



УТВЕРЖДЕНО
Советом директоров АО БАНК МПБ
Протокол № 25-16
от «15» декабря 2016 г.

ПОЛИТИКА
по противодействию коммерческому подкупу и коррупции
в АО БАНК МПБ
(Редакция 1.0)

МОСКВА
2016

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	4
3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ПОЛИТИКИ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОММЕРЧЕСКОМУ ПОДКУПУ И КОРРУПЦИИ	5
4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ	6
5. АНАЛИЗ КОРРУПЦИОННЫХ ПРАВОНАРУШЕНИЙ	7
6. ОБЯЗАННОСТИ РАБОТНИКОВ БАНКА В СВЯЗИ С ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕМ И ПРОТИВОДЕЙСТВИЕМ КОРРУПЦИИ	7
7. ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ РАБОТОДАТЕЛЯ О ФАКТАХ СКЛОНЕНИЯ РАБОТНИКОВ АО БАНК МПБ К СОВЕРШЕНИЮ КОРРУПЦИОННЫХ ПРАВОНАРУШЕНИЙ, РЕГИСТРАЦИИ ТАКИХ УВЕДОМЛЕНИЙ И ПРОВЕРКИ СОДЕРЖАЩИХСЯ В НИХ СВЕДЕНИЙ	9
8. НАПРАВЛЕНИЯ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ	10
9. ПОДАРКИ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСКИЕ РАСХОДЫ	11
10. УЧАСТИЕ В БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОЙ И СПОНСОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	12
11. УЧАСТИЕ В ПОЛИТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ГОСУДАРСТВЕННЫМИ СЛУЖАЩИМИ	12
12. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ (НЕНАДЛЕЖАЩЕЕ ИСПОЛНЕНИЕ) ТРЕБОВАНИЙ ПОЛИТИКИ.....	12
13. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	12
<i>Приложение № 1 «Уведомление о фактах склонения работника к совершению коррупционных правонарушений».....</i>	<i>14</i>
<i>Приложение № 2 «Журнал регистрации уведомлений о фактах склонения работников АО БАНК МПБ к совершению коррупционных правонарушений»</i>	<i>15</i>

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Политика по противодействию коммерческому подкупу и коррупции в АО БАНК МПБ (далее – 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 работниками, иными лицами, имеющими право действовать от имени и в интересах Банка, норм применяемого антикоррупционного законодательства.

1.2. Настоящая Политика отражает приверженность работников Банка 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 деловой репутации Банка на должном уровне.

1.3. Банк открыто заявляет о неприятии коррупции, настаивает на соблюдении принципов и требований настоящей Политики работниками Банка.

1.4. Банк предъявляет соответствующие требования к работникам Банка и кандидатам на работу в Банке на предмет их непричастности к коррупционной деятельности, содействует повышению уровня их антикоррупционной культуры путем ознакомления при приеме на работу с требованиями настоящей Политики.

1.5. Настоящая Политика разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России:

- Федеральным законом от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции»;
- Указом Президента Российской Федерации от 08.03.2015 № 120 «О некоторых вопросах противодействия коррупции»;
- Указом Президента Российской Федерации от 02.04.2013 № 309 «О мерах по реализации отдельных положений Федерального закона «О противодействии коррупции»;
- Положением Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
- Указанием Банка России от 01.04.2014 № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации»;
- Письмом Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления»;
- Методическими рекомендациями Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации по разработке и принятию организациями мер по предупреждению и противодействию коррупции (опубликованы 08.11.2013, одобрены на заседании президиума Совета при Президенте Российской Федерации по противодействию коррупции 08.04.2014);
- Уголовным кодексом Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ;
- Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ.

1.6. Настоящая Политика является документом прямого действия, обязательным к применению и исполнению всеми структурными подразделениями, руководителями, работниками Банка вне зависимости от уровня занимаемой ими должности.

1.7. Настоящая Политика направлена на противодействие коррупции как внутри Банка, так и в отношениях Банка с третьими лицами, включая государственные и муниципальные органы, юридические лица.

1.8. Настоящая Политика, включая все изменения и дополнения к ней, утверждается Советом директоров Банка.

2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. Для целей настоящей Политики используются следующие понятия и определения:

Банк – АО БАНК МПБ.

