

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СТРОЙЛЕСБАНК»
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

УТВЕРЖДЕНО

**Решением Совета директоров
КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)**

Протокол от 08.09.2015 № 131/2015

**АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ПОЛИТИКА
КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)**

**г. Тюмень
2015 год**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Антикоррупционная политика КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО) (далее – Политика) разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом и другими внутренними документами Банка и ее требования распространяются на органы управления Банка, всех работников Банка независимо от занимаемой должности, статуса и стажа их работы в Банке.

Настоящая Политика является основным внутренним документом, определяющим ключевые принципы и требования, направленные на предотвращение коррупции и соблюдение норм применимого антикоррупционного законодательства Банком, членами его органов управления, работниками и иными лицами, которые могут действовать от имени Банка.

В настоящей Политике используются следующие основные понятия:

Банк – КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СТРОЙЛЕСБАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ.

Коррупция - злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом (в том числе работником Банка) своего должностного положения вопреки законным интересам общества (включая Банк) 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 (в том числе работнику Банка) другими физическими лицами, а также совершение деяний, указанных выше, от имени или в интересах Банка.

Коррупционное правонарушение – совершенное противоправное деяние, обладающее признаками коррупции, за которое законодательством Российской Федерации установлена гражданско-правовая, дисциплинарная, административная или уголовная ответственность.

Противодействие коррупции - деятельность работников Банка, органов управления Банка в пределах их полномочий по предупреждению коррупции, в том числе по выявлению и устранению причин коррупции, по выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию и расследованию коррупционных правонарушений, а также по минимизации их последствий.

Органы управления Банка - Совет директоров Банка, Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган), Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган).

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

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

Коммерческий подкуп - незаконная передача работнику Банка либо лицу, выполняющему управленческие функции в другой организации, 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.

Злоупотребление служебным положением и полномочиями - использование органами управления Банка, работниками Банка вопреки законным интересам 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 Российской Федерации и/или внутренними нормативными документами Банка, либо с целью нанесения вреда другим лицам.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ

2.1. Противодействие коррупции в Банке основывается на следующих основных принципах:

- признание, обеспечение и защита основных прав и свобод человека и гражданина. Коррупция приводит к нарушению прав граждан, к несоблюдению законной конкуренции между субъектами экономической деятельности;
- законность. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- публичность и открытость деятельности органов управления Банка и работников Банка (с учетом требований законодательства Российской Федерации о коммерческой и банковской тайне);
- неотвратимость ответственности за совершение коррупционных правонарушений. Сотрудники Банка вне зависимости от занимаемой должности, стажа работы и иных условий несут ответственность за совершение ими коррупционных правонарушений в связи с исполнением трудовых обязанностей в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- сотрудничество в области противодействия коррупции с государственными органами, партнерами и клиентами Банка. Банк открыто заявляет о неприятии коррупции, приветствует соблюдение принципов и требований настоящего документа всеми контрагентами Банка, работниками Банка, органами управления Банка и иными лицами и содействует повышению уровня антикоррупционной культуры общества и работников Банка. Банк обеспечивает открытый доступ к Политике на официальном сайте Банка www.sibank.ru.

3. ПРОЦЕДУРЫ ПО ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ И ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ

3.1. ПРОФИЛАКТИКА КОРРУПЦИИ

К мерам по профилактике коррупции в Банке относятся:

3.1.1. Нормативное обеспечение и закрепление в своих внутренних документах стандартов поведения и декларация намерений: настоящая Политика, Кодекс корпоративного управления и деловой этики, Порядок предотвращения, выявления и урегулирования конфликта интересов.

3.1.2. Определение подразделений, ответственных за профилактику коррупционных и иных правонарушений: Служба безопасности, Служба внутреннего контроля, Юридический отдел Банка.

3.1.3. Обучение и информирование работников: принятие работниками принципов Кодекса корпоративного управления и деловой этики, обучение работников в целях поддержания их осведомленности в вопросах профилактики и противодействия коррупции в Банке.

3.1.4. Ведение достоверного и полного финансового учета, предупреждение и

выявление составления недостоверной отчетности, использования поддельных документов, записи несуществующих расходов, отсутствия первичных учетных документов, исправлений в документах и отчетности, уничтожения документов и отчетности ранее установленного срока и т.д.

3.1.5. Проведение антикоррупционной экспертизы внутренних организационно-распорядительных и нормативных документов Банка, договоров, заключаемых Банком, в том числе на стадии их подготовки и согласования.

3.1.6. Проведение регулярных внутренних и внешних аудиторских проверок.

3.1.7. Сообщение Банком о заключении трудового или гражданско-правового договора на выполнение работ (оказание услуг) с гражданином, замещавшим должности государственной или муниципальной службы, перечень которых устанавливается нормативными правовыми актами Российской Федерации.

3.2. МИНИМИЗАЦИЯ КОРРУПЦИИ

Минимизация коррупционного риска достигается путем:

3.2.1. Соблюдения принципа коллегиальности в принятии решений.

3.2.2. Внедрения системы согласования (утверждения) операций и распределения полномочий при совершении банковских операций и других сделок.

3.2.3. Обеспечения распределения должностных обязанностей работников таким образом, чтобы исключить факт коррупции и не допустить (минимизировать) конфликт интересов.

3.3. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С КОНТРАГЕНТАМИ

3.3.1. Банк принимает разумные и доступные меры по проверке контрагентов в соответствии с действующим законодательством для предотвращения и выявления рисков вовлечения Банка и его работников в коррупционную деятельность, в т.ч. направленную на противодействие легализации доходов, полученных преступным путем. Запрещается привлекать или использовать контрагентов для совершения каких-либо действий, которые противоречат принципам и требованиям настоящей Политики.

