

УТВЕРЖДЕНО
Советом директоров
АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ
ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

Протокол от «09» августа 2018 г. № 14

**Антикоррупционная политика
АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»**

г. Москва, 2018 г.

СО Д Е Р Ж А Н И Е

1. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	4
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	5
2.1. СТАТУС НАСТОЯЩЕГО ДОКУМЕНТА	5
2.2. ОСНОВНЫЕ ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ НАСТОЯЩЕГО ДОКУМЕНТА.....	5
2.3. СФЕРА РАСПРОСТРАНЕНИЯ	6
2.4. ПРАВОВЫЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ	6
3. КОРРУПЦИОННЫЕ ДЕЙСТВИЯ	7
4. КЛЮЧЕВЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ.....	9
5. МЕРЫ ПО ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ КОРРУПЦИИ.....	10
6. ОБЯЗАННОСТИ РАБОТНИКОВ БАНКА В ОБЛАСТИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ.....	13
7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ (НЕНАДЛЕЖАЩЕЕ ИСПОЛНЕНИЕ) ПОЛОЖЕНИЙ НАСТОЯЩЕГО ДОКУМЕНТА	14
Приложение №1	15
Приложение №2	16

Информационный лист

Наименование рубрики	Внутренний контроль
Краткое содержание документа	Настоящий документ является основным, постоянно действующим внутренним нормативным документом Банка, определяющим ключевые принципы и требования, направленные на противодействие коррупции и обеспечение соблюдения Банком, работниками Банка и третьими лицами норм применимого антикоррупционного законодательства
Подразделение-владелец документа	Управление внутреннего контроля
Дата введения в действие документа	«09» августа 2018 г.
Дата окончания действия документа	Не определена
Отмененные документы	-
История изменений	Отсутствует
Номер версии	1.0

1. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Для целей настоящей *Антикоррупционной политики* (далее по тексту – Политика) используются следующие понятия, определения и сокращения:

Банк – АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ».

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

Взятка – дача должностному лицу, иностранному должностному лицу либо должностному лицу публичной международной организации лично или через посредника денег, ценных бумаг, иного имущества либо в виде незаконного оказания ему услуг имущественного характера, предоставления иных имущественных прав за совершение действий (бездействие) в пользу взяткодателя или представляемых им лиц, если такие действия (бездействие) входят в служебные полномочия должностного лица либо если оно в силу должностного положения может способствовать таким действиям (бездействию), а равно за общее покровительство или попустительство по службе.

Должностное лицо публичной международной организации – означает международного гражданского служащего или любое лицо, которое уполномочено такой организацией действовать от ее имени, в частности, к данному определению относятся члены парламентских собраний международных организаций, участником которых является Российская Федерация, лица, занимающие судебные должности любого международного суда, юрисдикция которого признана Российской Федерацией.

Имущественные права включают в свой состав как право на имущество, в том числе право требования кредитора, так и иные права, имеющие денежное выражение, например исключительное право на результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации.

Иностранное должностное лицо / иностранное публичное должностное лицо – любое назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, и любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе для публичного ведомства или публичного предприятия (например, министр, мэр, судья, прокурор).

Коррупционный риск – возможность совершения противоправных действий коррупционного характера работниками Банка или третьими лицами;

Коррупция (коррупционные действия):

- злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп, подкуп иностранных должностных лиц, 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 (в том числе работнику Банка) другими физическими лицами;

- совершение противоправных деяний, указанных выше, от имени или в интересах Банка.

Незаконное оказание услуг имущественного характера – предоставление в качестве взятки любых имущественных выгод, в том числе освобождение взяткополучателя от имущественных обязательств, например, предоставление кредита с заниженной процентной

ставкой за пользование им, прощение долга или исполнение обязательств перед другими лицами и др.

Органы внутреннего контроля Банка – подразделения и работники Банка, осуществляющие в соответствии с Уставом Банка и внутренними документами Банка функции внутреннего контроля.

Органы управления Банка – Общее собрание акционеров Банка, Совет директоров Банка, Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган Банка).

Противодействие коррупции – деятельность Работников Банка, членов Органов управления Банка, Органов внутреннего контроля Банка в пределах их полномочий по выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию, расследованию и устранению причин Коррупционных действий, а также по минимизации и/или ликвидации их последствий.

