



БАНК МБА – МОСКВА

Приложение 4 к Протоколу заседания
Наблюдательного совета "Банк "МБА-МОСКВА" ООО
№ 1-01/2015 от 12.01.2015 года



УТВЕРЖДЕНА
решением Наблюдательного совета
"Банк "МБА-МОСКВА" ООО
(Протокол № 1-01/2015 от 12.01.2015)

Председатель Наблюдательного совета

Гусейнов Г.А.

М.п.

ПОЛИТИКА противодействия коррупции "Банк "МБА-МОСКВА" ООО

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящая Политика противодействия коррупции "Банк "МБА-МОСКВА" ООО (именуемая в дальнейшем – "Антикоррупционная политика") устанавливает ключевые принципы, правила и требования, направленные на предотвращение коррупции во всех сферах деятельности "Банк "МБА-МОСКВА" Общества с ограниченной ответственностью (именуемого в дальнейшем – "Банк".
- 1.2. Настоящая Антикоррупционная политика разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и другими внутренними Банка с учетом общепризнанных принципов и норм международного права.
- 1.3. Антикоррупционная политика содержит:
 - цели и задачи внедрения Антикоррупционной политики;
 - используемые в Антикоррупционной политике понятия и определения;
 - основные принципы антикоррупционной деятельности Банка;
 - область применения Антикоррупционной политики и круг лиц, попадающих под ее действие;
 - процедуры по предотвращению и противодействию коррупции;
 - ответственность сотрудников за несоблюдение требований Антикоррупционной политики;
 - порядок пересмотра и внесения изменений в Антикоррупционную политику Банка.

2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ АНТИКОРРУПЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ

- 2.1. Антикоррупционная 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 Банка.
- 2.2. Антикоррупционная политика закрепляет принципы, которых придерживается в своей деятельности «Банк «МБА-МОСКВА» ООО – принципы приверженности закону и высоким этическим стандартам в деловых отношениях, принципы недопущения и противодействия

коррупции, как при выстраивании взаимодействия с органами государственной власти, так и в корпоративных отношениях.

- 2.3. Антикоррупционная политика разработана и внедряется в деятельность органов управления, сотрудников, представителей Банка в целях укрепления репутации Банка как добропорядочного партнера среди других компаний и клиентов и защиты Банка, его представителей, сотрудников от коррупционных посягательств со стороны недобросовестных представителей других компаний, представителей органов государственной власти и надзорных органов.
- 2.4. Антикоррупционная политика направлена на формирование у участников Банка, контрагентов, клиентов, сотрудников Банка, иных заинтересованных лиц понимания политики Банка о неприятии коррупции в любых ее формах и проявлениях.

3. ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- 3.1. Для целей настоящей Антикоррупционной политики используются следующие основные понятия и определения:

коррупция - 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 вышеуказанных деяний от имени или в интересах юридического лица;

противодействие коррупции – деятельность Банка, его органов управления, сотрудников 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.

предупреждение коррупции - деятельность Банка, направленная на введение элементов корпоративной культуры, организационной структуры, правил и процедур, регламентированных внутренними нормативными документами, обеспечивающих недопущение коррупционных правонарушений.

контрагент - любое российское или иностранное юридическое или физическое лицо, с которым Банк вступает в договорные отношения, за исключением трудовых отношений.

взятка - получение должностным лицом, иностранным должностным лицом либо должностным лицом публичной международной организации лично или через посредника денег, ценных бумаг, иного имущества либо в виде незаконных оказания ему услуг имущественного характера, предоставления иных имущественных прав за совершение действий (бездействие) 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;

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;

личная выгода - заинтересованность должностного лица или сотрудника организации, его близких родственников в получении нематериальных благ и иных нематериальных преимуществ;

материальная выгода - материальные средства, получаемые должностным лицом или сотрудником организации, его близкими родственниками в результате использования ими находящейся в распоряжении организации информации, а также любые материальные средства, получаемые организацией в результате совершения сделок или иных операций сверх средств, которые ей причитаются за выполнение работ и (или) оказание услуг по договорам, заключенным организацией с клиентами.