Дача взятки – предоставление или обещание предоставить любую финансовую или иную имущественную выгоду/преимущество с умыслом побудить какое-либо лицо выполнить его должностные обязанности ненадлежащим образом, то есть на более выгодных для дающего условиях и/или с нарушением порядков и процедур, установленных законодательством Российской Федерации и/или внутренних нормативных документов Банка.

Злоупотребление служебным положением и/или полномочиями – использование работниками Банка вопреки законным интересам Банка для себя или в пользу третьих лиц возможностей, связанных со служебным положением и/или должностными обязанностями, для получения финансовых или иных выгод/преимуществ, не предусмотренных законодательством Российской Федерации и/или внутренними нормативными документами Банка, либо с целью нанесения вреда другим лицам.

Коммерческий подкуп – незаконная передача работнику Банка 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 работником Банка служебным положением.

Получение взятки – получение или согласие получить любую финансовую или иную материальную выгоду/преимущество за исполнение своих должностных обязанностей ненадлежащим образом, то есть на более выгодных для дающего условиях и/или с нарушением порядков и процедур, установленных законодательством Российской Федерации и/или внутренних нормативных документов Банка.

Посредничество во взяточничестве – непосредственная передача взятки по поручению взяткодателя или взяткополучателя либо иное содействие взяткодателю и/или взяткополучателю в достижении, либо реализации соглашения между ними и получении и даче взятки в значительном размере¹.

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 деяний, указанных выше, от имени или в интересах Банка.

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.

Взятка – денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, выгода и/или услуги имущественного характера, передаваемые / оказываемые безвозмездно либо с занижением

¹ *Значительным размером взятки признаются сумма денег, стоимость ценных бумаг, иного имущества, услуг имущественного характера, иных имущественных прав, превышающие 25 000 (двадцать пять тысяч) рублей, крупным размером взятки – превышающие 150 000 (сто пятьдесят тысяч) рублей, особо крупным размером взятки – превышающие 1 000 000 (один миллион) рублей (согласно ст. 290, 291, 291.1 Уголовного Кодекса Российской Федерации).*

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.

Мошенничество – преднамеренные действия работников Банка, совершаемые посредством злоупотребления полномочиями, недобросовестных действий или обмана с целью получения выгоды для себя и/или третьих лиц, потенциально приводящие к ущербу и риску потери репутации Банка.

Вознаграждение за содействие – неофициальное и неправомерное предоставление денежных средств, имущества, имущественных прав, услуг и иной материальной и нематериальной выгоды с целью обеспечения или ускорения выполнения стандартного порядка совершения законодательно установленных процедур или действий, которые при этом не предусмотрены законодательными и иными нормативно – правовыми актами.

Противодействие коррупции – деятельность работников Банка в пределах их полномочий по предупреждению коррупции, в т. ч. по выявлению и последующему устранению причин коррупции, по выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию и расследованию коррупционных правонарушений, а также по минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

Служебный подлог – внесение в официальные документы работниками Банка, членами Правления Банка заведомо ложных сведений, а равно внесение в указанные документы исправлений, искажающих их действительное содержание, если эти деяния совершены из корыстной или иной личной заинтересованности.

3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ПОЛИТИКИ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОММЕРЧЕСКОМУ ПОДКУПУ И КОРРУПЦИИ

3.1. **Основной целью настоящей Политики** является разработка и осуществление систематических, последовательных, комплексных мер по предупреждению, устранению (минимизации) причин и условий, вызывающих коррупцию, формированию антикоррупционного сознания, характеризующегося нетерпимостью работников, органов управления Банка к любым коррупционным формам и проявлениям.

3.2. **Цели Политики по противодействию коммерческому подкупу и коррупции:**

- обеспечение соответствия деятельности Банка действующему законодательству в области противодействия коррупции;
- минимизация рисков в области коррупции;
- интегрирование антикоррупционных принципов в стратегическое и оперативное управление на всех уровнях деятельности Банка.

3.3. Настоящая Политика направлена на создание у работников, органов управления Банка единообразного понимания о неприятии мошеннических и коррупционных действий в любых формах и проявлениях.

