

**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«КРАСНОДАРСКИЙ КРАЕВОЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»  
(ПАО «КРАЙИНВЕСТБАНК»)**

**УТВЕРЖДЕНО  
РЕШЕНИЕМ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ  
ПАО «КРАЙИНВЕСТБАНК»  
ПРОТОКОЛ ОТ 08.08.2017 № 12**

**АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ПОЛИТИКА  
ПАО «Крайинвестбанк»**

<b>Класс документа</b>	<b>Стратегический документ</b>
<b>Регистрационный номер документа:</b>	<b>СД-17</b>
<b>Дата ввода документа в действие:</b>	
<b>Срок действия документа:</b>	<b>До отмены</b>
<b>Номер версии документа:</b>	<b>Редакция 2.0</b>
<b>Номер экземпляра документа:</b>	

<b>ОТВЕТСТВЕННОЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЕ – УВК (Управление внутреннего контроля)</b>
--

<b>УЧАСТНИКИ ПРОЦЕССА</b>
<b>СП</b> (структурные подразделения)
<b>ВСП</b> (внутренние структурные подразделения)
<b>ОП</b> (обособленные подразделения)

**г. Краснодар  
2017г.**

## СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	3
2. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ .....	3
3. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ .....	4
4. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ПОЛИТИКИ .....	7
5. ПРИНЦИПЫ ПОЛИТИКИ .....	8
6. НАПРАВЛЕНИЯ АНТИКОРРУПЦИОННОГО КОМПЛАЕНСА .....	9
7. ПОРЯДОК ОЗНАКОМЛЕНИЯ РУКОВОДСТВА И РАБОТНИКОВ С ТРЕБОВАНИЯМИ ПОЛИТИКИ .....	14
8. ДОЛЖНОСТНЫЕ ЛИЦА, ОТВЕТСТВЕННЫЕ ЗА РЕАЛИЗАЦИЮ ПОЛИТИКИ .....	14
9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ ПОЛИТИКИ .....	15
10. ПОРЯДОК ПЕРЕСМОТРА И ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ПОЛИТИКУ .....	15

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

Антикоррупционная политика Публичного акционерного общества «Краснодарский краевой инвестиционный банк» (далее - Политика) отражает приверженность Публичного акционерного общества «Краснодарский краевой инвестиционный банк» (далее – ПАО «Крайинвестбанк» или Банк) высоким стандартам ведения открытого и честного бизнеса для совершенствования корпоративной культуры, следования лучшим практикам корпоративного управления и поддержания безупречной деловой репутации Банка.

1.1 Политика направлена на предотвращение коррупции в Банке, соблюдение норм применимого антикоррупционного законодательства Руководством и Работниками Банка.

1.3 Политика является базовым документом, определяющим основные задачи, принципы и направления антикоррупционной деятельности, основной целью создания которого является координирование деятельности Работников Банка при реализации антикоррупционных мер, направленных на предупреждение коррупции, выявление и последующее устранение причин коррупции, минимизацию регуляторного риска.

1.4 Политика учитывает передовую международную практику в части, не противоречащей российскому законодательству, и разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом, Кодексом профессиональной этики и другими внутренними документами Банка, а также в соответствии со следующими нормативными документами:

– Конвенция Организации Объединенных Наций против коррупции (принята в г. Нью-Йорке 31.10.2003 Резолюцией 58/4 на 51-ом пленарном заседании 58-ой сессии Генеральной Ассамблеи ООН), ратифицирована Федеральным законом от 08.03.2006 № 40-ФЗ «О ратификации Конвенции Организации Объединенных Наций против коррупции»);

– Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях;

– Уголовный кодекс Российской Федерации;

– Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;

– Федеральный закон от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции»;

– Указ Президента РФ от 01.04.2016 № 147 «О Национальном плане противодействия коррупции на 2016 - 2017 годы»;

– Методические рекомендации по разработке и принятию организациями мер по предупреждению и противодействию коррупции, утвержденные Министерством труда и социальной защиты Российской Федерации 08.11.2013;

– Методические рекомендации по организации управления рисками и внутреннего контроля в области предупреждения и противодействия коррупции, утвержденные Федеральным агентством по управлению государственным имуществом Министерства экономического развития от 02.03.2016 № 80.

1.5. Текст Порядка является интеллектуальной собственностью Банка. Распространение сведений, содержащихся в настоящем Порядке, допускается только по согласованию с Департаментом безопасности ПАО «Крайинвестбанк».

