

АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ПОЛИТИКА

ОАО МПБ

(утверждена Советом директоров ОАО МПБ, Протокол № 18-14 от 15.07.2014)

1. Общие положения

1.1. Настоящая Антикоррупционная политика ОАО МПБ (далее - Политика) представляет обязательство ОАО МПБ (далее - Банк) придерживаться высоких правовых и моральных стандартов в своей повседневной деятельности и является основным внутренним 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 применимого антикоррупционного законодательства.

1.2. Настоящая Политика разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также Уставом Банка, Кодексом профессиональной этики ОАО МПБ и иными внутренними документами Банка, регламентирующими нормы профессионального поведения.

1.3. Положения настоящей Политики распространяются на всех работников Банка независимо от занимаемой должности, статуса и срока их работы в Банке. Все работники Банка должны руководствоваться настоящей Политикой и неукоснительно соблюдать ее принципы и требования.

1.4. Банк стремится к тому, чтобы распространить принципы и требования настоящей Политики на посредников, агентов, деловых партнеров, поставщиков, подрядчиков и иных третьих лиц, имеющих право действовать от имени и в интересах Банка и привлеченных для выполнения от его имени определенных обязанностей (далее - контрагенты), а также ожидает от указанных лиц соблюдения соответствующих обязанностей по противодействию коррупции, которые закреплены в договорах с ними, в их внутренних документах либо прямо вытекают из законодательства Российской Федерации, национального законодательства и норм международного права. В связи с этим во взаимоотношениях с третьими лицами Банк ожидает соответствующее встречное взаимодействие, основанное на добропорядочности и честности.

1.7. В целях настоящей Политики используются следующие определения, понятия и сокращения:

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;

коррупционное правонарушение - совершенное противоправное деяние, обладающее признаками коррупции, за которое законодательством Российской Федерации установлена гражданско-правовая, дисциплинарная, административная или уголовная ответственность;

коррупционный риск - возможность совершения противоправных действий коррупционного характера работниками Банка или третьими лицами;

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) 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. Для целей понятия «взятка» не существует минимальных денежных пределов, любой переданный/полученный предмет взятки может быть истолкован как дача взятки/получение взятки;

коммерческий подкуп - незаконная передача / получение лицом, выполняющим управленческие функции в коммерческой или иной организации, 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;

выплаты за упрощение формальностей - плата за «содействие» и «оперативность» и представляет собой мелкие суммы, передаваемые с целью обеспечить или ускорить выполнение установленных процедур или необходимых действий, на осуществление которых лицо, вносящее плату за упрощение формальностей, имеет юридическое или иное право;

противодействие коррупции - деятельность работников Банка, органов его управления 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; по минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных правонарушений;

ценности - все, что может представлять ценность для должностного лица/лица, выполняющего управленческие функции, включая денежные средства, движимое и недвижимое имущество, подарки, приглашения, посещение развлекательных мероприятий, предоставление в отношении товаров, услуг льготных условий, у которых нет коммерчески разумного оправдания, а также предложения трудоустройства и иных подобных преимуществ.

2. Цели Политики

2.1. Политика отражает приверженность Банка, членов органов его управления, его работников высоким этическим стандартам ведения открытого и честного бизнеса для совершенствования корпоративной культуры, следования лучшим практикам корпоративного управления и поддержания деловой репутации Банка на должном уровне.

2.2. Основными целями настоящей Политики являются:

- регламентация стандартов Банка в области антикоррупционной деятельности, формирование у лиц, взаимодействующих с Банком, единообразного понимания позиции Банка о неприятии коррупции в любых формах и проявлениях;
- установление в Банке обязательных для исполнения адекватных процедур по предотвращению коррупции;
- минимизация риска вовлечения Банка, членов органов управления и работников (независимо от занимаемой должности) в коррупционную деятельность;
- формирование у акционеров, инвестиционного сообщества, контрагентов, работников и иных лиц единообразное понимание политики Банка о неприятии коррупции в любых формах и проявлениях.

3. Коррупционные действия

3.1. В соответствии с антикоррупционными нормами, подлежащими применению, Банк считает коррупционными действиями действия, включая взяточничество и коммерческий подкуп, совершенные:

- в отношении Банка либо от имени или в интересах Банка в отношении государственных и муниципальных органов и их служащих, Банка России и его служащих, контрагентов, а также иных юридических лиц и их работников, органов управления и представителей указанных юридических лиц;
- прямо или косвенно;
- лично или через посредничество третьих лиц;
- независимо от цели, включая упрощение административных и иных процедур, обеспечение конкурентных и иных преимуществ;
- в любой форме, в том числе в форме получения/предоставления денежных средств, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав.