Работник Банка – любое физическое лицо, заключившее с Банком трудовой договор или иной гражданско-правовой договор, предусматривающий за плату личное выполнение определенной функции (работы по определенной специальности, квалификации или должности), а также члены Правления и члены Совета директоров Банка;

Самостоятельное структурное подразделение – структурное подразделение Головного офиса Банка, не входящее в состав другого структурного подразделения более высокого иерархического уровня;

Третье лицо – любое физическое или юридическое лицо, с которым Банк/Работник Банка взаимодействует в рамках осуществления своей деятельности/осуществления своих функций (включая, но не ограничиваясь, контрагентов, клиентов, деловых партнеров, агентов, посредников, подрядчиков, а также иных лиц, в том числе органы государственной/муниципальной власти и их должностные лица).

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. СТАТУС ПОЛИТИКИ

2.1.1. Настоящая Политика представляет собой обязательство Банка придерживаться в своей повседневной деятельности высоких этических и правовых стандартов в сфере противодействия коррупции.

2.1.2. Политика является основным, постоянно действующим внутренним документом Банка, определяющим ключевые принципы и требования, направленные на противодействие коррупции и обеспечение соблюдения Банком, работниками Банка и третьими лицами норм применимого антикоррупционного законодательства.

2.1.3. Управление внутреннего контроля регулярно, но не реже одного раза в два года, оценивает Политику на предмет соответствия действующему законодательству. С учетом произошедших изменений, а также практики применения Политики, в нее могут быть внесены необходимые изменения. Внесение изменений осуществляется в том же порядке, что и принятие Политики.

2.1.4. Обеспечение исполнения Банком требований настоящей Политики осуществляется Председателем Правления Банка.

2.1.5. Контроль за надлежащим выполнением положений настоящей Политики осуществляет Управление внутреннего контроля.

2.2. ОСНОВНЫЕ ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ПОЛИТИКИ

2.2.1. Политика создана для достижения следующих целей:

- обеспечение соответствия деятельности Банка требованиям международного, российского и зарубежного антикоррупционного законодательства, высоким стандартам этики ведения бизнеса;

- минимизация риска вовлечения Банка и Работников Банка любого уровня, а также Третьих лиц в коррупционные действия;

- формирование у Работников Банка и Третьих лиц единого представления о Банке как отрицающем коррупцию в любых ее формах и проявлениях.

2.2.2. Задачами настоящей Политики являются:

- внедрение процедур на основе применимого антикоррупционного законодательства, предназначенных для предотвращения коррупции и доведение их до Работников Банка и Третьих лиц;

- установление организационных основ противодействия коррупции;

- установление обязанности Работников Банка соблюдать закреплённые в настоящем документе принципы, ограничения и требования.

2.3. СФЕРА РАСПРОСТРАНЕНИЯ

2.3.1. Политика содержит обязательные нормы и правила, распространяющиеся на Банк и всех Работников Банка, вне зависимости от занимаемой должности, выполняемых функций и срока их работы.

2.3.2. Банк прилагает разумные усилия, стремясь распространить принципы и требования настоящего документа на Контрагентов Банка путем включения антикоррупционных оговорок в заключаемые Банком договоры (Приложение №1).

2.3.3. Банк, равно как любой из Работников Банка, а также Третьи лица, принявшие на себя обязательства соблюдать положения настоящего документа, не вправе обходить его требования посредством деятельности посредников, агентов, консультантов или иных третьих лиц.

2.4. ПРАВОВЫЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ

Политика разработана с учетом требований следующих законодательных, нормативных, нормативно-правовых и иных документов:

- *Гражданский Кодекс Российской Федерации* от 26.01.1996 года № 14-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями);

- *Уголовный Кодекс Российской Федерации* от 13.06.1996г. №63-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями);

- *Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях* от 30.12.2001г. №195-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями)

- Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «*О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)*» (с последующими изменениями и дополнениями);

- Федеральный закон от 27 июля 2004 года № 79-ФЗ «*О государственной гражданской службе Российской Федерации*» (с последующими изменениями и дополнениями);

- Федеральный закон от 25 декабря 2008 года №273-ФЗ «*О противодействии коррупции*» (с последующими изменениями и дополнениями);

- Указ Президента РФ от 02.04.2013 №309 «*О мерах по реализации отдельных положений Федерального закона «О противодействии коррупции» и в соответствии со ст.13.3 Федерального закона от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции»*»;