## **2. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ**

2.1 Настоящая Политика подлежит обязательному соблюдению и исполнению всеми структурными подразделениями, должностными лицами и Работниками Банка.

2.2 Настоящая Политика распространяется на Банк в части, не противоречащей законодательству, регулирующему деятельность Банка.

2.3 Принципы и требования настоящей Политики учитываются при установлении Банком договорных и иных деловых отношений с физическими и юридическими лицами, когда соответствующие обязанности закреплены в договорах с ними.

### 3. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Для целей настоящей Политики используются следующие термины и определения:

<b>Антикоррупционный комплаенс</b>	Обеспечение соответствия деятельности Банка требованиям, налагаемым на него российским законодательством в области противодействия коррупции и иными обязательными для исполнения регулирующими документами в области противодействия коррупции.
<b>Банк</b>	Публичное акционерное общество «Краснодарский краевой инвестиционный банк» (сокращенно - ПАО «Крайинвестбанк»).
<b>Близкие родственники</b>	Супруг, супруга, родители (родитель), дети, усыновители (удочерители), усыновленные (удочеренные), родные и неполнородные братья и сестры, бабушка, дедушка, внуки.
<b>Деловые отношения</b>	Отношения с Клиентом, возникающие в процессе осуществления Банком профессиональной деятельности в рамках предоставления услуг по совершению финансовых (банковских) операций, в соответствии с лицензиями Банка, носящие разовый/периодический характер.
<b>Злоупотребление полномочиями</b>	Использование Руководством или Работниками Банка своих полномочий вопреки законным интересам Банка и в целях извлечения выгод и преимуществ для себя или других лиц, либо совершение деяний, которое повлекло причинение существенного вреда правам и законным интересам граждан или организаций либо охраняемым законом интересам общества или государства.
<b>Коррупционное правонарушение</b>	Деяние, обладающее признаками коррупции, за которое законодательством Российской Федерации установлена административная или уголовная ответственность.

<p><b>Коррупция</b></p>	<p>Злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование Руководством или Работниками Банка своего должностного положения вопреки законным интересам Банка и их акционеров в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав как для себя или для третьих лиц либо незаконное предоставление такой выгоды указанным лицам другими физическими лицами. Коррупцией также является совершение перечисленных деяний от имени или в интересах Банка .</p>
<p><b>Коррупциогенные факторы</b></p>	<p>Положения внутренних документов (проектов внутренних документов) Банка, устанавливающие для исполнителя необоснованно широкие пределы усмотрения или возможность необоснованного применения исключений из общих правил, а также положения, содержащие неопределенные, трудновыполнимые и (или) обременительные требования к клиентам, контрагентам, партнерам и Работникам Банка и тем самым создающие условия для проявления коррупции.</p>
<p><b>Коррупционный риск</b></p>	<p>Риск совершения коррупционных правонарушений в коррупционно опасных сферах деятельности.</p>
<p><b>Коммерческий подкуп</b></p>	<p>Незаконная передача Руководству или Работнику Банка 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.</p>
<p><b>Коррупционные действия</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Дача или получение взяток;</li> <li>- посредничество в даче или получении взяток;</li> <li>- злоупотребление служебным положением или полномочиями;</li> <li>- коммерческий подкуп;</li> <li>- незаконное использование должностным лицом своего положения для получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества, услуг, каких-либо прав для себя или для иных лиц, либо незаконное предоставление выгоды или прав такому лицу иными лицами.</li> </ul>
<p><b>Клиент</b></p>	<p>Юридическое лицо или физическое лицо (в том числе индивидуальный предприниматель, нотариус, адвокат), вступающее в Деловые отношения с Банком и пользующееся его услугами.</p>
<p><b>Контрагент</b></p>	<p>Любое российское или иностранное юридическое или физическое лицо, с которым Банк вступает в договорные отношения, за исключением трудовых отношений.</p>

