

УТВЕРЖДЕНО
советом директоров АО «Датабанк»
(протокол № 03 от «29» июля 2016 года)

**АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ПОЛИТИКА
АО «ДАТАБАНК»
(новая редакция)**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящая Антикоррупционная политика АО «Датабанк» (далее – Политика, Банк) определяет ключевые принципы и требования, направленные на предотвращение коррупции и соблюдение норм применимого антикоррупционного законодательства Банком, его органами управления, работниками и иными лицами, которые могут действовать от имени Банка и в отношениях Банка с третьими лицами, включая государственные и муниципальные органы, юридические лица, а также устанавливает управленческие и организационные основы предупреждения коррупции и борьбы с ней, минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных правонарушений

1.2. Дочерние, зависимые и аффилированные общества Банка (далее – Общества), на основании Политики утверждают собственные антикоррупционные политики, определяющие ключевые принципы и требования, направленные на предотвращение коррупции и соблюдение норм применимого антикоррупционного законодательства Обществами, их органами управления, работниками и иными лицами, которые могут действовать от имени Обществ.

1.3. Политика разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом и другими внутренними документами Банка с учетом требований общепризнанных принципов и норм международного права, международных договоров и иных документов.

1.4. В Российской Федерации и других странах мира «коррупцией», «коррупционными действиями», «коррупционной деятельностью», как правило, считаются дача или получение взяток, посредничество в даче или получении взяток, злоупотребление служебным положением или полномочиями, коммерческий подкуп, платежи для упрощения формальностей, 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 этому лицу иными лицами.

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

1.6. На директора Банка возлагается ответственность за организацию всех мероприятий, направленных на реализацию принципов и требований настоящей Политики, включая назначение лиц, ответственных за разработку антикоррупционных процедур, их внедрение и контроль.

1.7. Принципы и требования настоящей Политики распространяются на контрагентов и представителей Банка, на Общества, их органы управления и работников, а также на иных лиц, в тех случаях, когда соответствующие обязанности закреплены в договорах с ними, в их внутренних документах, либо прямо вытекают из закона.

1.8. Банк и его работники должны соблюдать антикоррупционное законодательство, общепризнанные принципы и нормы международного права и международные договоры РФ, а также принципы и требования настоящей Политики, в любых странах мира.

1.9. При выявлении недостаточно эффективных положений настоящей Политики или связанных с ней антикоррупционных процедур Банка, либо при изменении требований применимого антикоррупционного законодательства Российской Федерации или иных государств директор Банка организует разработку и реализацию плана действий по пересмотру и изменению настоящей Политики и/или антикоррупционных процедур.

1.10. Банк размещает настоящую Политику в свободном доступе на сайте Банка в сети Интернет - www.databank.ru, открыто заявляет о неприятии коррупции, приветствует и поощряет соблюдение принципов и требований настоящего документа всеми контрагентами Банка, работниками Банка, органами управления Банка, дочерними и зависимыми обществами Банка и иными лицами и содействует повышению уровня антикоррупционной культуры общества и работников Банка путем информирования и обучения.

2. НОРМАТИВНЫЕ ССЫЛКИ

Все документы в действующих редакциях:

- Гражданский кодекс Российской Федерации;