- *Конвенция Организации Объединенных Наций против коррупции (United Nations Convention against Corruption)*, принята в г. Нью-Йорке резолюция 58/4 Генеральной Ассамблеи от 31 октября 2003 года, ратифицирована Федеральным Законом от 08.03.2006

№40-ФЗ "О ратификации Конвенции Организации Объединенных Наций против коррупции";

- Конвенция Организации экономического сотрудничества и развития по борьбе с подкупом иностранных должностных лиц при осуществлении международных коммерческих сделок (OECD Convention on Combating Bribery of Foreign Public Officials in International Business Transactions), принята 21 ноября 1997 г., ратифицирована Федеральным законом от 01.02.2012 N 3-ФЗ "О присоединении РФ к Конвенции по борьбе с подкупом иностранных должностных лиц при осуществлении международных коммерческих сделок";

- Конвенция об уголовной ответственности за коррупцию (заключена в г.Страсбурге 27.01.1999 ETS №173), ратифицирована Федеральным Законом от 25.07.2006 №125-ФЗ "О ратификации Конвенции об уголовной ответственности за коррупцию".

3. КОРРУПЦИОННЫЕ ДЕЙСТВИЯ

3.1. В соответствии с требованиями применимого антикоррупционного законодательства, Коррупционными действиями являются действия, указанные в **пункте 3.2** настоящей Политики, совершенные:

- в отношении Банка либо от имени или в интересах Банка в отношении третьих лиц, в том числе в отношении государственных и муниципальных органов и их служащих, Банка России и его служащих, 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. Коррупционными действиями, совершенными в целях, в форме или в порядке, указанных в **пункте 3.1** настоящей Политики, являются:

3.2.1. дача взятки, то есть предоставление или обещание предоставить взятку за совершение каким-либо лицом действия или, наоборот, бездействие какого-либо лица в пользу взяткодателя или представляемых им лиц, если такие действия (бездействие) входят в служебные или должностные полномочия взяткополучателя и / или если в силу должностного положения взяткополучатель может способствовать таким действиям (бездействию) и / или выполнить свои должностные обязанности ненадлежащим образом, то есть на более выгодных для взяткодателя условиях и / или с нарушением порядков и процедур, установленных применимым законодательством и/или внутренними документами Банка;

3.2.2. получение взятки, то есть получение или согласие получить взятку за совершение действий или, наоборот, бездействие в пользу взяткодателя или представляемых им лиц, если такие действия (бездействие) входят в служебные или должностные полномочия взяткополучателя и / или если в силу должностного положения взяткополучатель может способствовать таким действиям (бездействию) и / или за исполнение взяткополучателем своих должностных обязанностей ненадлежащим образом (бездействие в пользу взяткодателя), то есть на более выгодных для взяткодателя условиях и / или с нарушением порядков и процедур, установленных применимым антикоррупционным законодательством и/или внутренними документами Банка;

3.2.3. посредничество во взяточничестве – непосредственная передача взятки по поручению взяткодателя или взяткополучателя либо иное содействие взяткодателю и /

или взятополучателю в достижении либо реализации соглашения между ними о получении и даче взятки;

3.2.4. Коммерческий подкуп:

- незаконная передача лицу, выполняющему управленческие функции в коммерческой или иной организации, денег, ценных бумаг, иного имущества, а также незаконное оказание ему услуг имущественного характера, предоставление иных имущественных прав за совершение действий (бездействие) в интересах дающего или иных лиц, если указанные действия (бездействие) входят в служебные полномочия такого лица либо если оно в силу своего служебного положения может способствовать указанным действиям (бездействию);

- незаконное получение лицом, выполняющим управленческие функции в коммерческой или иной организации, денег, ценных бумаг, иного имущества, а также незаконное пользование им услугами имущественного характера или иными имущественными правами за совершение действий (бездействие) в интересах дающего или иных лиц, если указанные действия (бездействие) входят в служебные полномочия такого лица либо если оно в силу своего служебного положения может способствовать указанным действиям (бездействию);

3.2.5. подкуп иностранных должностных лиц, то есть предоставление или обещание предоставить иностранному должностному лицу любую финансовую или другую выгоду / преимущества с целью повлиять на исполнение его официальных обязанностей, чтобы получить / удержать бизнес или обеспечить конкурентные или иные преимущества для Банка;

