



УТВЕРЖДЕНО  
Решением Наблюдательного совета  
ПАО «Совкомбанк»  
(Протокол №18 от 11.12.2020)

**АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ПОЛИТИКА**  
**ПАО «Совкомбанк»**

**Кострома,**  
**2020 год**

## Оглавление

1.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	3
1.1.	Область применения .....	3
1.2.	Термины, определения и сокращения .....	3
1.3.	Перечень нормативных документов.....	5
1.4.	Основные цели Политики: .....	6
2.	КОРРУПЦИОННЫЕ ДЕЙСТВИЯ .....	7
3.	ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ.....	8
4.	СОТРУДНИЧЕСТВО В ОБЛАСТИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ.....	10
5.	ОЗНАКОМЛЕНИЕ С ПОЛИТИКОЙ.....	10
6.	УПРАВЛЕНИЕ АНТИКОРРУПЦИОННЫМИ ДЕЙСТВИЯМИ .....	11
7.	МЕРЫ ПО ПРОФИЛАКТИКЕ КОРРУПЦИИ .....	12
8.	ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ.....	13
9.	УВЕДОМЛЕНИЕ О СКЛОНЕНИИ К СОВЕРШЕНИЮ КОРРУПЦИОННЫХ ПРАВОНАРУШЕНИЙ .....	13
10.	ПОДАРКИ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСКИЕ РАСХОДЫ.....	14
11.	БЛАГОТВОРИТЕЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....	15
12.	ПОЛИТИЧЕСКАЯ И ОБЩЕСТВЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ .....	15
13.	ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С КОНТРАГЕНТАМИ.....	15
14.	ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ПОСРЕДНИКАМИ, АГЕНТАМИ И ИНЫМИ ЛИЦАМИ .....	16
15.	ПОРЯДОК ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ И УРЕГУЛИРОВАНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ .	16
16.	ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА КОРРУПЦИОННЫЕ ПРАВОНАРУШЕНИЯ.....	17
17.	КОНТРОЛЬ И АУДИТ .....	18
18.	ПОРЯДОК ПЕРЕСМОТРА .....	18

# 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

## 1.1. Область применения

1.1.1 Настоящая Антикоррупционная политика (далее – Политика) является внутренним нормативным документом Банка, который:

- определяет основные принципы Противодействия коррупции в Банке и в отношениях Банка с третьими лицами, включая государственные (муниципальные) органы, государственные корпорации (компании);
- устанавливает антикоррупционные стандарты (гарантии, ограничения или запреты, обеспечивающие предупреждение, единые для Банка, всех работников Банка, вне зависимости от занимаемой должности, выполняемых функций и срока работы, а также на третьих лиц);
- устанавливает управленческие и организационные основы Противодействия коррупции.

1.1.2 Политика отражает приверженность Банка, Председателя Правления Банка, членов Органов управления Банка, всех дочерних и зависимых структур Банка (в части, не противоречащей нормам применимого законодательства) и всех работников Банка высоким этическим и профессиональным стандартам, принципам открытого и честного ведения бизнеса, а также стремления Банка к повышению уровня корпоративной культуры, следованию лучшим мировым практикам корпоративного управления и ведения бизнеса и повышению деловой репутации Банка и его инвестиционной привлекательности.

1.1.3 Председатель Правления Банка и Органы управления Банка поддерживают и поощряют соблюдение сотрудниками, контрагентами и партнерами Банка принципов Противодействия коррупции, установленных в настоящей Политике.

1.1.4 Требования Политики обязательны для исполнения Органами управления Банка, работниками Банка независимо от занимаемых ими должностей.

1.1.5 Общие принципы и стандарты, устанавливаемые Политикой, также распространяются на третьих лиц, включая лиц, которые оказывают услуги Банку на основании гражданско-правового договора, агентов, консультантов, контрагентов, представителей Банка, , в тех случаях, когда соответствующие обязанности закреплены в договорах с ними, либо прямо вытекают из требований применимого антикоррупционного законодательства. Ни Банк, ни кто-либо из работников Банка не вправе обходить требования Политики посредством деятельности иных третьих лиц.

1.1.6 Настоящая Политика рекомендована для соблюдения аффилированными, дочерними и зависимыми структурами Банка в части, не противоречащей нормам применимого законодательства.

1.1.7 Всем аффилированным, дочерним и зависимым структурам Банка рекомендовано утвердить свои Политики, беря за основу принципы и стандарты настоящей Политики.

1.1.8 Подразделение-инициатор Политики: Департамент комплаенса и противодействия мошенничеству.

## 1.2. Термины, определения и сокращения

Для целей настоящей Политики используются следующие термины, определения и сокращения:

**Банк** – ПАО «Совкомбанк»;

**Взятка** — передаваемые или принимаемые работниками Банка или иными лицами материальные ценности (предметы, деньги, ценные бумаги и др.); имущественные права; выгоды, услуги имущественного характера, услуги за действие (или наоборот бездействие), оказываемые безвозмездно, но подлежащие оплате, в интересах взяткодателя, которое работник Банка или иное лицо могло, совершило или должно было совершить в силу своего служебного положения и / или должностного положения.