4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ АНТИКОРРУПЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

4.1. Системы мер противодействия коррупции в Банке основывается на следующих основных принципах:

4.1.1. Принцип соответствия политики Банка действующему законодательству и общепринятым нормам.

Все мероприятия по предотвращению коррупции, установленные настоящей Антикоррупционной политикой и другими внутренними документами, Банк осуществляет с соблюдением Конституции Российской Федерации, заключенных Российской Федерацией международных договоров, применимых к Банку, законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России и иных нормативных правовых актов.

4.1.2. Принцип личного примера руководства.

Единоличный исполнительный орган выступает гарантом выполнения Банком правил и процедур, направленных на предупреждение и ротиводействие коррупции.

Руководство Банка является примером соблюдения антикоррупционных стандартов поведения, непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях, играет ключевую роль в формировании культуры нетерпимости к коррупции и в создании системы предупреждения и противодействия коррупции в Банке.

4.1.3. Принцип вовлеченности сотрудников Банка.

Сотрудники Банка обязаны знать и соблюдать принципы и требования Антикоррупционной политики.

Банк информирует своих сотрудников о положениях антикоррупционного законодательства, внутренних документов Банка, направленных на противодействие коррупции.

Сотрудники Банка принимают активное участие в формировании и реализации антикоррупционных стандартов и процедур.

4.1.4. Принцип соразмерности антикоррупционных процедур риску коррупции.

Банк разрабатывает и выполняет комплекс мероприятий, позволяющих снизить вероятность вовлечения Банка, его руководителей и сотрудников в коррупционную деятельность, с учетом существующих в деятельности Банка коррупционных рисков и соразмерно вероятности реализации таких рисков.

4.1.5. Принцип эффективности антикоррупционных процедур.

Банк применяет такие мероприятия и процедуры по противодействию коррупции, которые обеспечивают простоту реализации и приносят значимый результат.

4.1.6. Принцип ответственности и неотвратимости наказания.

Председатель Правления Банка несет ответственность за реализацию Антикоррупционной политики.

Сотрудники Банка вне зависимости от занимаемой должности, стажа работы и иных условий несут ответственность за совершение ими коррупционных правонарушений в связи с исполнением трудовых обязанностей в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.1.7. Принцип открытости бизнеса.

Банк информирует своих контрагентов, партнеров, общественность о принятых в Банке антикоррупционных стандартах ведения бизнеса.

Банк обеспечивает открытость в доступе к Антикоррупционной политике на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

Банк предоставляет контрагентам информацию о принятых Банком принципах по предотвращению и противодействию коррупции с соблюдением конфиденциальности сведений, установленной действующим законодательством.

4.1.8. Принцип постоянного контроля и регулярного мониторинга.

Банк осуществляет мониторинг эффективности внедренных процедур по противодействию коррупции, контролирует их соблюдение на постоянной основе.

Банк примет все необходимые меры для расследования случаев коррупции, связанных с Банком, в случае их выявления.

5. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ АНТИКОРРУПЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ

5.1. Действие Антикоррупционной политики распространяется на сотрудников Банка, находящихся с Банком в трудовых отношениях, вне зависимости от занимаемой должности и выполняемых функций, на представителей Банка, действующих от имени, по поручению, в интересах Банка.

5.2. Действие Антикоррупционной политики распространяется и на других физических и (или) юридических лиц, с которыми Банк вступает в договорные отношения, когда эти условия и обязательства закреплены в договорах, заключаемых Банком с контрагентами.

5.3. Принимая Антикоррупционную политику, Банк выражает свою уверенность, что любое физическое и (или) юридическое лицо, взаимодействующее с Банком, его сотрудниками, представителями будет придерживаться принципов недопущения и противодействия коррупции, недопущения составления и предоставления неофициальной отчетности и использования поддельных документов.

5.4. Со своей стороны Банк заверяет всех физических и (или) юридических лиц, взаимодействующих с Банком, его сотрудниками, представителями об отказе от нарушения применимого законодательства, о неприятии коррупции в любых ее формах и проявлениях, о недопущении составления и предоставления неофициальной отчетности и использования поддельных документов.

6. ПРОЦЕДУРЫ ПО ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ И ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ

6.1. Профилактика коррупции

6.1.1. Банк осуществляет профилактику коррупции путем формирования в Банке нетерпимости к коррупционным действиям.