3.2.6. незаконное вознаграждение от имени юридического лица – незаконная передача, предложение или обещание от имени или в интересах юридического лица должностному лицу, лицу, выполняющему управленческие функции в коммерческой или иной организации, иностранному должностному лицу либо должностному лицу публичной международной организации денег, ценных бумаг, иного имущества, оказание ему услуг имущественного характера, предоставление имущественных прав за совершение в интересах данного юридического лица должностным лицом, лицом, выполняющим управленческие функции в коммерческой или иной организации, иностранным должностным лицом либо должностным лицом публичной международной организации действия (или наоборот, бездействие), связанного с занимаемым ими служебным положением;

3.2.7. незаконное привлечение к трудовой деятельности либо к выполнению работ или оказанию услуг государственного или муниципального служащего либо бывшего государственного или муниципального служащего – привлечение Банком к трудовой деятельности на условиях трудового договора либо к выполнению работ или оказанию услуг на условиях гражданско-правового договора государственного или муниципального служащего, замещающего должность, включенную в перечень, установленный нормативными правовыми актами, либо бывшего государственного или муниципального служащего, замещавшего такую должность, с нарушением требований применимого антикоррупционного законодательства;

3.2.8. злоупотребление полномочиями – использование лицом, выполняющим управленческие функции в коммерческой или иной организации, своих полномочий вопреки законным интересам этой организации и в целях извлечения выгод и преимуществ для себя или других лиц либо нанесения вреда другим лицам, если это деяние повлекло причинение существенного вреда правам и законным интересам граждан или организаций либо охраняемым законом интересам общества или государства;

3.2.9. использование членами Органов управления Банка, работниками Органов внутреннего контроля Банка, 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 применимым антикоррупционным законодательством и / или внутренними документами Банка;

3.2.10. иное незаконное использование своего служебного положения / или должностных полномочий вопреки законным интересам Банка и/или общества, и/или государства в целях получения финансовой или иной выгоды/преимуществ.

4. КЛЮЧЕВЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ

4.1. Банк заявляет о непринятии коррупции в любых ее формах и проявлениях и устанавливает запрет Работникам Банка и иным лицам, действующим от имени Банка или в его интересах, совершать коррупционные действия, указанные в пункте 3.2 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 и местного самоуправления, государственных и муниципальных служащих, частных компаний и их представителей, в целях получения выгоды для себя, для Банка или для Третьих лиц.

4.2. Работники Банка, Органы управления Банка при выполнении своих трудовых функций или при осуществлении своей деятельности от имени Банка в любых странах мира должны соблюдать антикоррупционное законодательство Российской Федерации, применимое национальное законодательство иностранных государств и нормы международного права в сфере противодействия Коррупции, а также требования настоящей Политики.

4.3. Высшие должностные лица Банка прилагают все возможные усилия для предотвращения коррупции, создавая культуру непримиримого отношения к ней, обеспечивая неотвратимость наказания за Коррупционные действия на всех уровнях, подавая тем самым пример своим личным поведением. Практически реализация данного принципа осуществляется в Банке путем утверждения внутренних документов: Политики корпоративного управления, Кодекса корпоративной этики, Политики предотвращения и урегулирования конфликта интересов и иных документов, регламентирующих антикоррупционные процедуры, а также путем организации контроля за их исполнением.

4.4. При осуществлении своей деятельности Банк может сталкиваться с различного рода рисками, связанными с коррупцией. Указанные риски могут быть связаны как с осуществлением деятельности в юрисдикциях с высоким уровнем коррупции и/или отсутствием должным образом имплементированного антикоррупционного законодательства, так и с осуществлением подверженных коррупционному риску операций или проектов.

4.5. В Банке на регулярной основе всеми структурными подразделениями предпринимаются должные меры для выявления, анализа, оценки и переоценки потенциальных внутренних и внешних коррупционных рисков, характерных для его деятельности, как в целом, так и по отдельным направлениям.

4.6. С целью минимизации рисков вовлечения в коррупционную деятельность при совершении хозяйственных операций или принятии управленческих решений Банк учитывает сведения, достаточные для формирования разумно обоснованного мнения о наличии признаков недобросовестности контрагента или кандидата на работу.

4.7. Банк приветствует приверженность Контрагентов соблюдать принципы, отраженные в Политике, готовность включать в договоры Антикоррупционную оговорку или предоставить Письмо-заверение (Приложение №2), оказывать содействие при расследовании случаев нарушения взаимных договоренностей.

4.8. Элементы комплексного анализа также используются Банком в процедурах найма работников и в работе с персоналом в целом.