3.4. **Задачи Политики по противодействию коммерческому подкупу и коррупции:**

- не допущение вовлечения Банка и работников Банка независимо от занимаемой должности, сроков работы, статуса в коррупционную деятельность;
- формирование у клиентов, акционеров, органов управления, работников и иных аффилированных лиц единообразного понимания позиции Банка о неприятии коррупции в любых формах и проявлениях;

- предупреждение коррупционных проявлений и привлечение к ответственности за попытку или совершенные противоправные действия с возмещением причиненного ущерба;
- создание правового механизма противодействия любым формам и проявлениям коррупции и мошеннических действий, достижение оптимальной эффективности функционирования такой системы;
- вменение работникам Банка в обязанность знать и соблюдать принципы и требования настоящей Политики, ключевые нормы действующего антикоррупционного законодательства.

4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ

4.1. Принципы противодействия коррупции, установленные в настоящей Политике, лежат в основе организации системы противодействия коррупции и мошенничеству в Банке, что обеспечивает согласованность всех направлений антикоррупционной политики Банка и его структурных подразделений.

Принцип законности: осуществление основной деятельности Банка и проведение антикоррупционной политики в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и общепринятыми нормами.

Принцип нулевой толерантности: неприятие коррупции в любых формах и проявлениях при осуществлении текущей банковской деятельности и при реализации любых проектов, в т. ч. 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.

Принцип прозрачности: публичность и открытость деятельности органов управления Банка и работников Банка (с учетом требований законодательства Российской Федерации о коммерческой и банковской тайне);

Принцип должной осмотрительности: предъявление соответствующих требований к работникам Банка и кандидатам на работу в Банке на предмет их благонадежности, отсутствия конфликта интересов, склонности к мошенническим действиям и неучастия в коррупционной деятельности.

Принцип личного примера руководства: ключевая роль Председателя Правления Банка, членов Правления, руководителей структурных подразделений Банка в формировании непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях; демонстрация и соблюдение антикоррупционных стандартов на практике.

Принцип вовлеченности работников: своевременное и достоверное информирование работников Банка о любых изменениях антикоррупционного законодательства, активное участие работников всех структурных подразделений Банка в формировании и реализации стандартов и процедур противодействия коррупции.

Принцип соразмерности антикоррупционных процедур риску коррупции: разработка и выполнение комплекса мероприятий по противодействию коррупции осуществляются с учетом существующих в деятельности Банка коррупционных рисков.

Принцип эффективности антикоррупционных процедур: применение в Банке таких антикоррупционных мероприятий, которые имеют низкую стоимость, обеспечивают простоту реализации и приносят значимый результат.

Принцип ответственности и неотвратимости наказания: расследование всех разумно обоснованных сообщений о мошеннических действиях, вовлечении в коррупционную деятельность; максимально быстрое, неотвратимое их пресечение; неотвратимость ответственности и неизбежность наказания для работников Банка вне зависимости от занимаемой должности, стажа работы и иных условий в случае совершения ими коррупционных правонарушений.

Принцип постоянного контроля и регулярного мониторинга: Банк предпримет все необходимые меры для расследования всех выявленных случаев взяточничества, коррупции и злоупотреблений своим служебным положением со стороны работников 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. АНАЛИЗ КОРРУПЦИОННЫХ ПРАВОНАРУШЕНИЙ

5.1. Согласно действующему нормативному законодательству Российской Федерации следующие действия, совершаемые в отношении Банка (от его имени и/или в его интересах), признаются коррупционными:

- дача взятки;
- получение взятки;
- посредничество во взяточничестве;
- коммерческий подкуп;
- мошенничество (внутреннее и внешнее);
- вознаграждение за содействие, любые противоправные платежи (в т. ч. незначительные);
- служебный подлог;
- злоупотребление полномочиями;
- иное незаконное использование работниками и/или руководителями Банка для себя или в пользу третьих лиц вопреки законным интересам Банка возможностей, связанных со служебным положением и/или полномочиями, для получения финансовых или иных выгод (преимуществ).