<p><b>Конфликт интересов</b></p>	<p>Ситуация, при которой личная заинтересованность (прямая или косвенная) члена органа управления или Работника Банка влияет или может повлиять на надлежащее, объективное и беспристрастное исполнение им своих обязанностей, и при которой возникает или может возникнуть противоречие между личной заинтересованностью Руководства или Работника Банка и правами и имущественными и иными интересами Банка и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) его Клиентов.</p>
<p><b>Личная заинтересованность</b></p>	<p>Возможность получения доходов в виде денег, иного имущества, в том числе имущественных прав, услуг имущественного характера, результатов выполненных работ или каких-либо выгод (преимуществ) Руководством или Работником Банка, и (или) состоящими с ним в близком родстве или свойстве лицами (родителями, супругами, детьми, братьями, сестрами, а также братьями, сестрами, родителями, детьми супругов и супругами детей), гражданами или организациями, с которыми Руководство или Работник Банка и (или) лица, состоящие с ним в близком родстве или свойстве, связаны имущественными, корпоративными или иными близкими отношениями.</p>
<p><b>Личная выгода</b></p>	<p>Заинтересованность Руководства или Работника Банка, его близких родственников в получении нематериальных благ и иных нематериальных преимуществ. Не являются личной выгодой повышение по службе и объявление благодарности</p>
<p><b>Материальная выгода</b></p>	<p>Экономическая выгода в денежной или натуральной форме, которую можно оценить и определить в качестве дохода в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации.</p>
<p><b>Неэтичные методы ведения конкурентной борьбы</b></p>	<p>Действия Банка, которые направлены на получение преимуществ при осуществлении деятельности на финансовом рынке, противоречат законодательству Российской Федерации, обычаям делового оборота, требованиям добропорядочности, разумности и справедливости и причинили или могут причинить убытки другим участникам финансового рынка либо нанесли или могут нанести вред их деловой репутации.</p>
<p><b>Незаконное привлечение к трудовой деятельности либо к выполнению работ или оказанию услуг государственного или муниципального служащего либо бывшего государственного или муниципального служащего</b></p>	<p>Привлечение Банком к трудовой деятельности на условиях трудового договора либо к выполнению работ или оказанию услуг на условиях гражданско-правового договора государственного или муниципального служащего, замещающего должность, включенную в перечень, установленный нормативными правовыми актами, либо бывшего государственного или муниципального служащего, замещавшего такую должность, с нарушением требований, предусмотренных Федеральным законом от 25 декабря 2008 года № 273-ФЗ «О противодействии коррупции».</p>

<b>Противодействие коррупции</b>	Деятельность Руководства и Работников Банка в пределах их полномочий: а) по предупреждению коррупции, в том числе по выявлению и последующему устранению причин коррупции (профилактика коррупции); б) по выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию и расследованию коррупционных правонарушений (борьба с коррупцией); в) по минимизации и (или) ликвидации последствий коррупционных правонарушений.
<b>Предконфликтная ситуация</b>	Ситуация, при которой у Работника Банка при осуществлении им своей служебной или профессиональной деятельности возникает личная заинтересованность, которая может привести к конфликту интересов.
<b>Подарок</b>	Любая ценность в материальной или нематериальной форме, за которую отсутствует обязанность оплаты, то есть переданная безвозмездно, в том числе предметы, вещи, подарочные сертификаты на любые виды товаров и услуг, приглашение на мероприятия (концертные, экскурсионные, спортивные и пр.), денежные средства, ценные бумаги и иное имущество, выгоды и услуги имущественного характера, в том числе работы, услуги, оплата развлечений, транспортных расходов, ссуды, скидки, предоставление в пользование имущества, в том числе жилья, и т.д.
<b>Предупреждение коррупции</b>	Деятельность субъектов антикоррупционной политики, направленная на выявление, изучение, ограничение либо устранение причин и условий, способствующих коррупционным проявлениям.
<b>Руководство</b>	Члены Совета Директоров, члены Правления, Единоличный исполнительный орган или исполняющий обязанности единоличного исполнительного органа.
<b>Работник Банка</b>	Лицо, осуществляющее в Банке трудовую деятельность на основании трудового договора.
<b>Субъекты Антикоррупционной Политики</b>	Работники Банка, а также клиенты, контрагенты и иные лица, связанные с Банком договорными отношениями.

#### 4. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ПОЛИТИКИ

##### 4.1. Целями антикоррупционной политики являются:

- создание у Руководства и Работников Банка, акционеров, инвестиционного сообщества и иных лиц единообразного понимания о неприятии Банком коррупционных действий в любых формах и проявлениях, на всех уровнях корпоративного управления;
- разработка и осуществление разносторонних и последовательных мер, стандартов и процедур, направленных на предупреждение, устранение (минимизацию) причин и условий, порождающих коррупцию;
- информирование Руководства и Работников о применяемых принципах и основных

- требования антикоррупционного законодательства Российской Федерации;
- установление обязанности для Руководства и Работников Банка знать и соблюдать принципы и требования антикоррупционного законодательства и настоящей Политики;