4.9. Политика раскрывается Банком любым заинтересованным лицам посредством размещения ее текста в телекоммуникационной сети Интернет на официальном сайте Банка.

4.10. Банк, размещая Политику в свободном доступе, открыто заявляет о неприятии Коррупции, приветствует и поощряет соблюдение принципов и требований настоящей Политики всеми Работниками Банка и Третьими лицами.

4.11. Банк ставит своей задачей формирование у Работников личной позиции неприятия коррупции в любых ее формах и проявлениях. Банк принимает все необходимые меры по внедрению требований настоящей Политики на всех уровнях и доведению ее содержания до сведения Работников Банка.

4.12. В связи с возможным изменением коррупционных рисков во времени и иных факторов, оказывающих влияние на хозяйственную деятельность, Управление внутреннего контроля на регулярной основе осуществляет мониторинг внедренных антикоррупционных процедур: контролирует их соблюдение, производит анализ их эффективности и соответствия деятельности Банка, а также пересматривает и совершенствует их при необходимости.

5. МЕРЫ ПО ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ КОРРУПЦИИ

5.1. В целях эффективной реализации положений настоящей Политики и профилактики коррупционных правонарушений Управление внутреннего контроля и Юридический департамент проводят антикоррупционную экспертизу внутренних документов Банка, договоров, заключаемых Банком, в том числе на стадии их подготовки и согласования.

5.2. В Банке строго соблюдаются требования законодательства к порядку ведения бухгалтерского учета и формированию отчетности. Контроль правильности, полноты и достоверности отражения данных в учете и отчетности осуществляется органами внутреннего контроля Банка, а также внешней аудиторской организацией.

5.3. В соответствии с внутренними документами Банка проводится текущий контроль всех высокорискованных финансовых операций. Указанный контроль реализован как на уровне первичных документов (наличие контрольных подписей), так и в программных комплексах Банка (например, роли «контролер» в АБС ЦФТ).

5.4. Банк предъявляет к кандидатам на замещение вакантных должностей требования о предоставлении необходимых сведений и документов, предусмотренных действующим законодательством и нормативными документами Банка России, проверяет соответствие сведений, указанных кандидатами, представленным документам.

Банк при приеме на работу лиц, претендующих на должности связанные с управлением Банком, а также лиц, претендующих на должности, связанные с участием в распоряжении денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах Банка проверяет отсутствие дисквалификации в соответствии с законодательством Российской Федерации и документами Банка России.

При заключении трудового договора или гражданско-правового договора на выполнение работ (оказание услуг) в Банке в течение месяца стоимостью более 100 тысяч рублей с гражданином, замещавшим должности государственной или муниципальной службы, перечень которых устанавливается нормативными правовыми актами Российской Федерации, в течение двух лет с даты его увольнения с государственной или муниципальной службы Банк сообщает в десятидневный срок о заключении такого договора представителю нанимателя (работодателю) государственного или муниципального служащего по последнему месту его работы в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

В должностные инструкции работников Банка введены антикоррупционные положения - должностными инструкциями Работников предусмотрены положения, предписывающие Работникам избегать конфликта интересов, а также действий, которые могут привести к

возникновению конфликта между личными интересами работника, интересами Банка, интересами клиентов.

5.5. Банк признает, что обмен деловыми подарками и осуществление представительских расходов на деловое гостеприимство является неотъемлемой частью ведения бизнеса и общепринятой деловой практикой.

Вместе с тем, такая практика несет в себе определенные коррупционные риски, так как при дарении подарков и осуществлении завышенных представительских расходов могут возникнуть обоснованные подозрения в преследовании Банком, Работниками Банка или Третьими лицами корыстных интересов.

Банк устанавливает следующие требования для Работников Банка при получении, дарении, обмене подарками и осуществлении представительских расходов (операций):

- должны быть в полном объеме соблюдены нормы применимого антикоррупционного законодательства и/или внутренних, а также организационно-распорядительных документов Банка;

- не допускаются подарки в виде денежных средств (в наличной или безналичной формах, в любой валюте), ценных бумаг, драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них;

- стоимость подарка лицам, замещающим государственные должности Российской Федерации, государственные должности субъектов Российской Федерации, муниципальные должности, государственным служащим, муниципальным служащим, служащим Банка России в связи с их должностным положением или в связи с исполнением ими служебных обязанностей не превышает трех тысяч рублей;

- стоимость подарка иным лицам, в том числе, работникам Банка, а также подарка, который работник Банка вправе принять от физических лиц и организаций, не должна превышать четырех тысяч рублей;

- ограничение по стоимости подарка не распространяется на цветы, презентационные материалы Банка и сувенирную продукцию с символикой Банка;

- не допускаются подарки, не являющиеся разумно обоснованными с учётом конкретного повода с точки зрения предмета и стоимости подарка.

