ПОЛИТИКА ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ

1. Основные понятия и сокращения

Банк – АО «БАЛАКОВО-БАНК»

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 совершений 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.

Коррупция (коррупционные действия) - 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, а также совершение указанных деяний от имени или в интересах 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.

Противодействие коррупции - деятельность работников Банка в пределах своих полномочий, направленная на выявление, изучение, ограничение либо устранение причин и условий, способствующих коррупционным проявлениям и попыткам/реализации мошеннических схем.

Список сокращений:

СВК — Служба внутреннего контроля

СВА — Служба внутреннего аудита

ОФМиВК – Отдел финансового мониторинга и валютного контроля

ЮО — Юридический отдел

СБ — Служба безопасности

2. Общие положения

2.1 Настоящая Политика разработана на основании Федерального закона от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» и Указа Президента Российской Федерации от 02.04.2013 № 309 «О мерах по реализации отдельных положений Федерального закона «О противодействии коррупции» и является основным внутренним нормативным документом Банка, определяющим ключевые принципы и требования, направленные на противодействие коррупции и минимизацию коррупционного риска, а также на обеспечение соблюдения Банком, его работниками, иными лицами, имеющими право действовать от имени и в интересах Банка, норм применяемого антикоррупционного законодательства.

2.2 Требования настоящей Политики распространяются на всех работников Банка независимо от занимаемой должности, статуса и срока работы в Банке.

2.3 Все работники Банка должны руководствоваться настоящей Политикой и неукоснительно соблюдать ее принципы и требования.

2.4 Банк содействует повышению уровня антикоррупционной культуры путем ознакомления при приеме на работу своих работников с требованиями настоящей Политики.

2.5 Отдел информационных технологий размещает настоящую Политику в свободном доступе на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

2.6 Банк открыто заявляет о неприятии коррупции, приветствует и поощряет соблюдение принципов и требований настоящей Политики всеми контрагентами, членами органов управления Банка и его работниками.

2.7 Банк предъявляет соответствующие требования к работникам Банка и кандидатам на работу в Банке на предмет их непричастности к коррупционной деятельности.

2.8 СВК, СВА, ОФМиВК в рамках текущей деятельности, осуществляют контроль соблюдения в Банке антикоррупционного законодательства РФ.

2.9 ЮО осуществляет контроль за содержанием норм антикоррупционного законодательства РФ в правоотношениях с контрагентами Банка.

3. Коррупционные действия

3.1. В соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами в сфере противодействия коррупции Банк считает коррупционными действия, совершенные 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; прямо или косвенно; лично или через посредничество третьих лиц; в любой форме, в том числе в форме получения/предоставления денежных средств, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав, конфиденциальной информации.

3.2. Коррупционными действиями, совершенными в целях, в форме или в порядке, указанных в пункте 3.1 настоящего документа, являются:

- 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 - 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 (бездействий) в интересах дающего в связи занимаемым этим лицом служебным положением;
- использование 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.

3.3. Работникам Банка запрещается совершать коррупционные действия, указанные в п.3.2. настоящей 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 местного самоуправления, государственных и муниципальных служащих, частных компаний и их представителей.

4. Основные принципы противодействия коррупции

4.1. 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;
- 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;
- комплексное использование политических, организационных, информационно-пропагандистских, социально-экономических, правовых, специальных и иных мер;

- приоритетное применение мер по предупреждению коррупции;
- сотрудничество в области противодействия коррупции с государственными органами, партнерами и клиентами Банка.

5. Система противодействия коррупции

5.1 Система противодействия коррупции – это система, обеспечивающая противодействие коррупции в Банке посредством:

- своевременного прогнозирования и минимизации рисков вовлечения работников Банка в мошенническую и/или коррупционную деятельность;
- предупреждения, выявления и пресечения любых форм и проявлений мошенничества и коррупции;
- ликвидации последствий и/или попыток реализаций мошеннических и коррупционных действий;
- проведением профилактической, информационно-разъяснительной работы по соблюдению требований Политики.

5.2 Результат (полезный эффект) от функционирования системы:

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

5.3 Процессы, выполняемые в рамках системы:

- разработка и внедрение в Банке локальных нормативных актов и организационных мер и процедур по противодействию коррупции;
- 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;
- осуществление практического взаимодействия с правоохранительными органами Российской Федерации в целях координации своей деятельности по противодействию мошенничеству и коррупции, профилактики и предупреждению правонарушений в Банке;
- проведение регулярных аудиторских проверок.

