



Приложение № 4 к Решению Наблюдательного совета  
"Банк "МБА-МОСКВА" ООО № 1-12/2020 от 15.12.2020 года

УТВЕРЖДЕНО  
Решением Наблюдательного совета "Банк "МБА-МОСКВА" ООО  
Протокол заседания Наблюдательного совета  
№ 1-12/2020 от 15.12.2020г.



Председатель Наблюдательного совета

 / Н.Э. Алиев/

М.П.  
" 15 " декабря 2020 года

**ПОЛИТИКА  
ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ МОШЕННИЧЕСТВУ И КОРРУПЦИИ  
В "БАНК "МБА-МОСКВА" ООО**

(Редакция 1)

г. Москва, 2020 г.

**СОДЕРЖАНИЕ**

1.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	4
2.	ПЕРЕЧЕНЬ ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ДОКУМЕНТОВ.....	4
3.	ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ .....	5
4.	ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ МОШЕННИЧЕСТВУ И КОРРУПЦИИ .....	5
5.	ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ МОШЕННИЧЕСТВА И КОРРУПЦИИ .....	6
6.	РЕАЛИЗАЦИЯ БИЗНЕС-ПРОЦЕССОВ, ПОДВЕРЖЕННЫХ РИСКАМ МОШЕННИЧЕСТВА И КОРРУПЦИИ.....	8
6.1.	Взаимодействие с должностными лицами.....	8
6.2.	Принятие и вручение подарков.....	8
6.3.	Осуществление иной оплачиваемой деятельности работниками Банка.....	9
6.4.	Процедуры выбора контрагентов.....	9
6.5.	Финансовые взаимоотношения с клиентами, контрагентами и другими лицами.....	10
7.	КОНТРОЛЬ ИСПОЛНЕНИЯ НАСТОЯЩЕЙ ПОЛИТИКИ.....	10
8.	ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	11

## Перечень определений и сокращений

- Мошенничество – в целях настоящей «Политики противодействия мошенничеству и коррупции в "Банк "МБА-МОСКВА" ООО» под мошенничеством понимаются действия работников Банка, клиентов, контрагентов или иных лиц, совершаемые с использованием обмана или злоупотребления доверием, направленные на хищение чужого имущества (приобретение права на чужое имущество), уклонения от выплаты денежных средств (оказания услуг) в целях корыстной или иной личной заинтересованности.
- Коррупция (коррупционные действия) – в целях настоящей Политики «Политики противодействия мошенничеству и коррупции в "Банк "МБА-МОСКВА" ООО» под коррупцией (коррупционными действиями) понимается предложение, дача, обещание взятки должностным лицам, представителям коммерческих организаций (в том числе работникам Банка) лично или через посредников в форме денежных средств, иных ценностей, услуг или предоставление необоснованной материальной или нематериальной выгоды, в том числе совершаемые для упрощения или ускорения административных и иных формальностей в любой форме. К коррупции также относится просьба о взятке, согласие ее принять и получение взятки (денежных средств, ценностей, услуг и т.д.) от любых лиц в качестве вознаграждения за совершенные в интересах этих лиц действия (бездействия), нарушающего требования законодательства, внутренних нормативных документов Банка либо не отвечающих принципу законности, критериям добросовестности и беспристрастности.
- Злоупотребления – совершение (попытка совершения) мошенничества или коррупционных действий
- Должностное лицо – лицо, постоянно, временно или по специальному полномочию осуществляющее функции представителей законодательной, исполнительной, судебной власти любого государства, а также лицо, выполняющее управленческие функции, в том числе организационно-распорядительные или административно-хозяйственные функции в органах государственной власти и местного самоуправления любого государства, государственных и муниципальных учреждениях либо в Вооруженных Силах или ином воинском формировании Российской Федерации и иностранных государств, в государственных и муниципальных предприятиях, в коммерческих и некоммерческих (в том числе иностранных и международных) организациях.

## 1. Общие положения

1.1. Настоящая «Политика противодействия мошенничеству и коррупции в «Банк «МБА-Москва» ООО» (далее – Политика) устанавливает минимальные требования в области предупреждения, выявления и противодействия мошенничеству и подлежит обязательному применению работниками «Банк «МБА-Москва» ООО (далее - Банк) при осуществлении своей деятельности.

1.2. Политика утверждается Наблюдательным советом Банка и пересматривается по мере возникновения потребности в ее актуализации.

1.3. Основной целью настоящей Политики является минимизация риска причинения ущерба либо иного вреда, в том числе репутационного, законным интересам Банка в результате мошенничества или коррупционных действий, совершаемых работниками Банка, его клиентами, контрагентами или третьими лицами.

