

Утверждено
Советом директоров
ООО КБ «Дружба»,
Протокол *12.12.2025*

**АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ПОЛИТИКА
в Обществе с ограниченной ответственностью
Коммерческий банк «Дружба»**

г. Тюмень,
2025 год

1. Общие положения

1.1. Антикоррупционная политика Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Дружба» (далее – Политика) разработана на основании действующего законодательства Российской Федерации, включая Федеральный закон от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» (с изменениями и дополнениями), Трудовой кодекс Российской Федерации; Устава и иных внутренних документов Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Дружба» (далее – Банк), регламентирующих правила и нормы профессионального поведения работников Банка.

1.2. Настоящая Политика 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 органами управления, работниками, иными лицами, имеющими право действовать от имени и в интересах Банка, норм применяемого антикоррупционного законодательства как внутри Банка, так и в отношениях Банка с третьими лицами.

1.3. Основными целями и задачами настоящей Политики являются:

- обобщение и разъяснение основных требований антикоррупционного законодательства Российской Федерации, которые могут применяться к Банку, членам его органов управления и работникам;
- минимизация рисков вовлечения Банка, членов органов его управления и работников, независимо от занимаемой должности, в коррупционные правонарушения путем обеспечения соответствия деятельности Банка требованиям действующего антикоррупционного законодательства;
- регламентация деятельности Банка в области противодействия коррупции путем установления в Банке адекватных процедур по ее предотвращению;
- формирование у лиц, взаимодействующих с Банком (включая участников, членов органов управления, работников и иных лиц), единообразного понимания политики Банка о неприятии коррупции в любых формах и проявлениях;
- установление обязанности членов органов управления и работников Банка знать и соблюдать принципы и требования настоящей Политики, законодательство Российской Федерации в области противодействия коррупции, а также разработка адекватных процедур по предотвращению коррупции.

1.4. Политика отражает приверженность Банка, членов его органов управления, его работников этическим стандартам ведения открытого и честного бизнеса для совершенствования корпоративной культуры, неприятия коррупции и нетерпимости коррупционного поведения в любых формах и проявлениях, и поддержания деловой репутации Банка на должном уровне.

1.5. Банк размещает настоящую Политику в свободном доступе на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

2. Основные понятия

Взятка – денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, выгода и/или услуги имущественного характера, передаваемые/оказываемые безвозмездно либо с занижением стоимости имущества или услуги (далее – предмет взятки), переданные/оказанные или предложенные должностному лицу/полученные должностным лицом лично или через посредника за действия (бездействие) в пользу взяткодателя или представляемых им лиц, если такие действия (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 — незаконная передача/получение лицом, выполняющим управленческие функции в Банке, денежных средств, ценных бумаг, иного имущества, выгода и/или услуга имущественного характера, оказываемая безвозмездно либо с занижением стоимости передаваемого имущества или оказанной услуги, за совершение действий (бездействия) в интересах дающего в связи с занимаемым этим лицом служебным положением.

Конфликт интересов — ситуация, при которой личная заинтересованность работника (представителя) Банка может повлиять на процесс принятия решения и, таким образом, принести ущерб интересам и/или деловой репутации Банка.

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.

Коррупционный риск — риск (возможность) совершения коррупционного правонарушения членами органов управления, работниками Банка или третьими лицами.

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 другими физическими лицами (в том числе работников Банка), а также совершение указанных деяний от имени или в интересах Банка.

Органы управления Банка — общее собрание участников Банка, Совет директоров, Правление Банка и Председатель Правления.

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

Противодействие коррупции - деятельность органов управления Банка и системы внутреннего контроля Банка в целом, а также иных работников Банка независимо от занимаемой должности 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);
- ✓ и по минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

Работники Банка — физические лица, состоящие с Банком в трудовых отношениях на основании трудового договора.

