

Коммерческий банк «Хлынов»
(акционерное общество)
(АО КБ «Хлынов»)

30.12.2021

№ 197-ВМД

г. Киров

УТВЕРЖДЕНА
протоколом совета директоров
АО КБ «Хлынов»

№ 19 от 30.12.2021

**Политика
по противодействию коррупции в АО КБ «Хлынов»
(редакция 1)**

Оглавление

1. Общие положения.	3
2. Термины и определения.....	3
3. Цели и задачи политики.....	4
4. Риски в области реализации политики по противодействию коррупции.....	5
5. Коррупционные действия.....	6
6. Основные принципы противодействия коррупции.	7
7. Система противодействия коррупции.....	11
8. Организационные основы противодействия коррупции и коммерческому подкупу.....	11
9. Основные меры и направления работ по профилактике и противодействию коррупции.....	15
9.1. Профилактика коррупции.....	16
9.2. Уведомление о совершенных или потенциальных нарушениях.	17
9.3. Идентификация и оценка рисков вовлечения Банка в коррупционную деятельность..	17
9.4. Взаимодействие с контрагентами.....	18
9.5. Финансовый и технический контроль.....	18
9.6. Взаимодействие с работниками.....	18
9.7. Конфликт интересов.....	19
9.8. Подарки и представительские расходы.....	20
9.9. Сообщения о найме бывших государственных и муниципальных служащих.	20
9.10. Благотворительная деятельность.....	21
9.11. Спонсорская деятельность.....	21
9.12. Общественная и политическая деятельность.....	22
10. Обязанности работников, связанные с предупреждением и профилактикой коррупции.....	22
11. Контроль за исполнением положений Политики.....	23
12. Ответственность за неисполнение требований Политики.....	23
13. Заключительные положения.....	23

1. Общие положения.

1.1. Настоящая Политика по противодействию коррупции в АО КБ «Хлынов» (далее – Политика) определяет основные цели, задачи, ключевые принципы функционирования системы противодействия коррупции в АО КБ «Хлынов» (далее - Банк).

1.2. Настоящая Политика разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации¹, а также Уставом Банка, Политикой АО КБ «Хлынов» по предотвращению конфликта интересов, Кодексом корпоративной этики АО КБ «Хлынов» и иными внутренними документами Банка.

В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации до приведения настоящей Политики в соответствие с такими изменениями настоящий документ действует в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации.

1.3. Политика является частью системы управления комплаенс-риском и устанавливает управленческие и организационные основы предупреждения коррупции (коррупционных действий), меры по минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных правонарушений, ее участников, задачи, функции, полномочия и ответственность, в том числе в отношениях с третьими лицами, включая физических, юридических лиц, государственные и муниципальные органы власти и их представителей.

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

1.5. Требования настоящей Политики распространяются на всех работников Банка независимо от занимаемой должности, статуса и срока работы в Банке, в рамках выполнения ими своих должностных обязанностей.

2. Термины и определения.

2.1. **Взятка** – полученные лицом лично или через посредника денежные средства, ценные бумаги, иное имущество либо незаконное оказание услуг имущественного характера, предоставление иных имущественных прав за совершение действий (бездействие) в пользу взяткодателя или представляемых им лиц, если такие действия (бездействие) входят в должностные полномочия лица либо если оно в силу должностного положения может способствовать таким действиям (бездействию), а равно за общее покровительство или попустительство при исполнении должностных обязанностей (в том числе за упрощение формальностей, за ускорение установленных процедур).

2.2. **Коммерческий подкуп** – незаконная передача лицу, выполняющему управленческие функции, денежных средств, ценных бумаг, иного имущества, а также незаконное оказание ему услуг имущественного характера, предоставление иных имущественных прав (в том числе когда по указанию такого лица имущество передается, или

¹ Основополагающим нормативным правовым актом в сфере борьбы с коррупцией является Федеральный закон от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции».

Политика по противодействию коррупции в АО КБ «Хлынов» (редакция 1)
услуги имущественного характера оказываются, или имущественные права предоставляются иному физическому или юридическому лицу) за совершение действий (бездействие) в интересах дающего или иных лиц, если указанные действия (бездействие) входят в должностные полномочия такого лица либо если оно в силу своего служебного положения может способствовать указанным действиям (бездействию).

2.3. Коррупция (коррупционные действия) - злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование сотрудником Банка своего должностного положения 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 указанных деяний от имени или в интересах Банка.

2.4. Коррупционное правонарушение - это общественно опасное, противоправное, виновное и наказуемое умышленное деяние должностного лица или лица, заинтересованного в осуществлении определенных действий (бездействия) должностным лицом, совершаемое исходя из корыстных мотивов, направленное на получение выгоды, имущества, услуг имущественного характера, имущественных прав или незаконного предоставления определенных преимуществ как для себя, так и для третьих лиц.

2.5. Коррупционный риск - возможность совершения противоправных действий коррупционного характера работниками Банка или третьими лицами.

2.6. Подарок – любая ценность в материальной или нематериальной форме, которую даритель по собственному желанию безвозмездно преподносит в полное владение; это то, что подарено в соответствии с неким обычаем, традицией (например, подарки ко дню рождения, к профессиональным и иным праздникам).

2.7. Противодействие коррупции - деятельность работников Банка в пределах своих полномочий, по предупреждению коррупции, в том числе по выявлению и последующему устранению причин коррупции (профилактика коррупции); по выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию и расследованию коррупционных правонарушений (борьба с коррупцией); по минимизации и (или) ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

2.8. Работник – лицо, состоящее с Банком в трудовых отношениях на основании трудового договора (включая срочный трудовой договор, трудовой договор о работе по совместительству и т.д.).

3. Цели и задачи политики.

3.1. Настоящая Политика разработана в целях:

- регламентации подходов Банка в области антикоррупционной деятельности;
- создания у работников, членов органов управления Банка единообразного понимания о неприятии Банком коррупционных действий в любых формах и проявлениях;

Политика по противодействию коррупции в АО КБ «Хлынов» (редакция 1)

- выявления, предотвращения и минимизации случаев противоправного, неэтичного, коррупционного поведения работников Банка;
- минимизации риска вовлечения Банка, его работников (независимо от занимаемой должности) в коррупционную деятельность;
- минимизации связанных с коррупцией экономических и репутационных рисков Банка.