3.2. Работникам, органам управления Банка запрещается совершать коррупционные действия, указанные в п. 3.1 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 и местного самоуправления, контролирующие и надзорные органы, государственных и муниципальных служащих, частных компаний и их представителей.

5.3. Работники Банка, органы управления Банка при выполнении своих трудовых функций или при осуществлении своей деятельности от имени Банка должны соблюдать антикоррупционное законодательство Российской Федерации, национальное законодательство иностранных государств и нормы международного права в сфере противодействия коррупции, а также требования настоящей Политики.

4. Ключевые принципы

4.1. Миссия высшего руководства Банка

Члены Совета директоров, Председатель Правления и члены Правления Банка должны формировать этический стандарт непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях, подавая пример своим поведением.

В Банке закрепляется и действует принцип неприятия коррупции в любых формах и проявлениях (принцип «нулевой толерантности») при осуществлении повседневной деятельности и стратегических проектов, в том числе во взаимодействии с акционерами, инвесторами, контрагентами, представителями государственных органов или органов местного самоуправления, надзорных и контролирующих органов, политических партий, своими работниками и иными третьими лицами.

4.2. Периодическая оценка рисков

Банк на периодической основе выявляет, рассматривает и оценивает коррупционные риски, характерные как для его деятельности в целом, так и для отдельных направлений, в частности потенциально уязвимых бизнес-процессов.

Коррупционный риск оценивается с точки зрения вероятности его реализации без учёта размера потенциального ущерба и/или взятки.

Процесс оценки коррупционного риска включает идентификацию коррупционных рисков, характерных для Банка, и определение индикаторов коррупционного риска для каждой из выявленных рискованных областей.

4.3. Адекватные антикоррупционные процедуры

Банк, осуществляя свою деятельность, реализует адекватные процедуры по предотвращению коррупции, разумно отвечающие выявленным рискам, а также соразмерные вероятности реализации коррупционного риска.

Реализация антикоррупционных процедур включает информирование работников Банка по вопросам противодействия коррупции, а также применение дисциплинарных санкций к работникам, нарушившим процедуры.

4.4. Проверка контрагентов

Банк прилагает разумные усилия, чтобы минимизировать риск деловых отношений с контрагентами, которые могут быть вовлечены в коррупционную деятельность, для чего проводится оценка толерантности контрагентов ко взяточничеству и коррупции, в том числе проверка наличия у них собственных антикоррупционных процедур или политик, их готовности соблюдать требования настоящей Политики, а также оказывать взаимное содействие для этичного ведения бизнеса и предотвращения коррупции.

Степень и глубина проверки Банка на предмет определения толерантности контрагентов в отношении коррупции может варьироваться в зависимости от наличия / отсутствия показателей/индикаторов риска.

4.5. Информирование и обучение

Банк размещает настоящую Политику в свободном доступе на официальном сайте Банка в сети Интернет, открыто заявляет о неприятии коррупции, приветствует и поощряет соблюдение принципов и требований настоящей Политики всеми контрагентами, членами органов управления и работниками Банка.

4.6. Мониторинг и контроль

Банк предпримет все необходимые меры для расследования всех выявленных случаев взяточничества, коррупции и злоупотреблений своим служебным положением со стороны работников Банка, которые каким-либо образом связаны с наименованием Банка.

Банк следит за своевременным внесением изменений и дополнений в деятельность Банка антикоррупционных процедур на основе постоянного мониторинга изменений антикоррупционных норм, подлежащих применению, а также судебной практики.

5. Правила поведения, установленные в Банке

5.1. Работники Банка обязаны отказаться от незаконного поощрения любого вида в достаточно четкой и ясной форме, не оставляющей места для сомнений, недопонимания и двусмысленного трактования такого отказа. Любое предложение / попытка предложения такого поощрения должны быть незамедлительно доведены до сведения Заместителя председателя правления, курирующего деятельность подразделения.

Если работник сталкивается с выбором между вовлечением во взяточничество / коррупцию и потерей коммерческих преимуществ, он должен отказаться от коммерческих преимуществ, связанных со взяточничеством.