3. Принципы противодействия коррупции

3.1. При создании системы мер и установлении адекватных процедур по противодействию коррупции Банк основывается на следующих основных принципах:

3.1.1. принцип соответствия применимому законодательству - система Противодействия коррупции Банка, включая реализуемые антикоррупционные мероприятия и процедуры, должна соответствовать применимому законодательству, учитывая рекомендации уполномоченных органов;

3.1.2. принцип комплексного подхода - комплексность использования мер Противодействия коррупции в Банке ориентирована как на профилактическую работу, так

и на непосредственную борьбу с коррупционными действиями и ликвидацию их последствий;

3.1.3. принцип «нулевой толерантности» - работники Банка при осуществлении повседневной деятельности и при реализации стратегических проектов должны избегать ситуаций, которые могут привести к Коррупционным правонарушениям в любых формах и проявлениях;

3.1.4. принцип личного примера руководства, - ключевая роль в формировании негативного отношения к коррупционным проявлениям. Создание внутриорганизационной системы предупреждения и противодействия коррупции отведена членам органов управления и руководителям структурных подразделений Банка. Должностные лица Банка принимают непосредственное участие в продвижении внутрикорпоративной культуры, направленной на непринятие коррупции в любых формах и проявлениях, а также заявляют о непримиримом отношении к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях;

3.1.5. принцип вовлеченности работников - в Банке осуществляется равное и полное информирование работников, должностных лиц и членов органов управления о положениях применимого антикоррупционного законодательства и о внутренних документах Банка в сфере Противодействия коррупции. Все работники, должностные лица и члены органов управления Банка обязаны принимать участие в реализации мероприятий и процедур системы Противодействия коррупции;

3.1.6. принцип соразмерности антикоррупционных процедур риску коррупции - в Банке предпринимаются необходимые меры для выявления, оценки и переоценки возникающих рисков, связанных с проявлением Коррупции, проводится анализ возможных рисков, которые могут возникать на все этапах бизнес-процессов при осуществлении Банком, его аффилированными лицами, а также третьими лицами;

3.1.7. принцип эффективности антикоррупционных процедур - в Банке применяются такие мероприятия и процедуры, которые просты и удобны в реализации, понятны и приносят значимый результат;

3.1.8. принцип ответственности и неотвратимости наказания - в Банке провозглашается неотвратимость наказания вне зависимости от занимаемой должности, стажа работы и иных характеристик работников, должностных лиц и членов органов управления Банка в случае совершения ими Коррупционных правонарушений в связи с исполнением своих обязанностей;

3.1.9. принцип открытости бизнеса - Банк размещает настоящую Политику в свободном доступе на сайте Банка в сети Интернет, открыто заявляет о непринятии Коррупции, поощряет соблюдение принципов и требований Политики всеми контрагентами, работниками, органами управления и подразделениями Банка, и содействует повышению уровня антикоррупционной культуры общества и работников Банка;

3.1.10. принцип постоянного контроля и регулярного мониторинга - Банк обеспечивает непрерывность процесса Противодействия коррупции и контролирует актуальность применяемых антикоррупционных стандартов, обеспечивающих предупреждение и минимизацию воздействия коррупционных рисков на деятельность Банка, путем проведения регулярного мониторинга эффективности внедренных антикоррупционных мер и осуществление регулярных внешних и внутренних проверок соблюдения требований Политики.

4. Управление антикоррупционными действиями

4.1. Эффективное управление антикоррупционной деятельностью Банка достигается за счет продуктивного и оперативного взаимодействия следующих органов управления и работников:

- Общего собрания участников;

- Совета директоров;
- Председателя Правления;
- Правления Банка;
- Службы внутреннего контроля;
- Службы внутреннего аудита;
- Юридического управления;
- Общий отдела;
- Отдел по работе с персоналом;
- иных структурных подразделений Банка.

4.2. Функциональные роли указанных лиц в рамках антикоррупционной деятельности Банка распределяется следующим образом:

4.2.1. Участники Банка осуществляют свои права посредством участия на заседании. В порядке и в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», Уставом Банка, они вправе обжаловать решения общего собрания, принятые с нарушением требований законодательства (включая антикоррупционное, например, при принятии решения о совершении крупной сделки, сделки с заинтересованностью и т.д.).

4.2.2. Совет директоров: утверждает настоящую Политику; осуществляет общий контроль за организацией работы по противодействию коррупции в Банке.