Политика направлена на формирование у всех работников и руководителей Банка единообразного понимания сути коррупционных действий, их форм и проявлений для предотвращения и пресечения ситуаций и действий, которые, в том числе потенциально, могут нарушить требования антикоррупционного законодательства.

3.2. Основными задачами системы противодействия коррупции в Банке являются:

3.2.1. Установление основных принципов и правил противодействия коррупции в Банке.

3.2.2. Обеспечение соответствия деятельности Банка требованиям антикоррупционного законодательства, а также стандартам этики ведения бизнеса.

3.2.3. Создание эффективных механизмов, процедур, контрольных и иных мероприятий, направленных на противодействие коррупции и минимизацию рисков вовлечения работников Банка в коррупционную деятельность.

3.2.4. Формирование культуры этичного поведения и нетерпимости ко всем проявлениям коррупционной направленности, в том числе единого стандарта антикоррупционного поведения среди работников Банка.

3.2.5. Формирование у работников Банка, клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов и других лиц единого понимания принципов настоящей Политики, позиции Банка о непринятии коррупции в любых ее формах и проявлениях.

3.2.6. Интегрирование антикоррупционных принципов в стратегическое и оперативное управление на всех уровнях деятельности Банка.

3.2.7. Информирование органов управления Банка о коррупционных правонарушениях и мерах, принимаемых в целях противодействия коррупции.

3.2.8. Применение мер ответственности за коррупционное правонарушение.

4. Риски в области реализации политики по противодействию коррупции.

Деятельность Банка в области реализации Политики по противодействию коррупции направлена на минимизацию следующих рисков:

- совершения работниками Банка противоправных действий, приводящих к ущербу, к снижению или потере деловой репутации Банка;
- вовлечения работников Банка в мошеннические и коррупционные действия, использование их криминальными структурами, в том числе и против третьих лиц;
- возникновение конфликтов интересов, негативных настроений в коллективе;
- недобросовестности контрагентов и совершения противоправных действий контрагентами, приводящих к материальному ущербу (невыполнение договорных обязательств и пр.);

- санкций по результатам расследования в отношении Банка со стороны правоохранительных органов Российской Федерации и международного сообщества.

5. Коррупционные действия.

5.1. В соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами в сфере противодействия коррупции коррупционными являются действия, указанные в п. 5.2. настоящей Политики, совершенные:

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

5.2. Коррупционными действиями, совершенными в целях, в форме или в порядке, указанных в п. 5.1. настоящей Политики, являются:

- дача взятки и (или) посредничество в даче взятки, то есть предоставление или обещание предоставить любую финансовую или иную выгоду/преимущество с умыслом побудить какое-либо лицо выполнить его должностные обязанности ненадлежащим образом, т.е. на более выгодных для дающего условиях и/или с нарушением порядков и процедур, установленных законодательством РФ, и/или внутренних нормативных документов Банка;
- получение взятки и (или) посредничество в получении взятки, т.е. получение или согласие получить любую финансовую или иную выгоду/преимущество за исполнение своих должностных обязанностей ненадлежащим образом, т.е. на более выгодных для дающего условиях и/или с нарушением порядков и процедур, установленных законодательством РФ, и/или внутренних нормативных документов Банка;
- коммерческий подкуп, то есть незаконная передача лицу, выполняющему должностные и функциональные обязанности в Банке, 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 этим лицом служебным положением;
- злоупотребление служебным положением, должностными полномочиями, т.е. совершение таких деяний, которые хотя и были непосредственно связаны с осуществлением должностным лицом своих прав и обязанностей, однако не вызывались служебной необходимостью и объективно противоречили задачам, для достижения которых лицо было наделено полномочиями;

Политика по противодействию коррупции в АО КБ «Хлынов» (редакция 1)

- подкуп государственных служащих, то есть предоставление или обещание предоставить государственному служащему любую финансовую или другую выгоду/преимущества с целью повлиять на исполнение его должностных и функциональных обязанностей, чтобы получить/удержать бизнес или обеспечить конкурентные или иные преимущества для Банка;

- использование членами органов управления, работниками Банка для себя или в пользу третьих лиц возможностей, связанных со служебным положением и/или должностными полномочиями, для получения финансовых или иных выгод/преимуществ, не предусмотренных законодательством РФ и/или внутренними нормативными документами Банка;

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

6. Основные принципы противодействия коррупции.

6.1. Неприятие коррупции в любых формах и проявлениях.

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

6.1.2. С учетом принципа неприятия коррупции в рамках соблюдения норм действующего антикоррупционного законодательства Банк запрещает прямо или косвенно, лично или через посредничество участвовать в любой коррупционной деятельности с целью получения любых преимуществ или с иной целью, в том числе:

- обещать, предлагать или давать
- вымогать, просить, давать согласие получить или получать взятки в любой форме в том числе, в форме денежных средств, иных ценностей, имущества, имущественных прав или иной материальной и/или нематериальной выгоды;
- совершать действия в целях упрощения формальностей (административных, бюрократических и прочих) и ускорения установленных процедур в пользу или от каких-либо лиц или организаций, включая коммерческие организации и государственные органы.

6.1.3. Работники Банка воздерживаются от участия в каких-либо коррупционных действиях даже в случае вымогательства и/или при наличии на них давления и угроз со стороны. Для предотвращения или снижения негативных последствий подобных ситуаций для Банка и/или его работников, последние обязаны проинформировать о них службу безопасности.

6.2. Пример высшего руководства.

Члены совета директоров, правления Банка должны на практике демонстрировать личный пример этичного поведения и соблюдения требований действующего

Служба внутреннего контроля

Политика по противодействию коррупции в АО КБ «Хлынов» (редакция 1) антикоррупционного законодательства и внутренних документов Банка, в том числе настоящей Политики, с целью формирования у других работников Банка непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупционной деятельности, а также выдвигать и поддерживать антикоррупционные инициативы, контролировать их реализацию.

6.3. Законность.

Банк соблюдает законодательство Российской Федерации, и любое его действие или бездействие, в том числе в области противодействия коррупции, не должно противоречить нормам действующего законодательства.

6.4. Предотвращение и урегулирование конфликта интересов.

6.4.1. Конфликт интересов, когда личная заинтересованность работников Банка ведет к возникновению и/или возможности возникновения угрозы потери лояльности и объективности по отношению к Банку, рассматривается как главный фактор, мотивирующий коррупционное поведение.