- Федеральный закон от 25.12.2008г. № 273-ФЗ «О противодействии коррупции»;
- Уголовный кодекс Российской Федерации;
- Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях;
- Федеральный закон от 3 декабря 2012г. № 230-ФЗ «О контроле за соответствием расходов лиц, замещающих государственные должности, и иных лиц их доходам»;
- Федеральный закон от 7 мая 2013г. № 102-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О запрете отдельным категориям лиц открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами»;
- Федеральный закон от 7 мая 2013г. № 79-ФЗ «О запрете отдельным категориям лиц открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами»;
- Указ Президента РФ от 19 мая 2008г. № 815 «О мерах по противодействию коррупции»;
- Указ Президента РФ от 18 мая 2009г. № 559 «О представлении гражданами, претендующими на замещение должностей федеральной государственной службы, и федеральными государственными служащими сведений о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера»;
- Указ Президента РФ от 21 сентября 2009г. № 1065 «О проверке достоверности и полноты сведений, представляемых гражданами, претендующими на замещение должностей федеральной государственной службы, и федеральными государственными служащими, и соблюдения федеральными государственными служащими требований к служебному поведению»;
- Указ Президента РФ от 13 апреля 2010г. № 460 «О Национальной стратегии противодействия коррупции и Национальном плане противодействия коррупции на 2010 - 2011 годы»;
- Указ Президента РФ от 1 июля 2010г. № 821 «О комиссиях по соблюдению требований к служебному поведению федеральных государственных служащих и урегулированию конфликта интересов»;
- Указ Президента РФ от 13 марта 2012г. № 297 «О Национальном плане противодействия коррупции на 2012 - 2013 годы и внесении изменений в некоторые акты Президента Российской Федерации по вопросам противодействия коррупции»;
- Указ Президента РФ от 2 апреля 2013г. № 309 «О мерах по реализации отдельных положений Федерального закона "О противодействии коррупции»;
- Указ Президента РФ от 2 апреля 2013г. № 310 «О мерах по реализации отдельных положений Федерального закона «О контроле за соответствием расходов лиц, замещающих государственные должности, и иных лиц их доходам»;
- Указ Президента РФ от 08 июля 2013г. № 613 «Вопросы противодействия коррупции»;
- Постановление Правительства РФ от 21 августа 2012г. № 841 «О соблюдении работниками государственных корпораций и государственных компаний положений статьи 349.1 Трудового кодекса Российской Федерации»;
- Постановление Правительства РФ от 5 июля 2013г. № 568 «О распространении на отдельные категории граждан ограничений, запретов и обязанностей, установленных Федеральным законом «О противодействии коррупции" и другими федеральными законами в целях противодействия коррупции»;
- Постановление Правительства РФ от 21 января 2015г. № 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».

3. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Для целей настоящей Политики используются следующие понятия, определения и сокращения:

Банк – Акционерное общество «Датбанк».

Дача взятки - дача взятки должностному лицу, иностранному должностному лицу либо должностному лицу публичной международной организации лично или через посредника.

Должностное лицо Банка – это лицо, выполняющее управленческие функции в Банке.

Запрет дачи взяток - т.е. запрет предоставления или обещания предоставить любую финансовую или иную выгоду/преимущество с умыслом побудить какое-либо лицо выполнить его должностные обязанности ненадлежащим образом;

Запрет подкупа государственных служащих - т.е. запрет предоставления или обещания предоставить (прямо или через третьих лиц) государственному служащему любую финансовую или другую выгоду /преимущества с целью повлиять на исполнение его официальных обязанностей, чтобы получить/удержать бизнес или обеспечить конкурентные или иные преимущества для коммерческой организации;

Запрет получения взяток - запрет получения, согласия получить любую финансовую, иную выгоду/преимущество за исполнение своих должностных обязанностей ненадлежащим образом;

Злоупотребление полномочиями - использование лицом, выполняющим управленческие функции в коммерческой или иной организации, своих полномочий вопреки законным интересам этой организации и в целях извлечения выгод и преимуществ для себя или других лиц либо нанесения вреда другим лицам, если это деяние повлекло причинение существенного вреда правам и законным интересам граждан или организаций либо охраняемым законом интересам общества или государства.

Злоупотребление служебным положением - совершение какого-либо действия или бездействия, в нарушение законодательства, публичным должностным лицом при выполнении своих функций с целью получения какого-либо неправомерного преимущества для себя самого или иного физического или юридического лица.

Коммерческий подкуп - незаконные передача лицу, выполняющему управленческие функции в коммерческой или иной организации, 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.

Контролирующие подразделения Банка - служба внутреннего контроля (СВК), служба внутреннего аудита (СВА), отдел управления рисками (ОУР), а также иные службы Банка в соответствии с целями и задачами их деятельности.

Коррупция (коррупционные действия):

- злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом (в том числе работником Банка) своего должностного положения вопреки законным интересам общества (включая Банк) 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 (в том числе работнику Банка) другими физическими лицами;

- совершение деяний, указанных выше, от имени или в интересах Банка.

Коррупционное нарушение – совершенное противоправное (в нарушение антикоррупционного законодательства Российской Федерации) деяние, обладающее признаками Коррупции, за которое законодательством Российской Федерации установлена гражданско-правовая, дисциплинарная, административная или уголовная ответственность.