1.4. Политика отражает приверженность Банка и его руководства высоким этическим стандартам и принципам открытого и честного ведения бизнеса, а также стремление Банка к совершенствованию корпоративной культуры, следованию лучшим практикам корпоративного управления и поддержанию безупречной деловой репутации.

1.5. Политика разработана и внедряется в деятельность органов управления, работников, представителей Банка в целях укрепления репутации Банка как добросовестного партнера среди других компаний и клиентов, защиты Банка, его представителей, сотрудников от злоупотреблений со стороны недобросовестных представителей других компаний, должностных лиц.

1.6. Политика направлена на формирование у участников Банка, контрагентов, клиентов, работников Банка, иных заинтересованных лиц понимания Политики Банка о неприятии коррупции в любых ее формах и проявлениях.

1.7. Задачами настоящей Политики являются:

- формирование у работников Банка культуры этического поведения негативного отношения ко всем проявлениям коррупции и мошенничества;
- установление принципов и правил противодействия коррупции и мошенничеству;
- формирование деловой практики для противодействия мошенничеству и коррупции;
- управление коррупционными рисками и рисками мошенничества.

1.8. Определения и сокращения, используемые в настоящей Политике, приведены в разделе «Перечень определений и сокращений»

## 2. Перечень используемых документов

2.1. Настоящая Политика разработана в соответствии с законодательством Российской Федерации, с учетом международных соглашений (конвенций), в том числе:

- Конвенция Организации экономического сотрудничества и развития «По борьбе с подкупом должностных лиц иностранных государств при совершении международных деловых операций», Париж, 17 декабря 1997 года (присоединение РФ к Конвенции на основании Федерального закона РФ от 01.02.2012 № 3-ФЗ);
- Конвенция Организации Объединенных Наций против коррупции от 31.10.2003 (ратифицирована Федеральным законом РФ от 08.03.2006 № 40-ФЗ);
- Уголовный кодекс Российской Федерации (УК РФ) от 13.06.1996 № 63-ФЗ;

- Трудовой кодекс Российской Федерации (ТК РФ) от 30.12.2001 № 197-ФЗ;
- Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ) от 30.11.1994 № 51-ФЗ;
- Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях (КоАП РФ) от 30.12.2001 № 195-ФЗ;
- Федеральный закон от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции»;
- Закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральный закон от 27.07.2004 № 79-ФЗ «О государственной гражданской службе Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 11.08.1995 № 135-ФЗ «О благотворительной деятельности и благотворительных организациях»;
- Указ Президента РФ от 02.04.2013 № 309 «О мерах по реализации отдельных положений Федерального закона «О противодействии коррупции»;
- Методические рекомендации по разработке и принятию организациями мер по предупреждению и противодействию коррупции, утверждённые Министерством труда и социальной защиты Российской Федерации 08.11.2013.

### **3. Область применения**

3.1. Требования настоящей Политики являются обязательными для всех работников Банка.

3.2. Действие настоящей Политики не распространяется на:

- осуществление благотворительной деятельности,
- оказание спонсорской помощи;
- осуществление представительских расходов;
- урегулирование конфликта интересов.

Указанные виды деятельности осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации, внутренними нормативными, организационно-распорядительными документами Банка и решениями органов управления Банка. Целью осуществления представительских расходов, благотворительной деятельности, оказания спонсорской помощи не является скрытое вознаграждение за услугу, действие (бездействие), покровительство, предоставление прав, принятие определенного решения или попытка оказать влияние на получателя в связи с иной незаконной деятельностью.

### **4. Основные принципы противодействия мошенничеству и коррупции**

4.1. Деятельность Банка в области противодействия мошенничеству и коррупции осуществляется в соответствии со следующими принципами:

4.1.1. Принцип недопустимости злоупотреблений и нетерпимости к мошенничеству и коррупции.

Данный принцип является важным элементом корпоративной культуры и корпоративной этики и означает полное неприятие мошенничества и коррупции при осуществлении взаимоотношений внутри Банка, с клиентами, контрагентами, третьими лицами. Работники Банка обязаны незамедлительно сообщать о ставших им известными фактах злоупотреблений, случаях несоблюдения законных интересов Банка, в том числе связанных с нарушением требований законодательства и внутренних нормативных документов Банка. Банк гарантирует, что к работникам, отказавшимся от совершения злоупотреблений, не

будут применены санкции, даже если данный отказ привел к убыткам или упущенной выгоде для Банка.