6.4.2. Банком разрабатываются и реализуются процедуры управления, контроля, предотвращения конфликта интересов и механизмы его урегулирования.

6.4.3. Работники обязуются в рамках указанных процедур своевременно сообщать вышестоящему руководителю, в службу внутреннего контроля о реальной / потенциальной возможности конфликта интересов, раскрывать информацию, которая прямо или косвенно может привести к возникновению конфликта интересов.

6.5. Системность и соразмерность антикоррупционных процедур.

6.5.1. Банк разрабатывает и внедряет систему антикоррупционных процедур и ответственного отношения к их выполнению в целях выявления и минимизации коррупционного риска. Банк стремится сделать процедуры максимально прозрачными, ясными, выполнимыми и разумно отвечающими выявленным рискам.

6.5.2. Этап разработки соответствующих антикоррупционных процедур включает в себя:

- выявление и анализ слабых сторон и недостатков контрольной среды Банка, особенно в отношении идентифицированных коррупционно - рискованных областей;
- внедрение процедур, позволяющих устранить выявленные слабые стороны и недостатки.

6.5.3. Внедрение антикоррупционных процедур включает информирование (в том числе, как это указано в п. 6.11. настоящей Политики) работников Банка о его позиции по вопросам противодействия коррупции и проведение для них обучения по контрольным процедурам и мероприятиям, а также применение дисциплинарных санкций к работникам, нарушившим процедуры, вне зависимости от занимаемой ими должности, опыта работы и других параметров.

6.6. Принцип должной осмотрительности.

6.6.1. Банк прилагает разумные усилия для минимизации деловых отношений с контрагентами, которые могут быть вовлечены в коррупционную деятельность, для чего проводится оценка толерантности контрагентов ко взяточничеству и коррупции, в том числе проверка наличия у них собственных антикоррупционных процедур или политик, их готовности соблюдать требования настоящей Политики и включать в договоры

Политика по противодействию коррупции в АО КБ «Хлынов» (редакция 1) антикоррупционные оговорки, а также оказывать взаимное содействие для этичного ведения бизнеса и предотвращения коррупции.

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

6.7. Регулярная оценка рисков коррупционных действий.

6.7.1. Банк выявляет, рассматривает и оценивает коррупционные риски, характерные как для его деятельности в целом, так и для отдельных его направлений. При этом Банк учитывает всю полноту информации о деятельности и планах, в том числе инвестиционных и стратегических, доступной на момент проведения оценки.

6.7.2. В отличие от остальных рисков коррупционный риск оценивается только с точки зрения вероятности его реализации без учёта размера потенциального ущерба и/или взятки.

6.7.3. Процесс оценки коррупционного риска включает два основных этапа:

- идентификация и оценка коррупционных рисков, характерных для Банка, на основании имеющейся в распоряжении Банка информации, в том числе анализ основных бизнес-процессов и сделок, идентификация наиболее рискованных с точки зрения коррупции областей и их ранжирование с точки зрения степени подверженности указанным рискам. К рискованным областям, например, относятся те, которые связаны с взаимодействием с контрагентами, движением активов и денежных средств, возможностью оказания внешнего или внутреннего давления на лицо, принимающее решения и др.;

- определение индикаторов коррупционного риска для каждой из выявленных рискованных областей, которые впоследствии используются, в том числе при мониторинге и последующей переоценке коррупционного риска.

6.8. Мониторинг и контроль.

6.8.1. Банк осуществляет мониторинг внедренных антикоррупционных процедур и контролирует их соблюдение.

6.8.2. Банк предпринимает необходимые меры для расследования всех выявленных случаев взяточничества, коррупции и злоупотреблений своим служебным положением со стороны работников Банка.

6.8.3. Банк следит за своевременным внесением изменений и дополнений во внедренные антикоррупционные процедуры на основе постоянного мониторинга изменений антикоррупционных норм, подлежащих применению, а также судебной практики.

6.9. Совершенствование системы противодействия коррупции.

6.9.1. Банк на регулярной основе принимает меры по оценке эффективности системы противодействия коррупции и ее совершенствованию.

6.9.2. Служба внутреннего аудита на периодической основе производит независимую оценку эффективности и соответствия системы противодействия коррупции в Банке нормам действующего законодательства и Политики. О результатах оценки сообщается совету директоров.

6.10. Неотвратимость наказания.

Банк заявляет о непримиримом отношении к любым формам и проявлениям коррупционных действий на всех уровнях корпоративного управления, расследует в установленном порядке сообщения о таких действиях, а также о нарушениях антикоррупционных процедур и принимает меры по привлечению к ответственности виновных, вне зависимости от их должности, срока работы, статуса в Банке и иных взаимоотношений с ним, в установленном действующим законодательством и внутренними нормативными документами Банка порядке.

6.11. Информирование и обучение.

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

6.11.2. Банк содействует повышению уровня антикоррупционной культуры путем систематического обучения своих работников в целях поддержания их осведомленности в вопросах антикоррупционной политики Банка и овладения ими способами и приемами применения антикоррупционной политики на практике.

6.12. Обеспечение информационных каналов для сообщений и предложений в целях противодействия коррупции.

6.12.1. Банк призывает своих работников и заинтересованных третьих лиц как можно раньше сообщать о своих подозрениях по поводу возможных коррупционных действий и случаев несоблюдения положений Политики, а также предлагать рекомендации и меры по совершенствованию системы противодействия коррупции.

6.12.2. Сообщения и предложения могут быть переданы в службу безопасности, службу внутреннего контроля либо непосредственному или вышестоящему руководителю (устно, по электронной почте, с использованием телефонной связи).

6.12.3. Банк гарантирует конфиденциальность всем работникам и иным лицам, добросовестно сообщившим о нарушениях.

6.12.4. Банк гарантирует, что работники, которые добросовестно сообщили о признаках или фактах коррупции, не будут подвергнуты санкциям, в том числе уволены, понижены в должности, подвергнуты дисциплинарному взысканию, лишены премии или иных материальных, или нематериальных благ и т.д.

6.12.5. Предоставление работниками Банка или иными лицами заведомо ложной информации рассматривается как нарушение Политики и соответствующих норм действующего законодательства, такое лицо может быть привлечено к ответственности в соответствии с действующим законодательством и внутренними документами Банка.