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

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

**Контрагент** - физическое или юридическое лицо, в том числе иностранное физическое или юридическое лицо, являющееся стороной в гражданско-правовых отношениях с Банком, в том числе подрядчик, субподрядчик, поставщик.

**Коррупционное правонарушение** – совершенное противоправное (в нарушение антикоррупционного законодательства Российской Федерации) деяние, обладающее признаками Коррупции, за которое законодательством Российской Федерации установлена гражданско-правовая, дисциплинарная, административная или уголовная ответственность.

**Коррупция** (коррупционные действия):

- злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом (в том числе работником Банка) своего должностного положения вопреки законным интересам общества (включая Банк) и государства в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц, либо незаконное предоставление такой выгоды указанному лицу (в том числе работнику Банка) другими физическими лицами;
- совершение деяний, указанных выше, от имени или в интересах Банка.

**Незаконное оказание услуг имущественного характера** - предоставление в качестве взятки любых имущественных выгод, в том числе освобождение взяткополучателя от имущественных обязательств, например, предоставление кредита с заниженной процентной ставкой за пользование им, бесплатное либо по заниженной стоимости предоставление туристических путевок, ремонт движимого имущества, строительство и ремонт недвижимого имущества, передача имущества, в частности автотранспорта, для его временного использования, прощение долга или исполнение обязательств перед другими лицами и др.

**Органы внутреннего контроля Банка** – Органы управления Банка, подразделения и работники Банка, осуществляющие в соответствии с Уставом Банка и внутренними нормативными документами Банка функции внутреннего контроля, в рамках действующей в Банке системы внутреннего контроля.

**Органы управления Банка** – Общее собрание акционеров Банка, Наблюдательный совет Банка, Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган Банка).

**Представитель государства** - лицо, осуществляющее профессиональную служебную деятельность на должности государственной гражданской службы и получающий денежное содержание (вознаграждение) за счет средств государственного бюджета.

**Противодействие коррупции** – деятельность работников Банка, членов Органов управления Банка, Органов внутреннего контроля Банка в пределах их полномочий:

- по предупреждению Коррупции, в том числе по выявлению и последующему устранению причин Коррупции (профилактика Коррупции);
- по выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию и расследованию коррупционных правонарушений (борьба с Коррупцией);
- по минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

**Функции государственного, муниципального (административного) управления** - полномочия государственного или муниципального служащего принимать обязательные для исполнения решения по кадровым, организационно-техническим, финансовым, материально-техническим или иным вопросам в отношении Банка, в том числе решения, связанные с выдачей разрешений (лицензий) на осуществление определенного вида деятельности и (или) отдельных действий Банка, либо готовить проекты таких решений.

**Работник Банка** – любое физическое лицо, вступившее с Банком в трудовые отношения, а также члены Правления Банка и Наблюдательного совета.

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

### **1.3. Перечень нормативных документов.**

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

- Федеральный закон от 25 декабря 2008 года №273-ФЗ «О противодействии коррупции»;
- Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)»;
- Федеральный закон от 27 июля 2004 года № 79-ФЗ «О государственной гражданской службе Российской Федерации»;
- Указ Президента РФ от 02.04.2013 №309 «О мерах по реализации отдельных положений Федерального закона «О противодействии коррупции»

- Указ Президента РФ от 13.04.2010 № 460 «О Национальной стратегии противодействия коррупции и Национальном плане противодействия коррупции на 2010-2011 годы»;
- Постановление Правительства Российской Федерации от 21 января 2015 года № 29 «Об утверждении правил сообщения работодателем о заключении трудового или гражданско-правового договора на выполнение работ (оказание услуг) с гражданином, замещающим должности государственной или муниципальной службы, перечень которых устанавливается нормативными правовыми актами Российской Федерации»;
- Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ;
- Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996г. №63-ФЗ;
- Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001г. №195-ФЗ;
- Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 г. № 197-ФЗ;
- Методические рекомендации Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации по разработке и принятию организациями мер по предупреждению и противодействию коррупции от 08.11.2013;
- Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации «О судебной практике по делам о взяточничестве и об иных коррупционных преступлениях» от 09.07.2013 N 24;
- Конвенция Организации Объединенных Наций против коррупции (принята в г. Нью-Йорке 31.10.2003 Резолюцией, ратифицирована ФЗ РФ от 08.03.2006 № 40-ФЗ);
- Конвенция об уголовной ответственности за коррупцию (заключена в г. Страсбурге 27.01.1999 ETS №173, ратифицирована ФЗ РФ от 25.07.2006 № 125-ФЗ);
- Конвенции Организации экономического сотрудничества и развития по борьбе с подкупом иностранных должностных лиц при осуществлении международных коммерческих сделок (OECD Convention on Combating Bribery of Foreign Public Officials in International Business Transactions), принята 21 ноября 1997 г.;
- Рекомендации международной организации Transparency International «Свод процедур согласно требованиям Закона Великобритании «О борьбе со взяточничеством» в соответствии с ведущей практикой корпоративных антикоррупционных программ» (Transparency International the 2010 UK Bribery Act Adequate Procedures Guidance on good practice procedures for corporate anti-bribery programmes);
- Свод правил поведения для предотвращения случаев вымогательства и взяточничества Международной торговой палаты (ICC Rules on Combating corruption);
- Справочник международной организации Transparency International «Четкие определения терминов в области противодействия коррупции 2010» (Transparency International Anti-corruption Plain Language Guide 2010).