5.6. Важной составляющей деятельности Банка как социально-ориентированной организации является участие в благотворительности и оказание спонсорской помощи. В то же время Банк не оказывает благотворительную и спонсорскую помощь государственным и муниципальным органам, коммерческим и некоммерческим организациям, их представителям, а также иным лицам с прямой или косвенной целью получить выгоду для Банка, его дочерних или зависимых обществ, или если такая помощь может быть объективно воспринята как направленная на извлечение корыстной выгоды.

5.7. Банк не участвует прямо или косвенно в политических партиях, движениях, а также в организациях и фондах, связанных с ними, в том числе не осуществляет спонсорские и иные платежи в их поддержку.

Работники Банка вправе в качестве частных лиц в свободное от работы время участвовать по своему усмотрению в политической деятельности, если при этом такое участие не наносит вреда интересам Банка и не создает конфликта интересов.

5.8. Взаимодействие Банка с правоохранительными, контролирующими органами, иными органами государственной власти, муниципальными органами, их представителями, а также с общественными организациями и их представителями осуществляется строго в рамках действующего законодательства.

Банк не осуществляет незаконные платежи в пользу вышеуказанных органов, организаций, их представителей и иных лиц, в том числе через посредников, включая оплату отдыха, развлечений, транспортных и других расходов, с целью получить или сохранить преимущества в бизнесе.

5.9. Банк реализует комплекс мер по предотвращению возникновения и управлению конфликтом интересов в целях исключения возможности получения лично или через посредника материальной и (или) личной выгоды вследствие наличия у работников Банка или членов их семей, или лиц, находящихся с ними в отношениях близкого родства или свойства, прав, предоставляющих такую возможность в результате использования ими служебного положения.

Правоотношения, связанные с конфликтом интересов, регулируются отдельными внутренними документами Банка.

5.10. Работники Банка и третьи лица могут выразить свою обеспокоенность относительно склонения к коррупционным действиям или вероятных коррупционных действий других работников Банка и третьих лиц, путем направления сообщений на официальном сайте банка в сети интернет.

Сообщения направляются в любой удобной форме, в том числе на условиях анонимности. Информация принимается круглосуточно с сохранением конфиденциальности обратившегося.

Каждое обращение рассматривается Управлением внутреннего контроля, результаты его рассмотрения доводятся до сведения руководителей Банка, при наличии оснований проводится соответствующая проверка.

Банк заявляет о том, что ни один работник Банка не будет подвергнут санкциям (в том числе уволен, понижен в должности, лишен премии) если он сообщил о предполагаемом или совершившемся факте коррупции, либо если он отказался дать или получить взятку, совершить коммерческий подкуп или оказать посредничество во взяточничестве, а также о любых других действиях (бездействии), которые могут привести или привели к нарушениям применимого антикоррупционного законодательства и / или требований настоящего документа, в том числе, если в результате такого отказа у Банка, дочерних, зависимых и аффилированных обществ Банка возникла упущенная выгода или не были получены коммерческие и конкурентные преимущества.

Банк заявляет о том, что личность работника Банка, направившего сообщение в соответствии с данным пунктом, ни при каких обстоятельствах не будет раскрыта третьим лицам, включая работников Банка, в отношении которых было передано сообщение, без согласия работника Банка за исключением случаев, предусмотренных применимым антикоррупционным законодательством.

5.11. Банк признает общесоциальный характер проблемы коррупции и необходимость противодействия коррупции как путем мероприятий, реализуемых в рамках государственной политики, так и путем формирования нетерпимости к коррупции со стороны, как работников Банка, так и Банка в целом.

Банк, в соответствии с применимым антикоррупционным законодательством, на основе принципа взаимности сотрудничает в области противодействия коррупции с государственными и регулирующими органами, а также с обществами и объединениями, участниками которых является Банк, контрагентами, партнерами Банка и клиентами Банка в целях:

- установления лиц, подозреваемых (обвиняемых) в совершении коррупционных действий, их местонахождения, а также местонахождения других лиц, причастных к коррупционным действиям;
- выявления имущества, полученного в результате совершения коррупционных действий или служащего средством их совершения;
- обмена информацией по вопросам противодействия коррупции;
- координации деятельности по выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию и расследованию коррупционных действий.