7. Система противодействия коррупции.

7.1. Система противодействия коррупции – это комплекс мер, обеспечивающий противодействие коррупции в Банке посредством:

- своевременного прогнозирования и минимизации рисков вовлечения работников Банка в мошенническую и/или коррупционную деятельность;
- устранения (минимизации) конфликта интересов при совершении основных банковских операций, процессов, а также разделения зон ответственности и принятии решений;
- предупреждения, выявления и пресечения любых форм и проявлений мошенничества и коррупции;
- ликвидации последствий и/или попыток реализаций мошеннических и коррупционных действий;
- проведения профилактической, информационно-разъяснительной работы по соблюдению требований Политики.

7.2. Результат (полезный эффект) от функционирования системы:

- предотвращённый ущерб, отсутствие конфликта интересов;
- сохранение деловой репутации Банка, предпосылки для успешного развития бизнеса;
- позитивный общественный климат в рабочем коллективе.

7.3. Процессы, выполняемые в рамках системы:

- разработка и внедрение в Банке локальных нормативных актов и организационных мер и процедур по противодействию коррупции;
- выявление взаимосвязанных сделок и сделок с взаимозависимыми лицами при согласовании проектов и договоров, заключаемых Банком, а также проектов договоров, включаемых в состав конкурсной документации с целью недопущения возникновения конфликта интересов;
- текущий мониторинг процессов, протекающих в Банке, анализ потенциальных уязвимостей, подготовка рекомендаций и предложений по организации и принятию адекватных мер, минимизирующих риски реализации мошеннических действий и коррупционных проявлений;
- осуществление практического взаимодействия с правоохранительными органами Российской Федерации в целях координации своей деятельности по противодействию мошенничеству и коррупции, профилактики и предупреждению правонарушений в Банке;
- проведение регулярных аудиторских проверок.

8. Организационные основы противодействия коррупции и коммерческому подкупу.

8.1. Эффективное управление антикоррупционной деятельностью Банка достигается за счет продуктивного и оперативного взаимодействия следующих участников:

- Совет директоров;
- Правление, председатель правления;
- Комиссия по противодействию коррупции;

Политика по противодействию коррупции в АО КБ «Хлынов» (редакция 1)

- Служба безопасности;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- Юридическое управление;
- Структурные подразделения Банка.

8.2. Функциональные роли среди вышеперечисленных участников, в рамках антикоррупционной деятельности Банка распределяются следующим образом:

8.2.1. Совет директоров Банка.

8.2.1.1. Формирует и поддерживает реализацию этического стандарта, в том числе непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции, путем утверждения настоящей Политики, Политики АО КБ «Хлынов» по предотвращению конфликта интересов, Кодекса корпоративной этики АО КБ «Хлынов», а также контролирует деятельность уполномоченных органов в пределах своих полномочий.

8.2.1.2. Осуществляет общий контроль за противодействием коррупции и мерами, принимаемыми в этой области, в том числе посредством рассмотрения отчетов службы внутреннего аудита о результатах оценки эффективности и соответствия системы противодействия коррупции в Банке нормам действующего законодательства и Политики.

8.2.2. Правление Банка.

8.2.2.1. Реализует принципы непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях, члены правления выступают личным примером этичного поведения в Банке.

8.2.2.2. Обеспечивает выполнение требований законодательства, в том числе в области противодействия коррупции, через организацию систем, процессов и процедур.

8.2.3. Председатель правления Банка.

8.2.3.1. Определяет основные направления политики Банка в области противодействия коррупции.

8.2.3.2. Осуществляет контроль за соблюдением положений настоящей Политики, включая обеспечение эффективного и оперативного решения вопросов другими исполнительными органами в системе противодействия коррупции.

8.2.3.3. Осуществляет оперативное решение вопросов по противодействию коррупции.

8.2.3.4. Информировывает совет директоров о результатах принятия мер в целях обеспечения соответствия деятельности Банка принципам и требованиям настоящей Политики, а также по противодействию коррупции, осуществляемому исполнительными органами Банка.

8.2.4. Комиссия по противодействию коррупции.

8.2.4.1. Комиссия по противодействию коррупции (далее - Комиссия) формируется по инициативе службы безопасности.

В случае, если в деятельности отдельно взятого сотрудника (-ов) либо структурного подразделения Банка выявлен конфликт интересов, который носит коррупционный характер, создание комиссии инициируется службой внутреннего контроля.

Политика по противодействию коррупции в АО КБ «Хлынов» (редакция 1)

8.2.4.2. Состав Комиссии определяется индивидуально в каждом конкретном случае из числа штатных сотрудников Банка на основании распорядительного документа председателя правления Банка. В состав Комиссии в обязательном порядке включаются представители службы безопасности, службы внутреннего контроля, управления по организационному развитию.

8.2.4.3. Комиссия подотчетна председателю правления Банка и независима в своей деятельности от совета директоров, правления, структурных подразделений и иных должностных лиц Банка.

8.2.4.4. Комиссия наделяется председателем правления достаточным объемом полномочий для выполнения следующих функций:

- прием и рассмотрение сообщений с информацией о фактах коммерческого подкупа и коррупционных нарушениях работниками, контрагентами или иными лицами; о случаях склонения работников к совершению коррупционных правонарушений в интересах или от имени иной организации;
- проведение контрольных мероприятий, направленных на выявление коррупционных правонарушений, в том числе в отношении лиц, занимающих руководящие должности в Банке;
- оказание содействия уполномоченным представителям контрольно-надзорных и правоохранительных органов при проведении ими инспекционных проверок деятельности организации по вопросам предупреждения и противодействия коррупции;
- оказание содействия уполномоченным представителям правоохранительных органов при проведении мероприятий по пресечению или расследованию коррупционных преступлений, включая оперативно-розыскные мероприятия;
- проверка экономической обоснованности осуществляемых банковских операций в сферах, подверженных коррупционному риску;
- иные функции, предусмотренные внутренними нормативными документами Банка.

8.2.4.5. С целью оценки обстоятельств совершения коррупционных нарушений Комиссия имеет право запрашивать у работников объяснения, в том числе у лиц, занимающих руководящие должности в Банке.

8.2.4.6. Результаты работы Комиссии доводятся председателем Комиссии до председателя правления для принятия управленческого решения.

8.2.5. Служба безопасности.