#### **1.4. Основные цели Политики:**

1.4.1 Минимизация риска вовлечения Банка и работников Банка любого уровня в коррупционные действия.

1.4.2 Предупреждение коррупционных действий, установление единых требований и процедур по Противодействию коррупции в Банке, для его работников, аффилированных, дочерних и зависимых структур, а также лиц, оказывающих услуги в интересах Банка или от его имени (например: лиц, которые оказывают услуги Банку на основании гражданско-правового договора, агентов, посредников, представителей, контрагентов и т.д.).

1.4.3 Систематизация и разъяснение требований антикоррупционного законодательства и регулирования Российской Федерации, иностранных государств и международных организаций (далее - применимого антикоррупционного законодательства), которые могут быть применены к Банку, его работникам, членам органов управления и третьим лицам.

1.4.4 Формирование у работников Банка, инвесторов, акционеров, контрагентов и иных лиц четкого понимания того, что Банк ведет честную и открытую деятельность и не приемлет коррупцию в любых ее формах и проявлениях.

1.4.5 Установление обязанности работников Банка соблюдать требования Политики и связанных с ним антикоррупционных процедур.

1.4.6 Установление персональной ответственности за соблюдение принципов и требований Политики.

## **2. КОРРУПЦИОННЫЕ ДЕЙСТВИЯ**

2.1. В соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами и практикой иностранных государств в сфере Противодействия коррупции Банк считает коррупционными действиями действия, указанные в пункте 2.2 Политики, совершенные:

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

2.2. Коррупционными действиями, совершенными в целях, в форме или в порядке, указанных в пункте 2.1 Политики, являются:

2.2.1 Дача взятки и 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, 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;

2.2.2 Получение взятки и посредничество в получении взятки, то есть получение или согласие получить любую финансовую или иную выгоду/преимущество за исполнение своих должностных обязанностей ненадлежащим образом, то есть на более выгодных для дающего условиях и/или с нарушением порядков и процедур, установленных

законодательством Российской Федерации и/или внутренних нормативных документов Банка;

2.2.3 Коммерческий подкуп, то есть незаконная передача лицу, выполняющему управленческие функции в Банке, в коммерческой или иной организации, денег, ценных бумаг, иного имущества, оказание ему услуг имущественного характера, предоставление иных имущественных прав за совершение действий (бездействие) в интересах дающего в связи с занимаемым этим лицом служебным положением;

2.2.4 Подкуп государственных служащих, в том числе иностранных, то есть предоставление или обещание предоставить государственному служащему любую финансовую или другую выгоду/преимущества с целью повлиять на исполнение его официальных обязанностей, чтобы получить/удержать бизнес или обеспечить конкурентные или иные преимущества для Банка;

2.2.5 Использование Органами управления Банка, Органами внутреннего контроля Банка, работниками Банка для себя или в пользу третьих лиц возможностей, связанных со служебным положением и/или должностными полномочиями, для получения финансовых или иных выгод/преимуществ, не предусмотренных законодательством Российской Федерации и/или внутренними нормативными документами Банка;

2.2.6 Иное незаконное использование своего должностного положения вопреки законным интересам Банка и/или общества, и/или государства в целях получения финансовой или иной выгоды/преимуществ.

2.3. Работникам Банка, Органам управления Банка, Органам внутреннего контроля Банка запрещается совершать коррупционные действия, указанные в пункте 2.2 Политики, в том числе запрещается прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц предлагать, давать, обещать, просить и получать взятки или совершать платежи для упрощения административных, бюрократических и прочих формальностей в любой форме, в том числе в форме денежных средств, ценностей, услуг или иной выгоды, каким-либо лицам и от каких-либо лиц или организаций, включая коммерческие организации, органы государственной власти и местного самоуправления, государственных и муниципальных служащих, частных компаний и их представителей.

2.4. Кроме того, работники Банка должны воздерживаться от поведения, которое может быть истолковано окружающими как готовность совершить или участвовать в совершении коррупционного правонарушения в интересах или от имени Банка.

2.5. Работники Банка, Органы управления Банка, Органы внутреннего контроля Банка при выполнении своих трудовых функций или при осуществлении своей деятельности от имени Банка должны соблюдать антикоррупционное законодательство Российской Федерации, применимое национальное законодательство иностранных государств и нормы международного права в сфере Противодействия коррупции, а также требования Политики.

### **3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ**

3.1. Принципы и стандарты Противодействия коррупции, установленные в Политике, лежат в основе организации системы Противодействия коррупции в Банке, что обеспечивает согласованность подходов к организации Противодействия коррупции в Банке и аффилированных, дочерних и зависимых структур Банка.

