

УТВЕРЖДЕНА
Решением Совета директоров
ООО «Промсельхозбанк»
Протокол б/н от «11» 11 2024г.



ПОЛИТИКА
ООО «Промсельхозбанк»
ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ

Москва, 2024

Оглавление

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	3
3. ЦЕЛИ ПОЛИТИКИ.....	4
4. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ ПОЛИТИКИ.....	4
5. ПОРЯДОК УТВЕРЖДЕНИЯ И ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ПОЛИТИКУ.....	5
6. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ.....	5
7. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ КОРРУПЦИОННЫХ ПРАВОНАРУШЕНИЙ.....	5
8. ОБЯЗАННОСТИ РАБОТНИКОВ БАНКА ПО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ И ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ.....	6
9. ПЕРЕЧЕНЬ РЕАЛИЗУЕМЫХ БАНКОМ АНТИКОРРУПЦИОННЫХ МЕРОПРИЯТИЙ И ФУНКЦИИ СТРУКТУРНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ.....	7
10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ (НЕНАДЛЕЖАЩЕЕ ИСПОЛНЕНИЕ) НАСТОЯЩЕЙ ПОЛИТИКИ.....	10
11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	10

Владелец документа – Управление безопасности

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящая Политика ООО «Промсельхозбанк» по противодействию коррупции (далее – Политика) разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и других уполномоченных органов, учредительными и внутренними нормативными документами Банка.

Настоящая Политика разработана на основании следующих законодательных и нормативных документов:

- Федеральный закон от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции»;
- Положение Центрального банка Российской Федерации от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
- «Памятка для предпринимателей о противодействии коррупции», утв. Генеральной прокуратурой Российской Федерации;
- Иные нормативно-правовые акты Российской Федерации и внутренние документы ООО «Промсельхозбанк».

1.2. Настоящей Политикой устанавливаются основные принципы противодействия коррупции, процедуры выявления и уведомления о фактах коррупции, порядок принятия мер по предупреждению коррупции и ответственность за коррупционные правонарушения.

1.3. В соответствии со статьей 13.3 Федерального закона "О противодействии коррупции" Банк разрабатывает и принимает меры по предупреждению коррупции.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Для целей настоящей Политики используются следующие основные понятия и определения:

2.1. Коррупция:

а) злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом своего должностного положения, в целях получения выгоды в виде денег, материальных 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;

б) совершение деяний, указанных в подпункте а) настоящего пункта, от имени или в интересах Банка.

2.2. **Коррупционное правонарушение** – совершенное в нарушение антикоррупционного законодательства Российской Федерации противоправное деяние, обладающее признаками коррупции, за которое законодательством Российской Федерации установлена уголовная, административная, гражданско-правовая и дисциплинарная ответственность.

2.3. **Противодействие коррупции** – деятельность органов управления и работников Банка 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.

2.4. **Конфликт интересов** – противоречие между имущественными и иными интересами ООО «Промсельхозбанк» и (или) его работников и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для ООО «Промсельхозбанк» и (или) его клиентов.

3. ЦЕЛИ ПОЛИТИКИ

3.1. Целями настоящей Политики являются:

- Формирование у участников Банка, органов управления, работников Банка, а также у аффилированных лиц, клиентов и контрагентов Банка единообразного понимания политики Банка о неприятии коррупции в любых формах и проявлениях, нетерпимого отношения к совершению коррупционных правонарушений.
- Предупреждение и урегулирование конфликта интересов в целях предотвращения коррупционных правонарушений.
- Обеспечение соблюдения Банком законодательства Российской Федерации в области противодействия коррупции.
- Минимизация риска вовлечения членов Совета директоров, Председателя Правления, членов Правления и работников Банка независимо от занимаемой должности (далее – работники) в коррупционную деятельность.

4. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ ПОЛИТИКИ

4.1. Все участники Банка, органы управления, должностные лица и работники Банка должны руководствоваться настоящей Политикой и неукоснительно соблюдать ее принципы и требования.

4.2. Банк содействует повышению уровня антикоррупционной культуры и ответственности своих:

- соискателей, при приеме на работу, путем ознакомления под подпись с настоящей Политикой и информирования об ответственности за нарушения, а также размещения Политики на сетевом ресурсе Банка;
- клиентов и контрагентов, путем размещения настоящей Политики на сайте Банка в сети Интернет.

4.3. Банк предъявляет соответствующие требования к работникам Банка и соискателям на работу в Банке на предмет их непричастности к коррупционной деятельности. Соблюдение принципов и требований настоящей Политики учитывается при формировании кадрового резерва, для выдвижения на вышестоящие должности, а также при наложении дисциплинарных взысканий.

