|  |
| --- |
| **положение**  **по противодействию коррупции**  **в ООО БанК «ЭЛИТА»**    **г. Калуга**  **2019 г.** |

Оглавление

[1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 3](#_Toc518462448)

[2. ПЕРЕЧЕНЬ ТЕРМИНОВ И ОПРЕДЕЛЕНИЙ](#_Toc518462449) 3

[3. КОРРУПЦИОННЫЕ ПРАВОНАРУШЕНИЯ](#_Toc518462450) 4

[4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ 5](#_Toc518462451)

[5. СИСТЕМА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ 6](#_Toc518462452)

[6. ПРОФИЛАКТИКА КОРРУПЦИИ 6](#_Toc518462453)

[7. РИСКИ В ОБЛАСТИ РЕАЛИЗАЦИИ ПОЛОЖЕНИЯ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ 7](#_Toc518462454)

[8. ПОДАРКИ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСКИЕ РАСХОДЫ 7](#_Toc518462455)

[9. ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ О ВЫЯВЛЕННЫХ НАРУШЕНИЯХ 8](#_Toc518462456)

[10. УЧАСТИЕ В БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОЙ И СПОНСОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ…...………](#_Toc518462457)…8

[11. ОСНОВНЫЕ ФУНКЦИИ И ПОЛНОМОЧИЯ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ, ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ И СОТРУДНИКОВ БАНКА В РАМКАХ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ 8](#_Toc518462458)

[12. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ (НЕНАДЛЕЖАЩЕЕ ИСПОЛНЕНИЕ) ПОЛОЖЕНИЯ 9](#_Toc518462459)

[13. ОЗНАКОМЛЕНИЕ СОТРУДНИКОВ БАНКА С ТРЕБОВАНИЯМИ ПОЛОЖЕНИЯ 9](#_Toc518462460)

[14. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ 10](#_Toc518462461)

15. ПРИЛОЖЕНИЯ 11

# 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение по противодействию коррупции в ООО банк «Элита» (далее - Положение) разработано ООО банк «Элита» (далее – Банк) в целях подтверждения приверженности Банка, его органов управления и сотрудников международным этическим стандартам и принципам открытого и честного ведения бизнеса, а также стремления Банка к совершенствованию корпоративной культуры, следованию лучшим практикам корпоративного управления и поддержанию деловой репутации Банка на должном уровне.

1.2. Настоящее Положение разработано на основании Федерального закона от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» и Указа Президента Российской Федерации от 02.04.2013 № 309 «О мерах по реализации отдельных положений Федерального закона «О противодействии коррупции» и является основным внутренним нормативным документом Банка, определяющим ключевые принципы и требования, направленные на противодействие коррупции и минимизацию коррупционного риска, а также на обеспечение соблюдения Банком, его сотрудниками, иными лицами, имеющими право действовать от имени и в интересах Банка, норм применяемого антикоррупционного законодательства.

1.3. Целями Положения являются:

- обеспечение соответствия деятельности Банка требованиям российского и международного антикоррупционного законодательства, стандартам этики ведения бизнеса;

- формирование у участников, членов органов управления и сотрудников Банка, клиентов, контрагентов однозначного понимания позиции Банка о неприятии коррупции и нетерпимости коррупционного поведения в любых формах и проявлениях при осуществлении деятельности Банка;

- минимизация риска вовлечения Банка, членов органов управления и сотрудников Банка в коррупционные правонарушения;

- обобщение и разъяснение основных требований законодательства Российской Федерации в области противодействия коррупции, норм и требований международного антикоррупционного законодательства, которые применяются к Банку, членам органов управления и сотрудникам Банка;

- установление обязанности членов органов управления и сотрудников Банка знать и соблюдать законодательство Российской Федерации в области противодействия коррупции, норм и требований международного антикоррупционного законодательства, принципов и требований Положения.

1.4. Требования настоящего Положения распространяются на всех сотрудников Банка независимо от занимаемой должности, статуса и срока работы в Банке.

1.5. Все сотрудники Банка должны руководствоваться настоящим Положением и неукоснительно соблюдать ее принципы и требования.

1.6. Банк содействует повышению уровня антикоррупционной культуры путем ознакомления при приеме на работу своих сотрудников с требованиями настоящего Положения.

