

**Коммерческий банк «Хлынов»
(открытое акционерное общество)
(ОАО КБ «Хлынов»)**

_____ **24.11.2015** _____

№ _____ **110-П** _____

г. Киров

УТВЕРЖДЕНО

Протоколом совета ОАО КБ «Хлынов»

от 01.10.2015 2015г. № 17

Заместитель председателя совета

_____ А.О. Березин

**ПОЛОЖЕНИЕ О
ПОЛИТИКЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ И КОММЕРЧЕСКОМУ ПОДКУПУ
В ОАО КБ «ХЛЫНОВ»**

1. Общие положения

1.1. Настоящая Политика противодействия коррупции и коммерческому подкупу в ОАО КБ «Хлынов» (далее – Политика) является основным внутренним нормативным документом ОАО КБ «Хлынов» (далее - Банк), определяющим ключевые принципы и требования, направленные на противодействие коррупции, а также на обеспечение соблюдения Банком, его работниками, иными лицами, имеющими право действовать от имени и в интересах Банка, норм применяемого антикоррупционного законодательства.

1.2. Настоящая Политика разработана на основании Федерального закона от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции», Указа Президента Российской Федерации от 02.04.2013 № 309 «О мерах по реализации отдельных положений Федерального закона «О противодействии коррупции», Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях, а также Уголовным Кодексом Российской Федерации.

1.3. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации до приведения настоящей Политики в соответствии с такими изменениями настоящий документ действует в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации.

1.4. Требования настоящей Политики распространяются на всех работников Банка независимо от занимаемой должности, статуса и срока работы в Банке, в том числе на высшее руководство Банка (председателя правления, его заместителей, членов правления и совета Банка).

2. Термины и определения

2.1. **Банк** – открытое акционерное общество коммерческий банк «Хлынов».

2.2. **Коммерческий подкуп** - незаконная передача лицу, выполняющему управленческие функции, либо лицу, имеющему возможность оказания влияния или непосредственно влияющего на принимаемые решения 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.

2.3. **Коррупция (коррупционные действия сотрудников банка)** - злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование сотрудником Банка своего должностного положения 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.

2.4. **Коррупционное правонарушение** - совершенное противоправное (в нарушение антикоррупционного законодательства РФ) деяние, обладающее признаками коррупции,

Служба внутреннего контроля

Положение и политике противодействия коррупции и коммерческому подкупу за которое законодательством РФ установлена гражданско-правовая, дисциплинарная, административная или уголовная ответственность.

2.5. 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.

2.6. Подарок – любая ценность в материальной или нематериальной форме, которую даритель по собственному желанию безвозмездно преподносит в полное владение.

2.7. Взятка – денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, выгода и/или услуги имущественного характера, переданные/оказанные или предложенные должностному лицу/полученные должностным лицом лично или через посредника за совершение действий (бездействие) в интересах дающего в связи с занимаемым этим лицом служебным положением (в том числе за упрощение формальностей, за ускорение установленных процедур).

3. Цели и задачи политики

3.1. Политика отражает приверженность Банка, членов совета Банка, правления Банка, сотрудников высоким этическим стандартам и принципам ведения открытого и честного бизнеса, а также стремление Банка к совершенствованию корпоративной культуры, следованию лучшим традициям корпоративного управления и поддержанию деловой репутации Банка на должном уровне.

3.2. Целями Политики являются:

3.2.1. обеспечение соответствия деятельности Банка требованиям российского и международного антикоррупционного законодательства, а также стандартам этики ведения бизнеса;

3.2.2. формирование у членов совета Банка, правления Банка, сотрудников Банка, клиентов, контрагентов однозначного понимания позиции Банка о непринятии коррупции в любых его формах и проявлениях;

3.2.3. минимизация риска вовлечения Банка, членов совета Банка, правления Банка и сотрудников Банка в коррупционное правонарушение;

3.2.4. разъяснение основных требований законодательства Российской Федерации в области противодействия коррупции, норм и требований международного антикоррупционного законодательства, которые применяются к Банку;

3.2.5. установление обязанности членов совета Банка, правления Банка и сотрудников Банка знать и соблюдать принципы и требования Политики, а также ключевые нормы законодательства Российской Федерации в области противодействия коррупции, нормы и требования международного антикоррупционного законодательства, которые применяются к Банку.

Положение и политике противодействия коррупции и коммерческому подкупу

4. Риски в области реализации политики по противодействию коррупции и коммерческому подкупу

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.