4.1.2. Принцип законности и обоснованности деятельности по противодействию злоупотреблениям.

Деятельность Банка по противодействию злоупотреблениям соответствует законодательству Российской Федерации. Процессы противодействия злоупотреблениям направлены на достижение законных и определенных настоящей Политикой целей. Какая-либо незаконная дискриминация работников Банка на основе выборочного применения процедур противодействия злоупотреблениям при схожих обстоятельствах, манипулирование процедурами являются недопустимыми.

4.1.3. Принцип неотвратимости наказания.

Любой выявленный случай злоупотреблений подлежит расследованию. По результатам расследования при подтверждении факта злоупотреблений принимаются меры по привлечению виновных лиц к ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.1.4. Принцип непрерывного совершенствования.

Банк системно развивает и совершенствует необходимую инфраструктуру и компетенции, необходимые для эффективного противодействия злоупотреблениям. Противодействие мошенничеству и коррупции.

## **5. Предупреждение мошенничества и коррупции**

5.1.1. В целях предупреждения мошенничества и коррупции Банк формирует корпоративную культуру, основанную на честности и этических ценностях, исходя из недопустимости совершения злоупотреблений.

5.1.2. Банк использует все имеющиеся в его распоряжении силы и средства для создания эффективной системы предупреждения мошенничества и коррупции, включая:

- проведение проверок деловой репутации клиентов, контрагентов, партнеров Банка;
- проведение обучения работников;
- совершенствование бизнес-процессов;
- совершенствование технических и информационных систем, используемых в предупреждении злоупотреблений;
- взаимодействие с правоохранительными и иными государственными органами.

5.2. Идентификация и оценка рисков вовлечения Банка, его работников в коррупционную деятельность и совершение мошенничества.

5.2.1. Банк разрабатывает и внедряет процедуры выявления и минимизации выявленных коррупционных рисков и рисков мошенничества.

5.2.2. Банк контролирует выполнение процедур выявления и минимизации коррупционных рисков и рисков мошенничества.

5.2.3. Банк осуществляет мониторинг внедренных процедур по предотвращению коррупции, мошенничества, контролирует их соблюдение, при необходимости – пересматривает и совершенствует их.

5.3. Выявление злоупотреблений.

5.3.1. Выявление злоупотреблений осуществляется Банком с использованием имеющихся ресурсов способами, соответствующими законодательству Российской Федерации.

5.3.2. Банк принимает сообщения, в том числе анонимные, по вопросам совершения злоупотреблений с использованием всех официально указанных каналов связи (почтовая корреспонденция, телефон, электронная почта, личный прием граждан). Сообщения о возможных фактах злоупотреблений принимаются на адрес электронной почты [compliance@ibam.ru](mailto:compliance@ibam.ru).

5.3.3. Информация о признаках злоупотреблений подлежит обязательному учету и оценке в соответствии с процедурами, установленными внутренними нормативными документами Банка.

5.3.4. Информация о признаках злоупотреблений, совершенных работниками Банка, клиентами, контрагентами, третьими лицами выявляется также:

- подразделением безопасности в рамках осуществления деятельности по обеспечению экономической, внутренней и информационной безопасности Банка;
- в ходе проведения плановых и внеплановых проверок и ревизий, проводимых Службой внутреннего аудита Банка либо привлеченными аудиторскими организациями;
- в рамках функционирования системы управления рисками.

5.3.5. Работник Банка, сообщивший о фактах возможных злоупотреблений, не нашедших подтверждения в ходе проведенного расследования, не подлежит привлечению к ответственности, за исключением случаев, когда целью сообщения являлось получение каких-либо выгод, избежание ответственности и иные цели.

#### 5.4. Расследование и пресечение злоупотреблений.

5.4.1. Банк проводит расследования (проверки) по всем фактам выявления признаков злоупотреблений. Целью проводимого расследования является объективное установление факта злоупотребления (его отсутствие), обстоятельств его совершения, причин и условий, способствовавших его совершению, размера причиненного ущерба.

5.4.2. Решение о проведении расследования (проверки) принимает Председатель Правления Банка. Для проведения расследования формируется комиссия, персональный состав которой утверждается Председателем Правления Банка.

5.4.3. Расследование проводится в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Правил внутреннего трудового распорядка "Банк "МБА-Москва" ООО.

5.4.4. Информация о проведении расследования, а также информация, послужившая основанием для его проведения, не подлежит разглашению и передаче лицам, не являющимся членами комиссии и/или не участвующим в процессе принятия решений по результатам расследования.