#### **4.2. Задачами антикоррупционной политики выступают:**

- формирование антикоррупционного корпоративного сознания;
- анализ, выявление и оценка рисков коррупции в деятельности Банка;
- выявление и последующее устранение причин коррупции (профилактика коррупции);
- выявление, предупреждение, пресечение, раскрытие и расследование коррупционных правонарушений (борьба с коррупцией);
- минимизация и (или) ликвидация последствий коррупционных правонарушений;
- контроль и мониторинг эффективности антикоррупционных мероприятий и процедур;
- формирование внутриорганизационных механизмов предупреждения и противодействия коррупции;
- совершенствование корпоративной культуры, организационной структуры, правил и процедур, обеспечивающих недопущение коррупционных правонарушений;
- предотвращение и урегулирование конфликта интересов.

### **5. ПРИНЦИПЫ ПОЛИТИКИ**

Антикоррупционный комплаенс Банка организован с учетом следующих принципов:

- **Соответствие антикоррупционных мероприятий действующему законодательству Российской Федерации и общепринятым нормам.** Антикоррупционные мероприятия, реализуемые Банком, соответствуют законодательству Российской Федерации и иным нормативным правовым актам, применимым к Банку .
- **Личный пример Руководства.** Ключевая роль в формировании культуры нетерпимости к коррупции принадлежит Руководству Банка, которое выступает гарантом выполнения антикоррупционных мер, стандартов, процедур.
- **Вовлеченность Работников.** Информированность Работников Банка о положениях антикоррупционного законодательства и их активное участие в формировании и реализации антикоррупционных стандартов и процедур.
- **Соразмерность антикоррупционных процедур риску коррупции.** Разработка и выполнение комплекса мероприятий, позволяющих снизить вероятность вовлечения Банка, его Руководство и Работников в коррупционную деятельность, с учетом существующих в его деятельности коррупционных рисков.
- **Эффективность антикоррупционных процедур.** Применение Банком таких антикоррупционных мероприятий, которые имеют низкую стоимость, обеспечивают простоту реализации и приносят значимый результат.
- **Ответственность и неотвратимость наказания.** Неотвратимость наказания для Руководства и Работников Банка вне зависимости от занимаемой должности, стажа работы и иных условий в случае совершения ими коррупционных правонарушений в связи с исполнением трудовых обязанностей, а также персональная ответственность Руководства за реализацию внутриорганизационной антикоррупционной политики.
- **Открытость бизнеса.** Информирование контрагентов, партнеров и общественности о



принятых Банком антикоррупционных стандартах ведения бизнеса осуществляется путем открытого доступа к Антикоррупционной политике на официальном сайте Банка в сети Интернет или других доступных для широкого обозрения точках размещения информации.

Банк прилагает разумно возможные усилия по непрерывному информированию контрагентов, партнеров и общественности о принятых антикоррупционных стандартах ведения бизнеса, Кодекса профессиональной этики и иных нормативных документов в отношении противодействия вовлечению в коррупционную деятельность.

– **Постоянный контроль и регулярный мониторинг.** Регулярное осуществление мониторинга эффективности внедренных антикоррупционных стандартов и процедур, а также контроль за их исполнением.

Эффективность функционирования процесса управления рисками и внутреннего контроля в области предупреждения и противодействия коррупции осуществляется в рамках проверок внешним аудитом.

– **Приоритетное применение мер по предупреждению коррупции.** Банк считает приоритетным применение мер по предупреждению коррупции, предусмотренных законодательством Российской Федерации, настоящей Политикой и другими внутренними документами Банка, которые включают в себя:

- определение подразделений или должностных лиц, ответственных за профилактику коррупционных и иных правонарушений;
- сотрудничество с правоохранительными органами;
- принятие Кодекса профессиональной этики;
- предотвращение и урегулирование конфликта интересов;
- предоставление достоверной финансовой отчетности и учета;

– **Отказ от ответных мер и санкций.** Никакие санкции корпоративного характера не могут быть применены к Руководству, Работнику, Клиенту или Контрагенту Банка за:

- отказ дать или получить взятку, осуществить коммерческий подкуп или оказать посредничество во взяточничестве, в том числе, если в результате такого отказа у Банка возникли убытки, упущенная выгода, не были получены коммерческие и/или конкурентные преимущества;
- добросовестное сообщение о предполагаемых нарушениях, фактах коррупции, иных злоупотреблениях или о недостаточной эффективности существующих контрольных процедур.