5. Коррупционные действия

5.1. 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.

5.2. Коррупционными действиями, совершенными в целях, в форме или в порядке, указанных в пункте 4.1 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;

Положение и политике противодействия коррупции и коммерческому подкупу

- 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.
- Подарки и представительские расходы в случаях, установленных разделом 10 настоящей Политики.

5.3. Работникам Банка запрещается совершать коррупционные действия, указанные в п.5.2. 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.

6. Основные принципы противодействия коррупции и коммерческому подкупу

6.1. Противодействие коррупции и коммерческому подкупу 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.

6.2. Банк запрещает прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц участвовать в коррупционных действиях, в том числе предлагать, давать и обещать взятки или совершать действия в целях упрощения формальностей и ускорения установленных процедур в любой форме каким-либо лицам и от каких-либо лиц или организаций, включая коммерческие организации и государственные органы.

7. Организационные основы противодействия коррупции и коммерческому подкупу

7.1. Председатель правления Банка:

7.1.1. Определяет основные направления политики Банка в области противодействия коррупции;

7.1.2. Устанавливает компетенцию внутренних структурных подразделений Банка в области противодействия коррупции в пределах своих полномочий.

7.2. Совет Банка обеспечивает разработку и принятие внутренних нормативных документов в части противодействия коррупции и коммерческому подкупу, а также контролирует деятельность уполномоченных органов в пределах своих полномочий.

7.3. Правление Банка распределяет функции между внутренними структурными подразделениями Банка по противодействию коррупции и коммерческому подкупу.

7.4. Внутренние структурные подразделения Банка осуществляют противодействие коррупции и коммерческому подкупу в пределах своих полномочий.

7.5. Служба внутреннего контроля банка (далее – СВК), служба внутреннего аудита банка (далее – СВА), отдел финансового мониторинга банка (далее - ОФМ), управление по безопасности (далее – УБ) в рамках текущей деятельности, осуществляют контроль соблюдения в Банке антикоррупционного законодательства РФ в порядке, определенном положениями об этих внутренних структурных подразделениях, а также настоящей Политикой.

7.6. Юридическое управление банка осуществляет контроль за содержанием норм антикоррупционного законодательства РФ в правоотношениях с контрагентами Банка.

7.7. Сотрудники Банка обязаны информировать СВК о ставших им известными фактах несоблюдения другими сотрудниками Банка ограничений и запретов, требований о предотвращении или об урегулировании конфликта интересов либо неисполнения обязанностей, установленных в целях противодействия коррупции и коммерческому подкупу.

7.8. СВК при получении данных о фактах коммерческого подкупа и коррупционных нарушениях передают информацию о них на рассмотрение уполномоченному органу Банка.

8. Система противодействия коррупции

8.1. Эффективное управление антикоррупционными действиями Банка достигается за счет продуктивного и оперативного взаимодействия членов совета Банка, правления Банка, отдела финансового мониторинга, службы внутреннего контроля, управления по безопасности, руководителей внутренних структурных подразделений Банка, иных сотрудников Банка.

8.2 Система противодействия коррупции – это комплекс мер, обеспечивающий противодействие коррупции в Банке посредством:

Служба внутреннего контроля

Положение и политике противодействия коррупции и коммерческому подкупу

- своевременного прогнозирования и минимизации рисков вовлечения работников Банка в мошенническую и/или коррупционную деятельность;
- устранения (минимизации) конфликта интересов при совершении основных банковских операций, процессов, а также разделения зон ответственности и принятии решений;
- предупреждения, выявления и пресечения любых форм и проявлений мошенничества и коррупции;
- ликвидации последствий и/или попыток реализаций мошеннических и коррупционных действий;
- проведения профилактической, информационно-разъяснительной работы по соблюдению требований Политики.

8.3. 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.

8.4. Процессы, выполняемые в рамках системы:

- разработка и внедрение в Банке локальных нормативных актов и организационных мер и процедур по противодействию коррупции;
- выявление взаимосвязанных сделок и сделок с взаимозависимыми лицами при согласовании проектов и договоров, заключаемых Банком, а также проектов договоров, включаемых в состав конкурсной документации с целью недопущения возникновения конфликта интересов;
- 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.

9. Профилактика коррупции

9.1. Банк осуществляет профилактику коррупции путем формирования у членов совета Банка, правления Банка и сотрудников Банка личной позиции неприятия коррупции и нетерпимости коррупционного поведения в любых формах и проявлениях, информирует членов совета Банка, правления Банка и сотрудников Банка о ключевых принципах противодействия коррупции, об ответственности за их нарушение и требует от членов совета Банка, правления Банка и сотрудников Банка соблюдения настоящей Политики.