Неспособность коммерческой организации предотвратить дачу взятки ассоциированным с ним лицом другому лицу от имени такой коммерческой организации - т.е. в случае, если коммерческая организация не докажет наличие у нее действующих адекватных процедур по предотвращению взяточничества, такая организация несет ответственность за дачу взятки лицом, оказывающим услуги в интересах коммерческой организации или от ее имени (например, агентом, дочерним обществом, работником) с целью приобрести или сохранить бизнес, обеспечить коммерческие и конкурентные преимущества.

Органы управления Банка – Общее собрание акционеров Банка, совет директоров Банка, правление Банка (коллегиальный исполнительный орган Банка) и директор Банка - (единоличный исполнительный орган).

Получение взятки - получение должностным лицом, иностранным должностным лицом либо должностным лицом публичной международной организации лично или через посредника взятки в виде денег, ценных бумаг, иного имущества либо в виде незаконных оказания ему услуг имущественного характера, предоставления иных имущественных прав за совершение действий (бездействия) в пользу взяткодателя или представляемых им лиц, если такие действия (бездействие) входят в служебные полномочия должностного лица, либо если оно в силу должностного положения может способствовать таким действиям (бездействию), а равно за общее покровительство или попустительство по службе.

Посредничество во взяточничестве - непосредственная передача взятки по поручению взяткодателя или взяткополучателя либо иное содействие взяткодателю и (или) взяткополучателю в достижении либо реализации соглашения между ними о получении и даче взятки в значительном размере.

Противодействие коррупции – деятельность работников Банка, органов управления Банка, органов внутреннего контроля 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 (борьба с Коррупцией);
- по минимизации и/или ликвидации последствий Коррупционных правонарушений.

4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ

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

Коррупция приводит к нарушению прав граждан, к несоблюдению условий законной конкуренции между субъектами экономической деятельности;

4.2 Законность.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями законодательства РФ и законодательства иностранных государств, с антикоррупционными положениями соглашений, заключенных Банком, что исключает инициирование и совершение Банком коррупционных действий;

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 Миссия руководства Банка

Акционеры, члены совета директоров, члены правления Банка, директор Банка и должностные лица Банка должны формировать этический стандарт непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях, подавая пример своим поведением.

В Банке закрепляется принцип неприятия коррупции в любых формах и проявлениях (принцип «нулевой терпимости») при осуществлении повседневной деятельности и стратегических проектов, в том числе во взаимодействии с акционерами, инвесторами, контрагентами, представителями органов власти, самоуправления, политических партий, своими работниками, и иными лицами.

Должностные лица Банка принимают на себя обязательство в своей профессиональной деятельности строго соблюдать нижеизложенные принципы:

- 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 действия или бездействия, порождающего конфликты в деловых отношениях, стремиться к урегулированию возникших конфликтов на основе баланса интересов участников деловых отношений.

Должностные лица Банка не должны:

- инвестировать в компании, являющиеся конкурентами Банка, в нарушение принятых в Банке процедур раскрытия и контроля конфликта интересов;
- получать подарки, услуги, вознаграждения и иные личные выгоды, обладающие высокой коммерческой ценностью, в целях избежания подозрений в побуждении этих лиц к принятию при осуществлении ими должностных обязанностей решений в интересах дарителя.

Должностные лица Банка:

- обязаны информировать СВК о любых должностях, занимаемых ими вне и без ведома Банка, исполнение обязанностей на которых создает у них конфликт интересов с интересами Банка, и прежде, чем дать согласие на занятие таких должностей, обязаны уведомить лицо, ответственное за соблюдение антикоррупционной политики, о своих намерениях.

4.5. Запрет коррупции

Работникам Банка строго запрещается, прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц участвовать в коррупционных действиях, 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 власти и самоуправления, государственных служащих, частных компаний и их представителей.

4.6. Неотвратимость привлечения к ответственности за совершение коррупционных правонарушений.

Законодательством Российской Федерации предусмотрена ответственность физических и юридических лиц за совершение коррупционных правонарушений;

4.7. Проверка контрагентов

Банк прилагает разумные усилия, чтобы минимизировать риск деловых отношений с контрагентами, которые могут быть вовлечены в коррупционную деятельность, для чего проводится проверка терпимости контрагентов к взяточничеству, в т.ч. проверка наличия у них собственных антикоррупционных процедур или политик, их готовности соблюдать требования настоящей Политики и включать в договоры антикоррупционные условия (оговорки), а также оказывать взаимное содействие для этичного ведения бизнеса и предотвращения коррупции.