4.4. Принципы и требования настоящей Политики распространяются на физических и юридических лиц, с которыми Банк вступает в иные (кроме трудовых) договорные отношения, в тех случаях, когда соответствующие обязанности закреплены в договорах с ними, в их внутренних документах или прямо вытекают из закона.

5. ПОРЯДОК УТВЕРЖДЕНИЯ И ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ПОЛИТИКУ

5.1 Настоящая Политика подлежит утверждению и пересмотру Советом директоров Банка:

- при изменении требований законодательства Российской Федерации в области противодействия коррупции;
- при выявлении недостаточно эффективных положений Политики или связанных с ней бизнес-процессов Банка;

6. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ

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

- Приоритетное применение мер по предупреждению коррупции.
- Соответствие антикоррупционных мероприятий действующему законодательству Российской Федерации и внутренним нормативным документам.
- Публичность и открытость деятельности органов управления Банка и работников Банка, за исключением деятельности, регулируемой законодательством Российской Федерации о коммерческой и банковской тайне и защите информации, а также внутренними документами Банка об информационной безопасности.
- Информирование контрагентов, партнеров и общественности о принятых в Банке антикоррупционных стандартах ведения бизнеса.
- Профилактика коррупции при выборе и установлении деловых отношений с контрагентами, минимизация риска деловых отношений с контрагентами, которые могут быть вовлечены в коррупционную деятельность, публичный отказ от совместной бизнес-деятельности с лицами и организациями, замешанными в коррупционных правонарушениях.
- Разработка, внедрение и контроль соблюдения антикоррупционных стандартов и процедур с учетом коррупционных рисков, присущих деятельности Банка.
- Регулярное осуществление мониторинга эффективности внедренных антикоррупционных стандартов и процедур, контроля за их соблюдением, совершенствование антикоррупционных стандартов и процедур по мере необходимости.
- Сотрудничество в области противодействия коррупции с государственными органами, институтами гражданского общества, физическими лицами, клиентами и контрагентами Банка.
- Неотвратимость ответственности за совершение коррупционных правонарушений.

7. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ КОРРУПЦИОННЫХ ПРАВОНАРУШЕНИЙ

7.1. В соответствии с законодательством Российской Федерации, Банк считает коррупционными правонарушениями следующие 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, клиентов,

контрагентов, а также иных юридических и физических лиц; прямо или косвенно; лично или через третьих лиц; в форме получения и (или) передачи денежных средств, ценностей, иного материального имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав, коммерческой, банковской тайны и иной конфиденциальной информации:

- **Дача взятки и посредничество в даче взятки** - предоставление или обещание предоставить, в том числе через посредника любую финансовую или иную выгоду (преимущество) с умыслом побудить какое-либо лицо выполнить его должностные обязанности ненадлежащим образом, а именно, 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 и посредничество в получении взятки** - получение или согласие получить любую финансовую или иную выгоду (преимущество), в том числе через посредника за исполнение своих должностных обязанностей ненадлежащим образом, а именно, 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 лицу, выполняющему управленческие функции в Банке, в коммерческой или иной организации, в том числе через посредника, 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 или полномочиями** – незаконное 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), вопреки законным интересам Банка и (или) общества, и (или) государства.

7.2. Не является коррупционным правонарушением обмен корпоративными подарками между Банком и партнерами ООО «Промсельхозбанк».

8. ОБЯЗАННОСТИ РАБОТНИКОВ БАНКА ПО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ И ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ

8.1. Работникам Банка запрещается, прямо или косвенно, лично или через посредника совершать и (или) участвовать в коррупционных действиях.

8.2. Работникам Банка рекомендуется воздерживаться от поведения, которое может быть истолковано окружающими как готовность совершить или участвовать в совершении коррупционного правонарушения в интересах или от имени Банка.

8.3. В случае склонения работника Банка к совершению коррупционного правонарушения, он обязан немедленно (не позднее следующего рабочего дня) сообщить об этом непосредственному руководителю, руководителю Службы внутреннего контроля и руководителю Управления безопасности, в письменной форме.

8.4. В случае возможности возникновения, либо в случае возникшего у работника Банка конфликта интересов, который потенциально является причиной коррупционного правонарушения, он обязан не позднее следующего рабочего дня сообщить об этом

непосредственному руководителю, руководителю Управления безопасности и руководителю Службы внутреннего контроля в письменной форме.