6. ОБЯЗАННОСТИ РАБОТНИКОВ БАНКА В ОБЛАСТИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ

6.1. Все Работники Банка знакомятся с настоящей Политикой под подпись.

6.2. Соблюдение работником требований настоящей Политики учитывается при оценке деловых качеств работника, в том числе в случае назначения его на вышестоящую должность, решения иных кадровых вопросов.

6.3. Работникам Банка, запрещается участвовать в коррупционных действиях, в том числе предлагать, обещать, давать, просить и получать взятки (предмет коммерческого подкупа) или совершать платежи для упрощения административных, бюрократических и иных формальностей в любой форме, в том числе в виде денежных средств, ценностей, услуг или иной выгоды имущественного и неимущественного характера, каким-либо лицам и от каких-либо лиц или организаций, включая коммерческие и некоммерческие организации, органы власти и органы местного самоуправления, государственных служащих, в том числе иностранных, в целях получения выгоды для себя, для Банка или для третьих лиц.

6.4. Членам Органов управления Банка и Работникам Банка в своей профессиональной деятельности в целях предупреждения и противодействия коррупции необходимо:

- выполнять требования действующего законодательства Российской Федерации в области противодействия коррупции, а при отсутствии применимого законодательства исходить из требований добросовестности, разумности и справедливости;

- соблюдать внутренние документы Банка, в том числе Кодекс корпоративной этики Банка, Политику предотвращения конфликтов интересов Банка;

- уважать право собственности, стремиться к балансу взаимной выгоды при совершении сделок от имени и в интересах Банка при наличии соответствующих полномочий;

- не использовать в личных целях служебное положение, конфиденциальную информацию, материальные и нематериальные активы Банка;

- руководствоваться Политикой, неукоснительно соблюдать ее;

- воздерживаться от совершения и (или) участия в совершении Коррупционных правонарушений в интересах или от имени Банка;

- воздерживаться от поведения, которое может быть истолковано окружающими как готовность совершить или участвовать в совершении коррупционного правонарушения в интересах или от имени Банка;

- незамедлительно информировать непосредственного руководителя и Управление внутреннего контроля о случаях склонения Работника к совершению коррупционных правонарушений;

- в случае возникновения сомнений в правомерности или соответствия целям, принципам и требованиям Политики своих действий, а также действий (бездействий) или предложений членов Органов управления Банка и/или других Работников Банка, контрагентов и иных лиц, которые взаимодействуют с Банком незамедлительно информировать непосредственного руководителя и Управление внутреннего контроля:

- по телефону;

- по электронной почте;

- через официальный сайт Банка в сети Интернет;

- либо отправив письмо на бумажном носителе или по факсу.

6.5. Управление внутреннего контроля принимает и рассматривает сообщения Работников Банка о нарушениях Политики, о подозрениях в совершении коррупционного правонарушения, а также обращения граждан и юридических лиц, по результатам которого в случае необходимости инициирует служебное расследование, формирует рекомендации по совершенствованию внедренных в Банке антикоррупционных процедур, а также информирует Председателя Правления о подтвержденных в результате служебного расследования фактах

совершения членами Органов управления Банка и Работниками Банка коррупционных действий, коррупционных правонарушений.

6.6. Сведения о результатах антикоррупционной деятельности, оценке коррупционного риска в Банке, а также обобщенная информация о результатах служебных расследований фактов совершения коррупционных действий, включаются в ежегодный отчет Управления внутреннего контроля¹

6.7. Департамент сопровождения бизнеса принимает участие в служебных расследованиях, поименованных в п.6.5, организует и поддерживает, в случае необходимости, взаимодействие с правоохранительными органами.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ (НЕНАДЛЕЖАЩЕЕ ИСПОЛНЕНИЕ) НАСТОЯЩЕЙ ПОЛИТИКИ

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

7.2. При наличии разумно обоснованных подозрений о совершении коррупционных действий проводятся служебные расследования в установленном в Банке порядке в рамках, допустимых применимым законодательством.

7.3. В отношении лица, допустившего нарушение положений настоящей Политики, Банком могут быть применены дисциплинарные взыскания в зависимости от виновности, характера и степени опасности совершенного проступка, размера причиненного или потенциального ущерба Банку, в том числе вреда деловой репутации Банка и иных значимых обстоятельств.