4.8. Информирование и обучение

Банк размещает настоящую Политику в свободном доступе на корпоративном сайте в сети Интернет, открыто заявляет о неприятии коррупции, приветствует и поощряет соблюдение принципов и требований настоящей Политики всеми контрагентами, своими работниками и иными лицами.

Банк содействует повышению уровня антикоррупционной культуры путем информирования и обучения работников в целях поддержания их осведомленности в вопросах антикоррупционной Политики Банка.

4.9. Мониторинг и контроль

В связи с возможным изменением во времени коррупционных рисков и иных факторов, оказывающих влияние на хозяйственную деятельность, Банк осуществляет мониторинг внедренных адекватных процедур по предотвращению коррупции, контролирует их соблюдение, а при необходимости пересматривает и совершенствует их.

4.10. Комплексное использование управленческих, организационных, информационных, социально-экономических, правовых, специальных и иных мер.

Комплексность использования мер противодействия коррупции ориентирована как на профилактическую работу, так и на непосредственную борьбу с коррупционными действиями и ликвидацию их последствий;

4.11. Сотрудничество в области противодействия коррупции с государственными органами, а также партнерами и клиентами Банка.

Банк признает общесоциальный характер проблемы коррупции и необходимость противодействия коррупции как путем мероприятий, реализуемых в рамках государственной политики, так и путем формирования нетерпимости к коррупции со стороны общества.

5. КОРРУПЦИОННЫЕ ДЕЙСТВИЯ

5.1. В соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами и практикой иностранных государств в сфере противодействия коррупции Банк считает коррупционными действиями действия, указанные в **пункте 5.2** настоящей Политики, совершенные:

5.1.1. в отношении Банка либо от имени или в интересах Банка в отношении третьих лиц, в том числе в отношении государственных и муниципальных органов и их служащих, Банка России и его служащих, иных юридических лиц и их работников, органов управления и представителей указанных юридических лиц;

5.1.2. прямо или косвенно;

5.1.3. лично или через посредничество третьих лиц;

5.1.4. независимо от цели, включая упрощение административных и иных процедур, обеспечение конкурентных и иных преимуществ;

5.1.5. в любой форме, в том числе в форме получения/предоставления денежных средств, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав.

5.2. Коррупционными действиями, совершенными в целях, в форме или в порядке, указанных в **пунктах 5.1.1-5.1.5** настоящего документа, являются:

5.2.1. 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, то есть на более выгодных для дающего условиях и/или

с нарушением порядков и процедур, установленных законодательством Российской Федерации и/или внутренних нормативных документов Банка;

5.2.2. получение взятки и посредничество в получении взятки, то есть получение или согласие получить любую финансовую или иную выгоду/преимущество за исполнение своих должностных обязанностей ненадлежащим образом, то есть на более выгодных для дающего условиях и/или с нарушением порядков и процедур, установленных законодательством Российской Федерации и/или внутренних нормативных документов Банка;

5.2.3. коммерческий подкуп, то есть незаконная передача лицу, выполняющему управленческие функции в Банке, в коммерческой или иной организации, 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;

5.2.4. использование органами управления Банка, органами внутреннего контроля Банка, 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 Российской Федерации и/или внутренними документами Банка;

5.2.6. иное незаконное использование своего должностного положения вопреки законным интересам Банка и/или государства в целях получения финансовой или иной выгоды/преимуществ.

5.3. Работникам Банка, органам управления Банка, контролирующим подразделениям Банка особо запрещается совершать коррупционные действия, 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 и местного самоуправления, государственных и муниципальных служащих, частных компаний и их представителей.

5.4. Работники Банка, органы управления Банка, контролирующие подразделения Банка при выполнении своих трудовых функций или при осуществлении своей деятельности от имени Банка должны соблюдать антикоррупционное законодательство Российской Федерации, национальное законодательство иностранных государств и нормы международного права в сфере противодействия коррупции, а также требования настоящей Политики.

6. ПОДАРКИ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСКИЕ РАСХОДЫ

6.1. Банк приветствует развитие партнерских отношений с внешними клиентами и контрагентами и допускает обмен корпоративными подарками между партнерскими сторонами.

6.2. Банк допускает получение работниками Банка подарков ориентировочной стоимостью не более **5 000 (пяти тысяч) рублей** за 1 подарок, если иное не предусмотрено специальными распоряжениями уполномоченных лиц Банка.