1.7. Банк размещает настоящее Положение в свободном доступе на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

**1.8 Банк открыто заявляет о неприятии коррупции, контролирует соблюдение принципов и требований настоящего Положения всеми контрагентами, членами органов управления Банка и его сотрудниками.**

**1.9. Банк предъявляет соответствующие требования к сотрудникам Банка и кандидатам на работу в Банке на предмет их непричастности к коррупционной деятельности.**

1.10. Служба внутреннего аудита, Служба управления рисками, Служба внутреннего контроля, Служба финансового мониторинга в рамках текущей деятельности, осуществляют контроль соблюдения в Банке настоящего Положения.

# 2. ПЕРЕЧЕНЬ ТЕРМИНОВ И ОПРЕДЕЛЕНИЙ

2.1. Коррупция (коррупционные действия) - злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом своего должностного положения вопреки законным интересам общества и государства в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц либо незаконное предоставление такой выгоды указанному лицу другими физическими лицами, а также совершение указанных деяний от имени или в интересах Банка.

2.2. Коррупционное правонарушение - совершенное противоправное (в нарушение антикоррупционного законодательства РФ) деяние, обладающее признаками коррупции, за которое законодательством РФ установлена гражданско-правовая, дисциплинарная, административная или уголовная ответственность.

2.3. Противодействие коррупции - деятельность сотрудников Банка в пределах своих полномочий, направленная на выявление, изучение, ограничение либо устранение причин и условий, способствующих коррупционным проявлениям и попыткам/реализации мошеннических схем.

2.4. Коммерческий подкуп - незаконная передача лицу, выполняющему управленческие функции в Банке, денег, ценных бумаг, иного имущества, оказание ему услуг имущественного характера, предоставление иных имущественных прав за совершение действий (бездействия) в интересах дающего в связи с занимаемым этим лицом служебным положением; незаконное получение лицом, выполняющим управленческие функции в Банке, денег, ценных бумаг, иного имущества, а равно незаконное пользование услугами имущественного характера или другими имущественными правами за совершение действий (бездействия) в интересах дающего в связи с занимаемым этим лицом служебным положением.

2.5. Конфликт интересов - противоречие между имущественными и иными интересами Банка и (или) его сотрудников и(или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) его клиентов.

2.5. Подарок - 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, денежные средства, ценные бумаги и иное имущество, выгоды и услуги имущественного характера.

2.7. Представители Банка - лица, действующие от имени или в интересах Банка.

2.8. Сотрудники Банка - сотрудники Головного офиса и внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов).

2.9. При разработке Положения Банк **использовал следующие документы**:

- Конвенция Организации Объединенных Наций (ООН) против коррупции от 31.10.2003.

- Конвенция Совета Европы об уголовной ответственности за коррупцию от 27.01.1999.

- Положение Банка России от 15.12.2003 №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

- Федеральный Закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

- Федеральный закон от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

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

- Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях.

- Уголовный кодекс Российской Федерации.

- Постановление 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».

- Антикоррупционная хартия Российского бизнеса от 10.04.2018.

# 3. КОРРУПЦИОННЫЕ ПРАВОНАРУШЕНИЯ

3.1. В соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами в сфере противодействия коррупции Банк считает коррупционными действия, совершенные в отношении Банка либо от имени или в интересах Банка в отношении государственных и муниципальных органов и их служащих, Банка России и его служащих, контрагентов, а также иных юридических лиц и их сотрудников, органов управления и представителей указанных юридических лиц; прямо или косвенно; лично или через посредничество третьих лиц; в любой форме, в том числе в форме получения/предоставления денежных средств, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав, конфиденциальной информации.

3.2. Коррупционными действиями, совершенными в целях, в форме или в порядке, указанными в пункте 3.1 настоящего документа, являются:

3.2.1. 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, т.е. на более выгодных для дающего условиях и/или с нарушением порядка и процедур, установленных законодательством РФ и/или внутренних нормативных документов Банка;

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

3.2.3. коммерческий подкуп - незаконная передача лицу, выполняющему управленческие функции в Банке, денег, ценных бумаг, иного имущества, оказание ему услуг имущественного характера, предоставление иных имущественных прав за совершение действий (бездействий) в интересах дающего в связи занимаемым этим лицом служебным положением;

3.2.4. использование сотрудниками Банка для себя или в пользу третьих лиц возможностей, связанных со служебным положением и/или должностными полномочиями, для получения финансовых или иных выгод/преимуществ, не предусмотренных законодательством РФ и/или внутренними нормативными документами Банка;

3.2.5. иное незаконное использование своего должностного положения, действие/бездействие, отнесенное законодательством Российской Федерации к коррупционным правонарушениям.

