготных условий, у которых нет коммерчески разумного оправдания, а также предложения трудоустройства и иных подобных преимуществ.

## 5. Коррупционные действия

5.1. В соответствии с антикоррупционными нормами, подлежащими применению, Банк считает коррупционными действиями действия, включая взяточничество и коммерческий подкуп, совершенные:

5.1.1. 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;

5.1.2. прямо или косвенно;

5.1.3. лично или через посредничество третьих лиц;

5.1.4. независимо от цели, включая упрощение административных и иных процедур, обеспечение конкурентных и иных преимуществ;

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

5.2. Работникам Банка, органам управления Банка запрещается совершать коррупционные действия, указанные в п. 5.1 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 и местного самоуправления, контролирующие и надзорные органы, государственных и муниципальных служащих, частных компаний и их представителей.

5.3. Работники Банка, органы управления Банка при выполнении своих трудовых функций или при осуществлении своей деятельности от имени Банка в любых странах мира должны соблюдать антикоррупционное законодательство Российской Федерации, а также требования настоящей Политики.

## 6. Ключевые принципы

6.1. Миссия высшего руководства Банка.

6.1.1. Председатель Правления и члены Правления Банка должны формировать этический стандарт

## Антикоррупционная политика в ОАО «СКБ-банк». Версия 1.0

непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях, подавая пример своим поведением.

6.1.2. В Банке закрепляется и действует принцип неприятия коррупции в любых формах и проявлениях (принцип «нулевой толерантности») при осуществлении повседневной деятельности и стратегических проектов, в том числе во взаимодействии с акционерами, инвесторами, контрагентами, представителями государственных органов или органов местного самоуправления, надзорных и контролирующих органов, политических партий, своими работниками и иными третьими лицами.

### 6.2. Периодическая оценка

6.2.1. Департамент безопасности выявляет, рассматривает и оценивает коррупционные риски, характерные как для её деятельности в целом, так и для отдельных ее направлений, в частности потенциально уязвимых бизнес-процессов.

6.2.2. Процесс оценки коррупционного риска включает два основных этапа:

- идентификация и оценка коррупционных рисков, характерных для Банка, в том числе анализ основных бизнес-процессов и сделок, идентификация наиболее рискованных с точки зрения коррупции областей и их ранжирование с точки зрения степени подверженности указанным рискам. К рискованным областям, например, относятся те, которые связаны с взаимодействием с контрагентами, движением активов и денежных средств, возможностью оказания внешнего или внутреннего давления на лицо, принимающее решения и др.;

- определение коррупционного риска для каждой из выявленных рискованных областей, которые впоследствии используются, в том числе при мониторинге и последующей переоценке коррупционного риска.

### 6.3. Антикоррупционные процедуры

6.3.1. Департамент безопасности разрабатывает и внедряет процедуры по предотвращению коррупции, разумно отвечающие выявленным рискам, а также соразмерные вероятности реализации коррупционного риска.

6.3.2. Этап разработки соответствующих антикоррупционных процедур включает в себя:

- выявление и анализ слабых сторон и недостатков контрольной среды Банка, особенно в отношении идентифицированных коррупционно-рискованных областей;
- внедрение условий и процедур, позволяющих устранить выявленные слабые стороны и недостатки.

6.3.3. Руководители структурных подразделений Банка в процессе (в рамках) исполнения профильных функций:

- идентифицируют коррупционные риски, характерные для направления деятельности;
- с учетом принципов настоящей Политики разрабатывают, внедряют и исполняют, в рамках осуществляемых задач и функций, стоящих перед подразделением, процедуры и рекомендации, способствующие минимизации и противодействию коррупции и мошенничеству в Банке;
- предоставляют информацию о коррупционных рисках в Уполномоченное подразделение по корпоративной этике для формирования и корректировки плана проверок соблюдения Банком требований настоящей Политики.

6.3.4. Внедрение антикоррупционных процедур включает информирование (в том числе, как это указано в п. 3.1, 6.5 Политики) работников Банка о его позиции по вопросам противодействия коррупции, а также применение дисциплинарных санкций к работникам Банка, нарушившим установленные процедуры.