6.3. Банк с пониманием относится к тому, что отказ от дорогостоящего подарка может привести к негативным последствиям для бизнеса. О решении принять такой подарок работник сообщает в СВК не позднее следующего рабочего дня.

6.4. Если получение подарка предполагает предоставление клиенту (контрагенту) каких-либо льгот, преференций и т.п., работник незамедлительно уведомляет об этом СВК и своего непосредственного руководителя.

6.5. Работники Банка могут делать подарки своим клиентам в соответствии с установленным в Банке порядком расходования средств (в том числе представительских расходов).

6.6. Подарки клиентам Банка делаются только при отсутствии в компании клиента запрещающих правил в отношении подарков.

6.7. При соответствующем оформлении отчетных документов Банк допускает оплату расходов (проездных билетов, счетов, посещения мероприятий), которые произведены в процессе общения с клиентами в порядке, установленном действующими внутренними документами.

6.8. Не допускаются подарки от имени Банка, его работников и представителей третьим лицам в виде денежных средств, как наличных, так и безналичных, независимо от валюты.

6.9. Представительские расходы, в том числе на деловое гостеприимство, могут быть произведены от имени Банка и за счет Банка, а подарки или услуги могут быть предоставлены или оказаны от имени Банка и за счет Банка либо приняты от физических лиц и организаций, в том числе имеющих деловые отношения с Банком или стремящихся к созданию таковых, только при условии соответствия совокупности указанных ниже критериев:

6.9.1. представительские расходы и подарки прямо связаны с законными целями деятельности Банка, например, с презентацией или завершением бизнес-проектов, успешным исполнением контрактов либо с общепринятыми праздниками;

6.9.2. представительские расходы и подарки соответствуют принятой деловой практике и не выходят за рамки норм делового общения (цветы, сувениры рекламного либо имиджевого характера и т.д.). При этом стоимость подарка, который работник Банка вправе принять от физических лиц и организаций, не должна превышать 5 000 рублей. Подарки свыше указанной стоимости подлежат возвращению дарителям;

6.9.3. представительские расходы и подарки не представляют собой скрытое вознаграждение за услугу, действие, бездействие, попустительство, покровительство, предоставление прав, принятие определенного решения о сделке, соглашении, лицензии, разрешении и иных аналогичных решений или попытку оказать влияние на получателя с иной незаконной или неэтичной целью;

6.9.4. представительские расходы и подарки не несут ущерба деловой репутации Банка, его работников и органов управления в случае раскрытия информации о них;

6.9.5. представительские расходы и подарки не противоречат принципам и требованиям настоящей Политики, внутренних документов Банка, определяющих принципы профессиональной этики и этические нормы делового общения, иных внутренних документов Банка и законодательства Российской Федерации.

7. УЧАСТИЕ В БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И СПОНСОРСТВО

Банк осуществляет единую региональную благотворительную политику, направленную на создание имиджа Банка как социально-ответственного бизнеса. Банк не финансирует благотворительные и спонсорские проекты в целях получения коммерческих преимуществ в конкретных проектах Банка и его дочерних, зависимых обществ.

8. УЧАСТИЕ В ПОЛИТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Банк не финансирует политические партии, организации и движения в целях получения коммерческих преимуществ в конкретных проектах Банка и его дочерних, зависимых обществ.

9. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ГОСУДАРСТВЕННЫМИ СЛУЖАЩИМИ

Банк воздерживается от оплаты любых расходов за государственных служащих, их близких родственников (или в их интересах) в целях получения коммерческих преимуществ в конкретных проектах Банка и Обществ, в том числе расходов на транспорт, проживание, питание, развлечения, PR-кампании и т.п., или получение ими за счет Банка иной выгоды.

10. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С РАБОТНИКАМИ БАНКА

10.1. Банк требует от своих работников соблюдения настоящей Политики, информируя их о ключевых принципах, требованиях и санкциях за ее нарушение.

10.2. В Банке организуются конфиденциальные и доступные средства информирования руководства Банка («горячая линия») о фактах взяточничества со стороны лиц, оказывающих услуги в интересах коммерческой организации или от ее имени. По «горячей линии» в адрес СВК могут поступать предложения по улучшению антикоррупционных процедур и контроля, а также запросы со стороны работников и третьих лиц.

10.3. Для формирования надлежащего уровня антикоррупционной культуры с новыми работниками проводится вводный инструктаж по положениям настоящей Политики и связанных с ней документов, а до действующих работников информация доводится по мере изменения настоящей Политики.