8.2.5.1. Подготавливает и проводит мероприятия, направленные на выявление и пресечение коррупционных действий работников Банка.

8.2.5.2. Принимает и рассматривает сообщения работников Банка о нарушениях настоящей Политики, о подозрениях в совершении коррупционного правонарушения, по результатам которого в случае необходимости инициирует служебное расследование, формирует рекомендации по совершенствованию внедренных в Банке антикоррупционных процедур.

8.2.5.3. Выявляет и пресекает недостатки и злоупотребления в финансово-хозяйственной деятельности со стороны работников Банка, способствующие нанесению ущерба безопасности Банка.

Политика по противодействию коррупции в АО КБ «Хлынов» (редакция 1)

8.2.5.4. Сообщает в службу внутреннего контроля о выявленных коррупционных правонарушениях.

8.2.5.4. Выступает инициатором формирования Комиссии по противодействию коррупции для проведения служебных расследований, а также проводит самостоятельные служебные расследования в рамках своей компетенции.

8.2.5.5. Взаимодействует с правоохранительными органами в части передачи материалов по выявленным фактам совершения коррупционных действий работниками Банка с целью привлечения их к ответственности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8.2.5.6. Осуществляет мероприятия по ограждению работников Банка от влияния лиц, действия которых направлены на организацию коррупционных схем и проявлений в Банке.

8.2.6. Служба внутреннего контроля.

8.2.6.1. Принимает участие в разработке общей методологии в области противодействия коррупции.

8.2.6.2. Иницирует актуализацию внутренних нормативных документов Банка в связи с изменением антикоррупционного законодательства.

8.2.6.3. Принимает участие во внедрении процедур и мероприятий по противодействию коррупции в Банке.

8.2.6.4. Принимает участие в расследовании инцидентов / случаев выявления коррупционных нарушений

8.2.6.5. Анализ операций сотрудников на предмет наличия коррупционной составляющей или наличия конфликта интересов в текущих бизнес-процессах при осуществлении процедур управления регуляторным риском.

8.2.6.6. Принимает и рассматривает сообщения работников Банка о возникшем конфликте интересов или возможности его возникновения.

8.2.6.7. Осуществляет меры по идентификации, анализу и урегулированию конфликта интересов.

8.2.6.8. Иницирует, участвует в проведении служебных проверок и расследований в области противодействия коррупции, а также могут привлекать в случае необходимости работников иных подразделений Банка.

8.2.6.9. Проводит обучение сотрудников Банка в области противодействия коррупции². Подготавливает обучающие материалы в области противодействия коррупции.

8.2.6.10. Консультирует работников Банка по вопросам противодействия коррупции.

8.2.7. Служба внутреннего аудита осуществляет независимую и объективную оценку эффективности процесса в области предупреждения и противодействия коррупции, разрабатывает рекомендации по повышению ее надежности и эффективности и предоставляет результаты оценки совету директоров.

² Обучение может проводиться в различных формах, в том числе очной, дистанционной (путем доведения до структурных подразделений Банка информационных материалов).

Политика по противодействию коррупции в АО КБ «Хлынов» (редакция 1)

8.2.8. Юридическое управление осуществляет контроль за содержанием норм антикоррупционного законодательства РФ в правоотношениях с клиентами, контрагентами Банка.

8.2.9. Структурные подразделения Банка в процессе (в рамках) исполнения профильных функций:

8.2.9.1. С учетом принципов настоящей Политики разрабатывают, внедряют и исполняют адекватные осуществляемой ими деятельности процедуры по предотвращению коррупции.

8.2.9.2. Идентифицируют коррупционные риски, характерные для направлений их деятельности.

8.2.9.3. Предоставляют информацию о коррупционных рисках в службу безопасности.

8.2.9.4. Взаимодействуют со службой внутреннего контроля по всем вопросам, связанным с предотвращением и урегулированием конфликта интересов.

9. Основные меры и направления работ по профилактике и противодействию коррупции.

Противодействие коррупции выражается в деятельности органов управления, работников Банка в пределах своих полномочий по:

- формированию нетерпимости к коррупционным проявлениям в любой их форме;
- формированию корпоративной и социальной ответственности в области противодействия коррупции;
- профилактике коррупционных правонарушений;
- борьбе с коррупцией – выявлении, предупреждении, пресечении, раскрытии и расследовании коррупционных правонарушений;
- минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных правонарушений;
- привлечению к ответственности лиц, допустивших коррупционные правонарушения.

Для эффективного выявления, оценки и минимизации рисков совершения коррупционных действий в Банке применяются следующие основные подходы:

- предъявление соответствующих законодательно определенных и/или установленных трудовыми соглашениями требований к должностным лицам Банка и кандидатам на руководящие должности;
- проведение оценки и обработка любой поступающей информации о намерениях и фактах коррупционных правонарушений или любых случаях обращения к работникам с целью их склонения к совершению коррупционных правонарушений;
- установление правил обращения с подарками и представительскими расходами;
- установление порядка раскрытия информации и ее оценка в целях предотвращения конфликтов интересов, в том числе потенциальных;
- ведение полного и достоверного учета и документирование всех совершаемых Банком платежей;

Политика по противодействию коррупции в АО КБ «Хлынов» (редакция 1)

- установление процедур оценки, анализа и отбора контрагентов Банка, а также правил взаимодействия с ними;
- проведение антикоррупционной экспертизы внутренних нормативных и организационно-распорядительных документов Банка и планируемых к заключению договоров;
- доведение правил и требований настоящей Политики до всех работников Банка;
- проведение обязательного обучения с последующим тестированием работников на знание и понимание основных положений настоящей Политики;
- привлечение к ответственности лиц, совершивших коррупционные правонарушения;
- открытость и публичность деятельности Банка (с учетом ограничений, связанных с распространением конфиденциальной информации).

9.1. Профилактика коррупции.

9.1.1. Банк осуществляет профилактику коррупции путем формирования в Банке личной позиции работников нетерпимости к коррупционным действиям в любых формах и проявлениях, а также понимание необходимости предотвращения конфликта интересов и своевременного его разрешения посредством реализации мер, предусмотренных настоящей Политикой и другими внутренними документами Банка.

