

УТВЕРЖДЕНО

Советом директоров Банка

Протокол № 4

от «17» мая 2017 года

Председатель Совета директоров
Банка

_____ Ю.В. Отрашевский

ПОЛОЖЕНИЕ

по противодействию коммерческому подкупу и коррупции

в Коммерческом Банке «АГОРА»

(общество с ограниченной ответственностью)

Москва
2017 год

Содержание:

1. Основные понятия и определения	3
2. Общие положения	3
3. Коррупционные действия	4
4. Основные принципы противодействия коррупции.....	5
5. Ответственность за коррупционные правонарушения	6
6. Заключительные положения.....	6

1. Основные понятия и определения

Для целей настоящего Положения используются следующие понятия и определения:

Банк – Коммерческий Банк «АГОРА» (общество с ограниченной ответственностью), включая его обособленные структурные подразделения.

Коррупция (коррупционные действия):

а) 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;

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

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

Противодействие коррупции – деятельность, в пределах полномочий, работников следующих подразделений:

- Органов управления Банка в пределах их полномочий;
- Отдела информационной безопасности;
- Службы внутреннего контроля;
- Отдела финансового мониторинга.

2. Общие положения

2.1. Настоящее Положение 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 работниками, иными лицами, имеющими право действовать от имени и в интересах Банка, норм применяемого антикоррупционного законодательства.

2.2. Требования настоящего Положения распространяются на всех работников Банка независимо от занимаемой должности, статуса и срока их работы в Банке.

2.3. Все работники Банка должны руководствоваться настоящим Положением и неукоснительно соблюдать его принципы и требования.

2.4. Банк содействует повышению уровня антикоррупционной культуры путем ознакомления при приеме на работу своих работников в целях поддержания их осведомлённости в вопросах соблюдения норм антикоррупционного законодательства и требований настоящего Положения.

2.5. Уполномоченное подразделение Банка, отвечающее за ведение официального сайта размещает настоящее Положение в свободном доступе на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной системе «Интернет», открыто заявляет о неприятии коррупции, приветствует и поощряет соблюдение принципов и требований настоящего Положения всеми контрагентами, членами органов управления Банка и его работниками.

2.6. Банк формирует этический стандарт непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях, подавая пример работникам Банка.

2.7. Банк предъявляет соответствующие требования к должностным лицам Банка и кандидатам на руководящие должности в Банке на предмет их непричастности к коррупционной деятельности.

2.8. Отдел информационной безопасности, Служба внутреннего контроля, Отдел финансового мониторинга в рамках текущей деятельности, осуществляют контроль соблюдения в Банке антикоррупционного законодательства Российской Федерации.

2.9. Юридический отдел Банка осуществляет контроль за содержанием норм антикоррупционного законодательства РФ в правоотношениях с контрагентами Банка.

2.10. Отдел информационной безопасности совместно со Службой внутреннего контроля проводят служебные расследования по фактам обращений клиентов по вопросам предвзятого отношения в обслуживании, угодничестве одним клиентам по сравнению с другими и прочим факторам возможных противоправных действий работников Банка.

3. Коррупционные действия

3.1. В соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами в сфере противодействия коррупции Банк считает коррупционными действиями действия, совершенные:

3.1.1 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 работников, органов управления и представителей указанных юридических лиц;

3.1.2 прямо или косвенно;

3.1.3 лично или через посредничество третьих лиц;

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

3.2. Коррупционными действиями, совершенными в целях, в форме или в порядке, указанных в пунктах 3.1.1 - 3.1.4 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, в коммерческой или иной организации, 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 Органами управления Банка, Органами внутреннего контроля, 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;

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

3.3. Работникам Банка, органам управления Банка, органам системы внутреннего контроля 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.

4. Основные принципы противодействия коррупции

Противодействие коррупции в Банке основывается на следующих основных принципах:

4.1. 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.

4.2. Законность.

4.3. Публичность и открытость деятельности органов управления Банка и работников Банка (с учетом требований законодательства РФ о коммерческой и банковской тайне, внутренних нормативных документов Банка).

4.4. Неотвратимость ответственности за совершение коррупционных правонарушений.

4.5. Комплексное использование политических, организационных, информационно-пропагандистских, социально-экономических, правовых, специальных и иных мер.

4.6. Приоритетное применение мер по предупреждению коррупции.

4.7. Сотрудничество в области Противодействия коррупции с государственными органами, партнерами и клиентами Банка.

5. Ответственность за коррупционные правонарушения

5.1. Органы управления Банка и работники Банка, независимо от занимаемой должности, несут персональную ответственность за соблюдение принципов и требований настоящего Положения.

5.2. Лица, нарушившие антикоррупционное законодательство Российской Федерации, а также требования настоящего Положения, могут быть привлечены к любой ответственности с действующим законодательством Российской Федерации.

6. Заключительные положения

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

6.2. Настоящее Положение вступает в силу с момента утверждения его Советом директоров Банка. Принятие новой редакции Положения автоматически приводит к отмене предыдущего. Принятие отдельных изменений и дополнений в текст не влекут утрату юридической силы других норм Положения.