8.5. Если у работника Банка есть вопросы относительно правильности поведения в ситуациях, регламентируемых настоящей Политикой, а также, если работнику Банка стала известна информация о подготовке или совершении коррупционных правонарушений другими работниками Банка, контрагентами или иными лицами, либо иных нарушений настоящей Политики, он обязан не позднее следующего рабочего дня сообщить об этом в одну из следующих инстанций в письменной форме:

8.5.1. своему непосредственному руководителю,

8.5.2. руководителю Службы внутреннего контроля,

8.5.3. руководителю Управления безопасности,

8.6. Руководители и представители служб, указанных в пунктах 8.5.1 и 8.5.3 настоящей Политики обязаны:

8.6.1. в срок не позднее следующего рабочего дня рассмотреть поступившее письменное сообщение работника Банка,

8.6.2. обеспечить конфиденциальность полученных от работника Банка сведений,

8.6.3. обеспечить безопасность работника Банка в случае необходимости,

8.6.4. принять все необходимые меры для предотвращения или прекращения конфликта интересов и (или) коррупционных правонарушений.

8.7. Непринятие своевременных мер по обоснованным подозрениям или установленным фактам коррупции может повлечь дисциплинарное взыскание.

8.8. Банк заявляет о том, что ни один работник не будет подвергнут санкциям, если он сообщил о предполагаемом факте коррупции, либо если он отказался дать или получить взятку, 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 и конкурентные преимущества.

9. ПЕРЕЧЕНЬ РЕАЛИЗУЕМЫХ БАНКОМ АНТИКОРРУПЦИОННЫХ МЕРОПРИЯТИЙ И ФУНКЦИИ СТРУКТУРНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ

9.1. В целях предупреждения и противодействия коррупции Банк реализует следующие мероприятия:

9.1.1. Закрепление стандартов корпоративного поведения во внутренних документах.

9.1.2. Сотрудничество с правоохранительными органами.

9.1.3. Введение в договоры, связанные с хозяйственной деятельностью Банка, стандартной антикоррупционной оговорки (при необходимости).

9.1.4. Внесение в трудовой договор пункта, предусматривающего обязанности работника соблюдать антикоррупционные мероприятия

9.1.5. Разработка и внедрение специальных антикоррупционных процедур, направленных на выявление и устранение причин коррупции, раскрытие и расследование коррупционных правонарушений, ликвидацию (минимизацию) последствий коррупционных правонарушений.

9.1.6. Проведение периодической оценки уровня коррупционного риска в Банке в целях выявления сфер деятельности, наиболее подверженных такому риску, и разработки соответствующих антикоррупционных мер.

9.1.7. Организация индивидуального консультирования работников Банка по вопросам применения (соблюдения) антикоррупционных стандартов и процедур.

9.1.8. Осуществление контроля соблюдения внутренних процедур, ключевых для профилактики и предупреждения коррупции.

9.1.9. Осуществление контроля данных бухгалтерского учета, наличия и достоверности первичных документов бухгалтерского учета.

9.1.10. Проведение периодических проверок экономической обоснованности осуществляемых операций в сферах с высоким коррупционным риском (обмен деловыми подарками, представительские расходы, благотворительные пожертвования, вознаграждения внешним консультантам и т.п.).

9.1.11. Предотвращение и урегулирование конфликта интересов.

9.1.12. Проведение регулярной оценки результатов работы по противодействию коррупции в Банке.

9.1.13. Проведение профилактических мероприятий (тренинги, семинары) по вопросам борьбы с коррупцией и взяточничеством в подразделениях Банка.

9.1.14. Определение подразделений или должностных лиц, ответственных за профилактику коррупционных и иных правонарушений.

9.2. Структурные подразделения Банка, участвующие в реализации антикоррупционных мероприятий, выполняют следующие функции:

9.2.1. Юридическое управление:

- Осуществляет контроль за содержанием норм антикоррупционного законодательства во внутренних документах Банка и в правоотношениях с клиентами и контрагентами Банка.

9.2.2. Управление по работе с персоналом:

- Осуществляет контроль за содержанием норм антикоррупционного законодательства в трудовых договорах и договорах гражданско-правового характера, заключаемых с физическими лицами.

- Знакомит соискателей при приеме на работу в Банк, с подписанием соискателями листа ознакомления с внутренними документами, регламентирующими вопросы предупреждения и противодействия коррупции в Банке.

- Направляет уведомление в 10-дневный срок со дня заключения трудового договора или гражданско-правового договора о найме бывших государственных и муниципальных служащих во исполнение п.4 ст.12 Федерального закона от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» в порядке, установленном нормативными правовыми актами Российской Федерации.