3.3.2. Банк участвует только в тех спонсорских проектах, которые являются правомерными как с юридической, так и с этической точки зрения.

3.3.3. Банк не финансирует политические партии, организации и движения в целях получения коммерческих преимуществ в конкретных проектах Банка и обществ.

3.4. ПОДАРКИ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСКИЕ РАСХОДЫ

3.4.1. Банк допускает обмен корпоративными подарками и знаками делового гостеприимства в соответствии с существующими обычаями делового оборота и с требованиями законодательства.

3.4.2. Если получение подарка предполагает предоставление каких-либо преимуществ, льгот клиенту, контрагенту, работник незамедлительно уведомляет об этом своего непосредственного руководителя, начальника Службы безопасности и начальника Службы внутреннего контроля.

3.4.3. Подарки, которые работники могут предоставлять другим лицам и организациям от имени Банка не должны представлять собой скрытое вознаграждение, противоречащее настоящей Антикоррупционной политике.

3.4.4. Банк предоставляет и не возражает против получения работниками Банка подарков в связи с протокольными мероприятиями, служебными командировками, выставками, открытыми презентациями и другими официальными и маркетинговыми мероприятиями, если такие подарки предоставлены каждому

участнику указанных мероприятий, а также цветов и подарков, которые вручены в качестве официального поощрения (награды).

3.4.5. Внутренними документами Банка установлены нормы представительских расходов на деловые встречи, целью которых являются решение деловых вопросов или укрепление деловых отношений, если такие расходы являются экономически обоснованными.

3.5. ПОРЯДОК ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ И УРЕГУЛИРОВАНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

3.5.1. Понятие конфликта интересов и видов конфликтов интересов определено в Порядке предотвращения, выявления и урегулирования конфликта интересов в КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО) (далее Порядок).

3.5.2. Под личной заинтересованностью работника Банка, которая влияет или может повлиять на надлежащее исполнение им должностных обязанностей, понимается возможность получения им при исполнении должностных обязанностей доходов в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц.

3.5.3. В целях предотвращения и урегулирования конфликта интересов работники Банка, в соответствии с установленным Порядком обязаны:

- принимать меры по предотвращению возможности возникновения конфликта интересов;
- незамедлительно и полностью раскрывать (декларировать) сведения об обстоятельствах, которые создают или могут создать хотя бы видимость конфликта интересов в случае их обнаружения при осуществлении текущей деятельности путем уведомления своего непосредственного руководителя и начальника Службы внутреннего контроля, а в случае необходимости Председателя Правления Банка.

3.6. РАСКРЫТИЕ И РАССЛЕДОВАНИЕ КОРРУПЦИОННЫХ ПРАВОНАРУШЕНИЙ

3.6.1. Работник, клиент, контрагент Банка, другое лицо при обнаружении действий, бездействий, предложений со стороны других работников, контрагентов, других лиц, которые могут быть расценены как вовлечение Банка, его работников в нарушение настоящей Политики может сообщить об этом в Банк:

- почтовой или курьерской службой;
- по системе дистанционного банковского обслуживания;
- с использованием системы обратной связи на официальном сайте Банка www.slbank.ru;
- непосредственному руководителю подразделения Банка;
- начальнику Службы внутреннего контроля.
- начальнику Службы безопасности Банка

3.6.2. По выявленным фактам (обоснованным подозрениям) нарушения настоящей Политики Банк проводит выявление и устранение причин, минимизацию и (или) ликвидацию последствий.

3.6.3. Банк заявляет о том, что ни один работник Банка не будет подвергнут санкциям если он сообщил о предполагаемом факте коррупции, если он отказался от дачи или получения взятки (коммерческого подкупа), если он отказался от оказания посредничества в даче или в получении взятки (коммерческого подкупа).

3.6.4. Банк оказывает содействие уполномоченным представителям контрольно – надзорных органов при проведении ими инспекционных проверок деятельности Банка по вопросам предупреждения и противодействия коррупции.

3.6.5. Банк оказывает содействие уполномоченным представителям правоохранительных органов при проведении мероприятий по пресечению или расследованию коррупционных преступлений.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РАБОТНИКОВ ЗА КОРРУПЦИОННЫЕ ПРАВОНАРУШЕНИЯ

4.1. Органы управления Банка и работники Банка, независимо от занимаемой ими должности, несут персональную ответственность за соблюдение принципов и требований настоящей Политики, а также за действия (бездействие) подчиненных им лиц, нарушающие эти принципы и требования.

4.2. Поскольку Банк может быть подвергнут санкциям за участие работников Банка, органов управления Банка, контрагентов Банка, подразделений Банка и иных лиц в коррупционной деятельности, то по каждому разумно обоснованному подозрению или установленному факту коррупции в Банке проводятся служебные расследования в рамках, допустимых законодательством Российской Федерации.

4.3. Лица, виновные в нарушении требований настоящей Политики, могут быть привлечены к дисциплинарной или гражданско-правовой ответственности по инициативе Банка, а при наличии в их действиях признаков состава административного или уголовного правонарушения соответственно к административной или уголовной ответственности по инициативе правоохранительных органов или иных лиц в порядке и по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

5.2. Настоящая Политика вступает в силу с даты ее утверждения Советом директоров Банка и действует без ограничения срока.

5.3. Политика подлежит опубликованию на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

Председатель Правления _____ Е.В. Ковков