9.1.2. Банк проводит ознакомление членов совета директоров, правления и сотрудников Банка с требованиями настоящей Политики, ключевыми принципами противодействия коррупции, ответственности за их нарушение³, требует от всех сотрудников Банка соблюдения положений настоящей Политики, а также проводит обучение в соответствии с п.6.11 настоящей Политики.

9.1.3. Члены совета директоров, правления Банка подают пример неприятия коррупции, а также нетерпимости коррупционного поведения в любых формах и проявлениях на всех уровнях.

9.1.4. Банк проводит экспертизу внутренних документов и проектов внутренних документов в целях выявления коррупциогенных факторов и их последующего устранения.

9.1.5. Банком уделяется повышенное внимание ведению достоверной отчетности.

9.1.5.1. Банк соблюдает требования законодательства, в том числе в части ведения отчетной документации.

9.1.5.2. Все хозяйственные операции Банка должны быть оформлены соответствующими учетными документами.

9.1.5.3. Все финансовые операции отражаются в учете достоверно с необходимым уровнем детализации.

9.1.5.4. В Банке имеются сотрудники, ответственные за подготовку и предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчетности в установленные сроки в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

9.1.5.5. Искажение или фальсификация бухгалтерской отчетности не допускается и преследуется по закону.

9.1.6. Также в целях мер профилактики коррупции и коммерческого подкупа:

³ Процедура ознакомления с внутренними нормативными документами закреплена в «Положении о порядке подготовки и вступления в силу нормативных документов АО КБ «Хлынов».

Политика по противодействию коррупции в АО КБ «Хлынов» (редакция 1)

9.1.6.1. Банк контролирует повышение уровня оплаты труда и социальной защищенности сотрудников Банка.

9.1.6.2. В Банке установлена повышенная ответственность органов управления Банка, должностных лиц за непринятие мер по устранению причин коррупции.

9.1.6.3. В Банке проводится оптимизация и конкретизация полномочий органов управления Банка, отдельных работников, которые фиксируются в административных и должностных регламентах.

9.2. Уведомление о совершенных или потенциальных нарушениях.

9.2.1. Любой работник Банка в случае сомнений в правомерности, этичности, соответствии действий (бездействий) работников, клиентов, контрагентов или иных лиц, которые взаимодействуют с Банком, требованиям Политики должен сообщить об этом в службу безопасности или непосредственному руководителю (за исключением случаев, когда соответствующие подозрения возникают в отношении непосредственно самого руководителя) любым удобным способом (по телефону, по электронной почте либо в письменном виде на бумажном носителе).

9.2.2. К рассмотрению службой безопасности принимаются любые сообщения о возможных коррупционных нарушениях, в том числе анонимные, от клиентов, контрагентов и иных лиц.

9.2.3. Банк гарантирует соблюдение принципа конфиденциальности в отношении всех заявителей, а также то, что службой безопасности будет рассмотрено каждое сообщение о разумно обоснованном подозрении или установленном факте участия сотрудников Банка в коррупционной деятельности; при необходимости будут проведены служебные проверки.

9.2.4. Банк заявляет о том, что ни один работник не будет подвергнут санкциям (в том числе уволен, понижен в должности, лишен премии и т.д.) в связи с сообщением о совершенном либо предполагаемом факте коррупции, в том числе если факты, указанные в обращении, не получили подтверждения в ходе проверки. Однако, если такое сообщение сделано с умыслом как заведомо ложное, то к такому работнику будут применены меры воздействия в соответствии с положениями настоящей Политики и действующим законодательством.

9.2.5. Работники Банка, которые сомневаются в соответствии своих действий нормам действующего антикоррупционного законодательства и/или антикоррупционным принципам и требованиям Политики, могут обратиться в службу внутреннего контроля или в службу безопасности за консультацией.

9.3. Идентификация и оценка рисков вовлечения Банка в коррупционную деятельность.

9.3.1. Банк выявляет риски вовлечения в коррупционную деятельность путем проведения антикоррупционной экспертизы разрабатываемых внутренних нормативных актов и распорядительных документов, при установлении внутренних бизнес-процессов и процедур, при сборе сведений о рискованных событиях, связанных с коррупционными правонарушениями.

9.3.2. Банк разрабатывает и внедряет процедуры минимизации выявленных рисков.

9.3.3. Банк контролирует исполнение процедур минимизации коррупционных рисков.

9.4. Взаимодействие с контрагентами.

9.4.1. Требования настоящей Политики учитываются при установлении Банком договорных и иных деловых отношений с физическими и юридическими лицами. Банк ожидает от контрагентов, представителей Банка, членов органов управления и работников соблюдения соответствующих обязанностей по противодействию коррупции, которые закреплены в договорах Банка с ними, либо прямо вытекают из требований действующего законодательства РФ, национального законодательства страны регистрации и/или осуществления деятельности указанных лиц и норм международного права.

9.4.2. Банк прилагает разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах усилия для минимизации риска нарушения действующего антикоррупционного законодательства при установлении деловых отношений с клиентами и контрагентами, которые были или могут быть вовлечены в коррупционную деятельность. В этой связи Банк:

- осуществляет проверку деловой репутации потенциальных контрагентов, их акционеров и бенефициарных владельцев в соответствии с установленным в Банке порядком, в том числе на предмет толерантности к коррупции, а также наличия нормативных актов и процедур в области противодействия коррупции;

- информирует потенциальных контрагентов о принципах и требованиях Банка в сфере противодействия коррупции, установленных в настоящей Политике, в том числе посредством включения соответствующих антикоррупционных оговорок в заключаемые Банком соглашения/договоры с указанными лицами, а также путем размещения информации на сайте Банка;

- принимает во внимание готовность потенциальных контрагентов соблюдать принципы и требования в сфере противодействия коррупции, а также оказывать взаимное содействие для предотвращения коррупционных правонарушений в своей деятельности.

9.4.3. В Банке установлен запрет на возможность привлечения клиентов, контрагентов и иных третьих лиц для совершения действий, противоречащих принципам и требованиям настоящей политики или нормам законодательства РФ по противодействию коррупции.

9.5. Финансовый и технический контроль.

9.5.1. В Банке на регулярной основе проводится внутренний и внешний аудит финансово-хозяйственной деятельности, контроль за полнотой и правильностью отражения данных в бухгалтерском учете и соблюдением требований законодательства и внутренних документов Банка, в том числе принципов и требований, установленных настоящей Политикой.