4.2.3. Председатель Правления, Правление Банка в пределах своих полномочий: отвечают за организацию всех мероприятий, направленных на реализацию принципов и требований настоящей Политики; включая назначение лиц, ответственных за разработку антикоррупционных процедур, их внедрение и контроль, определение компетенции руководителей структурных подразделений Банка в области противодействия коррупции, осуществление постоянного мониторинга за деятельностью работников Банка в сфере противодействия коррупции. Председатель Правления информирует Совет Директоров о результатах принятия мер в целях обеспечения соответствия деятельности Банка принципам и требованиям настоящей Политики, иным подлежащим применению антикоррупционным нормам, а также мер по противодействию коррупции, осуществляемому исполнительными органами Банка; в пределах своих полномочий (в том числе в рамках управления рисками)

4.2.4. Служба внутреннего контроля:

- осуществляет мониторинг реализации процедур, направленных на минимизацию коррупционных рисков, характерных для сфер деятельности Банка;
- проводит работу по выявлению и урегулированию конфликтов интересов, связанных с коррупционными правонарушениями (при необходимости – совместно с другими структурными подразделениями Банка);
- осуществляет консультирование работников Банка по вопросам применения (соблюдения) антикоррупционных стандартов и процедур, и настоящей Политики;
- проводит оценку коррупционных рисков по новым банковским операциям и сделкам при согласовании внутренних нормативных документов;
- проводит периодическую оценку коррупционного риска в Банке в целях выявления сфер деятельности, наиболее подверженных такому риску, и разработки соответствующих антикоррупционных мер;
- проводит оценку результатов работы по противодействию коррупции в Банке не реже одного раза в год;
- принимает участие в служебных расследованиях, по фактам коррупционных нарушений в Банке;
- инициирует актуализацию внутренних документов Банка в связи с изменением антикоррупционного законодательства.

4.2.5. Служба внутреннего аудита: проводит служебные расследования по фактам уведомлений о фактах коррупционных правонарушений и обращений клиентов по вопросам предвзятого отношения в обслуживании и прочим факторам возможных противоправных действий работников Банка; осуществляет периодические проверки системы внутреннего контроля Банка на соответствие требованиям настоящей Политики.

4.2.6. Юридическое управление:

- осуществляет контроль наличия во внутренних документах Банка (включая трудовые договоры с работниками), а также в гражданско-правовых договорах с клиентами и контрагентами Банка антикоррупционных условий (оговорок/положений), которые должны указывать на то, что клиент/контрагент не будет принимать или предлагать, обещать или предоставлять какие-либо неоправданные финансовые или иные выгоды, прямо или косвенно, в обмен на действия или бездействие работников и в нарушение исполнения ими своих обязанностей.

4.2.7. Начальник общего отдела:

- проводит ознакомление всех работников, принимаемых на работу в Банк, под роспись с внутренними документами, регламентирующими вопросы предупреждения и противодействия коррупции в Банке, и в дальнейшем – со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями.

4.2.8. Структурные подразделения Банка в процессе (в рамках) исполнения профильных функций и с учетом принципов настоящей Политики исполняют адекватные осуществляемой ими деятельности, процедуры по предотвращению коррупции; идентифицируют коррупционные риски, характерные для направлений их деятельности, по запросу СВА, органов управления предоставляют информацию о коррупционных рисках в сроки, указанные в запросе.

5. Коррупционные действия

5.1. В соответствии с антикоррупционными нормами, подлежащими применению, Банк считает коррупционными действия, совершенные:

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

5.1.2. прямо или косвенно (лично или через посредничество третьих лиц);

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

5.1.4. 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 пункте 5.1. настоящего документа, являются:

- 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;

- 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;

- 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;

- использование 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 РФ и/или внутренними нормативными документами Банка;

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

5.3. Работникам Банка, органам его управления запрещается совершать коррупционные действия, указанные в п. 5.2. настоящей Политики, 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.

Работники Банка должны воздержаться от поведения, которое может быть истолковано окружающими как готовность совершить или участвовать в совершении коррупционного правонарушения в интересах или от имени Банка.

5.4. Работники Банка, органы управления Банка при выполнении своих трудовых функций и/или при осуществлении своей деятельности от имени Банка должны соблюдать антикоррупционное законодательство Российской Федерации, а также требования настоящей Политики.

6. Меры по профилактике коррупции

6.1. Профилактика коррупции в Банке реализуется путем:

- выражения приверженности органов управления Банка принципу «нулевой толерантности» к коррупции, поддержки и одобрения таких основополагающих принципов как добросовестность, прозрачность и подотчетность;
- разработки и утверждения внутренних нормативных документов, направленных на Противодействие коррупции;
- определения подразделений или должностных лиц, ответственных за профилактику коррупционных и иных правонарушений;
- формирования у работников Банка нетерпимости к коррупционному поведению;
- обучения и консультирования работников банка по вопросам Противодействия коррупции;
- первичного ознакомления работников Банка с настоящим документом и связанных с ним документов при заключении трудового договора;
- ведения достоверного и полного финансового учета, недопущение составления неофициальной отчетности и использования поддельных документов;
- проверки на предмет соблюдения в Банке антикоррупционного законодательства РФ, в частности, посредством процедур внутреннего контроля, а также регулярного анализа выполнения этих процедур;
- предотвращения и урегулирования конфликта интересов;