7.4. Банк оставляет за собой право обратиться в суд с требованиями гражданско-правового характера в отношении лица, допустившего нарушение положений настоящей Политики, в случае причинения Банку вреда.

7.5. Банк оставляет за собой право обратиться в правоохранительные органы с заявлением о привлечении лица к административной или уголовной ответственности в случае, если в его действиях усматриваются признаки состава административного правонарушения или уголовного преступления.

7.6. Работники Банка также могут быть привлечены к ответственности по инициативе правоохранительных органов или иных лиц в порядке и по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

¹ Порядок и сроки подготовки / направления на рассмотрение органам управления банка Отчета УВК определен в разделе 6 Положения об Управлении внутреннего контроля АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ОГОВОРКА

1. В ходе осуществления деятельности Банк прилагает все возможные усилия для включения в заключаемые договоры краткой или расширенной версии антикоррупционной оговорки по форме Банка. Расширенная версия антикоррупционной оговорки используется в случае, если Контрагент требует включения расширенных формулировок или предлагает свои формы антикоррупционной оговорки.

Краткая версия антикоррупционной оговорки
<p>Стороны настоящим заверяют и гарантируют, что соблюдают и обязуются соблюдать применимые нормы законодательства по противодействию коррупции и противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем (далее – Антикоррупционные нормы).</p> <p>При исполнении своих обязательств по настоящему Договору /Соглашению Стороны не совершают каких-либо действий (отказываются от бездействия), которые противоречат Антикоррупционным нормам, и прилагают все необходимые и допустимые действующим законодательством усилия для обеспечения соблюдения Антикоррупционных норм их дочерними, зависимыми и аффилированными организациями.</p>
Расширенная версия антикоррупционной оговорки
<p>1. Стороны настоящим заверяют и гарантируют, что соблюдают и обязуются соблюдать применимые нормы законодательства по противодействию коррупции и противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем (далее – Антикоррупционные нормы).</p> <p>2. При исполнении своих обязательств по настоящему Договору /Соглашению Стороны не совершают каких-либо действий (отказываются от бездействия), которые противоречат Антикоррупционным нормам, и прилагают все необходимые и допустимые действующим законодательством усилия для обеспечения соблюдения Антикоррупционных норм их дочерними, зависимыми и аффилированными организациями, в том числе, воздерживаются от прямого или косвенного, личного или через третьих лиц предложения, обещания, дачи, вымогательства, просьбы, согласия получить и получения взяток в любой форме (в том числе, в форме денежных средств (в наличной и безналичной форме в любой валюте), иных ценностей, имущества, имущественных прав или иной материальной и/или нематериальной выгоды) в пользу или от каких-либо лиц для оказания влияния на их действия или решения с целью получения любых коммерческих преимуществ или с иной неправомерной целью.</p> <p>3. В случае возникновения у одной из Сторон разумно обоснованных подозрений, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений настоящего Договора другой Стороной, такая Сторона вправе направить другой Стороне запрос с требованием предоставить комментарии и информацию (документы), опровергающие или подтверждающие факт нарушения.</p>

2. В случае отказа Контрагента от включения в договор антикоррупционной оговорки Банк может рассмотреть возможность предоставления Контрагентом Письма-заверения по приведенной в Приложении №2 форме на фирменном бланке Контрагента.

ПИСЬМО - ЗАВЕРЕНИЕ

(Наименование Контрагента) настоящим заверяет и гарантирует, что соблюдает и обязуется соблюдать применимые нормы законодательства по противодействию коррупции и противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем (далее – Антикоррупционные нормы).

При исполнении своих обязательств по *Договору /Соглашению* (выбрать нужное и указать реквизиты) с АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» *(Наименование Контрагента)* обязуется не совершать каких-либо действий (отказывается от бездействия), которые противоречат Антикоррупционным нормам, и приложит все необходимые и допустимые действующим законодательством усилия для обеспечения соблюдения Антикоррупционных норм своими дочерними, зависимыми и аффилированными организациями.

С уважением,

Указать подписанта (должность,

и реквизиты доверенности (если по доверенности) _____ / _____
(Подпись) (Фамилия, имя и отчество)

Исполнитель *(Указать Фамилию и инициалы)*

Телефон *(Указать телефон исполнителя)*

Место для
печати