3.2. Противодействие коррупции в Банке основывается на следующих основных принципах:



- 3.2.1. Признание, обеспечение и защита основных прав и свобод человека и гражданина – Коррупция приводит к нарушению прав граждан,
- 3.2.2. Защита конкуренции – Коррупция приводит к несоблюдению условий законной конкуренции между субъектами экономической деятельности;
- 3.2.3. Законность – Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- 3.2.4. Прозрачность деятельности Органов управления Банка и работников Банка (с учетом требований законодательства Российской Федерации о коммерческой и банковской тайне);
- 3.2.5. Неотвратимость привлечения к ответственности за совершение коррупционных правонарушений – законодательством Российской Федерации предусмотрена ответственность физических и юридических лиц за совершение коррупционных правонарушений (см. раздел 16 Политики);
- 3.2.6. Комплексное использование управленческих, организационных, информационных, социально-экономических, правовых, специальных и иных мер – комплексность использования мер Противодействия коррупции ориентирована как на профилактическую работу, так и на непосредственную борьбу с коррупционными действиями и ликвидацию их последствий;
- 3.2.7. Приоритетное применение мер по предупреждению Коррупции (см. раздел 6 Политики);
- 3.2.8. Сотрудничество в области Противодействия коррупции с государственными органами, а также партнерами и клиентами Банка – Банк признает общесоциальный характер проблемы Коррупции и необходимость Противодействия коррупции как путем мероприятий, реализуемых в рамках государственной политики, так и путем формирования нетерпимости к Коррупции со стороны общества;
- 3.2.9. В Банке соблюдается принцип неприятия Коррупции в любых формах и проявлениях (принцип «нулевой толерантности») при осуществлении повседневной деятельности и при реализации стратегических проектов, в том числе при взаимодействии с акционерами, инвесторами и контрагентами Банка, с представителями органов государственной власти и местного самоуправления, политических партий, с работниками Банка и его подразделений, с членами органов внутреннего контроля и иными лицами;
- 3.2.10. Высшие должностные лица Банка принимают непосредственное участие в продвижении внутрикорпоративной культуры, направленной на неприятие Коррупции в любых формах и проявлениях, а также заявляют о непримиримом отношении к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях.
- 3.2.11. Банк уделяет повышенное внимание при установлении корреспондентских отношений, а также деловых отношений с юридическими и физическими лицами, зарегистрированными / постоянно проживающими в иностранных государствах или на иностранных территориях, о которых из международных источников стало известно, что они являются государствами или территориями с повышенным уровнем Коррупции.
- 3.2.12. При осуществлении своей деятельности Банк может сталкиваться с различного рода рисками, связанными с Коррупцией. Указанные риски могут быть связаны как с осуществлением деятельности в определенных юрисдикциях, в которых существует высокий уровень коррупции, отсутствие должным образом имплементированного антикоррупционного законодательства и т.д., так и с осуществлением определенных операций и реализацией отдельных проектов.

С целью предупреждения совершения Коррупционных действий, формирования эффективного плана действий по управлению коррупционными рисками, разработки стратегии снижения коррупционных рисков для минимизации общей приверженности рискам Банк на ежегодной основе проводит оценку Коррупционного риска.

В Банке предпринимаются необходимые меры для выявления, оценки и переоценки возникающих рисков, связанных с проявлением Коррупции, проводится анализ возможных рисков - анализ характера и величины возможных коррупционных рисков, которые могут возникать на всех этапах бизнес-процессов при осуществлении Банком, его аффилированными, дочерними и зависимыми лицами, а так же третьими лицами, в зависимости от их структуры и сферы деятельности.

3.2.13. Банк обеспечивает непрерывность процесса Противодействия коррупции и контролирует актуальность применяемых антикоррупционных стандартов, обеспечивающих предупреждение и минимизацию воздействия коррупционных рисков на деятельность Банка, путем проведения регулярного мониторинга эффективности внедренных антикоррупционных мер и осуществления регулярных внешних и внутренних аудиторских проверок соблюдения требований Политики.

3.2.14. Банк размещает Политику в свободном доступе на корпоративном сайте Банка в сети Интернет, открыто заявляет о неприятии Коррупции, поощряет соблюдение принципов и требований Политики всеми контрагентами, работниками, Органами управления и подразделениями Банка и иными лицами, и содействует повышению уровня антикоррупционной культуры общества и работников Банка.

#### **4. СОТРУДНИЧЕСТВО В ОБЛАСТИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ**

4.1. Банк на основе принципа взаимности сотрудничает в области Противодействия коррупции с государственными, правоохранительными и регулирующими органами, партнерами и клиентами Банка в целях:

4.1.1. Установления лиц, подозреваемых (обвиняемых) в совершении коррупционных правонарушений, их местонахождения, а также местонахождения других лиц, причастных к коррупционным правонарушениям.

4.1.2. Выявления имущества, полученного в результате совершения коррупционных правонарушений или служащего средством их совершения.

4.1.3. Обмена информацией по вопросам Противодействия коррупции.

4.1.4. Координации деятельности по профилактике Коррупции и борьбе с Коррупцией.

4.2. При заключении договоров, Банк доводит до сведения третьих лиц основополагающие принципы настоящей Политики, в первую очередь принцип «нулевой толерантности» к коррупции, а также последствия несоблюдения указанного основополагающего принципа сотрудничества, и прилагает разумные усилия для того, чтобы третьи лица разделяли и следовали принципам настоящей Политики.