9.2.3. Служба внутреннего аудита:

- Проводит периодические проверки системы внутреннего контроля Банка на соответствие требованиям настоящей Политики.

9.2.4. Служба внутреннего контроля:

- В рамках текущей деятельности осуществляет контроль соблюдения в Банке антикоррупционного законодательства Российской Федерации.
- Проводит работу по выявлению и урегулированию конфликтов интересов, связанных с коррупционными правонарушениями (при необходимости – совместно с другими структурными подразделениями Банка).
- Осуществляет консультирование работников Банка по вопросам применения (соблюдения) антикоррупционных стандартов и процедур и настоящей Политики.
- Проводит оценку коррупционных рисков по новым банковским операциям и сделкам при согласовании внутренних нормативных документов.
- Проводит периодическую оценку коррупционного риска в Банке в целях выявления сфер деятельности, наиболее подверженных такому риску, и разработки соответствующих антикоррупционных мер.
- Принимает участие в служебных расследованиях, проводимых Управлением безопасности, Отделом информационной безопасности и другими заинтересованными структурными подразделениями по фактам коррупционных нарушений в Банке.
- Иницирует внесение изменений в настоящую Политику при изменении бизнес-процессов, связанных с предупреждением и противодействием коррупции в Банке.

9.2.5. Управление безопасности:

- Осуществляет контроль за соблюдением работниками Банка ограничений, запретов и исполнением обязанностей, установленных внутренними документами Банка, в целях предупреждения и противодействия коррупции.
- Проводит служебные расследования по фактам коррупционных нарушений в Банке в рамках своей компетенции.
- Проводит профилактические мероприятия (тренинги, семинары) по вопросам борьбы с коррупцией и взяточничеством в подразделениях Банка.
- Иницирует внесение изменений в настоящую Политику при изменении требований законодательства Российской Федерации в области противодействия коррупции.
- Обеспечивает размещение настоящей Политики на сайте Банка в сети Интернет.
- Осуществляет ознакомление работников Банка с новыми редакциями Политики не позднее 10 календарных дней с даты введения в действие.

9.2.6. Отдел информационной безопасности:

- Осуществляет контроль за соблюдением работниками Банка ограничений, запретов и исполнением обязанностей, установленных внутренними документами Банка, в целях предупреждения и противодействия коррупции.
- Проводит служебные расследования по фактам коррупционных нарушений в Банке в рамках своей компетенции.

9.3. Дальнейшее изменение наименований структурных подразделений Банка, задействованных в антикоррупционных мероприятиях Банка, перемена наименования которых не повлияла на изменение их функций в деятельности Банка, не является безусловным основанием для пересмотра настоящей Политики. Переименованные

структурные подразделения Банка руководствуются порядком, установленным настоящей Политикой.

10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ (НЕНАДЛЕЖАЩЕЕ ИСПОЛНЕНИЕ) НАСТОЯЩЕЙ ПОЛИТИКИ

10.1. Члены Совета директоров, Председатель Правления, члены Правления и работники всех структурных подразделений Банка, независимо от занимаемой должности, несут персональную ответственность за соблюдение принципов и требований настоящей Политики, а также за действия (бездействие) подчиненных им лиц, нарушающие эти принципы и требования.

10.2. В случае если от имени или в интересах ООО «Промсельхозбанк» осуществляются организация, подготовка и совершение коррупционных правонарушений или других нарушений, создающих условия для совершения коррупционных правонарушений, к Банку могут быть применены меры ответственности, предусмотренные Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях.

Применение за коррупционное правонарушение мер ответственности к Банку не освобождает от ответственности за данное коррупционное правонарушение виновного работника Банка, равно как и привлечение к уголовной или иной ответственности за коррупционное правонарушение работника Банка не освобождает от ответственности за данное коррупционное правонарушение ООО «Промсельхозбанк».

10.3. Лица, виновные в нарушении требований 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 законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, внутренними нормативными актами и трудовыми договорами.

11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

11.1. Контроль за соответствием настоящей Политики целям, стратегии и масштабам Банка осуществляет Совет директоров Банка.

11.2. Контроль за соблюдением стандартов и процедур, предусмотренных настоящей Политикой, осуществляет Правление Банка.

11.3. Настоящая Политика носит публичный характер и размещается на сайте Банка в сети Интернет.



Прото, продумеровано и скреплено печатью
№ (*дважды*) листа (ов).

Председатель Совета директоров
ООО «Промсельхозбанк»

[Signature]
/С.В. Плотников/

25/06
2024 г.