### 6.4. Проверка контрагентов

6.4.1. Департамент безопасности прилагает разумные усилия, чтобы минимизировать риск деловых отношений с контрагентами, которые могут быть вовлечены в коррупционную деятельность, для чего проводится оценка толерантности контрагентов ко взяточничеству и коррупции, оценивать действия Контрагента с позиции совершения или возможности совершения действий попадающих под признаки коррупционного правонарушения, а также оказывать взаимное содействие для этичного ведения бизнеса и предотвращения коррупции.

6.4.2. Степень и глубина проверки Банка на предмет определения толерантности контрагентов в отношении коррупции может варьироваться в зависимости от наличия / отсутствия устанавливаемых Банком показателей/индикаторов риска.

### 6.5. Информирование и обучение

6.5.1. Банк размещает настоящую Политику в свободном доступе на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», открыто заявляет о неприятии коррупции, приветствует и поощряет соблюдение принципов и требований настоящей Политики всеми контрагентами, членами органов управления Банка и его работниками.

6.5.2. Банк содействует повышению уровня антикоррупционной культуры путем систематического обучения своих работников в целях поддержания их осведомленности в вопросах Антикоррупционной политики Банка и овладения ими способами и приемами применения Антикоррупционной политики на практике.

#### 6.6. Мониторинг и контроль

6.6.1. Контроль соблюдения работниками Банка положений настоящей Политики осуществляется непосредственно руководителями структурных подразделений Банка. Руководители структурных подразделений обязаны незамедлительно сообщать о выявленных или сообщенных им фактах нарушения настоящей Политики Уполномоченному подразделению Банка по корпоративной этике.

6.6.2. Уполномоченное подразделение Банка по корпоративной этике осуществляет мониторинг внедренных адекватных процедур по предотвращению коррупции.

6.6.3. Уполномоченное подразделение Банка по корпоративной этике предпринимает все необходимые меры для расследования всех выявленных случаев взяточничества, коррупции и злоупотреблений своим служебным положением, совершаемому мошенничеству со стороны работников Банка, которые каким-либо образом связаны с наименованием Банка.

6.6.4. Уполномоченное подразделение Банка по корпоративной этике следит за своевременным внесением изменений и дополнений во внедрённые антикоррупционные процедуры на основе постоянного мониторинга изменений антикоррупционных норм, подлежащих применению, а также судебной практики.

## 7. Правила поведения, установленные в Банке

7.1. Факты коррупции могут привести к личной уголовной ответственности, а также к административной ответственности Банка.

7.2. Работники Банка обязаны отказаться от незаконного поощрения любого вида в достаточно четкой и ясной форме, не оставляющей места для сомнений, недопонимания и двусмысленной трактовки такого отказа. Любое предложение / попытка предложения такого поощрения должны быть незамедлительно доведены до сведения Уполномоченного подразделения Банка по корпоративной этике.

7.3. Кроме того, во всех случаях, когда у работников возникают обоснованные подозрения, что услуги, предоставляемые Банком своим клиентам, используются (или предполагаются для использования) в целях взяточничества и коррупции, они обязаны незамедлительно сообщить о своих подозрениях своему непосредственному руководителю (за исключением случаев, когда соответствующие подозрения возникают в отношении непосредственно самого руководителя) и в Уполномоченное подразделение Банка по корпоративной этике.

7.4. Если работник сталкивается с выбором между вовлечением во взяточничество / коррупцию и потерей коммерческих преимуществ, он должен отказаться от коммерческих преимуществ, связанных с взяточничеством.

#### 7.5. Участие в благотворительной деятельности и спонсорство

7.5.1. Банк осуществляет единую благотворительную политику, направленную на формирование его имиджа как социально-ответственного финансового института.

7.5.2. Банк участвует только в тех спонсорских проектах, которые являются правомерными как с юридической, так и с этической точки зрения, а также предпринимает все необходимые меры, чтобы подобные пожертвования никоим образом не были сделаны в качестве поощрения для получения каких-либо неправомερных преимуществ или выгод.