6. Порядок уведомления работниками Банка о фактах обращения в целях их склонения к совершению коррупционных правонарушений, регистрации таких уведомлений и проверки содержащихся в них сведений

6.1. Работники Банка обязаны уведомить Руководство Банка обо всех случаях обращения к ним каких-либо лиц в целях склонения их к совершению коррупционных правонарушений в трехдневный срок с момента, когда им стало известно о фактах такого обращения.

6.2. Уведомление составляется на имя Председателя Правления Банка и передается в Службу безопасности, с обязательным уведомлением руководителя Службы внутреннего контроля.

6.3. В Уведомлении указывается:

- Фамилия, Имя, Отчество работника;
- должность;
- структурное подразделение;
- информация о факте обращения в целях склонения работника к совершению коррупционного правонарушения;
- информация о лице (лицах), склонявшим работника к совершению коррупционного правонарушения;
- информация о месте, времени и иных обстоятельствах обращения в целях склонения работника к совершению коррупционного правонарушения
- сущность коррупционного правонарушения, к совершению которого склоняется работник Банка;
- информация о сущности предполагаемого правонарушения (действие (бездействие) работника), к которому склоняется работник Банка.

К Уведомлению прилагаются все имеющиеся материалы, подтверждающие обстоятельства обращения каких-либо лиц в целях склонения работника к совершению коррупционных правонарушений.

6.4. Регистрация Уведомления осуществляется в день его поступления в Службу безопасности в Журнале регистрации Уведомлений, составленном по форме, согласно Приложению 1 к настоящей Политике.

6.5. Листы Журнала должны быть пронумерованы, прошнурованы и скреплены печатью Банка.

Журнал храниться в течение 3-х лет с момента регистрации в нем последнего Уведомления, после чего передается в Архив.

6.6. Служба безопасности информирует Службу внутреннего контроля и обеспечивает доведение до Председателя Правления Банка информации о регистрации Уведомления в день его поступления в Службу безопасности.

6.7. Организация проверки сведений, содержащихся в Уведомлении, обеспечивается по решению Председателя Правления Банка, Службой безопасности.

6.8. Проверка сведений, содержащихся в Уведомлении, проводится Службой безопасности в течение пяти рабочих дней с момента регистрации Уведомления.

6.9. По окончании проверки Уведомление с приложением материалов проверки представляется начальником Службы безопасности Председателю Правления Банка для принятия решения, копия Уведомления (с приложением копий материалов) предоставляется в Службу внутреннего контроля.

6.10. Служба безопасности в недельный срок сообщает работнику, подавшему Уведомление, о решении принятом Председателем Правления Банка.

6.11. Уведомления и материалы проведенных проверок хранятся в СВК в соответствии с внутренними документами Банка.

7. Риски в области реализации политики по противодействию коррупции

7.1. Деятельность Банка в области реализации Политики по противодействию коррупции направлена на минимизацию следующих рисков:

- недобросовестности контрагентов и совершения противоправных действий контрагентами, приводящих к материальному ущербу (невыполнение договорных обязательств и пр.);
- совершения работниками Банка противоправных действий, приводящих к ущербу, к снижению или потере деловой репутации Банка;
- вовлечения работников Банка в мошеннические и коррупционные действия, использование их криминальными структурами, в том числе и против третьих лиц;
- возникновение конфликтов интересов, негативных настроений в коллективе;
- санкций по результатам расследования в отношении Банка со стороны правоохранительных органов Российской Федерации и международного сообщества.

8. Ответственность за коррупционные правонарушения

8.1 Руководство Банка и работники Банка, независимо от занимаемой должности, несут 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 ответственности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

9. Заключительные положения

9.1 По всем вопросам, не нашедшим отражения в данной Политики, Банк руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

9.2 Настоящая Политика вступает в силу с момента утверждения ее Советом Директоров Банка. Принятие новой редакции Политики автоматически приводит к отмене предыдущей. Принятие отдельных изменений и дополнений в текст не влекут утрату юридической силы других норм Политики.