3.3. Коррупционные правонарушения, указанные в пункте 3.2, не допускаются:

- в любой форме, в том числе в форме получения или предоставления денежных средств, ценностей, услуг или иной выгоды;

- в отношении Банка либо от имени и в интересах Банка, в отношении третьих лиц, в том числе в отношении государственных и регулирующих органов и их служащих, иных юридических лиц и их сотрудников, органов управления и представителей указанных юридических лиц;

- лично или через посредничество третьих лиц, независимо от цели, включая упрощение административных и иных процедур и обеспечение конкурентных или иных преимуществ.

3.4. Сотрудникам Банка запрещается совершать коррупционные действия, указанные в п. 3.2 настоящего Положения, в том числе запрещается прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц предлагать, давать, обещать, просить и получать взятки или совершать платежи для упрощения административных, бюрократических и прочих формальностей в любой форме, в том числе в форме денежных средств, ценностей, услуг или иной выгоды, каким-либо лицам и от каких-либо лиц или организаций, включая коммерческие организации, органы государственной власти местного самоуправления, государственных и муниципальных служащих, частных компаний и их представителей.

3.5. Члены органов управления и сотрудники Банка при выполнении своих должностных обязанностей должны соблюдать антикоррупционное законодательство Российской Федерации, национальное законодательство по противодействию коррупции иностранных государств (при осуществлении Банка деятельности на территории иностранных государств), нормы и требования международного антикоррупционного законодательства.

# 4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ

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

4.1.1. поддержание государственной политики в области противодействия коррупции;

4.1.2. признание, обеспечение и защита основных прав и свобод человека и гражданина. Коррупция приводит к нарушению прав граждан, к несоблюдению законной конкуренции между субъектами экономической деятельности;

4.1.3. законность;

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

4.1.4. неотвратимость ответственности за совершение коррупционных правонарушений;

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

4.1.6. приоритетное применение мер по предупреждению коррупции;

4.1.7. принятие мер, направленных на привлечение сотрудников Банка к активному участию в Противодействии коррупции и на формирование в Банке позиции неприятия коррупции и нетерпимости коррупционного поведения в любых формах и проявлениях;

4.1.8. принятие мер организационного характера, направленных на выявление конфликта интересов и управление конфликтом интересов;

4.1.9. принятие комплексных мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе в результате осуществления коррупционных действий.

4.1.10. сотрудничество в области противодействия коррупции с государственными органами, партнерами и клиентами Банка.

# 5. СИСТЕМА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ

5.1 Система противодействия коррупции – это система, обеспечивающая противодействие коррупции в Банке посредством:

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

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

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

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

5.2. Процессы, выполняемые в рамках системы:

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

5.2.2. текущий мониторинг процессов, протекающих в Банке, анализ потенциальных уязвимостей, подготовка рекомендаций и предложений по организации и принятию адекватных мер, минимизирующих риски реализации мошеннических действий и коррупционных проявлений;

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

5.2.4. проведение регулярных аудиторских проверок.

5.3. Основными задачами системы противодействия коррупции являются:

5.3.1. создание эффективных механизмов, процедур, контрольных и иных мероприятий, направленных на противодействие коррупции;

5.3.2. формирование у сотрудников Банка нетерпимости к коррупционному поведению;

5.3.3. формирование у сотрудников, клиентов, контрагентов, участников, инвесторов и других лиц единого понимания принципов настоящего Положения;

5.3.4. минимизация рисков вовлечения Банка и его сотрудников в коррупционную деятельность;

5.3.5. информирование органов управления Банка о коррупционных правонарушениях и мерах, принимаемых в рамках противодействия коррупции.

# 6. ПРОФИЛАКТИКА КОРРУПЦИИ

6.1. Банк осуществляет профилактику Коррупции путем формирования у членов органов управления и сотрудников Банка личной позиции неприятия Коррупции и нетерпимости коррупционного поведения в любых формах и проявлениях, информирует их о ключевых принципах Положения, ответственности за ее нарушение и требует от членов органов управления и сотрудников Банка соблюдения Положения.

6.2. Членам органов управления и сотрудникам Банка запрещается привлекать или использовать посредников, партнеров, агентов или иных лиц для совершения Коррупционных правонарушений.

6.3. Банк уделяет особое внимание ведению достоверной отчетности:

6.3.1. В Банке строго соблюдаются требования законодательства и правила ведения отчетной документации. Все хозяйственные операции Банка подлежат оформлению первичными учетными документами. Искажение или фальсификация данных бухгалтерского, управленческого и иных видов учета или подтверждающих документов не допускается.