Если Работник Банка или иное лицо предоставляет заведомо ложную информацию или пытается получить личную выгоду, противоречащую интересам Банка, то такие лица могут быть привлечены к ответственности согласно действующему законодательству Российской Федерации.

– **Неприятие коррупции в любых ее формах и проявлениях (принцип «нулевой терпимости», zero tolerance).** При осуществлении повседневной деятельности и реализации стратегических проектов, при взаимодействии с акционерами / участниками, инвесторами, Клиентами и Контрагентами, представителями органов государственной власти всех уровней, правоохранительных органов, при работе с дочерними компаниями, иностранными государственными и политическими деятелями, юридическими и физическими лицами Банк / участники Банковской группы и их Работники подтверждают свою приверженность мировым стандартам в области противодействия коррупции и не приемлют коррупцию в любых ее формах и проявлениях, рассматривая ее в качестве одного из ключевых системных рисков для устойчивого функционирования Банка.

## 6. НАПРАВЛЕНИЯ АНТИКОРРУПЦИОННОГО КОМПЛАЕНСА

### **6.1. Формирование культуры неприятия коррупции.**

При осуществлении своей деятельности, Банк придерживается принципа неприятия коррупции - «нулевой терпимости» в любых формах и проявлениях.

Принцип неприятия коррупции означает строгий запрет для Руководства и Работников Банка и иных лиц, действующих от имени Банка или в его интересах, прямо или косвенно, лично или через какое-либо посредничество участвовать в коррупционных действиях.

Банк подчеркивает недопустимость коррупционных действий, включая проявления конфликта интересов, как в отношении представителей государства, бизнес-сообщества, общественных формирований, частных компаний, политических деятелей и иных лиц, так и в отношении Руководства и Работников Банка посредством злоупотребления служебным положением с целью извлечения какой-либо личной выгоды.

В случае возникновения сомнений в правомерности своих действий и соответствии их требованиям настоящей Политики Работник должен проконсультироваться по данному вопросу с непосредственным руководителем или Работником Управления внутреннего контроля.

### **6.2. Идентификация и оценка коррупционных рисков.**

Оценка коррупционных рисков обеспечивает соответствие реализуемых антикоррупционных мер специфике деятельности Банка.

Банк на периодической основе проводит оценку и периодическую переоценку коррупционных рисков, коррупционных правонарушений, способов сокрытия правонарушений и легализации незаконно полученных доходов и иных благ, характерных для ее потенциально уязвимых бизнес-процессов и коррупционно-опасных сфер деятельности с учетом полноты информации о деятельности и стратегических планах.

Процесс выявления и оценки коррупционных рисков осуществляется таким образом, чтобы обеспечить своевременное и полное выявление, и точную оценку коррупционных рисков.

Банк разрабатывает, внедряет и контролирует исполнение процедуры минимизации выявленных коррупционных рисков.

Ответственность за выявление и оценку коррупционных рисков несут исполнительные органы в лице единоличного исполнительного органа (исполняющего его обязанности) и Правления, и руководители подразделений.

### **6.3. Обязанности Руководства и Работников Банка, связанные с предупреждением и противодействием коррупции.**

Банк требует от своего Руководства и Работников соблюдения настоящей Политики, Кодекса профессиональной этики и Кодекса по урегулированию конфликта интересов, информируя их о ключевых принципах, требованиях и ответственности за нарушения.

Руководство и Работники Банка в целях предупреждения и противодействия коррупции обязаны:

- выполнять требования действующего законодательства Российской Федерации, иных правовых норм в полном объеме, а при отсутствии применимого законодательства исходить из требований добросовестности, разумности, справедливости и положений настоящей Политики;
- быть честными и порядочными в деловых отношениях, воздерживаться от любых недобросовестных способов ведения дел;
- уважать право собственности, стремиться к балансу взаимной выгоды при совершении сделок;
- не использовать в личных целях служебное положение, конфиденциальную информацию, материальные и нематериальные активы Банка;
- оказывать взаимную помощь в вопросах принятия важных решений и в чрезвычайных ситуациях;
- в профессиональной деятельности не допускать неправомерных действий, либо действий,