5.4.5. По результатам расследования (проверки) составляется заключение, в котором делается вывод о наличии/отсутствии признаков злоупотребления, отражаются обстоятельства его совершения, размер ущерба, рекомендации по привлечению к ответственности виновных лиц и принятию мер по недопущению аналогичных злоупотреблений в дальнейшем.

5.4.6. Если по результатам проведенного расследования подтверждается факт совершения злоупотреблений, по решению Председателя Правления Банка принимаются

меры по привлечению виновных лиц к ответственности, устранению причин и условий, способствовавших совершению злоупотреблений, минимизации причиненного ущерба.

5.4.7. В деятельности по противодействию мошенничеству и коррупции Банк руководствуется необходимостью полного возмещения ущерба, причиненного злоупотреблениями, включая величину упущенной выгоды и репутационного ущерба.

5.4.8. Привлечение виновных лиц к уголовной, административной, гражданской, дисциплинарной, материальной и иной ответственности осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.4.9. Результаты расследований являются основанием для проведения анализа необходимости совершенствования системы внутреннего контроля, отдельных бизнес-процессов и процедур.

## **6. Реализация бизнес-процессов, подверженных рискам мошенничества и коррупции**

### **6.1. Взаимодействие с должностными лицами.**

6.1.1. Все сотрудники, в должностные обязанности которых входит осуществление от имени Банка контактов с должностными лицами, обязаны строго придерживаться стандартов и правил поведения, установленных настоящей Политикой, внутренними нормативными документами Банка.

6.1.2. Работники Банка обязаны не допускать поведения, которое может быть воспринято должностным лицом как готовность сотрудника совершить или способствовать совершению коррупционных действий. Эти требования распространяются на все случаи взаимодействия с должностными лицами, включая устные и письменные обращения, проведение переговоров и т.д.

6.1.3. В целях минимизации рисков совершения коррупционных действий при взаимодействии с должностными лицами Банк и его работники воздерживаются от оплаты любых расходов за должностных лиц и иных третьих лиц (а также в их интересах), за исключением представительских расходов, осуществляемых в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка.

6.1.4. Работник Банка, получивший от должностного лица информацию, воспринимающуюся работником как просьба, требование, намек на передачу, вымогательство финансовой и иной выгоды в пользу должностного лица или иных лиц (например, об оплате каких-либо расходов за указанных лиц или в интересах указанных лиц), обязан приостановить деловые контакты с соответствующим должностным лицом и незамедлительно уведомить о ситуации своего непосредственного руководителя и работника подразделения безопасности.

### **6.2. Принятие и вручение подарков.**

6.2.1. Любой подарок, вручаемый работнику Банка от клиентов, контрагентов и других лиц, взаимодействующих с Банком, считается полученным работником как представителем Банка, во взаимосвязи с должностным положением, занимаемым соответствующим работником.

6.2.2. Работники Банка вправе принимать подарки от клиентов, контрагентов и других лиц при условии соблюдения правил, установленных настоящей Политикой.

6.2.2.1. Работники Банка вправе принимать без ограничений товарно-материальные ценности, признаваемые подарками в соответствии со сложившейся деловой практикой (цветы, кондитерские изделия, фруктовые корзины, алкоголь, парфюмерно-косметическая продукция, канцелярские принадлежности и т.п.).



Исключение составляют товарно-материальные ценности категории «люкс», стоимость которых значительно превышает обычную стоимость товаров соответствующей категории.

6.2.2.2. Работники Банка не вправе принимать любые подарки в денежном эквиваленте.

6.2.2.3. Работники Банка не вправе принимать подарки, если имеются основания предполагать или явственно следует из ситуации, что вручение подарков преследует цель оказать влияние на объективность решений работников Банка при исполнении ими должностных обязанностей.

6.2.2.4. Работник Банка, получивший подарок, не соответствующий критериям, указанным в пунктах 6.2.2.1. - 6.2.2.3 настоящего Положения, обязан отказаться от получения подарка. Если отсутствует возможность возвращения подарка, сотрудник обязан уведомить о получении такого подарка своего непосредственного руководителя и подразделение безопасности.

6.2.2.5. Работникам Банка при исполнении должностных обязанностей категорически запрещается выражать в какой-либо форме просьбы или требования в адрес клиентов, контрагентов или других лиц о получении каких-либо товарно-материальных ценностей. Просьбы или требования в адрес клиентов, контрагентов или других лиц о передаче каких-либо товарно-материальных ценностей признаются в целях настоящей Политики коррупционными действиями и влекут ответственность, предусмотренную законодательством Российской Федерации.