6.1.1. Банк в своих внутренних документах закрепляет стандарты поведения и декларацию намерений: настоящая Антикоррупционная политика, кодекс этики и служебного поведения, положение о конфликте интересов.

6.1.2. Банк проводит антикоррупционную экспертизу внутренних нормативных документов и распорядительных документов.

6.1.3. Банк проводит обучение сотрудников Банка по предотвращению и противодействию коррупции;

6.1.4. Банк обеспечивает ведение достоверного и полного финансового учета, недопущение составления неофициальной отчетности и использование поддельных документов.

6.2. Идентификация и оценка рисков вовлечения Банка, его сотрудников в коррупционную деятельность

6.2.2. Банк разрабатывает и внедряет процедуры выявления и минимизации выявленных коррупционных рисков.

6.2.3. Банк контролирует выполнение процедур выявления и минимизации коррупционных рисков.

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

6.3. Взаимодействие с контрагентами

6.3.1. Банк принимает разумные и доступные меры по проверке контрагентов в соответствии с действующим законодательством для предотвращения и выявления рисков вовлечения Банка, его сотрудников в коррупционную деятельность.

6.3.2. Банк информирует контрагентов о принятых Антикоррупционной политике, Кодексе профессиональной этики и служебного поведения, Положении о предотвращении, выявлении и урегулировании конфликта интересов, размещая документы на официальном сайте Банка в

информационно-телекоммуникационной сети Интернет и другими согласованными с контрагентами способами.

6.3.3. Банк не привлекает посредников в целях совершения коррупционных действий для получения каких-либо преимуществ для Банка, его сотрудников или для сокрытия действий (бездействий) Банка, его сотрудников, нарушающих действующее законодательство и / или принятые на себя обязательства.

6.3.4. Банк не финансирует благотворительные и спонсорские проекты, политические партии, организации и движения в целях получения коммерческих преимуществ для Банка.

6.4. Взаимодействие с сотрудниками

6.4.1. Сотрудникам Банка запрещено прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц участвовать в коррупционных действиях, предлагать и получать взятки, злоупотреблять полномочиями, осуществлять коммерческий подкуп в целях упрощения административных и других формальностей, или в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, другого имущества или услуг имущественного характера, других имущественных прав для себя или для третьих лиц.

6.4.2. Сотрудники Банка обязаны соблюдать Антикоррупционную политику, Кодекс профессиональной этики и служебного поведения, Положение о предотвращении, выявлении и урегулировании конфликта интересов, другие внутренние документы, отнесенные к их деятельности и направленные на предотвращение и противодействие коррупции.

6.4.3. Банк информирует своих сотрудников о принятых Антикоррупционной политике, Кодексе профессиональной этики и служебного поведения, Положении о предотвращении, выявлении и урегулировании конфликта интересов и других внутренних документах, направленных на предотвращение и противодействие коррупции.

6.4.4. Соблюдение сотрудниками Банка принципов и требований Антикоррупционной политики, Кодекса профессиональной этики и служебного поведения, Положения о предотвращении, выявлении и урегулировании конфликта интересов учитывается при оценке их деятельности.

6.4.5. Банк заявляет о защите сотрудников, сообщивших о коррупционных правонарушениях в деятельности Банка, от формальных и неформальных санкций: ни один сотрудник Банка не будет подвергнут санкциям если он сообщил о предполагаемом факте коррупции, если он отказался от дачи или получения взятки (коммерческого подкупа), если он отказался от оказания посредничества в даче или в получении взятки (коммерческого подкупа).

6.5. Подарки и представительские расходы

6.5.1. Банк допускает обмен корпоративными подарками и знаками делового гостеприимства в соответствии с существующими обычаями делового оборота и с требованиями законодательства.

6.5.2. Если получение подарка предполагает предоставление каких-либо преимуществ, льгот клиенту, контрагенту, сотрудник незамедлительно уведомляет об этом своего непосредственного начальника или руководителя Службы внутреннего контроля по электронной почте compliance@ibam.ru или по «горячей линии» Банка.