9.5.2. В рамках процедур внутреннего контроля в Банке проводятся проверки выполнения ключевых бизнес-процессов, включая выборочные проверки законности осуществляемых платежей, их экономической обоснованности, целесообразности расходов, в том числе на предмет подтверждения первичными учетными документами и соответствия требованиям настоящей Политики.

9.6. Взаимодействие с работниками.

9.6.1. Работникам Банка запрещено прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц участвовать в коррупционных действиях, предлагать и получать взятки, злоупотреблять полномочиями, осуществлять коммерческий подкуп в целях

Политика по противодействию коррупции в АО КБ «Хлынов» (редакция 1)
упрощения административных и прочих формальностей, либо в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц.

9.6.2. Банк требует от своих работников соблюдения настоящей Политики, внутренних нормативных документов по предотвращению конфликта интересов, Кодекса корпоративной этики АО КБ «Хлынов», информируя их о ключевых принципах, требованиях и ответственности за их нарушения.

9.6.3. Для формирования надлежащего уровня антикоррупционной культуры в Банке организован вводный инструктаж по положениям настоящей Политики, внутренних нормативных документов по предотвращению конфликта интересов, а для действующих работников проводятся периодические информационные семинары в очной и/или дистанционной форме.

9.6.4. Соблюдение работниками Банка принципов и требований настоящей Политики учитывается при формировании кадрового резерва для выдвижения на вышестоящие должности.

9.7. Конфликт интересов.

9.7.1. Под конфликтом интересов понимается прямое или косвенное противоречие между имущественными и иными интересами Банка и/или его работниками и клиентами, в результате которого действия (бездействие) одной стороны могут иметь неблагоприятные последствия для другой стороны.

9.7.2. Конфликт интересов возникает в ситуации, когда личная заинтересованность (прямая или косвенная) работника Банка влияет или может повлиять на объективное и беспристрастное выполнение им должностных обязанностей, способное причинить вред правам и законным интересам Банка, третьих лиц или государства.

Под личной заинтересованностью работника, которая влияет или может повлиять на надлежащее исполнение им должностных обязанностей, понимается возможность получения им от третьих лиц при исполнении должностных обязанностей доходов в виде денежных средств, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав или выгод для себя или для третьих лиц.

9.7.3. В целях недопущения, предотвращения и урегулирования конфликтов интересов работники Банка обязаны:

- раскрывать информацию о возникшем конфликте интересов или о вероятности его возникновения в соответствии с установленными в Банке процедурами и внутренними нормативными документами;
- принимать меры по недопущению любой возможности возникновения конфликта интересов;
- минимизировать риск возникновения конфликта интересов при осуществлении своих функциональных обязанностей.

9.7.4. Предотвращение или урегулирование конфликта интересов может состоять в изменении круга задач и конкретных поручений, исполняемых в рамках должностных обязанностей работником, являющимся стороной конфликта интересов, и/или в его отказе от выгоды (преимуществ), явившейся причиной возникновения конфликта интересов (например,

Политика по противодействию коррупции в АО КБ «Хлынов» (редакция 1)

отказ от работы с конкретным клиентом или контрагентом Банка, отказ от участия в подготовке сделки и т.д.). В отдельных случаях предотвращение или урегулирование конфликта интересов может состоять в изменении должностного или служебного положения работника Банка путем отстранения или самоотвода лица, являющегося стороной конфликта интересов, от исполнения должностных обязанностей в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

9.8. Подарки и представительские расходы.

9.8.1. Банк приветствует развитие партнерских отношений с клиентами и контрагентами и допускает принятие и дарение корпоративных подарков. В целях недопущения использования их для оказания влияния на принятие решений и/или нарушения норм действующего антикоррупционного законодательства Банк устанавливает требования к допустимым подаркам, представительским расходам⁴.

9.8.2. Подарки и представительские расходы, которые работники от имени Банка могут предоставлять другим лицам и организациям, либо которые работники, в связи с их должностными обязанностями, могут получать от других лиц и организаций, должны соответствовать существующим обычаям делового оборота и требованиям законодательства Российской Федерации.

9.8.3. Работникам Банка запрещается просить, требовать или вынуждать третьих лиц дарить им, их близким родственникам, другим лицам подарки или осуществлять представительские расходы.

9.8.4. Стоимость подарка категориям лиц, предусмотренным законодательством, не должна превышать определенных сумм/лимитов в случае, если такие суммы/лимиты установлены законодательством⁵.

9.8.5. Состав, порядок оформления и оплаты представительских расходов в Банке регулируются внутренними документами Банка и анализируются на основании периодических проверок службой внутреннего аудита Банка.

9.9. Сообщения о найме бывших государственных и муниципальных служащих.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в случае заключения трудового договора (гражданско-правового договора) с гражданином, замещавшим определенные должности государственной или муниципальной службы, в течение двух лет после его увольнения с государственной или муниципальной службы подразделение, ответственное за оформление трудовых отношений, осуществляет уведомление работодателя/его представителя по последнему месту его службы. Для целей настоящей Политики указанное выше требование также распространяется на бывших служащих Центрального Банка Российской Федерации.

⁴ Более детальные правила обращения с подарками определены во внутренних нормативных документах, утвержденных в Банке в развитие принципов и положений настоящей Политики.

⁵ Гражданского кодекса Российской Федерации (часть вторая) (ст. 575 «Запрещение дарения»); Федеральный закон от 27.07.2004 № 79-ФЗ "О государственной гражданской службе Российской Федерации" (ст. 17 «Запреты, связанные с гражданской службой»).

9.10. Благотворительная деятельность.

9.10.1. Под благотворительной деятельностью понимается добровольная деятельность по бескорыстной (безвозмездной или на льготных условиях) передаче гражданам или юридическим лицам имущества, в том числе денежных средств, бескорыстному выполнению работ, предоставлению услуг, оказанию иной поддержки. Благотворительность не предусматривает оказания рекламных услуг.

9.10.2. В процессе реализации благотворительной деятельности осуществляется:

- контроль смет расходов и затрат в целом по Банку;
- проверка подлинности сведений, представляемых юридическими лицами, обращающимися в Банк для получения благотворительной помощи;
- юридическая экспертиза уставных документов, представляемых юридическими лицами, обращающимися в Банк для получения благотворительной помощи;
- перечисление денежных средств, выделенных в порядке оказания благотворительной помощи Банком юридическому лицу.