10.4. Соблюдение работниками Банка принципов и требований настоящей Политики учитывается при формировании кадрового резерва для выдвижения на вышестоящие должности, а также при наложении дисциплинарных взысканий.

11. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ПОСРЕДНИКАМИ И ИНЫМИ ЛИЦАМИ

11.1. Банку и его работникам запрещается привлекать или использовать посредников, партнеров, агентов или иных лиц для совершения каких-либо действий, которые противоречат принципам и требованиям настоящей Политики или нормам применимого антикоррупционного законодательства.

11.2. Банк обеспечивает наличие процедур по проверке посредников, партнеров, агентов, и иных лиц для предотвращения и/или выявления описанных выше нарушений в целях минимизации и пресечения рисков вовлечения Банка в коррупционную деятельность.

11.3. В целях исполнения принципов и требований, предусмотренных в Политике, Банк вправе включать антикоррупционные условия (оговорки) в договоры с посредниками, партнерами, агентами и иными лицами в ситуациях повышенного коррупционного риска. Антикоррупционные условия (оговорки) должны содержать сведения о Политике и системе антикоррупционных процедур, действующих в Банке, при необходимости предусматривать настоящую Политику в качестве приложения к договорам, определять ответственность контрагентов за несоблюдение антикоррупционных принципов и требований.

12. УПРАВЛЕНИЕ АНТИКОРРУПЦИОННЫМИ ДЕЙСТВИЯМИ

12.1. Органы управления Банка формируют этический стандарт непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях, подавая пример работникам Банка.

12.2. Совет директоров Банка утверждает настоящую Политику, а также в пределах своих полномочий осуществляет общий контроль противодействия коррупции, обеспечиваемого исполнительными органами Банка.

12.3. Исполнительные органы Банка в пределах своих полномочий:

12.3.1. определяют основные направления деятельности Банка в области противодействия коррупции;

12.3.2. утверждают внутренние нормативные и организационно-распорядительные документы Банка в области противодействия коррупции;

12.3.3. устанавливают компетенцию руководителей подразделений Банка в области противодействия коррупции;

12.4. Служба внутреннего контроля:

12.4.1. организует в Банке разработку внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции

12.4.1. осуществляет постоянный мониторинг деятельности Банка в сфере противодействия коррупции.

12.5. В целях обеспечения условий для эффективного выявления коррупционных нарушений, их оценки, в Банке организована система учета фактов вовлечения (попыток) в коррупционные нарушения подразделений Банка, отдельных работников.

12.6. По итогам оценки степени вовлеченности (попыток) в коррупционные нарушения подразделений (работников) Банка СВК проводит предварительное рассмотрение и расследование фактов с контролирующими лицами, подразделениями и работниками, на которых были направлены попытки вовлечения в коррупционные нарушения.

12.8. На основании полученных данных, подготовленных материалов СВК формирует аналитический отчет «Оценка степени вовлеченности Банка, его подразделений (работников) в коррупционные нарушения», который представляется директору Банка ежегодно.

Форма и порядок представления отчета приведены в *Приложении № 1* к настоящей Политике.

13. УВЕДОМЛЕНИЕ О СКЛОНЕНИИ К СОВЕРШЕНИЮ КОРРУПЦИОННЫХ ПРАВОНАРУШЕНИЙ

13.1. Работники Банка обязаны уведомлять СВК и своих непосредственных руководителей обо всех случаях обращения к ним каких-либо лиц в целях склонения их к совершению коррупционных правонарушений. Уведомление направляется по форме *Приложения № 2* к настоящей Политике в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня соответствующего случая, факта, обращения, контакта работника Банка, которое, по его мнению, содержит или может содержать элементы склонения его к совершению коррупционного правонарушения.

13.2. Банк заявляет о том, что ни один работник Банка не будет подвергнут санкциям (в том числе уволен, понижен в должности, лишен премии) 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, дочерних и зависимых обществ Банка возникла упущенная выгода или не были получены коммерческие и конкурентные преимущества.

14. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА КОРРУПЦИОННЫЕ ПРАВОНАРУШЕНИЯ

14.1. Органы управления Банка и работники Банка, независимо от занимаемой ими должности, несут персональную ответственность за соблюдение принципов и требований настоящей Политики, а также за действия (бездействие) подчиненных им лиц, нарушающие эти принципы и требования.