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

6.3.3. Сотрудники, в компетенцию которых входит ведение учета, несут ответственность за подготовку и предоставление полной и достоверной отчетности в установленные сроки.

6.3.4. Умышленное искажение или фальсификация отчетности не допускается и преследуется по закону.

6.4. В Банке на регулярной основе проводится внутренний и внешний аудит финансово-хозяйственной деятельности.

6.5. Для эффективного выявления, оценки и минимизации рисков совершения коррупционных действий в Банке применяются следующие основные подходы:

6.5.1. оценка и обработка любой поступающей информации о фактах коррупционных правонарушений или любых случаях обращения к сотрудникам с целью их склонения к совершению коррупционных правонарушений;

6.5.2. предъявление соответствующих законодательно определенных и/или установленных трудовыми соглашениями требований к должностным лицам Банка и кандидатам на руководящие должности;

6.5.3. анализ представительских расходов, дарения и получения подарков;

6.5.4. порядок урегулирования и предотвращения конфликта интересов;

6.5.5. ведение полного и достоверного учета и документирования всех совершаемых Банком платежей;

6.5.6. ознакомление под роспись сотрудников Банка с требованиями настоящего Положения и вносимых в неё изменениях;

6.6. В соответствии с законодательством Российской Федерации, в случае заключения трудового договора (гражданско-правового договора) с гражданином, замещавшим определенные должности государственной или муниципальной службы, в течение двух лет после его увольнения с государственной или муниципальной службы Банк осуществляет уведомление работодателя/его представителя по последнему месту его службы. Для целей настоящего Положения указанное выше требование распространяется в отношении бывших служащих Центрального банка Российской Федерации.

# 7. РИСКИ В ОБЛАСТИ РЕАЛИЗАЦИИ ПОЛОЖЕНИЯ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ

7.1. Деятельность Банка в области реализации Положения по противодействию коррупции направлена на минимизацию следующих рисков:

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

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

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

7.1.4. возникновение конфликтов интересов, негативных настроений в коллективе;

7.1.5. санкций по результатам расследования в отношении Банка со стороны правоохранительных органов Российской Федерации и международного сообщества.

# 8. ПОДАРКИ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСКИЕ РАСХОДЫ

8.1. Сотрудникам Банка следует воздерживаться от принятия и дарения Подарков в связи с их деятельностью/работой в Банке. В некоторых случаях принятие и дарение Подарков может являться частью сложившихся деловых отношений или соответствовать обычаям делового этикета. Подарки, которые сотрудники Банка от имени Банка могут вручать другим лицам и организациям либо получать в связи с их работой в Банке от других лиц и организаций, а также представительские расходы, в том числе расходы на деловое гостеприимство и продвижение Банка, которые сотрудники Банка от имени Банка могут нести, должны соответствовать следующим критериям:

8.1.1. Быть прямо связаны с целями деятельности Банка;

8.1.2. Соответствовать принятой деловой практике и не выходить за рамки норм делового общения (цветы, сувениры рекламного или имиджевого характера и т.д.);

8.1.3. Быть разумно обоснованными, соразмерными и не являться предметами роскоши. Стоимость представительских расходов и подарков от имени Банка должна быть умеренной и отвечать целям и масштабам проводимых мероприятий или значимости события;

8.1.4. Не представлять собой скрытое вознаграждение за услугу, действие (бездействие), попустительство, покровительство, предоставление прав, принятие определенного решения о сделке, соглашении, лицензии, разрешении и т.п. или попытку оказать влияние на получателя с иной незаконной или неэтичной целью.

8.1.5. Не создавать репутационного риска для Банка, сотрудников Банка и иных лиц в случае раскрытия информации о Подарках или представительских расходах.

8.1.6. Не противоречить принципам и требованиям Положения, антикоррупционному законодательству.

8.2. Стоимость Подарка гражданским, муниципальным служащим, иным категориям лиц, предусмотренным законодательством, не может превышать определенных сумм/лимитов, если такие суммы/лимиты установлены законодательством, в том числе нормативными правовыми актами.

8.3. Не допускаются Подарки от имени Банка, его сотрудников и представителей третьим лицам в виде денежных средств, как наличных, так и безналичных, независимо от валюты, сертификатов на любые виды товаров и услуг, ценных бумаг, драгоценных металлов (в том числе в виде слитков), драгоценных камней, а также выгод и услуг, в том числе оплаты развлечений, транспортных расходов, ссуд, скидок, предоставления в пользование имущества, в том числе жилья, и иных выгод.