- проведения антикоррупционной экспертизы внутренних организационно-распорядительных и нормативных документов Банка, договоров, заключаемых Банком, в том числе на стадии их подготовки и согласования;
- применения в практике кадровой работы Банка принципа, в соответствии с которым длительное, безупречное и эффективное исполнение работником Банка своих обязанностей по Противодействию коррупции должно в обязательном порядке учитываться при назначении его на вышестоящую должность;
- внедрения эффективных и действенных способов выявления нарушений, процедур проведения расследования и применения мер ответственности за допущенные нарушения.

7. Правила поведения, установленные в Банке

7.1. В рамках настоящей Политики Банк устанавливает следующие правила поведения и порядок применения ее требований для осуществления антикоррупционных мероприятий.

7.2. При выполнении полномочий представителя Банка, члены органов управления и работник обязан действовать исключительно в интересах Банка. Это обязательство распространяется не только на выполнение действий, предусмотренных в выданной Банком доверенности, но и на деловые контакты с клиентом, представителем государственных учреждений и другими лицами.

7.3. Работники Банка обязаны отказаться от незаконного поощрения любого вида (включая прямую или косвенную оплату/платежи, подарки или что-либо подобное, представляющее ценность) в достаточно четкой и ясной форме, не оставляющей места для сомнений, недопонимания и двусмысленного трактования такого отказа. Любое предложение или попытка предложения такого поощрения должны быть незамедлительно доведены до сведения непосредственного руководителя.

7.4. Во всех случаях, когда у работников возникают обоснованные подозрения, что услуги, предоставляемые Банком своим клиентам, используются (или предполагаются для использования) в целях взяточничества и коррупции, они обязаны незамедлительно сообщить о своих подозрениях своему непосредственному руководителю (если подозрения возникают в отношении своего непосредственного руководителя – Председателю Правления).

7.5. Если работник сталкивается с выбором: вовлечения во взяточничество/коррупцию или потеря коммерческих преимуществ, то он должен отказаться от коммерческих преимуществ, связанных со взяточничеством.

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

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

7.6.2. расходы и подарки соответствуют принятой деловой практике и не выходят за рамки норм делового общения (например, цветы, сувениры рекламного или имиджевого характера и т.д.);

При этом стоимость подарка, который работник Банка вправе принять от физического или юридического лица, не должна превышать три тысячи рублей. Подарки свыше указанной стоимости подлежат возврату дарителям;

7.6.3. расходы и подарки не представляют собой скрытое вознаграждение за услугу, действие или бездействие, попустительство, покровительство, предоставление прав,

принятие определенного решения о сделке, соглашении, лицензии, разрешении и иных аналогичных решений или попытку оказать влияние на получателей с иной незаконной или неэтичной целью;

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

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

7.7. Работник Банка должен уведомить о подарке, достоверно известная или предположительная стоимость которого превышает три тысячи рублей по форме Приложения № 4 к настоящей Политике. К уведомлению прилагаются копии документов (при их наличии), подтверждающие стоимость подарка (кассовый чек, товарный чек, иной документ об оплате (приобретении) подарка). Уведомление представляется работником Банка в двух экземплярах в срок не позднее трех рабочих дней со дня получения подарка.

Подарок в этом случае передается в отдел расчетного кассового обслуживания/операционный отдел по акту приема-передачи не позднее пяти рабочих дней со дня регистрации уведомления.

7.7.1. В целях принятия к бухгалтерскому учету подарка в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, определение его стоимости проводится на основе рыночной цены, действующей на дату принятия к учету подарка. Сведения о рыночной цене подтверждаются документально, а при невозможности документального подтверждения – определяются независимым оценщиком.

В случае, если определенная в порядке, предусмотренном настоящим пунктом стоимость подарка не превышает трех тысяч рублей, подарок возвращается работнику Банка, сдавшему подарок, по акту приема-передачи.

Если же стоимость подарка превышает три тысячи рублей, работник Банка, его сдавший, вправе его выкупить, направив не позднее 10 дней со дня сдачи подарка заявление о его выкупе, составленное по форме Приложения № 5 к настоящей Политике.

