

УТВЕРЖДЕНО
Советом директоров
АО «БАНК РЕАЛИСТ»
Протокол № 12-2-18
от 10 августа 2018 г.

ПОЛИТИКА
по противодействию коммерческому подкупу и коррупции
в АО "БАНК РЕАЛИСТ"

МОСКВА
2018

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. НАПРАВЛЕНИЯ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ	7
6. АНАЛИЗ КОРРУПЦИОННЫХ ПРАВОНАРУШЕНИЙ	8
7. ПОДАРКИ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСКИЕ РАСХОДЫ	8
8. ОБЯЗАННОСТИ РАБОТНИКОВ БАНКА В СВЯЗИ С ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕМ И ПРОТИВОДЕЙСТВИЕМ КОРРУПЦИИ	9
9. ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ РАБОТОДАТЕЛЯ О ФАКТАХ СКЛОНЕНИЯ РАБОТНИКОВ АО "БАНК РЕАЛИСТ" К СОВЕРШЕНИЮ КОРРУПЦИОННЫХ ПРАВОНАРУШЕНИЙ, РЕГИСТРАЦИИ ТАКИХ УВЕДОМЛЕНИЙ И ПРОВЕРКИ СОДЕРЖАЩИХСЯ В НИХ СВЕДЕНИЙ	10
10. НАПРАВЛЕНИЯ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ	12
11. УЧАСТИЕ В БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОЙ И СПОНСОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	13
12. УЧАСТИЕ В ПОЛИТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ГОСУДАРСТВЕННЫМИ СЛУЖАЩИМИ	13
13. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ (НЕНАДЛЕЖАЩЕЕ ИСПОЛНЕНИЕ) ТРЕБОВАНИЙ ПОЛИТИКИ	13
14. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	13
Приложение № 1 «Уведомление о фактах обращения в целях склонения работника к совершению коррупционных правонарушений»	15
Приложение № 2 «Журнал регистрации уведомлений о фактах обращения в целях склонения работников АО «БАНК РЕАЛИСТ» к совершению коррупционных правонарушений»	16

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Политика по противодействию коммерческому подкупу и коррупции в АО "БАНК РЕАЛИСТ" (далее – Политика) является основным внутренним нормативным документом АО "БАНК РЕАЛИСТ" (далее - Банк), 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 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 акционерами, членами органов управления Банка и 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 с учетом норм международного антикоррупционного законодательства, 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»;
- 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 (с изменениями и дополнениями);
- Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ (с изменениями и дополнениями).

1.6. Настоящая Политика является документом прямого действия, обязательным к применению и исполнению всеми структурными подразделениями, руководителями, членами органов управления Банка, 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 РЕАЛИСТ".

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 лицом, выполняющим функции единоличного исполнительного органа (Председатель Правления Банка), коллегиального исполнительного органа (Правление Банка), членом Совета директоров Банка, иным лицом, выполняющим управленческие функции в Банке, своего служебного положения и/или своих полномочий вопреки законным интересам Банка и в целях извлечения выгод и преимуществ для себя или третьих лиц либо нанесения вреда другим лицам.

Коммерческий подкуп – незаконная передача работнику Банка денежных средств, 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, незаконное получение лицом, выполняющим управленческие функции в Банке, денежных средств, ценных бумаг, иного имущества, а равно незаконное пользование услугами имущественного характера или другими имущественными правами за совершение действий (бездействие) в интересах дающего в связи с занимаемым этим лицом служебным положением.

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 (коррупционные действия) – 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.

Взятка – передача денежных средств, ценных бумаг, иного имущества лично или через посредника, незаконное оказание услуг имущественного характера, предоставление иных имущественных прав за совершение действий (бездействие) в пользу взяткодателя

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).*

или представляемых им лиц, если такие действия (бездействие) входят в служебные полномочия работника Банка либо если он в силу служебного положения может способствовать таким действиям (бездействию), а равно за общее покровительство или попустительство по службе (в т. ч. коммерческий подкуп).