# 9. ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ О ВЫЯВЛЕННЫХ НАРУШЕНИЯХ

9.1. Любой сотрудник Банка в случае возникновения сомнений в правомерности или в соответствии целям, принципам и требованиям Положения своих действий, а также действий (бездействия) или предложений других сотрудников Банка, контрагентов или иных лиц, которые взаимодействуют с Банком, может сообщить об этом своему непосредственному руководителю и (или) начальнику управления безопасности любым удобным способом – по телефону, по электронной почте, через корпоративный портал Банка (сайт Банка), либо отправив письмо на бумажном носителе или по факсу.

Начальник управления безопасности гарантирует сохранение конфиденциальности в отношении любого обращения сотрудника Банка в управление безопасности.

Начальник управления безопасности ведет систематизированный учет поступивших сообщений о возможных или выявленных (свершившихся) фактах коррупции, уведомляет Председателя Правления о поступивших сообщениях, по инициативе руководства участвует в служебных проверках по проверке указанных сведений.

9.2. Банк заявляет о том, что ни один сотрудник Банка не может быть наказан, уволен или дискриминирован в связи с сообщением в Управление безопасности о предполагаемом факте коррупции либо если он отказался дать или получить взятку, совершить коммерческий подкуп, оказать посредничество во взяточничестве или совершить иные коррупционные правонарушения.

9.3. Уведомления и материалы проведенных проверок хранятся в Управлении безопасности в соответствии с внутренними документами Банка.

# 10. УЧАСТИЕ В БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОЙ И СПОНСОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

10.1. Банк не осуществляет финансирование благотворительных и спонсорских проектов в целях получения коммерческих преимуществ в проектах Банка.

# 11. ОСНОВНЫЕ ФУНКЦИИ И ПОЛНОМОЧИЯ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ, ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ И СОТРУДНИКОВ БАНКА В РАМКАХ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ

11.1. Наблюдательный Совет Банка осуществляет общее руководство за деятельностью Банка в т.ч. за противодействием коррупции и мерами, принимаемыми в этой области.

11.2. Председатель Правления Банка:

11.2.1. утверждает настоящее Положение;

11.2.2. несет ответственность за соответствие деятельности Банка требованиям законодательства, обеспечение выполнения требований законодательства в области противодействия коррупции;

11.2.3. участвует в формировании и поддержании этического стандарта непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях, его члены выступают личным примером этичного поведения;

11.2.4. осуществляет контроль за соблюдением настоящего Положения.

11.3. Управление безопасности:

11.3.1. участвует во внедрении процедур и мероприятий по противодействию коррупции в Банке;

11.3.2. участвует в служебных проверках в области противодействия коррупции;

11.3.3.взаимодействуют со службой внутреннего контроля по всем вопросам противодействия коррупции.

11.4. Служба внутреннего контроля:

11.4.1. рассматривает вопросы в области конфликта интересов и других этических вопросов в рамках своих полномочий;

11.4.2. принимает участие в разработке общей методологии в области противодействия коррупции

11.4.3. участие во внедрении процедур и мероприятий по противодействию коррупции в Банке;

11.4.4. участвует в служебных проверках в области противодействия коррупции;

11.4.5. участвует в разработке Кодекса корпоративной этики;

11.4.6. идентифицирует области, виды деятельности и бизнес-процессы в Банке с высоким уровнем коррупционных рисков;

11.4.7. проводят антикоррупционную экспертизу внутренних нормативных и организационно-распорядительных документов.

11.5. Сотрудники, являющиеся руководителями самостоятельных структурных подразделений Банка и их заместители:

11.5.1. ориентируют сотрудников на безусловное выполнение требований настоящего Положения и этических стандартов поведения, подают личный пример добросовестного и этичного поведения;

11.5.2. учитывают результаты длительности, безупречности и эффективности исполнения сотрудником Банка своих обязанностей по противодействию коррупции и настоящего Положения при оценке личной эффективности сотрудников для целей мотивации персонала.

11.6. Все сотрудники Банка:

11.6.1. взаимодействуют с управлением безопасности по всем вопросам противодействия коррупции;

**11.6.2. неукоснительно соблюдают требования национального законодательства в сфере противодействия коррупции, настоящего Положения, а также принципы профессиональной этики и этические нормы делового ведения бизнеса;**

11.6.3. при выполнении своих трудовых функций или при осуществлении своей деятельности от имени Банка должны соблюдать антикоррупционное национальное законодательство, локальное законодательство иностранных государств и нормы международного права в сфере противодействия коррупции, а также требования настоящего Положения;

11.6.4. ознакамливаются лично под подпись с настоящим Положением (вновь принятые на работу сотрудники - в соответствии с Приложением № 3, действующие сотрудники - в соответствии с Приложением № 2).