#### **5. ОЗНАКОМЛЕНИЕ С ПОЛИТИКОЙ.**

5.1. Банк прилагает разумно возможные усилия по информированию и разъяснению Применимых нормативных актов, а также настоящей Политики работникам Банка.

5.2. Одним из основных инструментов, используемых для построения эффективной системы внутреннего контроля в целях Противодействия коррупции, является качественное обучение персонала по вопросам Противодействия коррупции. Банк на

регулярной основе проводит обязательное обучение работников Банка по вопросам Противодействия коррупции и взяточничеству. При необходимости проводится дополнительное обучение персонала, связанное с утверждением и введением в действие новых законодательных и регуляторных требований в области Противодействия коррупции, а также в целях повышения уровня знаний персонала. По итогам обучения проводится тестирование работников на знание и понимание основных положений настоящей Политики.

5.3. Банк прилагает разумно возможные усилия по информированию о требованиях и ограничениях, установленных Политикой, в том числе:

- размещает Политику в публичном доступе на официальном сайте Банка (<https://sovcombank.ru/about/pages/disclosure>)

5.4. Каждый работник Банка при заключении трудового договора знакомится с настоящей Политикой, а также подписывает обязательство по соблюдению настоящей Политики.

## **6. УПРАВЛЕНИЕ АНТИКОРРУПЦИОННЫМИ ДЕЙСТВИЯМИ**

6.1. Органы управления Банка формируют этический стандарт непримиримого отношения к любым формам и проявлениям Коррупции на всех уровнях, подавая пример работникам Банка, путем включения его в общую корпоративную систему этических норм и соблюдения законодательных требований.

6.2. Наблюдательный совет Банка утверждает Политику, а также в пределах своих полномочий осуществляет общий контроль за Противодействием коррупции, осуществляемый исполнительными органами Банка.

6.3. Исполнительные органы Банка в пределах своих полномочий:

6.3.1. Определяют основные направления деятельности Банка в области Противодействия коррупции.

6.3.2. Утверждают внутренние нормативные и организационно-распорядительные документы Банка в области Противодействия коррупции.

6.3.3. Устанавливают компетенцию руководителей подразделений Банка в области Противодействия коррупции.

6.3.4. Осуществляют постоянный мониторинг за деятельностью работников Банка в сфере Противодействия коррупции.

6.3.5. Решают вопросы в части реализации процедур и проведения мероприятий по Противодействию коррупции и соблюдению требований применимого антикоррупционного законодательства.

6.4. Департамент комплаенса и противодействия мошенничеству:

- получает уведомления и сообщения о случаях нарушения, в том числе возможного нарушения Политики и применимых нормативных актов по установленным каналам связи (раздел 9 Политики);
- осуществляет сбор и анализ необходимых данных касательно полученного уведомления;
- формирует пакет данных для передачи на рассмотрение и принятие решения в адрес Председателя Правления, Органов управления Банка и Органов внутреннего контроля Банка.

6.5. Органы управления Банка и все работники Банка, независимо от занимаемых ими должностей, в своей профессиональной деятельности должны следовать следующим базовым принципам:

- быть честными и порядочными в деловых отношениях, воздерживаться от любых недобросовестных способов ведения дел;
- не использовать в личных целях служебное положение, должностные полномочия, конфиденциальную информацию, материальные и нематериальные активы Банка;
- в профессиональной деятельности не допускать неправомερных и противозаконных действий, либо действий, которые могут вызвать подозрения относительно их правомерности и этичности;
- воздерживаться от действия или бездействия, порождающего конфликты интересов в деловых отношениях, стремиться к урегулированию возникших конфликтов на основе баланса интересов участников деловых отношений.

## **7. МЕРЫ ПО ПРОФИЛАКТИКЕ КОРРУПЦИИ**

7.1. Профилактика Коррупции в Банке осуществляется путем:

- выражения приверженности Органов управления Банка принципу «нулевой толерантности» к коррупции, поддержки и одобрения таких основополагающих принципов как добросовестность, прозрачность и подотчетность;
- разработки и утверждения внутренних нормативных актов, направленных на Противодействие коррупции;
- определения подразделений или должностных лиц, ответственных за профилактику коррупционных и иных правонарушений;
- формирования у работников Банка нетерпимости к коррупционному поведению;
- обучения и консультирования работников Банка по вопросам Противодействия коррупции;
- первичного ознакомления работников Банка с настоящим документом и связанных с ним документов при заключении трудового договора
- ведения достоверного и полного финансового учета, недопущение составления неофициальной отчетности и использования поддельных документов;
- проверки на предмет соблюдения в Банке антикоррупционного законодательства Российской Федерации, в частности, посредством процедур внутреннего контроля, а также регулярного анализа выполнения этих процедур;
- обсуждения и согласования с контрагентами Банка положений и процедур, подтверждающих обязательства всех сторон соблюдать антикоррупционное законодательство Российской Федерации;
- предотвращения и урегулирования конфликта интересов;
- проведения антикоррупционной экспертизы внутренних организационно-распорядительных и нормативных документов Банка, договоров, заключаемых Банком, в том числе на стадии их подготовки и согласования;
- проведение оценки коррупционных рисков в целях обеспечения соблюдения антикоррупционных требований;
- обеспечение проведения ежегодной сертификация соответствия антикоррупционной политике для должностных лиц , связанных с высоким уровнем коррупционного риска, а также декларирования конфликта/отсутствия конфликта интересов;
- предъявления соответствующих требований, установленных действующим законодательством Российской Федерации, к должностным лицам Банка и кандидатам на руководящие должности в Банке. В Банке реализуется системный