14.2. Поскольку Банк может быть подвергнут санкциям за участие работников Банка, органов управления Банка, контрагентов Банка, дочерних и зависимых обществ Банка и иных лиц в коррупционной деятельности, то по каждому разумно обоснованному подозрению или установленному факту коррупции в

установленном в Банке порядке проводятся служебные расследования в рамках, допустимых применимым законодательством Российской Федерации.

14.3. Лица, виновные в нарушении требований настоящей Политики, могут быть привлечены к дисциплинарной или гражданско-правовой ответственности по инициативе Банка, а при наличии в их действиях признаков состава административного или уголовного правонарушения соответственно к административной или уголовной ответственности по инициативе правоохранительных органов или иных лиц в порядке и по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, внутренними документами Банка и трудовыми договорами.

Разработала:
Руководитель СВК

Ю.В. Быковская

РАССМОТРЕНО
директор АО «Датабанк»

(А.Ю. Пономарев)
«___» _____ 20__ г.

ОТЧЕТ
службы внутреннего контроля АО «Датабанк»
о степени вовлеченности Банка (его структурных подразделений, работников)
в совершение коррупционных нарушений в 20__ году

В течение 20__ года службой внутреннего контроля в соответствии с Антикоррупционной Политикой Банка осуществлялся контроль степени вовлеченности Банка (его структурных подразделений, работников) в совершение коррупционных нарушений. В рамках системы внутреннего контроля и на основании требований внутренних документов подразделениями Банка в СВК представлялась информация, которая учитывается при составлении настоящего отчета.

О случаях выявления фактов вовлечения (попыток) в совершение коррупционных нарушений, соответствующих уведомлениям работников Банка работники СВК информировались _____.
(своевременно/несвоевременно)

Полученная информация обрабатывалась СВК _____.
(своевременно/несвоевременно)

В случае несвоевременной обработки поступившей информации о попытках вовлечения работников Банка в коррупционные нарушения причины - _____.

Полученные данные представлялись директору Банка _____.
(своевременно/несвоевременно)

В случае несвоевременного предоставления директору Банка информации о выявленных фактах вовлечения (попыток) работников Банка в коррупционные нарушения причины - _____.

Данные об оценке степени вовлеченности Банка (его структурных подразделений, работников) в совершение коррупционных нарушений в 20__ году.

| Информация на основании отчетов подразделений Банка | | Сравнение с данными предыдущего периода | Примечания, пояснения |
|---|------------------|---|-----------------------|
| Подразделение | Краткое описание | | |
| ОК | | Снизилось количество | |
| Канцелярия | | Отсутствуют | |
| УИТ | | Отсутствуют | |
| ОФМ | | Менее чем в предыдущем периоде | |
| СБ | | Случаи отсутствуют | |
| ОИБ | | Случаи отсутствуют | |
| | | Случаи отсутствуют | |
| | | Отсутствуют | |
| | | Отсутствуют | |
| | | Менее чем в предыдущем периоде | |
| | | Увеличилось | |

Руководитель СВК _____

Руководителю службы внутреннего контроля
АО «Датабанк»

от _____
(Ф.И.О. работника _____ банка, должность, контактный телефон)

**УВЕДОМЛЕНИЕ
о факте обращения к работнику АО «Датабанк»
в целях склонения к совершению коррупционного правонарушения**

Сообщаю, что:

- 1) _____
(описание обстоятельств, при которых поступило обращение
к работнику Банка
в связи с исполнением им служебных обязанностей
каких-либо лиц в целях склонения его к совершению
коррупционного правонарушения)
(дата, место, время, другие условия)
- 2) _____
(подробные сведения о коррупционном правонарушении, которое
должен был бы совершить работник Банка
по просьбе обратившихся лиц)
- 3) _____
(все известные сведения о физическом (юридическом) лице (лицах),
склоняющем (склонявшем) работника Банка к совершению коррупционного правонарушения)
- 4) _____
(способ и обстоятельства склонения к коррупционному правонарушению
(подкуп, угроза, обман и т.д.), а также информация об отказе
(согласии) принять предложение лица о совершении
коррупционного правонарушения)

_____ (дата)

_____ (подпись)

_____ (Ф.И.О. работника Банка)

Зарегистрировано в Журнале регистрации уведомлений АО «Датабанк» о фактах обращения к работникам Банка в целях склонения к совершению коррупционных правонарушений

№ _____ от « ____ » _____ 20 ____ г.