

**Открытое акционерное общество
«Промышленный энергетический банк»**

**ПОЛИТИКА
по противодействию коррупции
ОАО «Промэнергобанк»**

от 08.04.2015_ № 121

**г. Вологда
2015**

ОГЛАВЛЕНИЕ

| | |
|--|---|
| 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ | 3 |
| 2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ | 4 |
| 3. КОРРУПЦИОННЫЕ ДЕЙСТВИЯ | 5 |
| 4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ | 6 |
| 5. СИСТЕМА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ | 7 |
| 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 | 7 |
| 7. РИСКИ В ОБЛАСТИ РЕАЛИЗАЦИИ ПОЛИТИКИ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ | 8 |
| 8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА КОРРУПЦИОННЫЕ ПРАВОНАРУШЕНИЯ | 9 |
| 9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ | 9 |

ОАО «Промэнергобанк»

УТВЕРЖДЕНА
решением Правления
ОАО «Промэнергобанк»
Протокол Правления
от 08.04.2015 № 31/15

Председатель Правления
ОАО «Промэнергобанк»



А.А.Постнов

_____ 20__ г.

ПОЛИТИКА
по противодействию коррупции
ОАО «Промэнергобанк»

08.04.2015 г. № 121

г. Вологда

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящая Политика разработана на основании Федерального закона от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» и является основным локальным нормативным актом Банка, определяющим ключевые принципы и требования, направленные на противодействие коррупции и минимизацию коррупционного риска, а также на обеспечение соблюдения Банком, работниками, иными лицами, имеющими право действовать от имени и в интересах Банка, норм применяемого антикоррупционного законодательства.

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

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

1.4. Банк оказывает содействие повышению уровня антикоррупционной культуры путем ознакомления своих работников с требованиями по соблюдению настоящей Политики.

1.5. Уполномоченный работник Банка, ответственный за информационное сопровождение официального сайта Банка, размещает настоящую Политику в свободном доступе на официальном сайте Банка в сети «Интернет» в формате jpg.

1.6. 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. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ

Банк– Открытое акционерное общество «Промышленный энергетический банк» (ОАО «Промэнергобанк»);

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.

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 (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.

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, 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;

Контрагент - юридическое или физическое лицо (резидент или нерезидент), с которым Банк вступает в договорные отношения, в том числе по трудовым договорам, а также иные лица, с которыми возникают правоотношения, вытекающие из гражданско-правовых, административных и иных отношений.

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 локальными нормативными актами 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 локальными нормативными актами 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, непредусмотренных законодательством РФ и/или локальными нормативными актами 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

Противодействие коррупции в Банке основывается на следующих основных принципах:

4.1.признание, обеспечение и защита основных прав и свобод человека и гражданина.

4.2.законность;

4.3.публичность и открытость деятельности органов управления Банка и работников Банка (с учетом требований законодательства Российской Федерации о коммерческой и банковской тайне);

4.4.неотвратимость ответственности за совершение коррупционных правонарушений;

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

4.6.приоритетное применение мер по предупреждению коррупции;

4.7.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:

5.1.1. своевременного прогнозирования и минимизации рисков вовлечения работников Банка в мошенническую и/или коррупционную деятельность;

5.1.2. предупреждения, выявления и пресечения любых форм и проявлений мошенничества и коррупции;

5.1.3. ликвидации последствий и/или попыток реализаций мошеннических и коррупционных действий;

5.1.4. проведением профилактической, информационно-разъяснительной работы по соблюдению требований Политики.

5.2. Результат (полезный эффект) от функционирования системы:

5.2.1. предотвращенный ущерб, отсутствие конфликта интересов;

5.2.2. сохранение деловой репутации Банка, предпосылки для успешного развития бизнеса;

5.2.3. позитивный общественный климат в рабочем коллективе.

5.3. Процессы, выполняемые в рамках системы:

5.3.1. разработка и внедрение в Банке локальных нормативных актов и организационных мер и процедур по противодействию коррупции;

5.3.2. выявление взаимосвязанных сделок и сделок с взаимозависимыми лицами при согласовании проектов заключаемых Банком договоров с целью недопущения возникновения конфликта интересов;

5.3.3. 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;

5.3.4. осуществление практического взаимодействия с правоохранительными органами Российской Федерации в целях координации своей деятельности по противодействию мошенничеству и коррупции, профилактики и предупреждению правонарушений в Банке;

5.3.5. 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 немедленно уведомить Службу экономической безопасности Банка (далее – СЭБ) обо всех случаях обращения к ним каких-либо лиц в целях склонения их к совершению коррупционных правонарушений.

6.2. Уведомление составляется работником, которого склоняли к совершению правонарушения, в форме служебной записки на имя начальника СЭБ.

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), склонявшем 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.

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

6.3. Уведомление может быть передано лично начальнику СЭБ либо лицу, его замещающему, или направлено по системе электронного документооборота (электронной почтой) в виде скан-копии.

6.4. Регистрация Уведомления осуществляется в день его поступления в СЭБ 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 хранится в течение 3-х лет с момента регистрации в нем последнего Уведомления, после чего передается в Архив.

6.6. СЭБ обеспечивает доведение до Председателя Правления Банка и начальника Службы внутреннего контроля (далее – СВК) информации о регистрации Уведомления в день его поступления.

6.7. Проверка сведений, содержащихся в Уведомлении, обеспечивается по решению Председателя Правления СЭБ в течение 5-ти рабочих дней с момента регистрации Уведомления с привлечением работников СВК и других структурных подразделений Банка (при необходимости).

6.8. По окончании проверки Уведомление с приложением материалов проверки представляется начальником СЭБ Председателю Правления Банка для принятия решения, копия Уведомления (с приложением копий материалов) предоставляется в СВК и в Управление рисками.

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:

7.1.1.недобросовестности контрагентов и совершения противоправных действий контрагентами, приводящих к материальному ущербу (невыполнение договорных обязательств и пр.);

7.1.2.совершения работниками Банка противоправных действий, приводящих к ущербу, к снижению или потере деловой репутации Банка;

7.1.3.вовлечения работников Банка в мошеннические и коррупционные действия, использование их криминальными структурами, в том числе и против третьих лиц;

7.1.4.возникновение конфликтов интересов, негативных настроений в коллективе;

7.1.5.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 Политике, Банк руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

9.2.Настоящая Политика вступает в силу с момента утверждения ее Правлением Банка и вводится в действие приказом Председателя Правления Банка.

9.3.В случае изменения законодательства РФ настоящая Политика действует в части, не противоречащей вновь принятым нормативным актам.

9.4. Любые изменения и дополнения в настоящую Политику вносятся в порядке, установленном Уставом Банка.

Начальник
Службы внутреннего контроля

С.Н.Шишмаков