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, органов его управления 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. Целями Политики по противодействию коммерческому подкупу и коррупции являются:

- обеспечение соответствия деятельности Банка требованиям действующего законодательства в области противодействия коррупции;
- минимизация риска вовлечения Банка, членов органов управления и работников Банка в коррупционное правонарушение;
- разъяснение основных требований законодательства Российской Федерации в области противодействия коррупции, норм и требований международного антикоррупционного законодательства.

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

3.4. Задачи Политики по противодействию коммерческому подкупу и коррупции:

- минимизация риска вовлечения Банка, членов органов управления 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 при осуществлении деятельности Банка;
- 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, с членами органов управления Банка, с заинтересованными лицами, 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 непричастности к 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. НАПРАВЛЕНИЯ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ

5.1. Деятельность Банка в области реализации Политики по противодействию коммерческому подкупу и коррупции направлена на **минимизацию следующих рисков:**

- недобросовестности клиентов и (или) контрагентов, совершения ими противоправных действий, потенциально приводящих к материальному ущербу (невыполнение договорных обязательств и пр.);
- совершения работниками Банка противоправных действий, приводящих к ущербу, снижению или потери деловой репутации Банка;
- вовлечения работников Банка в мошеннические и коррупционные действия;
- возникновения конфликта интересов, негативно влияющих на настроения в коллективе;
- проведения санкций по результатам расследования в отношении Банка со стороны правоохранительных органов Российской Федерации.

5.2. **Основными направлениями противодействия коррупции являются:**

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

- разработка и принятие Кодекса корпоративной этики;
- разработка и внедрение Положения о конфликте интересов;
- ознакомление новых работников Банка при приеме на работу с внутренним нормативным документом - Политикой по противодействию коммерческому подкупу и коррупции в АО «БАНК РЕАЛИСТ».

2) **Разработка и введение специальных антикоррупционных процедур:**

- информирование непосредственного руководителя/руководителя Департамента экономической безопасности Банка о случаях склонения работника к совершению коррупционных правонарушений, регистрация таких уведомлений и проверка содержащихся в них сведений;
- незамедлительное информирование непосредственного руководителя / руководителя Департамента экономической безопасности 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.

Выявление конфликта интересов в деятельности Банка и его работников является одним из важных способов предупреждения коррупции.

Меры, принимаемые в целях предотвращения и урегулирования конфликта интересов:

- своевременное разрешение предконфликтных ситуаций среди работников Банка;
- распределение должностных обязанностей работников Банка таким образом, чтобы исключить конфликт интересов.

3) **Информирование работников:**

- размещение на официальном сайте Банка www.bankrealist.ru и доведение до сведения всех работников Банка утвержденной Политики по противодействию

коммерческому подкупу и коррупции в АО "БАНК РЕАЛИСТ";

– ознакомление с утвержденной Политикой Банка новых работников Банка при приеме на работу.

6. АНАЛИЗ КОРРУПЦИОННЫХ ПРАВОНАРУШЕНИЙ

6.1. 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).

6.2. 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).

7. ПОДАРКИ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСКИЕ РАСХОДЫ

7.1. 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 противоречить принципам и требованиям настоящей Политики, Кодекса корпоративной этики Банка, иным внутренним документам Банка и нормам применимого антикоррупционного законодательства.

7.2. 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.

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

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

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

8.2. 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.

8.3. 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, избегание 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.

8.4. Обязанности работников Банка в связи с предупреждением и противодействием коррупции:

– 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 в интересах или от имени Банка;

– незамедлительное информирование непосредственного руководителя/руководителя Департамента экономической безопасности Банка о случаях склонения работника к совершению коррупционных правонарушений;

- незамедлительное информирование непосредственного руководителя/руководителя Департамента экономической безопасности 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 возникшем у работника конфликте интересов.