подход к процессу согласования назначения кандидатов на руководящие должности и освобождения от данных должностей Банка;

- применения в практике кадровой работы Банка принципа, в соответствии с которым длительное, безупречное и эффективное исполнение работником Банка своих обязанностей по Противодействию коррупции должно в обязательном порядке учитываться при назначении его на вышестоящую должность;
- внедрения эффективных и действенных способов выявления нарушений, процедур проведения расследования и применения мер ответственности за допущенные нарушения.

## **8. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ**

Основными направлениями деятельности Банка по Противодействию коррупции являются:

- 8.1. Проведение единой политики Банка в области Противодействия коррупции. Принятие кодекса корпоративной этики Банка.
- 8.2. Создание механизма взаимодействия Банка по вопросам Противодействия коррупции с государственными органами, организациями, а также с гражданами и институтами гражданского общества.
- 8.3. Принятие мер, направленных на привлечение работников Банка к активному и эффективному участию в Противодействии коррупции, на формирование в Банке отношения абсолютной нетерпимости коррупционного поведения.
- 8.4. Совершенствование системы внутреннего контроля Банка и структуры подразделений Банка, связанных с обеспечением безопасности деятельности Банка, создание механизмов контроля за их деятельностью.
- 8.5. Унификация прав и ограничений, запретов и обязанностей, установленных для работников Банка.
- 8.6. Обеспечение открытости, добросовестной конкуренции и объективности при оказании банковских услуг и в работе с контрагентами Банка.
- 8.7. Совершенствование порядка использования имущества и ресурсов Банка, а также порядка передачи прав на использование такого имущества и его отчуждения. Разработка и внедрение в практику стандартов и процедур, направленных на обеспечение добросовестной работы Банка.

## **9. УВЕДОМЛЕНИЕ О СКЛОНЕНИИ К СОВЕРШЕНИЮ КОРРУПЦИОННЫХ ПРАВОНАРУШЕНИЙ**

9.1. Работники Банка должны уведомлять своих непосредственных руководителей либо Департамент комплаенса и противодействия мошенничеству Банка обо всех случаях обращения к ним каких-либо лиц в целях склонения их к совершению коррупционных правонарушений.

9.2. В случае выявления нарушения (включая потенциальные случаи нарушения и случаи склонения работников Банка к совершению коррупционных правонарушений) применимых нормативных актов, а также Политики со стороны Работников Банка, третьих или иных лиц, работник Банка должен / третье лицо может обратиться на открытую линию комплаенс по одному из информационных каналов:

- по электронному адресу: [anticorruption@sovcombank.ru](mailto:anticorruption@sovcombank.ru)

- по телефону: +74957771111 доб.13443
  - заполнить форму обратной связи на официальном сайте Банка в разделе «Комплаенс»: <https://sovcombank.ru/about/pages/disclosure>
- 9.3. Данные информационные каналы предназначены для предоставления работниками Банка и/или иными третьими лицами информации о намерениях или фактах совершения коррупционных действий в отношении Банка и/или его работников, клиентов, контрагентов. Информация принимается круглосуточно с сохранением конфиденциальности и, при необходимости, анонимности обратившегося.
- 9.4. В случае обращения на горячую линию Банка по вопросам коррупционного нарушения сотрудник контакт-центра фиксирует суть обращения и контактные данные обратившегося и передает данные в Департамент комплаенса и противодействия мошенничеству для дальнейшего разбирательства.
- 9.5. Уведомление направляется в произвольном виде. Банк поощряет раскрытие фактов о предполагаемом или совершившемся факте Коррупции, а также о любых других действиях (бездействии), которые могут привести или привели к нарушениям применимого антикоррупционного законодательства и/или требований настоящего документа.
- 9.6. Банк заявляет о том, что ни один работник Банка не будет подвергнут санкциям (в том числе уволен, понижен в должности, лишен премии), если он сообщил о предполагаемом или совершившемся факте Коррупции, либо если он отказался дать или получить взятку, совершить коммерческий подкуп или оказать посредничество во взяточничестве, а также о любых других действиях (бездействии), которые могут привести или привели к нарушениям применимого антикоррупционного законодательства и/или требований настоящего документа, в том числе, если в результате такого отказа у Банка, аффилированных лиц Банка возникла упущенная выгода или не были получены коммерческие и конкурентные преимущества.
- 9.7. Банк заявляет о том, что личность работника Банка, направившего сообщение в соответствии с пунктом 9.2, ни при каких обстоятельствах не будет раскрыта третьим лицам, включая работников Банка, в отношении которых было передано сообщение, указанное в пункте 9.2, без согласия работника Банка за исключением случаев, предусмотренных применимым антикоррупционным законодательством.
- 9.8. Защитные меры, предусмотренные пунктами 9.5 и 9.6, не подлежат применению к работнику Банка, направившему сообщение, указанное в пункте 9.2, недобросовестно, в том числе на основе заведомо ложной информации.