- которые могут вызвать подозрения относительно их правомерности и этичности;
- воздерживаться от неэтичных методов ведения конкурентной борьбы;
  - воздерживаться от совершения и (или) участия в совершении коррупционных правонарушений в интересах или от имени Банка;
  - воздерживаться от поведения, которое может быть истолковано окружающими как готовность совершить или участвовать в совершении коррупционного правонарушения в интересах или от имени Банка;
  - незамедлительно информировать непосредственного руководителя, Управление внутреннего контроля (сокращенно - УВК) о случаях их склонения к совершению коррупционных правонарушений по каналам корпоративной связи или на бумажном носителе;
  - незамедлительно информировать непосредственного руководителя и УВК о ставшей известной Работнику информации о случаях совершения коррупционных правонарушений Руководителями, другими Работниками, Контрагентами Банка или иными лицами по каналам корпоративной связи или на бумажном носителе;
  - сообщить непосредственному Руководителю и в УВК о ставшей известной возможности возникновения либо возникшем у Работника конфликте интересов лицами по каналам корпоративной связи или на бумажном носителе;

Руководство и Работники Банка не вправе получать от Клиентов и Контрагентов подарки, услуги, вознаграждения и иные личные выгоды, превышающие 3 тысячи рублей, во избежание подозрений в побуждении этих лиц к принятию при осуществлении ими должностных обязанностей решений в интересах дарителя.

Во избежание нарушений законодательства Российской Федерации, связанных с незаконным привлечением к трудовой деятельности, либо к выполнению работ или оказанию услуг государственными или муниципальными служащими, либо бывшего государственного или муниципального служащего Департамент по работе с персоналом Банка обязан при заключении трудового договора с гражданином, замещавшим должности государственной или муниципальной службы, в течение двух лет после его увольнения, в срок не позднее десяти дней, сообщать представителю нанимателя (работодателя) о заключении такого договора по последнему месту службы. Порядок направления сообщения регламентирован Постановлением Правительства Российской Федерации от 21.01.2015 № 29 «Об утверждении Правил сообщения работодателем 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».

#### **6.4. Взаимодействие и сотрудничество.**

Банк осуществляет взаимодействие и координацию действий всех заинтересованных структурных подразделений между собой, а также взаимодействие с органами государственной власти и местного самоуправления, правоохранительными органами в процессе противодействия вовлечению Банка в коррупционную деятельность.

При взаимодействии с представителями органов государственного и муниципального управления, реализующих контрольно-надзорные функции в отношении Банка, Руководству и Работникам Банка запрещено:

- проявлять любое незаконное и неэтичное поведение при взаимодействии с государственными и муниципальными служащими, реализующими контрольно-надзорные мероприятия;
- осуществлять дарение государственным служащим в связи с их должностным положением или в связи с исполнением ими служебных обязанностей подарков (в том числе денежное вознаграждение, ссуды, услуги, оплата развлечений, отдыха, транспортных расходов, иные вознаграждения), включая подарки, стоимость которых составляет более 3 тысяч рублей;
- осуществлять дарение любых подарков гражданским служащим независимо от их стоимости.

Банк оказывает содействие уполномоченным представителям правоохранительных органов:

- при проведении ими инспекционных проверок деятельности Банка по вопросам предупреждения и противодействия коррупции;
- при проведении мероприятий по пресечению или расследованию коррупционных преступлений, включая оперативно-розыскные мероприятия.

Руководство и Работники Банка оказывают поддержку в выявлении и расследовании правоохранительными органами фактов коррупции, предпринимают необходимые меры по сохранению и передаче в правоохранительные органы документов и информации, содержащей данные о коррупционной деятельности, и не допускают вмешательства в выполнение служебных обязанностей должностными лицами судебных или правоохранительных органов.

Банк может принимать участие в коллективных антикоррупционных инициативах. В качестве совместных действий антикоррупционной направленности могут выступать, в том числе:

- публичный отказ от совместной бизнес-деятельности с лицами (организациями), замешанными в коррупционных преступлениях;
- организация и проведение совместного обучения по вопросам профилактики и противодействия коррупции.

#### **6.5. Управление Конфликтом интересов.**

Банк осуществляет реализацию мер по недопущению возникновения конфликта интересов, которые направлены на исключение возможности, в том числе получения лично или через посредника материальной и (или) личной выгоды вследствие наличия у Работников Банка, или членов их семей, или лиц, находящихся с ними в отношениях близкого родства или свойства (родители, супруги, дети, братья, сестры, а также братья, сестры, родители, дети супругов и супруги детей), прав, предоставляющих такую возможность в результате использования ими служебного положения.

Банк стремится к недопущению и своевременному разрешению предконфликтных ситуаций среди Работников.

Общие принципы, порядок, перечень основных мер, которые используются для предотвращения и урегулирования конфликта интересов, для предотвращения потенциального, а также выявления и урегулирования возникшего конфликта интересов регламентируются соответствующими внутренними нормативными документами, утвержденными органами управления Банка.