6.2.3. Любые подарки, вручаемые Банком или работниками Банка, должны соответствовать требованиям, предъявляемым законодательством Российской Федерации, внутренним нормативным документам Банка и сложившейся деловой практике.

6.2.3.1. Подарки, не соответствующие требованиям, предъявляемым законодательством Российской Федерации, внутренним нормативным документам Банка и сложившейся деловой практике, переданные работником Банка любому лицу, в том числе должностному, считаются переданными от имени и в интересах соответствующего работника. Банк не несет ответственности за подобные действия работников.

### **6.3. Осуществление иной оплачиваемой деятельности работниками Банка.**

6.3.1. Допускается осуществление работниками Банка иной оплачиваемой деятельности при соблюдении следующих условий:

- деятельность осуществляется вне рабочего времени работника в Банке;
- деятельность осуществляется без использования каких-либо ресурсов Банка, наименования Банка, товарного знака и т.д.;
- осуществление указанной деятельности не влечет возникновения конфликта интересов Банка и работника;
- осуществляемая деятельность соответствует требованиям законодательства Российской Федерации;
- осуществление работником данной деятельности не влечет за собой возникновения и реализации для Банка репутационных, регуляторных и иных рисков;
- Банк извещен об иной оплачиваемой деятельности, осуществляемой работником.

### **6.4. Процедуры выбора контрагентов.**

6.4.1. Принимая во внимание, что процедуры выбора контрагентов относятся к категории бизнес-процессов, подверженных коррупционным рискам и рискам мошенничества, Банк устанавливает для всех процедур выбора контрагентов единые принципы открытости, прозрачности и справедливости.

6.4.2. В соответствии с основными принципами противодействия мошенничеству и коррупции, приведенными в Разделе 3 настоящей Политики, при организации и проведении процедур выбора контрагентов Банк руководствуется следующими базовыми принципами:

- установление четких и понятных условий реализации процедур выбора контрагентов;
- применение объективных и понятных критериев выбора контрагентов;
- открытые и равные условия для всех участников каждой процедуры выбора контрагента при проведении конкурентного отбора, включая предоставление всем участникам идентичной информации о процедуре выбора контрагента, установление единых сроков, предъявление единых требований к участникам, разъяснение условий участия, установление максимально четких критериев определения победителя;
- система внутреннего контроля, сопровождающая проведение процедур выбора контрагентов.

6.4.3. Порядок и условия проведения процедур выбора контрагентов регламентированы внутренними нормативными документами Банка.

## **6.5. Финансовые взаимоотношения с клиентами, контрагентами и другими лицами.**

6.5.1. При осуществлении расчетов с клиентами, контрагентами и другими лицами Банк придерживается единого принципа открытости и прозрачности финансовой политики во всех взаимоотношениях.

6.5.2. В целях минимизации рисков совершения коррупционных и мошеннических действий, финансовая политика Банка в отношении клиентов, контрагентов, других лиц должна отвечать следующим требованиям:

- соответствие фактических правоотношений с клиентами, контрагентами, третьими лицами документально зафиксированным условиям таких правоотношений;
- минимизация расчетов с использованием наличных денежных средств;
- сотрудничество с клиентами, контрагентами и другими лицами, имеющими положительную деловую репутацию;
- недопустимость проведения неучтенных или неправильно зарегистрированных операций;
- соблюдение требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

## **7. Контроль исполнения настоящей Политики**

7.1. Вопросы надлежащей организации и реализации в Банке Политики относятся к компетенции Председателя Правления Банка.

7.2. Система внутреннего контроля Банка обеспечивает контроль соблюдения законодательства Российской Федерации и настоящей Политики, и включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- мониторинг системы внутреннего контроля.

7.2.1. В Банке на регулярной основе проводится внутренний и внешний аудит финансово-хозяйственной деятельности, контроль за полнотой и правильностью отражения данных в бухгалтерском учете, и соблюдением требований законодательства и внутренних нормативных документов Банка.

7.3. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации отдельные пункты Политики Банка вступят в противоречие с ним, эти пункты утрачивают силу и до момента внесения соответствующих изменений, работники Банка руководствуются законодательством Российской Федерации.

## **8. Заключительные положения**

8.1. Настоящая Политика утверждается Наблюдательным советом Банка.

8.2. По всем вопросам, не нашедшим отражения в данной Политике, Банк руководствуется законодательством РФ.

8.3. Настоящая Политика должна быть доведена до сведения всех работников Банка. Требования настоящей Политики обязательны для исполнения.

8.4. Настоящая Политика подлежит опубликованию на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.