#### 7.6. Участие в политической деятельности

7.6.1. Банк сохраняет политический нейтралитет и воздерживается от финансирования политических партий, организаций и движений в целях получения коммерческих преимуществ в конкретных проектах.

#### 7.7. Взаимодействие с должностными лицами

7.7.1. Банк воздерживается от оплаты любых расходов за должностных лиц и их родственников (или в их интересах) в целях получения коммерческих преимуществ для Банка, в том числе расходов на транспорт, проживание, питание, развлечения, PR-кампании и т.п., или предоставления им за счет Банка иной выгоды или ценностей.

#### 7.8. Взаимодействие с контрагентами

7.8.1. Работники Банка должны проявлять осторожность при выборе и сотрудничестве с контрагентами. Следует учитывать, что акты мошенничества и коррупции, совершенные контрагентами, которые действовали от имени Банка, и способствовавшие сотрудникам Банка, могут повлечь личную уголовную ответственность, а также явиться основанием для привлечения Банка к административной ответственности, что может нанести ущерб его репутации.

Антикоррупционная политика в ОАО «СКБ-банк». Версия 1.0

7.8.2. Банку и его работникам запрещается привлекать или использовать контрагентов для совершения каких-либо действий, которые противоречат принципам и требованиям настоящей Политики или подлежащим применению антикоррупционным нормам.

7.8.3. В соответствии с правилами, установленными п. 6.4 настоящей Политики в Банке обеспечивается наличие процедур по проверке контрагентов для предотвращения и/или выявления нарушений в целях минимизации и пресечения рисков вовлечения Банка в коррупционную деятельность.

7.8.4. Работникам Банка запрещается осуществлять выплаты за упрощение формальностей в любых вопросах, связанных с деятельностью Банка. Подобные платежи не допустимы, и Банк никогда не будет оправдывать или потворствовать выплате подобных платежей работниками или любыми другими лицами, действующими от имени Банка.

7.9. Клиенты, занимающиеся взяточничеством и коррупцией

7.9.1. Все вопросы относительно (потенциальных) фактов коррупционной активности клиентов при осуществлении операций по счетам, открытым в Банке, либо выявленных в процессе предоставления иных услуг Банка, следует направлять в Уполномоченное подразделение Банка по корпоративной этике.

7.9.2. Несообщение выявленных фактов коррупции и взяточничества может быть расценено как соучастие в данных преступлениях.

## **8. Ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) Политики**

8.1. Председатель Правления, члены Правления и работники Банка, независимо от занимаемой должности, несут персональную ответственность за соблюдение принципов и требований настоящей Политики.

8.2. Лица, нарушившие антикоррупционное законодательство Российской Федерации, а также требования настоящей Политики, могут быть привлечены к дисциплинарной, административной, гражданско-правовой или уголовной ответственности по инициативе Банка, правоохранительных органов или иных лиц в порядке и по основаниям предусмотренным применимым антикоррупционным законодательством, локальными нормативными актами Банка и трудовыми договорами.

8.3. Вместе с тем, Банк гарантирует то, что ни один работник не будет подвергнут санкциям (в том числе уволен, понижен в должности, оштрафован или лишен премии), если он сообщил о предполагаемом факте коррупции, либо если он отказался дать взятку или получить какие-либо ценности, совершить коммерческий подкуп или оказать посредничество во взяточничестве, в том числе, если в результате такого отказа у Банка возникла упущенная выгода или не были получены коммерческие или конкурентные преимущества.

8.4. Поскольку Банк также может быть подвергнут санкциям за участие в коррупционной деятельности, то по каждому разумно обоснованному подозрению или установленному факту коррупции будут инициироваться служебные расследования в рамках, допустимых применимым законодательством Российской Федерации.

## **9. Заключительные положения**

9.1. Настоящая Политика вступает в силу со дня введения в действие приказом Председателя Правления Банка.

9.2. Политика может пересматриваться и совершенствоваться с учетом новых тенденций в мировой и российской практике корпоративного поведения, в том числе в случае изменения законодательства Российской Федерации.