#### **6.6. Профилактика коррупции.**

Банк осуществляет профилактику коррупции путем:

- повышения уровня антикоррупционной культуры и ознакомления Руководства и Работников и членов их органов управления с положениями настоящей Политики в соответствии с разделом 7 Политики;
- проведения антикоррупционной экспертизы своих внутренних документов и проектов на предмет наличия в них коррупциогенных факторов;
- установления во внутренних нормативных документах условий заключения сделок в случае закупки товаров (работ, услуг) и выбора поставщиков (подрядчиков) на тендерной основе в целях обеспечения эффективного управления расходами.

#### **6.7. Антикоррупционные мероприятия**

Банк осуществляет следующие антикоррупционные мероприятия в целях предупреждения и противодействия коррупции:

- **Нормативное обеспечение, закрепление стандартов поведения и декларация намерений:**

- принятие Кодекса профессиональной этики;
  - принятие правил, регламентирующих вопросы обмена подарками;
  - принятие антикоррупционной оговорки в договоры, связанные с хозяйственной деятельностью;
  - введение антикоррупционных положений в трудовые договора Работников.
- **Обучение и информирование Работников:**
- проведение обучающих мероприятий по вопросам профилактики и противодействия коррупции;
  - организация индивидуального консультирования Работников по вопросам применения (соблюдения) антикоррупционных стандартов и процедур.
- **Обеспечение соответствия системы внутреннего контроля Банка требованиям Антикоррупционной политики:**
- осуществление регулярного контроля соблюдения внутренних процедур;
  - осуществление регулярного контроля данных бухгалтерского учета, на предмет наличия и достоверности первичных документов бухгалтерского учета;
  - осуществление регулярного контроля экономической обоснованности расходов в сферах, связанных с высоким коррупционным риском: обмен подарками, представительские расходы, благотворительные пожертвования, вознаграждения внешним консультантам.
- **Оценка результатов проводимой антикоррупционной работы и распространение отчетных материалов:**
- проведение регулярной оценки результатов работы по противодействию коррупции;
  - подготовка и распространение отчетных материалов о проводимой работе и достигнутых результатах в сфере противодействия коррупции.

#### **6.8. Взаимодействие с контрагентами.**

Банк стремится иметь Деловые отношения с Контрагентами, поддерживающими требования антикоррупционного законодательства и/или декларирующими неприятие коррупции.

Руководству и Работникам Банка запрещается привлекать или использовать Контрагентов или иных лиц для совершения действий, противоречащих принципам и требованиям настоящей Политики или нормам законодательства Российской Федерации по противодействию коррупции.

Банк реализует процедуры по проверке Контрагентов и иных лиц для предотвращения и/или выявления рисков вовлечения в коррупционную деятельность. В целях исполнения данных процедур подразделения Банка, устанавливающие Деловые отношения с Контрагентами, требуют полного раскрытия структуры собственников Контрагентов вплоть до конечных бенефициаров, вправе проверить наличие у Контрагентов собственных антикоррупционных политик, их готовность соблюдать требования настоящей Политики и включить в договоры антикоррупционные условия (оговорки), а также оказывать взаимное содействие для этичного ведения бизнеса и предотвращения коррупции.

#### **6.9. Подарки и представительские расходы.**

Подарки и представительские расходы, которые Руководство и Работники от имени Банка могут предоставлять другим лицам и организациям, либо которые Руководство и Работники, в связи с их должностными обязанностями, могут получать от других лиц и организаций, должны соответствовать существующим обычаям делового оборота и не нарушать требований настоящей Политики и законодательства Российской Федерации.

Руководство и Работники должны избегать конфликта интересов при передаче или получении деловых подарков. Руководству и Работникам запрещается принимать и дарить

подарки в денежной форме или превышающие денежную стоимость в 3 тысячи рублей.

#### **6.10. Участие в благотворительной деятельности.**

Банк осуществляет благотворительную политику, направленную на создание имиджа как социально-ответственного участника бизнеса.

Банк финансирует благотворительные проекты независимо от получения коммерческих преимуществ в конкретных проектах профессиональной деятельности.

#### **6.11. Финансовый и технический контроль**

Банк на регулярной основе проводит внутренний и внешний аудит финансово-хозяйственной деятельности, контроль за полнотой и правильностью отражения данных в бухгалтерском учете и соблюдением требований законодательства Российской Федерации и внутренних документов Банка, в том числе принципов и требований, установленных настоящей Политикой.