7.7.2. Выкуп должен быть произведен в течение месяца со дня сдачи подарка по определенной в соответствии с настоящим пунктом стоимости, уменьшенной на три тысячи рублей, плюс НДС.

7.7.3. Подарок, не выкупленный работником и/или в отношении которого отсутствует заявление о выкупе, может быть по решению Председателя Правления:

- введен в эксплуатацию и/или использован для обеспечения деятельности Банка;
- реализован по определенной в соответствии с п. 7.7.1 настоящей Политики рыночной стоимости любому желающему;
- безвозмездно передан в благотворительных целях юридическому либо физическому лицу;
- утилизирован.

7.7.4. Средства, вырученные от реализации подарка, зачисляются в доход Банка в порядке, установленном нормативными и иными актами Банка России.

7.8. Не допускаются подарки от имени Банка, работников Банка, органов его управления третьим лицам в виде денежных средств в наличной или безналичной формах в любой валюте.

7.9. Банк не осуществляет финансирование благотворительных и спонсорских проектов в целях получения коммерческих преимуществ в проектах Банка. Решения по оказанию благотворительной помощи принимает Правление Банка до момента ее оказания.

7.10. Банк не участвует в политической деятельности и не финансирует политические партии, организации и движения.

Банк воздерживается как от оплаты любых расходов государственных служащих и их близких родственников (или в их интересах).

7.11. Банк при заключении трудового или гражданско-правового договора на выполнение работ, оказание услуг с гражданином, замещавшим должности государственной или муниципальной службы в течение двух лет с даты его увольнения с государственной или муниципальной службы сообщает в десятидневный срок о заключении такого договора по последнему месту его службы в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Ответственным по выполнению данного пункта является начальник общего отдела.

8. Порядок уведомления работниками Банка о фактах обращения в целях их склонения к совершению коррупционных правонарушений

8.1. Работники Банка обязаны уведомить своих непосредственных руководителей, а в случаях, предусмотренных настоящей Политикой, - Председателя Правления Банка обо всех случаях обращения к ним каких-либо лиц в целях склонения их к совершению коррупционных правонарушений не позднее следующего рабочего дня с момента, когда им стало известно о фактах такого обращения.

8.2. Уведомление составляется по форме Приложения № 3 к настоящей Политике.

К Уведомлению прилагаются все имеющиеся материалы, содержащие факты или материалы, достоверно подтверждающие или дающие основание полагать, что произошло или может произойти коррупционное нарушение в целях склонения работника к совершению коррупционных правонарушений.

8.3. Должностное лицо (непосредственный руководитель заявителя), получившее уведомление, не позднее дня поступления указанного уведомления обеспечивает доведение данной информации до Председателя Правления Банка.

8.4. Проверка сведений, содержащихся в уведомлении, производится СВА Банка по решению Председателя Правления.

Информация о результатах рассмотрения уведомления и решении Председателя Правления о применении тех или иных мер по нему доводится до сведения работника СВА не позднее 5 рабочих дней со дня окончания проверки и вынесения соответствующего решения.

8.5. Если у работника Банка есть вопросы относительно правильности поведения в ситуациях, регламентируемых настоящей Политикой, а также, если работнику Банка или члену органов управления стала известна информация о подготовке или совершении коррупционных правонарушений другими работниками, контрагентами или иными лицами, либо иных нарушений настоящей Политики, он также обязан не позднее следующего рабочего дня сообщить об этом в одну из следующих инстанций в письменной форме:

- Председателю Правления или Правлению Банка;
- своему непосредственному руководителю;
- начальнику СВА.

8.6. Лица, указанные в пункте 8.5. настоящей Политики обязаны:

- а) в срок не позднее следующего рабочего дня рассмотреть поступившее письменное сообщение;
- б) обеспечить конфиденциальность полученных сведений;
- в) принять все необходимые меры для предотвращения или прекращения коррупционных правонарушений.

8.7. Непринятие своевременных мер по обоснованным подозрениям или установленным фактам коррупции может повлечь дисциплинарное взыскание.

8.8. Уведомления и материалы проведенных проверок хранятся в делах СВА Банка в течение сроков, установленных действующим законодательством, нормативными правовыми актами Банка России и внутренними документами Банка.