9.10.3. Лимит оказания благотворительной помощи председателем правления Банка устанавливается советом директоров в рамках утверждения плана по основным параметрам бюджета Банка.

9.10.4. В Банке принимаются меры к тому, чтобы получателем помощи являлся добросовестный благотворительный фонд или иная организация и не было оснований полагать, что фонд или иная организация прямо или косвенно управляется для извлечения выгоды, в том числе государственному служащему или лицам, тесно связанным с ним.

9.11. Спонсорская деятельность.

9.11.1. Спонсором признается лицо, предоставившее средства либо обеспечившее предоставление средств для организации и/или проведения спортивного, культурного или любого иного мероприятия, создания и/или трансляции теле- или радиопередачи либо создания и/или использования иного результата творческой деятельности в обмен на оказание спонсору рекламных услуг.

9.11.2. Целесообразность участия Банка в спонсорском проекте определяется, в том числе при условии анализа следующих параметров:

- соответствия проекта имиджу Банка;
- соответствия стоимости спонсорского пакета представленным в нем рекламным возможностям;
- соответствия целевой аудитории предполагаемых коммуникационных носителей целевой аудитории Банка;
- опыта сотрудничества с организатором;
- опыта участия в проекте в прошлом;
- предполагаемого количества спонсоров.

9.11.3. Банк участвует только в тех спонсорских проектах, которые являются правомерными как с юридической, так и с этической точки зрения, а также предпринимает все необходимые меры, чтобы подобные пожертвования никаким образом не были сделаны в качестве поощрения в целях получения неправомερных преимуществ и выгод.

9.12. Общественная и политическая деятельность.

9.12.1. Банк сохраняет политический нейтралитет, не участвует в деятельности политических и религиозных организаций и не финансирует их деятельность в целях получения коммерческих преимуществ в конкретных проектах.

9.12.2. Работники, принимающие участие в политической, религиозной или иной общественной деятельности, могут выступать в этих случаях исключительно в качестве частных лиц, а не представителей Банка, и только в нерабочее время.

9.12.3. На территории Банка не допускается агитация в пользу какой-либо политической партии или кандидата, а также распространение работниками своих религиозных и политических взглядов и убеждений.

9.12.4. Работникам Банка запрещается вручать подарки, делать взносы в политических целях, либо организовывать развлекательные мероприятия для политических партий или кандидатов на политические должности от имени Банка.

9.12.5. Банк воздерживается от оплаты любых расходов за государственных и муниципальных служащих и их близких родственников (или в их интересах), а также от получения государственными и муниципальными служащими за счет Банка иной выгоды.

10. Обязанности работников, связанные с предупреждением и профилактикой коррупции.

10.1. Руководствоваться настоящей Политикой и неукоснительно соблюдать ее принципы и требования.

10.2. Воздерживаться от совершения и/или участия в совершении коррупционных и иных правонарушений в своих интересах или от имени Банка.

10.3. Воздерживаться от поведения, которое может быть истолковано окружающими как готовность совершить или участвовать в совершении коррупционных и иных правонарушений в своих интересах или от имени Банка.

10.4. Незамедлительно информировать службу безопасности о случаях склонения работника к совершению коррупционных и иных правонарушений.

10.5. Незамедлительно информировать службу безопасности о ставшей известной работнику информации о случаях совершения коррупционных и иных правонарушений другими работниками, клиентами, контрагентами или иными лицами.

10.6. Сообщить в службу внутреннего контроля о возможности возникновения либо возникшем у работника конфликте интересов⁶.

⁶ В соответствии с процедурой, определенной в Порядке управления, контроля и урегулирования конфликта интересов, предотвращения его последствий в АО КБ «Хлынов».

11. Контроль за исполнением положений Политики.

11.1. Контроль соблюдения работниками Банка положений настоящей Политики осуществляется руководителями структурных подразделений Банка, службой безопасности.

11.2. О фактах нарушения структурными подразделениями требований настоящей Политики работники Банка обязаны незамедлительно сообщать в службу внутреннего контроля.

11.3. Председатель правления осуществляет контроль за соблюдением положений настоящей Политики, включая обеспечение эффективного и оперативного решения вопросов другими исполнительными органами в системе противодействия коррупции.

11.4. Общий контроль за противодействием коррупции и мерами, принимаемыми в этой области, осуществляет совет директоров.

12. Ответственность за неисполнение требований Политики.

12.1. Работники Банка несут ответственность за соблюдение принципов и требований настоящей Политики.

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.

13. Заключительные положения.

13.1. Настоящая Политика утверждается и вводится в действие решением совета директоров Банка.

13.2. Изменения и дополнения в настоящий документ могут вноситься по предложению органов управления, службы безопасности, службы внутреннего контроля Банка. Исключительным правом разработки изменений и дополнений в Политику, а также разработки ее новой редакции обладает служба внутреннего контроля.

13.3. Подразделением, ответственным за своевременную актуализацию и приведение настоящей Политики в соответствие действующему законодательству, является служба внутреннего контроля.

13.4. По всем вопросам, не нашедшим отражения в данной Политике, Банк руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

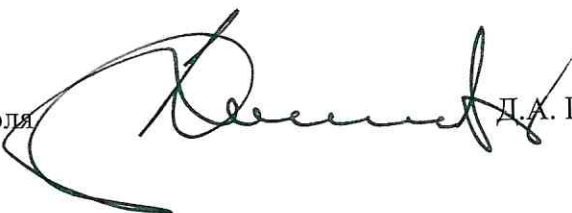
13.5. Все работники Банка должны быть ознакомлены с положениями настоящей Политики в соответствии с процедурой, определенной «Положением о порядке подготовки и вступления в силу нормативных документов АО КБ «Хлынов»».

Политика по противодействию коррупции в АО КБ «Хлынов» (редакция 1)

13.6. Настоящая Политика носит публичный характер и размещается для ознакомления всеми заинтересованными лицами на официальном сайте Банка в сети Интернет.

13.7. С момента вступления в силу настоящей Политики утрачивает силу Положение О политике противодействия коррупции и коммерческому подкупу в АО КБ «Хлынов», утвержденное протоколом совета директоров банка № 17 от 01.10.2015, с изменениями и дополнениями № 1, утвержденными протоколом совета директоров от 06.09.2017 № 20.

Руководитель службы внутреннего контроля



Д.А. Горлов