5.2. Подарки и представительские расходы

Подарки и представительские расходы, в том числе на деловое гостеприимство, которые работники от имени Банка могут предоставлять другим лицам и организациям, либо которые работники, в связи с их работой в Банке, могут получать от других лиц и организаций, должны соответствовать совокупности указных ниже критериев:

- быть прямо связаны с законными целями деятельности Банка (например, с презентацией или завершением бизнес-проектов, проведением конференций, успешным исполнением контрактов, либо с общепринятыми праздниками, памятные даты, юбилеи);

- быть разумно обоснованными, соразмерными и не являться предметами роскоши;

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

- не создавать репутационного риска для Банка, работников и иных лиц в случае раскрытия информации о подарках или представительских расходах;

- не противоречить принципам и требованиям настоящей Политики, Кодекса профессиональной этики ОАО МПБ, иным внутренним документам Банка и нормам применимого законодательства.

Подарки в виде сувенирной продукции (продукция невысокой стоимости) с символикой Банка, предоставляемые на выставках, открытых презентациях, форумах и иных представительских и маркетинговых мероприятиях, в которых официально участвует Банк, допускаются и рассматриваются в качестве имиджевых материалов.

Не допускаются подарки от имени Банка, его работников и представителей третьим лицам в виде денежных средств, наличных или безналичных, в любой валюте.

5.3. Участие в благотворительной деятельности и спонсорство

Банк не финансирует благотворительные и спонсорские проекты в целях получения коммерческих преимуществ. Информация о благотворительной и спонсорской деятельности публикуется на сайте Банка в сети Интернет, в годовом отчете или раскрывается иным образом.

5.4 Участие в политической деятельности

Банк не финансирует политические партии, организации и движения в целях получения коммерческих преимуществ в конкретных проектах Банка.

5.5. Взаимодействие с государственными служащими

Банк воздерживается от оплаты любых расходов за государственных служащих и их близких родственников (или в их интересах) в целях получения коммерческих преимуществ в конкретных проектах, в том числе расходов на транспорт, проживание, питание, развлечения, PR-кампании и т.п., или получение ими за счёт Банка иной выгоды.

5.6. Взаимодействие с контрагентами

Работникам Банка запрещается привлекать или использовать контрагентов для совершения каких-либо действий, которые противоречат принципам и требованиям настоящей Политики или подлежащим применению антикоррупционным нормам.

Работникам Банка запрещается осуществлять выплаты за упрощение формальностей в любых вопросах, связанных с деятельностью Банка.

В целях исполнения принципов и требований, предусмотренных настоящей Политикой, Банк стремится включать в договоры со своими контрагентами антикоррупционные условия (оговорки / положения).

5.7. Взаимодействие с работниками Банка

Банк требует от своих работников соблюдения настоящей Политики, информируя их о ключевых принципах, требованиях и санкциях за нарушения.

В рамках формирования в Банке надлежащего уровня антикоррупционной культуры, для работников проводятся информационные семинары в очной и/или дистанционной форме.

6. Контроль за исполнением Политики

6.1. Контроль соблюдения работниками Банка положений настоящей Политики осуществляется непосредственно руководителями структурных подразделений Банка. Руководители структурных подразделений обязаны незамедлительно сообщать о выявленных или сообщенных им фактах нарушения настоящей Политики Заместителю Председателя правления, курирующему работу данного подразделения.

7. Ответственность за неисполнение / ненадлежащее исполнение Политики

7.1. Председатель Правления, члены Правления, работники Банка, независимо от занимаемой должности, несут персональную ответственность за соблюдение принципов и требований настоящей Политики.

7.2. Лица, нарушившие антикоррупционное законодательство Российской Федерации, а также требования настоящей Политики, могут быть привлечены к дисциплинарной, административной, гражданско-правовой или уголовной ответственности по инициативе Банка, правоохранительных органов или иных лиц в порядке и по основаниям, предусмотренным применимым антикоррупционным законодательством, локальными нормативными актами Банка и трудовыми договорами.

7.3. Банк гарантирует то, что ни один работник не будет подвергнут санкциям, если он сообщил о предполагаемом факте коррупции, либо если он сообщил о предполагаемом факте коррупции, либо если он отказался дать взятку или получить какие-либо ценности, 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 или конкурентные преимущества.

8. Заключительные положения

8.1. Настоящая Политика вступает в силу со дня утверждения ее Советом директоров Банка.

8.2. Политика может пересматриваться и совершенствоваться с учетом новых тенденций в мировой и российской практике корпоративного поведения, в том числе в случае изменения законодательства Российской Федерации.