## **10. ПОДАРКИ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСКИЕ РАСХОДЫ**

10.1. Подарки, в том числе на деловое гостеприимство, должны соответствовать принятой деловой практике, не выходить за рамки норм делового общения, и не противоречить принципам деловой этики, требованиям Порядка получения и дарения подарков и передачи средств на благотворительность ПАО «Совкомбанк», утвержденного Приказом по Банку, иных внутренних документов Банка и / или применимого антикоррупционного законодательства.

10.2. Представительские расходы, в том числе на деловое гостеприимство, могут быть произведены от имени Банка и за счет Банка, а услуги могут быть предоставлены или оказаны от имени Банка и за счет Банка только при условии, что представительские расходы прямо связаны с законными целями деятельности Банка, например, с

проведением переговоров в целях установления и/или поддержания взаимного сотрудничества с клиентами (контрагентами) Банка, а также организацией официального приема и/или обслуживанием акционеров (представителей акционеров) Банка, иных контролирующих лиц и их представителей, прибывших на заседания Наблюдательного Совета, заседание Правления и/или Общее собрание акционеров Банка.

## **11. БЛАГОТВОРИТЕЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

11.1. Оказывая благотворительную помощь и осуществляя безвозмездное спонсорство, Банк не преследует целей получения коммерческих преимуществ в каких-либо проектах для себя и своих аффилированных лиц.

11.2. Требования к осуществлению благотворительной деятельности предусмотрены в Порядке получения и дарения подарков и передачи средств на благотворительность ПАО «Совкомбанк», утвержденном Приказом по Банку.

## **12. ПОЛИТИЧЕСКАЯ И ОБЩЕСТВЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

12.1. Банк заявляет, что не финансирует политические партии, организации и движения.

12.2. При взаимодействии с представителями государства, общественных организаций, политическими деятелями или иными лицами Банк соблюдает требования применимого законодательства в сфере противодействия коррупции.

12.3. Банк не осуществляет оплату любых расходов представителей государства или общественных организаций, равно как и их близких родственников, или в их интересах, включая получение ими за счет Банка материальной или иной выгоды, с прямой или косвенной целью получения каких-либо коммерческих и/или конкурентных преимуществ.

12.4. Работник Банка вправе лично участвовать в политической жизни общества в свободное от его деятельности в Банке время. Работникам Банка при участии в политических, религиозной или иной общественной деятельности запрещается предлагать, давать, обещать, или совершать платежи, вносить имущество, дарить подарки и др. от имени Банка. Не допускается политическая агитация или распространение своих политических взглядов или предпочтений на территории Банка.

12.5. Работник при поступлении на работу в Банк обязан сообщить о замещении им в течение последних двух лет должностей государственной или муниципальной службы.

## **13. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С КОНТРАГЕНТАМИ**

13.1. Требования Политики учитываются при установлении Банком договорных и иных деловых отношений с физическими и юридическими лицами. Банк ожидает от своих партнеров, контрагентов, представителей Банка, а также от иных третьих лиц соблюдения соответствующих обязанностей по Противодействию коррупции, которые закреплены в договорах Банка с ними, либо прямо вытекают из требований применимого антикоррупционного законодательства.

13.2. При заключении договоров/соглашений Банк:

13.2.1. Анализирует информацию о деловой репутации потенциальных партнеров и контрагентов, их акционеров и бенефициарных владельцев, в том числе на предмет их толерантности к Коррупции и наличия у них внутренних документов и процедур в области противодействия коррупции.

13.2.2. Информировывает их о принципах и требованиях Банка в сфере Противодействия коррупции, установленных в настоящем документе, в том числе путем размещения соответствующей информации на официальном сайте Банка.

13.2.3. Включает антикоррупционные оговорки в заключаемые с контрагентами соглашения.

13.2.4. Способствует внедрению мер по Противодействию коррупции и выступает за принятие аналогичной антикоррупционной политики потенциальным контрагентом, а также обществом или объединением, участником которой является Банк.

13.3. С целью создания и поддержания культуры профессионального, разумного и ответственного отношения сотрудников Банка к проведению тендеров и исследований рынка в Банке разработано и действует Положение о закупке товаров, работ и услуг для ПАО «Совкомбанк», а также иные внутрибанковские документы, регулирующие взаимоотношения с партнерами и контрагентами.

13.4. Банк не устанавливает договорные отношения с контрагентами с целью совершения противоправных действий.

#### **14. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ПОСРЕДНИКАМИ, АГЕНТАМИ И ИНЫМИ ЛИЦАМИ**

14.1. Банку и всем его работникам запрещается привлекать или использовать посредников, агентов, совместные предприятия или иных лиц для совершения каких-либо действий, которые противоречат принципам и требованиям настоящего документа и / или нормам применимого антикоррупционного законодательства.

14.2. Банк прикладывает все разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах усилия по проверке посредников, агентов и иных лиц для предотвращения и / или выявления описанных выше нарушений в целях минимизации и пресечения рисков вовлечения Банка в коррупционную деятельность.