В рамках процедур внутреннего контроля в Банке проводятся проверки выполнения ключевых бизнес-процессов, включая выборочные проверки законности осуществляемых платежей, их экономической обоснованности, целесообразности расходов, в том числе на предмет подтверждения первичными учетными документами и соответствия требованиям настоящей Политики.

### **7. ПОРЯДОК ОЗНАКОМЛЕНИЯ РУКОВОДСТВА И РАБОТНИКОВ С ТРЕБОВАНИЯМИ ПОЛИТИКИ**

Для формирования надлежащего уровня антикоррупционной культуры Банка, положения данной Политики доводятся до сведения Руководства и всех Работников Банка.

Руководители подразделений Банка обеспечивают ознакомление с Политикой вновь принятых Работников Банка под роспись.

Для действующих Работников Банка проводится периодическое обучение (в очной и/или дистанционной форме) с целью поддержания их знаний в сфере противодействия коррупции на должном уровне.

### **8. ДОЛЖНОСТНЫЕ ЛИЦА, ОТВЕТСТВЕННЫЕ ЗА РЕАЛИЗАЦИЮ ПОЛИТИКИ**

Совет директоров Банка определяет основные принципы и подходы к организации внутреннего контроля в области предупреждения и противодействия коррупции и осуществляет общий контроль за их внедрением и дисциплиной исполнения.

Исполнительные органы Банка обеспечивают создание и поддержание функционирования системы внутреннего контроля в области предупреждения и противодействия коррупции, распределяют полномочия, обязанности и ответственность между находящимися в их ведении подразделениями за конкретные процедуры в области предупреждения и противодействия коррупции.

Руководители всех подразделений Банка выявляют коррупционные риски, разрабатывают мероприятия, направленные на предупреждение и противодействие коррупции, обеспечивают содействие и предоставление необходимой информации при проведении проверок/расследований, проводят информирование (разъяснительную работу) Работников о требованиях и мероприятиях в области предупреждения и противодействия коррупции.

Управление внутреннего контроля Банка оказывает содействие в разработке мероприятий, направленных на предупреждение и противодействие коррупции, в том числе в разработке и обновлении внутренних нормативных документов Банка по предупреждению и противодействию коррупции, консультирует Работников Банка по вопросам антикоррупционного законодательства.

Управление внутреннего аудита Банка осуществляет независимую и объективную оценку эффективности системы внутреннего контроля в области предупреждения и противодействия

коррупции.

## **9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ ПОЛИТИКИ**

Руководство и Работники Банка, независимо от занимаемой должности, несут ответственность за соблюдение принципов и требований настоящей Политики, а также за действия (бездействие) подчиненных им лиц, нарушающих указанные принципы и требования. Указанная ответственность отражается в формализованных должностных обязанностях Руководства и Работников Банка.

При обнаружении нарушений в соблюдении требований Политики руководитель Управления внутреннего контроля доводит информацию куратору ответственного подразделения (в соответствии со схемой кураторства).

Лица, виновные в нарушении принципов и требований настоящей Политики, могут быть привлечены к дисциплинарной, административной, гражданско-правовой или уголовной ответственности по инициативе подразделения Банка, в котором работает виновное лицо, правоохранительных органов или иных лиц в порядке и по основаниям, предусмотренными внутренними нормативными документами Банка, законодательством Российской Федерации.

## **10. ПОРЯДОК ПЕРЕСМОТРА И ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ПОЛИТИКУ**

Антикоррупционная политика вступает в силу с момента ее утверждения и действует до ее отмены.

Обязанность за поддержание настоящей Политики в актуальном состоянии возлагается на Управление внутреннего контроля Банка.

Все участники процесса обязаны согласовывать любые изменения, касающиеся взаимодействия в рамках настоящей Политики, в первую очередь с Управлением внутреннего контроля.

При выявлении недостаточно эффективных положений Политики или связанных с ней антикоррупционных процедур Банка либо при изменении требований антикоррупционного законодательства Управление внутреннего контроля Банка обеспечивает внесение изменений в Политику.

С момента утверждения настоящей Политики утрачивает силу «Антикоррупционная политика ПАО «Крайинвестбанк» (Редакция 1.1).

Если в результате изменения законодательных и нормативных актов РФ отдельные разделы/пункты настоящей Политики вступают в противоречие с ними, эти разделы/пункты утрачивают силу и до момента внесения изменений в настоящую Политику участники процессов руководствуются действующим законодательством РФ.