5.2. С целью избежания и пресечения любых форм и проявлений мошенничества и коррупции в Банке и структурных подразделениях устанавливаются:

- строгий запрет для работников, членов органов управления Банка прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц участвовать в коррупционных действиях: предлагать, давать, обещать, просить и получать взятки или совершать платежи для упрощения формальностей в любой форме, в т. ч. в форме денежных средств, ценностей, услуг или иной выгоды;
- недопустимость коррупционных действий, включая проявление конфликта интересов, как в отношении представителей государства, органов государственной и муниципальной власти, общественных формирований, частных компаний, политических деятелей и иных третьих лиц, так и в отношении работников Банка посредством злоупотребления служебным положением с целью извлечения личной выгоды (преимущества).

6. ОБЯЗАННОСТИ РАБОТНИКОВ БАНКА В СВЯЗИ С ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕМ И ПРОТИВОДЕЙСТВИЕМ КОРРУПЦИИ

6.1. Банк предъявляет строгие требования к руководителям высшего звена управления Банка и кандидатам на руководящие должности на предмет их непричастности к коррупционной деятельности.

6.2. Члены Совета директоров Банка, члены Правления Банка, руководители всех структурных подразделений Банка нацелены на формирование этического стандарта непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях, подавая пример своим поведением и осуществляя ознакомление с антикоррупционной политикой Банка всех работников, заинтересованных и аффилированных лиц.

6.3. К руководству Банка (как и ко всем его работникам) относятся следующие требования:

- выполнение условий действующего законодательства Российской Федерации, иных правовых норм в полном объеме;
- честность, порядочность и уважение в деловых отношениях, избежание недобросовестных способов ведения дел, неэтичных методов ведения конкурентной борьбы;
- запрет на использование в личных целях служебного положения, конфиденциальной и иной информации, влияющей на деловую репутацию Банка;
- немедленное информирование высшего руководства Банка о возникновении коррупционных рисков;
- оказание взаимной помощи в вопросах принятия важных решений и в чрезвычайных ситуациях;
- воздержание от действий (бездействия), порождающих корпоративные конфликты, стремление к их незамедлительному урегулированию.

6.4. Обязанности работников Банка:

- воздержание от совершения и/или участия в совершении коррупционных правонарушений в собственных интересах и/или от имени и в интересах Банка;
- воздержание от поведения, которое может быть истолковано окружающими как готовность совершить или участвовать в совершении коррупционного правонарушения;
- незамедлительное информирование непосредственного руководителя / начальника Службы безопасности / руководства Банка о случаях склонения работника к совершению коррупционных правонарушений, регистрация таких уведомлений и проверка содержащихся в них сведений;
- незамедлительное информирование непосредственного руководителя / начальника Службы безопасности / руководства Банка о ставшей известной работнику информации о случаях совершения коррупционных правонарушений другими работниками, контрагентами Банка или иными лицами;
- сообщение непосредственному руководителю о возможности возникновения либо возникшему у работника конфликте интересов.

6.5. Служба безопасности:

- принимает и рассматривает Уведомления работников Банка о фактах склонения к совершению коррупционных правонарушений;
- регистрирует Уведомления работников Банка о фактах склонения к совершению коррупционных правонарушений в Журнале регистраций по форме согласно [Приложению № 2](#) к настоящей Политике;
- инициирует проведение служебных проверок в области противодействия коррупции;
- взаимодействует с правоохранительными органами;
- разрабатывает рекомендации руководству Банка по устранению причин и условий, способствующих коррупционным проявлениям среди работников Банка.

6.6. Юридический департамент:

- в случае необходимости на основании полученного запроса подготавливает правовые заключения и разъяснения по вопросам, связанным с применением нормативных актов, регулирующих антикоррупционное законодательство.

6.7. Отдел по работе с персоналом:

- обеспечивает ознакомление работников Банка с внутренним нормативным документом – «Политикой по противодействию коммерческому подкупу и коррупции в АО БАНК МПБ»;

– оформляет с новыми работниками Банка при приеме на работу в Банк обязательство соблюдения Политики по противодействию коммерческому подкупу и коррупции в АО БАНК МПБ.

6.8. Служба внутреннего контроля:

– проведение регулярной оценки результатов работы по противодействию коррупции;

– подготовка и распространение отчетных материалов о проводимой работе и достигнутых результатах в сфере противодействия коррупции).

7. ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ РАБОТОДАТЕЛЯ О ФАКТАХ СКЛОНЕНИЯ РАБОТНИКОВ АО БАНК МПБ К СОВЕРШЕНИЮ КОРРУПЦИОННЫХ ПРАВОНАРУШЕНИЙ, РЕГИСТРАЦИИ ТАКИХ УВЕДОМЛЕНИЙ И ПРОВЕРКИ СОДЕРЖАЩИХСЯ В НИХ СВЕДЕНИЙ

7.1. Работники Банка обязаны уведомить руководство Банка о всех случаях склонения их к совершению коррупционных правонарушений незамедлительно.

В случае, когда работнику стало известно о факте обращения каких-либо лиц в целях склонения к совершению коррупционных правонарушений к иному работнику, работник имеет право направить Уведомление о фактах склонения работников к совершению коррупционных правонарушений (далее – Уведомление) о данном факте в порядке, предусмотренном п.п. [7.2](#) – [7.4](#) настоящей Политики.

7.2. Уведомление составляется по форме [Приложения № 1](#) к настоящей Политике на имя Председателя Правления Банка и передается в Службу безопасности, с обязательным уведомлением руководителя Службы внутреннего контроля Банка.

7.3. Уведомление представляется в письменном виде (на бумажном носителе) в 2 (двух) экземплярах.

В случае, если работник не может представить Уведомление в письменном виде (на бумажном носителе), допускается направление Уведомления по электронной почте.

7.4. В Уведомлении указывается:

– Фамилия, Имя, Отчество работника;

– Должность, рабочий телефон работника;

– структурное подразделение;

– информация о способе склонения работника к совершению коррупционного правонарушения;

– информация о лице (лицах), склонявшим работника к совершению коррупционного правонарушения;

– информация о дате, месте, времени и иных обстоятельствах склонения работника к совершению коррупционного правонарушения;

– сущность коррупционного правонарушения, действие / бездействие работника Банка, склоняемого к правонарушению;

К Уведомлению прилагаются все имеющиеся материалы, подтверждающие обстоятельства склонения работника к совершению коррупционных правонарушений.

Уведомление должно быть лично подписано работником с указанием даты его составления.

7.5. Регистрация Уведомления осуществляется Начальником Службы безопасности в день его поступления в Службу безопасности в Журнале регистрации Уведомлений о фактах склонения работников АО БАНК МПБ к совершению коррупционных правонарушений (далее – Журнал), составленном по форме согласно [Приложению № 2](#) к настоящей Политике.

7.6. В Журнал вносятся следующие данные:

– регистрационный номер, дата и время регистрации Уведомления;

- фамилия, имя, отчество, наименование должности работника, представившего Уведомление;
- краткое содержание Уведомления;
- количество листов Уведомления;
- сведения о результатах проверки;
- сведения о принятом решении;
- фамилия, имя, отчество работника, зарегистрировавшего Уведомление;
- подпись работника, регистрирующего Уведомление;
- подпись работника, представившего Уведомление. В случае, если Уведомление направлено по электронной почте, после регистрации Уведомления в Журнале внесенная запись не заверяется подписью работника, представившего Уведомление, начальник Службы безопасности вносит запись «получено по электронной почте» в графу «Особые отметки».

Не допускается отказ в регистрации Уведомления, не соответствующего форме [Приложения № 1](#) к настоящей Политике.

Не подлежит регистрации и дальнейшему рассмотрению анонимное Уведомление.

Служба безопасности и Служба внутреннего контроля обеспечивают конфиденциальность и сохранность полученных данных в соответствии с внутренними документами Банка, а также несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка за разглашение полученных сведений.

Второй экземпляр Уведомления с указанием регистрационного номера, даты, заверенной подписью работника, зарегистрировавшего Уведомление, возвращается работнику для подтверждения принятия и регистрации Уведомления.

7.7. Журнал ведется **на бумажном носителе**. Листы Журнала должны быть распечатаны, пронумерованы, прошнурованы и скреплены оттиском печати Банка и подписью. Журнал хранится в течение 3 (трех) лет у начальника Службы безопасности Банка в сейфе / запирающемся на ключ шкафу. После окончания срока хранения **Журнал уничтожается**.

7.8. Служба безопасности информирует Службу внутреннего контроля и обеспечивает доведение до Председателя Правления Банка информации о регистрации Уведомления в день его поступления в Службу безопасности.