8.9. Банк заявляет о том, что ни один работник Банка не будет подвергнут санкциям (в том числе уволен, понижен в должности, лишен премии) в связи с его сообщением о предполагаемом факте коррупции (если в действиях/бездействии самого работника не содержится состава коррупционного правонарушения), 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 возникла упущенная выгода или не были получены коммерческие и конкурентные преимущества.

9. Риски в области реализации политики по противодействию коррупции

9.1. Деятельность Банка в области реализации Антикоррупционной политики направлена на минимизацию следующих рисков:

- недобросовестности контрагентов и совершения противоправных действий контрагентами, приводящих к материальному ущербу (невыполнение договорных обязательств и пр.);
- совершения работниками Банка противоправных действий, приводящих к ущербу, к снижению или потере деловой репутации Банка;
- вовлечения работников Банка в мошеннические и коррупционные действия, использование их криминальными структурами, в том числе и против третьих лиц;
- возникновение конфликтов интересов, негативных настроений в коллективе. В случае, если работнику Банка стала известна информация о конфликте либо потенциально возможном конфликте интересов, он обязан незамедлительно довести ее до сведения своего непосредственного руководителя по форме Приложения № 6 к настоящей Политике;
- санкций по результатам расследования в отношении Банка со стороны правоохранительных органов Российской Федерации и международного сообщества.

10. Ответственность за неисполнение/ненадлежащее исполнение настоящей политики.

10.1. Члены органов управления Банка и работники Банка принимают на себя обязательство в своей профессиональной деятельности:

- 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;
- оповещать о склонении к совершению коррупционных правонарушений в соответствии с настоящей Политикой.

10.2. Члены органов управления и все работники Банка, независимо от занимаемой должности, несут персональную ответственность, за соблюдение принципов и требований

настоящей Политики, а также за действия (бездействие) подчинённых им лиц, нарушающие эти принципы и требования.

10.3. Поскольку Банк может быть подвергнут санкциям за участие его работников или членов органов управления и иных третьих лиц, которые взаимодействуют с Банком, в коррупционной деятельности, по каждому обоснованному подозрению или установленному факту коррупции обязательно проведение служебного расследования в рамках, допустимых применимым законодательством.

10.4. Лица, виновные в нарушении требований настоящей Политики, могут быть привлечены к дисциплинарной и/или гражданско-правовой ответственности в порядке и по основаниям, предусмотренным антикоррупционным законодательством, внутренними документами Банка и трудовыми договорами.

10.5. 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.

11. Заключительные положения

11.1. Ответственность за поддержание настоящей Политики в актуальном состоянии возлагается на СВК Банка.

При выявлении недостаточно эффективных положений и/или процедур Политики или связанных с ней антикоррупционных процедур Банка, а также при изменении требований антикоррупционного законодательства СВК организует внесение изменений в Политику и/или соответствующие процедуры.

11.2. По всем вопросам, не нашедшим отражения в данной Политике, Банк руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

11.3. Если в результате изменения действующего законодательства Российской Федерации, а также нормативных правовых актов Банка России отдельные пункты Политики вступают с ними в противоречие, эти пункты применению не подлежат. Банк в этом случае руководствуется нормами действующего законодательства.

11.4. Члены органов управления Банка и каждый работник Банка должны быть ознакомлены с настоящей Политикой под роспись в Листе ознакомления (Приложение № 2 к настоящей Политике) не позднее 10 рабочих дней с даты утверждения Политики либо с даты внесения в нее изменений.

Ознакомление с настоящей Политикой или с вносимыми в нее изменениями лиц, находящихся в отпусках (включая отпуск по беременности и родам, отпуск по уходу за ребенком), временно отсутствующих на рабочих местах по причине их болезни или болезни члена семьи, нахождения в командировке и т.д., должно быть произведено в течение трех рабочих дней со дня выхода их на работу.

Члены органов управления, не являющиеся работниками Банка, оформляют обязательство на Листе ознакомления, форма которого приведена в Приложении № 1 к настоящей Политике.

11.5. Настоящая Политика вступает в силу с даты утверждения ее Советом директоров Банка, с этой же даты считается утратившим силу «Антикоррупционная политика в ООО КБ «Дружба», утвержденная Советом директоров 29.05.2015 г.

Приложение № 1
к Антиторрупционной политике
ОО КБ «Дружба»

*Лист ознакомления членов Совета директоров ООО КБ «Дружба»,
не являющегося работником Банка, с «Антиторрупционной политикой
ООО КБ «Дружба» от «__» _____ 20__ г.*

Настоящим подтверждаю, что обязуюсь соблюдать требования и ограничения, установленные Антиторрупционной политикой ООО КБ «Дружба».