Положение и политике противодействия коррупции и коммерческому подкупу

9.2. Члены совета Банка, правления Банка подают пример неприятия коррупции, а также нетерпимости коррупционного поведения в любых формах и проявлениях на всех уровнях.

9.3. Банк проводит ознакомление членов совета Банка, правления Банка и сотрудников Банка с настоящей Политикой, а также проводит обучение в соответствии с разделом 14 настоящей Политики.

9.4. Банком уделяется повышенное внимание ведению достоверной отчетности.

9.4.1. Банк соблюдает требования законодательства в части ведения отчетной документации.

9.4.2. Все хозяйственные операции Банка должны быть оформлены соответствующими учетными документами.

9.4.3. Все финансовые операции отражаются в учете достоверно и аккуратно с необходимым уровнем детализации.

9.4.4. В Банке имеются сотрудники, ответственные за подготовку и предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчетности в установленные сроки в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

9.4.5. Искажение или фальсификация бухгалтерской отчетности не допускается и преследуется по закону.

9.5. Также в целях мер профилактики коррупции и коммерческого подкупа:

- Банк контролирует повышение уровня оплаты труда и социальной защищенности сотрудников Банка;
- в Банке установлена повышенная ответственность органов управления Банка, должностных лиц за непринятие мер по устранению причин коррупции;
- в Банке проводится оптимизация и конкретизация полномочий органов управления банка, отдельных работников, которые должны быть отражены в административных и должностных регламентах.

10. Подарки и представительские расходы

10.1. Банк приветствует развитие партнерских отношений с клиентами и контрагентами и допускает принятие и дарение корпоративных подарков.

10.2. Подарки, которые сотрудники Банка от имени Банка могут вручать другим лицам и организациям либо получать в связи с их работой в Банке от других лиц и организаций, а также представительские расходы, которые сотрудники Банка могут нести от имени Банка, должны соответствовать следующим критериям:

10.2.1. не являться предметами роскоши и быть разумно обоснованными;

10.2.2. не должны создавать репутационного риска для Банка, сотрудников Банка, иных лиц и организаций;

10.2.3. не должны представлять собой скрытое вознаграждение за услугу, действие (бездействие), попустительство, предоставление прав, принятие решения о сделке, соглашении, разрешении и т.д. или попытку оказать влияние на получателя с иной незаконной целью;

10.2.4. не противоречить принципам и требованиям настоящей Политики, а также применимому антикоррупционному законодательству.

Положение и политике противодействия коррупции и коммерческому подкупу

10.3. Стоимость подарка категориям лиц, предусмотренным законодательством, не должна превышать определенных сумм/лимитов в случае, если такие суммы/лимиты установлены законодательством;

10.4. Не допускаются подарки от имени Банка, его сотрудников в виде денежных средств, как наличных, так и безналичных, независимо от валюты.

10.5. Состав, порядок оформления и оплаты представительских расходов в Банке регулируются внутренними документами Банка и анализируются на основании периодических проверок службой внутреннего аудита Банка.

11. Участие в благотворительной и спонсорской деятельности

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

11.2. 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 в целях получения неправомερных преимуществ и выгод.

12. Участие в политической деятельности и взаимодействие с государственными служащими

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

12.2. Банк воздерживается от оплаты любых расходов государственных служащих и их близких родственников, а также от получения государственными служащими за счет Банка иной выгоды.

13. Уведомление о нарушении

13.1. Любой сотрудник Банка в случае сомнений в правомерности или соответствии своих действий требованиям Политики, а также действий (бездействия) других сотрудников Банка, клиентов или контрагентов Банка, может сообщить об этом непосредственному руководителю или в Управление по безопасности (далее – УБ) любым удобным способом (по телефону, по электронной почте либо в письменном виде на бумажном носителе). Банк гарантирует сохранение конфиденциальности в отношении любого обращения сотрудника Банка в УБ. К рассмотрению также принимаются сообщения о возможных коррупционных нарушениях, в том числе анонимные, от клиентов, контрагентов и иных лиц.

13.2. УБ будет рассматриваться каждое сообщение о разумно обоснованном подозрении или установленном факте участия сотрудников Банка в коррупционной деятельности; при необходимости будут проводиться служебные проверки.