14.3. В целях исполнения принципов и требований, предусмотренных настоящим документом, Банк прикладывает все разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах усилия для включения антикоррупционных условий / положений / оговорок в договоры с посредниками, агентами и иными лицами.

#### **15. ПОРЯДОК ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ И УРЕГУЛИРОВАНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ**

15.1. Под конфликтом интересов в настоящем документе понимается ситуация, при которой личная заинтересованность (прямая или косвенная) работника Банка, Органа управления Банка влияет или может повлиять на надлежащее исполнение им должностных обязанностей и при которой возникает или может возникнуть противоречие между личной заинтересованностью работника Банка, Органа управления Банка и правами и законными интересами Банка, граждан, организаций, общества или государства, способное привести к причинению вреда правам и законным интересам Банка, граждан, организаций, общества или государства.

15.2. Под личной заинтересованностью работника Банка, которая влияет или может повлиять на надлежащее исполнение им должностных обязанностей, понимается возможность получения им при исполнении должностных обязанностей доходов в виде



денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц.

15.3. Под личной заинтересованностью члена Органа управления Банка, которая влияет или может повлиять на надлежащее исполнение им своих обязанностей в качестве члена Органа управления, понимается возможность получения им при осуществлении обязанностей члена Органа управления доходов в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц.

15.4. В целях предотвращения и урегулирования конфликта интересов работники Банка и члены Органов управления обязаны:

- не допускать (избегать) ситуаций и обстоятельств, которые могут привести к конфликту личных интересов и интересов Банка как в отношениях с третьими лицами, так и внутри организации;
- при выполнении своих обязанностей руководствоваться интересами Банка, без учета своих личных интересов;
- информировать своего непосредственного руководителя, Службу внутреннего контроля, Департамент комплаенса и противодействия мошенничеству Банка о возникшем (реальном) или потенциальном конфликте интересов в порядке, установленном Банком, и содействовать Банку в урегулировании возникшего конфликта интересов.

15.5. Предотвращение или урегулирование конфликта интересов может состоять в изменении должностного или служебного положения работника Банка, являющегося стороной конфликта интересов, вплоть до его отстранения от исполнения служебных обязанностей в установленном в Банке порядке, и/или в его отказе от выгоды, явившейся причиной возникновения конфликта интересов.

## **16. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА КОРРУПЦИОННЫЕ ПРАВОНАРУШЕНИЯ**

16.1. Органы управления Банка и работники Банка, независимо от занимаемой ими должности, несут персональную ответственность за соблюдение принципов и требований настоящего документа, а также за действия (бездействие) подчиненных им лиц, нарушающие эти принципы и требования.

16.2. Поскольку Банк может быть привлечен к ответственности за участие работников Банка, Органов управления Банка, контрагентов Банка, подразделений Банка и иных лиц в коррупционной деятельности, то по каждому разумно обоснованному подозрению или установленному факту Коррупции в установленном в Банке порядке проводятся служебные расследования в рамках, допустимых применимым законодательством Российской Федерации.

16.3. Лица, виновные в нарушении требований Политики и применимого антикоррупционного законодательства, могут быть привлечены к дисциплинарной или гражданско-правовой ответственности по инициативе Банка, а при наличии в их действиях признаков состава административного или уголовного правонарушения соответственно к административной или уголовной ответственности по инициативе правоохранительных органов или иных лиц в порядке и по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации. Подразделением, ответственным за профилактику коррупционных правонарушений в Банке, является Департамент комплаенса и противодействия мошенничеству.

16.4. Действия Банка, направленные на выявление нарушений, проведение служебных расследований по фактам коррупции, применение мер ответственности за допущенные нарушения являются важными элементами эффективной антикоррупционной политики, предусматривающей следование этическим нормам и обеспечение соблюдения антикоррупционных требований.

16.5. В случае изменения наименований подразделений и/или должностей работников Банка, участвующих в осуществлении операций в рамках Политики, при условии сохранения за ними функций, определенных для данных подразделений и/или работников Банка настоящим документом, а также в случае передачи указанных функций в компетенцию других подразделений и/или работников Банка, работа в соответствии с Политикой осуществляется соответствующими подразделениями и/или работниками Банка до внесения изменений в Политику.

## **17. КОНТРОЛЬ И АУДИТ**

17.1. Банк обеспечивает проведение регулярного мониторинга своей программы по противодействию коррупции, эффективности внедренных антикоррупционных процедур, а также регулярных внешних и внутренних аудиторских проверок за соблюдением требований настоящей Политики в порядке и в соответствии с принципами и стандартами, предусмотренными в настоящем документе.

## **18. ПОРЯДОК ПЕРЕСМОТРА**

18.1. Политика подлежит своевременному пересмотру ее пригодности, приемлемости, эффективности, по результатам аудиторских проверок, а также в случаях внесения изменений в трудовое законодательство, законодательство о противодействии коррупции, изменения внутренних подходов Банка к вопросам противодействия коррупции, при необходимости корректировок, Департаментом комплаенса и противодействия мошенничеству, не реже одного раза в год.