Уведомлен(а) о том, что за нарушение мною требований Антиторрупционной политики ООО КБ «Дружба», я могу быть привлечён(а) к гражданско-правовой и уголовной ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Фамилия Имя отчество	Дата	подпись

_____ (должность представителя работодателя)

_____ (Ф.И.О.)

ОТ _____

_____ (наименование должности)

_____ (наименование структурного подразделения)

_____ (Ф.И.О.)

_____ (контактный телефон, адрес)

**Уведомление
представителя работодателя о факте обращения в целях склонения работника
ООО КБ «Дружба» к совершению коррупционных правонарушений**

Сообщаю, что:

1. _____

_____ (дата, место, время, другие условия и описание обстоятельств, при которых стало известно о случае (ях) обращения к работнику ООО КБ «Дружба» в связи с исполнением им служебных обязанностей каких-либо лиц в целях склонения его к совершению коррупционных правонарушений)

2. _____

_____ (подробные сведения о действиях, которые предлагается совершить работнику ООО КБ «Дружба» по просьбе обратившихся лиц, или о ситуации, при которой предлагается бездействовать)

3. _____

_____ (все известные сведения о лице, обратившемся к работнику ООО КБ «Дружба», в целях склонения к совершению коррупционного правонарушения)

4. _____

_____ (способ (например, подкуп, угроза, обещание чего-либо, обман, насилие и так далее) и обстоятельства (например, телефонный разговор, личная встреча, почтовое отправление и так далее) склонения к коррупционному правонарушению, информация об отказе (согласии) принять предложение лица о совершении коррупционного правонарушения)

5. _____

(иные сведения, о которых работник ООО КБ «Дружба» считает необходимым сообщить)

_____ (дата)

_____ (подпись)

_____ (Ф.И.О.)

(Ф.И.О., должность руководителя подразделения, в которое
представляется уведомление)

от _____

(Ф.И.О. работника, занимаемая должность)

УВЕДОМЛЕНИЕ
о получении подарка
от «__» _____ 20__ г.

Я, _____ извещаю о получении
(Ф.И.О. работника ООО КБ «Дружба») подарка (подарков) _____ на

(наименование протокольного мероприятия, служебной командировки, другого
официального мероприятия, место и дата проведения, указание дарителя)

Наименование подарка	Описание подарка	Количество	Стоимость в рублях ¹
1	2	3	4

Итого: _____

Приложение: _____ на _____ листах
(наименование документа)

Лицо, представившее уведомление _____ / _____ «__» _____ 20__ г.
(подпись) (расшифровка)

Лицо, принявшее уведомление _____ / _____ «__» _____ 20__ г.
(подпись) (расшифровка)

Дата «__» _____ 20__ г. _____

¹ Заполняется при наличии документов, подтверждающих стоимость подарка.

(Ф.И.О., должность руководителя подразделения, которому
направляется заявление о выкупе подарка)

от _____

(Ф.И.О. работника, занимаемая должность)

**ЗАЯВЛЕНИЕ
о выкупе подарка**

Я, _____,
(Ф.И.О. работника ООО КБ «Дружба»)

прошу передать мне в собственность подарок (подарки) за цену, установленную оценочной комиссией Банка _____

№ п/п	Наименование	Дата сдачи	Количество
1	2	3	4
1			
2			
...			

Заявитель _____ / _____
(подпись) (Ф.И.О.)

Лицо, принявшее заявление _____ / _____
(подпись) (Ф.И.О.)

Приложение № 6
к Антикоррупционной политике
ООО КБ «Дружба»

(должность, Ф.И.О. непосредственного начальника)

ОТ _____
(наименование должности, структурного подразделения)

(Ф.И.О.)

(контактный телефон)

Уведомление
о возможности возникновения у работника ООО КБ «Дружба» конфликта
интересов или возникшем конфликте интересов

Сообщаю, что:

1. _____
(описание личной заинтересованности, которая приводит или может привести к возникновению конфликта интересов)

2. _____
(описание должностных обязанностей, на исполнение которых может негативно повлиять либо негативно влияет личная заинтересованность работника банка)

3. _____
(дополнительные сведения, которые работник ООО КБ «Дружба» считает необходимым указать)

(дата)

(подпись)

(инициалы и фамилия)