13.3. Банк заявляет о том, что ни один сотрудник Банка не будет подвергнут санкциям, в том числе уволен, понижен в должности, подвергнут дисциплинарному взысканию в связи

Положение и политике противодействия коррупции и коммерческому подкупу с сообщением в УБ о предполагаемом коррупционном правонарушении, либо если он отказался дать взятку, совершить коммерческий подкуп, оказать посредничество во взяточничестве или совершить иные коррупционные правонарушения.

14. Ознакомление членов совета Банка, правления Банка сотрудников Банка с требованиями настоящей Политики

14.1. Каждый сотрудник Банка, члены совета Банка, правления Банка обязаны ознакомиться с настоящей Политикой.

14.2. Члены совета Банка, правления Банка вне зависимости от того, являются ли они сотрудниками Банка, заполняют лист ознакомления по форме приложения 1 к настоящей политике не позднее 20 (двадцати) рабочих дней с даты введения в действие Политики либо с даты внесения изменений в Политику.

14.3. Руководители внутренних структурных подразделений Банка обеспечивают ознакомление с Политикой всех сотрудников вверенного им подразделения с заполнением листа ознакомления по форме Приложения 2 к настоящей Политике не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты введения в действие Политики либо с даты внесения изменений в Политику. Копия Листа ознакомления направляется в службу внутреннего контроля Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем его оформления.

14.4. Руководители структурных подразделений Банка обеспечивают ознакомление с Политикой сотрудников вверенного им подразделения, находящихся в отпусках (включая отпуск по уходу за ребенком), временно отсутствующих по причине болезни, находящихся в командировке, в день их возвращения на рабочее место с заполнением листа ознакомления по форме Приложения 2 к настоящей политике. Копия листа ознакомления направляется в службу внутреннего контроля Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем его подписания.

14.5. Листы ознакомления сотрудников внутренних структурных подразделений Банка после подписания передаются руководителями соответствующих внутренних структурных подразделений и хранятся в службе внутреннего контроля Банка.

14.6. Листы ознакомления членов совета Банка, правления Банка, не являющихся сотрудниками Банка, хранятся в службе внутреннего контроля Банка.

14.7. Службой внутреннего контроля Банка может проводиться обучение сотрудников Банка принципам Политики. Обучение может проводиться в различных формах, как в очной, так и дистанционной – путем доведения до внутренних структурных подразделений Банка информационных материалов в письменном виде, иными способами.

15. Ответственность за коррупционные правонарушения

15.1. Руководство Банка и работники Банка, независимо от занимаемой должности, несут ответственность за соблюдение принципов и требований настоящей Политики.

Положение и политике противодействия коррупции и коммерческому подкупу
15.2. Лица, нарушившие антикоррупционное законодательство Российской Федерации, а также требования настоящей Политики, могут быть привлечены к ответственности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

16. Заключительные положения

- 16.1. Настоящая Политика утверждается и вводится в действие решением совета Банка.
- 16.2. Решение о внесении изменений и дополнений в настоящую Политику принимается в порядке, предусмотренном разделом 7 настоящей Политики.
- 16.3. Исключительным правом разработки изменений и дополнений в Политику, а также разработки его новой редакции обладает служба внутреннего контроля Банка.
- 16.4. По всем вопросам, не нашедшим отражения в данной Политике, Банк руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

Руководитель СВК

Д.А. Горлов

Приложение № 1 – Лист ознакомления члена
совета/правления ОАО КБ «Хлынов»**ЛИСТ ОЗНАКОМЛЕНИЯ ЧЛЕНА СОВЕТА/ПРАВЛЕНИЯ ОАО КБ «ХЛЫНОВ»**

Я, _____
(фамилия, имя, отчество)

подтверждаю, что ознакомлен(а) с Положением о политике противодействия коррупции и коммерческому подкупу ОАО КБ «Хлынов» и обязуюсь ее соблюдать.

«__» _____ 2015г. _____
(подпись) (расшифровка подписи)

Положение и политике противодействия коррупции и коммерческому подкупу
Приложение № 2 – Лист ознакомления
сотрудников ОАО КБ «Хлынов»

ЛИСТ ОЗНАКОМЛЕНИЯ СОТРУДНИКОВ ОАО КБ «ХЛЫНОВ»

Настоящим сотрудники _____
(наименование структурного подразделения)

подтверждаю, что ознакомлен(а) с Положением о политике противодействия коррупции и коммерческому подкупу ОАО КБ «Хлынов» и обязуюсь ее соблюдать.

Ф.И.О.	Должность	Дата	Личная подпись