6.5.3. В отношении государственных служащих Банк воздерживается от любых предложений, принятие которых может поставить государственного служащего в нарушение принятых норм кодекса профессиональной этики и служебного поведения государственных служащих и может быть расценено как получение подарка в связи с должностным положением или в связи с исполнением должностных обязанностей государственным служащим.

6.5.4. Подарки, которые сотрудники от имени Банка могут предоставлять другим лицам и организациям, или которые сотрудники, в связи с их должностными обязанностями, могут получать от других лиц и организаций не должны представлять собой скрытое вознаграждение, противоречащее настоящей Антикоррупционной политике.

6.5.5. Банк предоставляет и не возражает против получения сотрудниками Банка подарков в связи с протокольными мероприятиями, служебными командировками, выставками, открытыми презентациями и другими официальными, маркетинговыми мероприятиями, если такие подарки предоставлены каждому участнику указанных мероприятий, а также цветов и подарков, которые вручены в качестве официального поощрения (награды).

6.5.6. Внутренними документами Банка установлены лимиты представительских расходов на деловые встречи, целью которых являются решение деловых вопросов или укрепление деловых отношений, если такие расходы являются экономически обоснованными.

6.6. Раскрытие и расследование коррупционных правонарушений

6.6.1. Сотрудник, клиент, контрагент Банка, другое лицо при обнаружении действий, бездействий, предложений со стороны других сотрудников, контрагентов, других лиц, которые могут быть расценены как вовлечение Банка, его сотрудников в нарушение настоящей Антикоррупционной политики может сообщить об этом в Банк по следующим каналам связи:

- непосредственно в Банк почтовой или курьерской службой;
- по системе дистанционного банковского обслуживания;
- с использованием системы обратной связи на официальном сайте Банка www.ibamoscow.ru;
- непосредственно руководителю Службы внутреннего контроля по электронной почте compliance@ibam.ru;
- по «горячей линии» Банка.

6.6.2. Банк принимает к предварительной проверке все поступившие сообщения о нарушениях Антикоррупционной политики, включая сообщения, полученные без раскрытия информации о заявителе. По требованию заявителя Банк обеспечивает нераскрытие о нем сведений. Раскрытие таких сведений допускается в ситуациях, предусмотренных требованиями законодательства.

6.6.3. По выявленным фактам (обоснованным подозрениям) нарушения настоящей Антикоррупционной политики Банк проводит выявление и устранение причин, минимизацию и (или) ликвидацию последствий.

6.6.4. Банк оказывает содействие уполномоченным представителям контрольно-надзорных органов при проведении ими инспекционных проверок деятельности Банка по вопросам предупреждения и противодействия коррупции.

6.6.5. Банк оказывает содействие уполномоченным представителям правоохранительных органов при проведении мероприятий по пресечению или расследованию коррупционных преступлений.

6.7. Внутренний контроль и аудит

6.7.1. Система внутреннего контроля Банка обеспечивает соблюдение Банком и его сотрудниками законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка) 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.

6.7.2. 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 документов Банка.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СОТРУДНИКОВ ЗА НЕСОБЛЮДЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ АНТИКОРРУПЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ;

7.1. Сотрудники Банка обязаны принимать меры по профилактике и противодействию коррупции и коммерческому подкупу в соответствии с Антикоррупционной политикой Банка.

7.2. Руководители подразделений несут ответственность за исполнение сотрудниками подразделения обязанностей по принятию мер по профилактике и противодействию коррупции и коммерческому подкупу в соответствии с Антикоррупционной политикой Банка.

7.3. Несоблюдение требований Антикоррупционной политики является правонарушением, влекущим применение мер дисциплинарной ответственности в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации.

7.4. Сотрудники Банка вне зависимости от занимаемой должности, стажа работы и иных условий несут ответственность за совершение ими коррупционных правонарушений в связи с исполнением трудовых обязанностей в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Антикоррупционная политика «Банк «МБА-МОСКВА» ООО утверждается Наблюдательным советом.

- 8.2. В Антикоррупционную политику могут быть внесены изменения, в том числе в случае изменения законодательства Российской Федерации. Внесение изменений утверждается Наблюдательным советом.
- 8.3. Антикоррупционная политика подлежит опубликованию на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.