8.5. Департамент экономической безопасности:

- принимает и рассматривает Уведомления работников Банка о фактах обращения в целях склонения работников к совершению коррупционных правонарушений;

- регистрирует Уведомления работников Банка о фактах обращения в целях 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;

8.6. Юридический департамент:

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

8.7. Департамент по работе с персоналом и организационному развитию:

- обеспечивает ознакомление новых работников Банка при приеме на работу с внутренним нормативным документом – «Политикой по противодействию коммерческому подкупу и коррупции в АО «БАНК РЕАЛИСТ».

8.8. Служба внутреннего контроля:

- участвует в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;

- выявляет конфликт интересов в деятельности Банка и его работников, участвует в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию.

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

9.1. Работники Банка обязаны уведомлять Департамент экономической безопасности 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 обращения в целях склонения работников к совершению коррупционных правонарушений (далее – Уведомление) о данном факте в порядке, предусмотренном п.п. 9.2 – 9.4 настоящей Политики.

9.2. Уведомление составляется по форме Приложения № 1 к настоящей Политике на имя Руководителя Департамента экономической безопасности Банка.

9.3. Уведомление представляется в письменном виде (на бумажном носителе) в 2 (двух) экземплярах лично руководителю Департамента экономической безопасности или лицу, его замещающему.

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

9.4. 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), склоняющем (их) 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 коррупционного правонарушения.

К Уведомлению прилагаются все имеющиеся материалы, подтверждающие обстоятельства обращения каких-либо лиц в целях склонения работника к совершению коррупционных правонарушений.

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

9.5. Регистрация Уведомления осуществляется в день его поступления в Департамент экономической безопасности в Журнале регистрации Уведомлений о фактах обращения в целях склонения работников АО "БАНК РЕАЛИСТ" к совершению коррупционных правонарушений (далее – Журнал), составленном по форме согласно Приложению № 2 к настоящей Политике.

9.6. В Журнал вносятся следующие данные:

- регистрационный номер Уведомления, 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, а сотрудник Департамента экономической 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.

Департамент экономической безопасности Банка обеспечивает конфиденциальность и сохранность полученных данных в соответствии с внутренними документами Банка, а также несет 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.

9.7. Журнал ведется на бумажном носителе с момента внесения первой записи. Журнал пронумеровывается, прошнуровывается и скрепляется оттиском печати Банка и подписью Председателя Правления Банка. Используемый в работе Журнал хранится в Департаменте экономической безопасности Банка в сейфе / запирающемся на ключ шкафу. С момента полного использования Журнал хранится в течение 3 (трех) лет в Архиве

9.8. Департамент экономической безопасности обеспечивает доведение до Председателя Правления Банка и руководителя Службы внутреннего контроля информации о поступлении и регистрации Уведомления в день его поступления в Департамент экономической безопасности.

9.9. Организация проверки сведений, содержащихся в Уведомлении, обеспечивается по решению Председателя Правления Банка Департаментом экономической безопасности.

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

9.11. По окончании проверки Уведомление с приложением материалов проверки представляется Руководителем Департамента экономической 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 руководителем Департамента экономической безопасности в Службу внутреннего контроля.

9.12. Департамент экономической безопасности в недельный срок сообщает работнику, подавшему Уведомление, о решении, принятом Председателем Правления Банка.

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

10. НАПРАВЛЕНИЯ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ

10.1. Деятельность Банка в области реализации Политики по противодействию коммерческому подкупу и коррупции направлена на **минимизацию следующих рисков:**

- недобросовестности клиентов и (или) контрагентов, совершения ими противоправных действий, потенциально приводящих к материальному ущербу (невыполнение договорных обязательств и пр.);
- совершения работниками Банка противоправных действий, приводящих к ущербу, снижению или потери деловой репутации Банка;
- вовлечения работников Банка в мошеннические и коррупционные действия;
- возникновения конфликта интересов, негативно влияющих на настроения в коллективе;
- проведения санкций по результатам расследования в отношении Банка со стороны правоохранительных органов Российской Федерации.