7.9. Организация проверки сведений, содержащихся в Уведомлении, обеспечивается по решению Председателя Правления Банка Службой безопасности.

7.10. Проверка сведений, содержащихся в Уведомлении, проводится Службой безопасности в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента регистрации Уведомления.

7.11. По окончании проверки Уведомление с приложением материалов проверки представляется начальником Службы безопасности Председателю Правления Банка для принятия решения. После принятия соответствующего решения Председателем Правления Банка, копия Уведомления (с приложением копий материалов) с соответствующим решением Председателя Правления Банка предоставляется начальником Службы безопасности в Службу внутреннего контроля.

7.12. Служба безопасности в недельный срок сообщает работнику, подавшему Уведомление, о решении, принятом Председателем Правления Банка.

7.13. Оригиналы Уведомлений и материалов проведенных проверок хранятся в Службе безопасности Банка, копии данных документов – в Службе внутреннего контроля Банка.

8. НАПРАВЛЕНИЯ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ

8.1. Основными направлениями противодействия коррупции являются:

1) **Нормативное обеспечение, закрепление стандартов поведения:**

- разработка и принятие Кодекса корпоративной этики;
- разработка и внедрение Положения о конфликте интересов;
- оформление с новыми работниками при приеме на работу обязательства соблюдения Политики по противодействию коммерческому подкупу и коррупции в АО БАНК МПБ.

2) Разработка и введение специальных антикоррупционных процедур:

- информирование непосредственного руководителя / начальника Службы безопасности / руководства Банка о случаях склонения работника к совершению коррупционных правонарушений, регистрация таких уведомлений и проверка содержащихся в них сведений;

- незамедлительное информирование непосредственного руководителя / начальника Службы безопасности / руководства Банка о ставшей известной работнику информации о случаях совершения коррупционных правонарушений другими работниками, контрагентами Банка или иными лицами;

- введение процедуры информирования работниками Банка о возникновении конфликта интересов, введение процедур защиты работников, сообщивших о коррупционных правонарушениях в деятельности Банка, от формальных и неформальных санкций.

3) Обучение и информирование работников:

- размещение на официальном сайте Банка и доведение до сведения всех работников Банка утвержденной Политики по противодействию коммерческому подкупу и коррупции в АО БАНК МПБ, в т. ч. посредством оповещения по электронной почте;

- ознакомление с утвержденной Политикой Банка новых работников Банка при приеме на работу, оформление с новыми работниками при приеме на работу обязательства соблюдения Политики по противодействию коммерческому подкупу и коррупции в АО БАНК МПБ.

4) Оценка результатов проводимой антикоррупционной работы и распространение отчетных материалов:

- проведение регулярной оценки результатов работы по противодействию коррупции;

- подготовка и распространение отчетных материалов о проводимой работе и достигнутых результатах в сфере противодействия коррупции).

9. ПОДАРКИ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСКИЕ РАСХОДЫ

9.1. Работникам Банка следует воздерживаться от принятия и дарения подарков в связи с их деятельностью/работой в Банке. В некоторых случаях принятие и дарение подарков может являться частью сложившихся деловых отношений или соответствовать обычаям делового этикета. Подарки, которые работники Банка от имени Банка могут вручать другим лицам и организациям либо получать в связи с их работой в Банке от других лиц и организаций, а также представительские расходы, в т. ч. расходы на деловое гостеприимство и продвижение Банка, которые работники Банка от имени Банка могут нести, должны соответствовать следующим критериям:

- быть прямо связаны с 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 корпоративной этики Банка, иным внутренним документам Банка и нормам применимого антикоррупционного законодательства.

9.2. 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.

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

10. УЧАСТИЕ В БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОЙ И СПОНСОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

10.1. Банк не осуществляет финансирование благотворительных и спонсорских проектов в целях получения коммерческих преимуществ в проектах Банка. Информация о благотворительной и спонсорской деятельности публикуется на сайте Банка в сети Интернет, в годовом отчете или раскрывается иным образом.

11. УЧАСТИЕ В ПОЛИТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ГОСУДАРСТВЕННЫМИ СЛУЖАЩИМИ

11.1. Банк не участвует в политической деятельности не финансирует политические партии, организации и движения в целях получения коммерческих преимуществ в конкретных проектах Банка. 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 т. ч. расходов на транспорт, проживание, питание, развлечения, PR-кампании и т. п., или получение ими за счёт Банка иной выгоды.

12. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ (НЕНАДЛЕЖАЩЕЕ ИСПОЛНЕНИЕ) ТРЕБОВАНИЙ ПОЛИТИКИ

12.1. Руководство Банка, работники Банка, независимо от занимаемой должности, несут персональную ответственность за соблюдение принципов и требований настоящей Политики, а также действия (бездействие) подчиненных им лиц, нарушающие эти принципы и требования.

12.2. Лица, нарушившие антикоррупционное законодательство Российской Федерации, а также требования настоящей Политики, могут быть привлечены к ответственности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

12.3. Банк гарантирует, что ни один работник Банка не может быть наказан, уволен или дискриминирован в связи с сообщением в Службу безопасности Банка о предполагаемом факте коррупции либо, если он отказался дать или получить взятку, совершить коммерческий подкуп, оказать посредничество во взяточничестве или совершить иные коррупционные правонарушения.

13. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

13.1. Настоящая Политика вступает в действие со дня утверждения ее Советом директоров Банка.

13.2. Настоящая Политика может пересматриваться и совершенствоваться с учетом новых тенденций в мировой и российской практике корпоративного поведения, в т. ч. в случае изменения законодательства Российской Федерации.

13.3. По всем вопросам, не нашедшим отражения в настоящей Политике, Банк руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

13.4. Настоящая Политика размещается на официальном сайте Банка www.mpbbank.ru и доводится до сведения всех работников Банка, в т. ч. посредством оповещения по электронной почте. Основные положения настоящей Политики доводятся до сведения новых работников, принимаемых на работу в Банк. Отдел по работе с персоналом Административно-кадрового департамента оформляет с новыми работниками при приеме на работу обязательство соблюдения Политики по противодействию коммерческому подкупу и коррупции в АО БАНК МПБ. Требования настоящей Политики обязательны для исполнения всеми работниками Банка.

**Председателю Правления
АО БАНК МПБ**

**УВЕДОМЛЕНИЕ
О ФАКТАХ СКЛОНЕНИЯ РАБОТНИКА
К СОВЕРШЕНИЮ КОРРУПЦИОННЫХ ПРАВОНАРУШЕНИЙ**

Фамилия, Имя, Отчество работника	
Должность, рабочий номер телефона	
Структурное подразделение	
Информация о факте склонения работника к совершению коррупционного правонарушения	
Информация о лице (лицах), склонявшем работника к совершению коррупционного правонарушения	
Информация о дате, месте, времени и иных обстоятельствах склонения работника к совершению коррупционного правонарушения	
Сущность коррупционного правонарушения, действие\бездействие работника Банка, склоняемого к совершению правонарушения	
Дополнение	
Приложение	

Подпись работника _____ / _____ / « ____ » _____ 20__ г.
(подпись) (Фамилия И. О.) (дата)

АО БАНК МПБ

**ЖУРНАЛ
РЕГИСТРАЦИИ УВЕДОМЛЕНИЙ
О ФАКТАХ СКЛОНЕНИЯ РАБОТНИКОВ АО БАНК МПБ
К СОВЕРШЕНИЮ КОРРУПЦИОННЫХ ПРАВОНАРУШЕНИЙ**

Начат _____
(дата)

Окончен _____
(дата)

№ п/п	Регистрационный номер, дата и время регистрации Уведомления	Фамилия И. О., должность подавшего Уведомление	Краткое содержание Уведомления	Количество листов Уведомления	Сведения о результатах проверки	Сведения о принятом решении	Фамилия И. О. работника, регистрирующего Уведомление	Подпись работника, регистрирующего Уведомление	Подпись работника, подавшего Уведомление	Особые отметки
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

ЗАВЕРИТЕЛЬНАЯ НАДПИСЬ

Итого в настоящем Журнале содержится сброшюрованных и пронумерованных _____ листов

(количество листов указывается прописью)

с № _____ по № _____ включительно.

(наименование должности)

(личная подпись)

(Фамилия И. О.)

(наименование должности)

(личная подпись)

(Фамилия И. О.)

Место печати: _____
(дата)