11.6.5. в рамках своих полномочий выполняют обязанности в области противодействия коррупции.

# 12. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ (НЕНАДЛЕЖАЩЕЕ ИСПОЛНЕНИЕ) ПОЛОЖЕНИЯ

12.1 Руководство Банка и сотрудники Банка, независимо от занимаемой должности, несут ответственность за соблюдение принципов и требований настоящего Положения.

12.2 Лица, нарушившие антикоррупционное законодательство Российской Федерации, а также требования настоящего Положения, могут быть привлечены к дисциплинарной, вплоть до увольнения, материальной, гражданско-правовой ответственности, а также к ответственности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

12.3. Банк оставляет за собой право обратиться в правоохранительные органы с заявлением о привлечении лица к уголовной ответственности в тех случаях, когда в его действиях/бездействии выявлены признаки Коррупционного правонарушения.

# 13. ОЗНАКОМЛЕНИЕ СОТРУДНИКОВ БАНКА С ТРЕБОВАНИЯМИ ПОЛОЖЕНИЯ

13.1. Каждый сотрудник Банка и каждый член органов управления Банка обязан ознакомиться с Положением.

13.2. Члены Правления Банка участвуют в согласовании Положения.

13.3. Члены Наблюдательного Совета оформляют обязательство на листе ознакомления, форма которого приведена в Приложении № 1 к Положению.

13.4. Инспектор по кадрам, руководители структурных подразделений Банка обеспечивают ознакомление подчиненных им сотрудников с Положением под подпись на листе ознакомления сотрудников (Приложение № 2) не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты утверждения Положения либо с даты утверждения вносимых в Положение изменений.

13.5. Правление Банка обеспечивает ознакомление членов Наблюдательного Совета, не являющихся сотрудниками, не позднее 20 (двадцати) рабочих дней с даты утверждения Положения либо с даты утверждения вносимых в Положение изменений и передачу листов ознакомления Инспектору по кадрам для хранения.

13.6. Руководители структурных подразделений Банка направляют Инспектору по кадрам подписанные сотрудниками листы ознакомления в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты их подписания, но не позднее 20 (двадцати) рабочих дней с даты утверждения Положения либо с даты утверждения вносимых в Положение изменений для хранения.

13.7. Инспектор по кадрам обеспечивает ознакомление с Положением новых сотрудников, принимаемых в штат Банка, под роспись при приеме на работу в Банк (Приложение № 3).

13.8. СВК осуществляет контроль исполнения мероприятий, указанных в настоящем Положении, не реже 1 раза в год.

# 14. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

14.1 По всем вопросам, не нашедшим отражения в данном Положении, Банк руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

14.2. Настоящее Положение вступает в силу с момента утверждения его Председателем Правления Банка. Принятие новой редакции Положения автоматически приводит к отмене предыдущей.

**Приложение № 1**

Лист ознакомления члена Наблюдательного Совета ООО банк «Элита» с Положением по противодействию коррупции ООО банк «Элита»

Я,\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(фамилия, имя, отчество)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(место работы с указанием должности)

настоящим подтверждаю, что я ознакомлен(а) с «Положением по противодействию коррупции ООО банк «Элита» и обязуюсь его соблюдать.

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(Дата) (Подпись) (Расшифровка подписи)

**Приложение № 2**

Лист ознакомления с Положением по противодействию коррупции ООО банк «Элита»

Настоящим сотрудники \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование подразделения)

Подтверждают, что они ознакомлены с Положением по противодействию коррупции ООО банк «Элита» и обязуются его соблюдать

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| п/п | Ф.И.О. сотрудника | Наименование должности | Подпись | Дата |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

**Приложение № 3**

**Обязательство соблюдения**

**Положения по противодействию коррупции ООО банк «Элита»**

Ф.И.О. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Должность \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Я обязуюсь соблюдать требования и ограничения, установленные Положением по противодействию коррупции ООО банк «Элита».

Уведомлен о том, что за нарушение мною требований Положения по противодействию коррупции ООО банк «Элита» я могу быть привлечён к дисциплинарной, вплоть до увольнения, материальной, гражданско-правовой ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(Дата) (Подпись) (Расшифровка подписи)