10.2. **Основными направлениями противодействия коррупции являются:**

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

- разработка и принятие Кодекса корпоративной этики;
- разработка и внедрение Положения о конфликте интересов;
- ознакомление новых работников Банка при приеме на работу с внутренним нормативным документом - Политикой по противодействию коммерческому подкупу и коррупции в АО «БАНК РЕАЛИСТ».

5) **Разработка и введение специальных антикоррупционных процедур:**

– информирование непосредственного руководителя/руководителя Департамента экономической безопасности Банка о случаях склонения работника к совершению коррупционных правонарушений, регистрация таких уведомлений и проверка содержащихся в них сведений;

– незамедлительное информирование непосредственного руководителя / руководителя Департамента экономической безопасности 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.

Выявление конфликта интересов в деятельности Банка и его работников является одним из важных способов предупреждения коррупции.

Меры, принимаемые в целях предотвращения и урегулирования конфликта интересов:

- своевременное разрешение предконфликтных ситуаций среди работников Банка;
- распределение должностных обязанностей работников Банка таким образом, чтобы исключить конфликт интересов.

б) Информирование работников:

– размещение на официальном сайте Банка www.bankrealist.ru и доведение до сведения всех работников Банка утвержденной Политики по противодействию коммерческому подкупу и коррупции в АО "БАНК РЕАЛИСТ";

– ознакомление с утвержденной Политикой Банка новых работников Банка при приеме на работу.

11. УЧАСТИЕ В БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОЙ И СПОНСОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

11.1. Банк не осуществляет финансирование благотворительных и спонсорских проектов в целях получения коммерческих преимуществ в проектах Банка.

12. УЧАСТИЕ В ПОЛИТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ГОСУДАРСТВЕННЫМИ СЛУЖАЩИМИ

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

12.2. Банк воздерживается от оплаты любых расходов за государственных служащих и их близких родственников (или в их интересах), в т. ч. расходов на транспорт, проживание, питание, развлечения, PR-кампании и т. п., или получение ими за счёт Банка иной выгоды.

13. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ (НЕНАДЛЕЖАЩЕЕ ИСПОЛНЕНИЕ) ТРЕБОВАНИЙ ПОЛИТИКИ

13.1. 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.

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

14. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

14.1. Настоящая Политика утверждается Советом директоров Банка и вступает в действие с момента, указанного в Протоколе Совета директоров Банка.

14.2. Настоящая Политика может пересматриваться и совершенствоваться с учетом новых тенденций в мировой и российской практике корпоративного поведения, в т. ч. в случае внесения изменений в Трудовой Кодекс Российской Федерации и законодательство Российской Федерации о противодействии коррупции, изменения организационно – правовой формы Банка и т.д.

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

14.4. Требования настоящей Политики обязательны для исполнения всеми работниками Банка.

**Руководителю
Департамента
Экономической Безопасности
АО «БАНК РЕАЛИСТ»**

**УВЕДОМЛЕНИЕ
О ФАКТЕ ОБРАЩЕНИЯ В ЦЕЛЯХ СКЛОНЕНИЯ РАБОТНИКА
К СОВЕРШЕНИЮ КОРРУПЦИОННЫХ ПРАВОНАРУШЕНИЙ**

Фамилия, Имя, Отчество работника	
Должность, рабочий номер телефона	
Структурное подразделение	
Информация о факте обращения в целях склонения работника к совершению коррупционного правонарушения	
Информация о лице (лицах), склоняющем(их) работника к совершению коррупционного правонарушения	
Информация о дате, месте, времени и иных обстоятельствах склонения работника к совершению коррупционного правонарушения	
Сущность предполагаемого коррупционного правонарушения, действие\бездействие работника Банка, склоняемого к совершению коррупционного правонарушения	
Дополнительные имеющиеся по факту склонения к совершению коррупционного правонарушения документы	
Приложение	

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

