



Акционерное общество  
Банк «Национальный стандарт»

УТВЕРЖДЕНО  
Советом директоров  
(Протокол от 28.11. 2017 № 35/3)

Согласовано  
Правлением Банка  
(Протокол от 11.10.2017 № 141)

ПОЛИТИКА  
ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ  
В АО БАНК «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

Москва, 2017

## **СОДЕРЖАНИЕ**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
1. Назначение и область применения.....	3
2. Перечень используемых документов.....	3
3. Термины и сокращения.....	4
2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ПОЛИТИКИ.....	5
3. ПРОФИЛАКТИКА КОРРУПЦИИ.....	5
3.1. Общие меры по профилактике коррупции.....	5
3.2. Основные мероприятия по профилактике коррупции.....	7
3. ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ КОРРУПЦИИ.....	9
4. ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.....	10
5. ОЦЕНКА КОРРУПЦИОННЫХ РИСКОВ.....	11
6. МИНИМИЗАЦИЯ И/ИЛИ ЛИКВИДАЦИЯ ПОСЛЕДСТВИЙ КОРРУПЦИОННЫХ ДЕЙСТВИЙ..	12
7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕСОБЛЮДЕНИЕ (НЕНАДЛЕЖАЩЕЕ СОБЛЮДЕНИЕ) ТРЕБОВАНИЙ НАСТОЯЩЕЙ ПОЛИТИКИ.....	12
Приложение № 1 ВИДЫ КОРРУПЦИОННЫХ ДЕЙСТВИЙ.....	13
Приложение № 2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ.....	14
Приложение № 3 Основные бизнес-процессы и сделки, подверженные коррупционному риску.....	16

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

### 1. Назначение и область применения

1.1.1. Политика по противодействию коррупции в АО Банк «Национальный стандарт» (далее – Политика) разработана в целях подтверждения приверженности АО Банк «Национальный стандарт» (далее – Банк), его органов управления и работников высоким этическим стандартам и принципам открытого и честного ведения бизнеса, а также стремления Банка к совершенствованию корпоративной культуры, следованию лучшим практикам корпоративного управления и поддержанию деловой репутации Банка на должном уровне.

1.1.2. Политика является нормативным документом, определяющим ключевые принципы и требования, направленные на предотвращение коррупции и соблюдение законодательства Российской Федерации в области противодействия коррупции, норм и требований международного антикоррупционного законодательства Банком, членами органов управления Банка и работниками Банка.

1.1.3. Политика является частью системы управления рисками и устанавливает управленческие и организационные основы предупреждения коррупции (коррупционных действий), а также минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных действий.

1.1.4. Банк рассматривает коррупционный риск как форму проявления комплаенс-риска. Банк считает целесообразным и эффективным для оценки коррупционного риска использовать методологию оценки регуляторного риска.

1.1.5. Банк обеспечивает выполнение антикоррупционных правил и процедур, установленных Политикой, на всех уровнях организационной структуры Банка.

1.1.6. Банк доводит до сведения банковской группы информацию о мерах, предпринимаемых Банком в области противодействия коррупции, и рекомендует реализацию данных мер участникам Банковской группы.

### 2. Перечень используемых документов

1.2.1. Настоящая Политика разработана в соответствии с:

- Федеральным законом от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции»;
- Положением Банка России от 16.12.2003. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
- иными нормативными актами Российской Федерации и Банка России; а также следующими внутренними нормативными документами Банка:
- Кодексом корпоративного управления Банка;
- Кодекс профессиональной банковской этики Банка;
- Политикой управления риском потери деловой репутации в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе;
- Порядком предотвращения конфликта интересов в АО Банк «Национальный стандарт»;
- Порядком выявления и контроля конфликта интересов, предотвращения его возникновения и последствий в деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг АО Банк «Национальный стандарт».

1.2.2. Настоящая Политика применяется в части не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации и внутренним документам Банка, утверждённым более поздней датой. В случае вступления отдельных пунктов

настоящей Политики в противоречие с новыми законодательными актами, или документами, перечисленными в настоящем пункте (в редакции изменений и дополнений к ним), или с внутренними документами Банка, утверждёнными более поздней датой, указанные пункты настоящей Политики не применяются и до момента утверждения уполномоченным органом Банка изменений и дополнений в Политику или принятия Политики в новой редакции, Банк руководствуется действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка, утверждёнными более поздней датой.

### 3. Термины и сокращения

В рамках настоящего Порядка используются следующие термины, определения и сокращения:

**Должностные лица** – лица, постоянно, временно или по специальному полномочию осуществляющие функции представителя власти либо выполняющие организационно-распорядительные, административно-хозяйственные функции в государственных органах, органах местного самоуправления, государственных и муниципальных учреждениях, государственных корпорациях, государственных компаниях, государственных и муниципальных унитарных предприятиях, акционерных обществах, контрольный пакет акций которых принадлежит Российской Федерации, субъектам Российской Федерации или муниципальным образованиям, а также в Вооружённых силах Российской Федерации, других войсках и воинских формированиях Российской Федерации.

**Конфликт интересов** – настоящий термин применяется в значениях, установленных Порядком предотвращения конфликта интересов в АО Банк «Национальный стандарт» и Порядком выявления и контроля конфликта интересов, предотвращения его возникновения и последствий в деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг АО Банк «Национальный стандарт»;

**Коррупция** – злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом своего должностного положения вопреки законным интересам общества (включая Банк и участников банковской группы) и государства в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя и для третьих лиц либо незаконное предоставление такой выгоды указанному лицу другим физическим лицом, а также совершение вышеуказанных действий от имени или в интересах Банка. Виды коррупционной деятельности приведены в Приложении № 1 к настоящей Политике.

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

**Лицо, выполняющее управленческие функции в Банке** – лицо, выполняющее функции единоличного исполнительного органа, члена Совета директоров или иного коллегиального исполнительного органа, а также лицо постоянно, временно либо по специальному полномочию выполняющее организационно-распорядительные или административно-хозяйственные функции в Банке/ филиале Банка.

**Подарок** – любая ценность в материальной или нематериальной форме, за которую отсутствует обязанность оплаты, то есть переданная безвозмездно, в том числе предметы, вещи, подарочные сертификаты на любые виды товаров и услуг, приглашения на мероприятия (концертные, экскурсионные, спортивные и пр.), денежные средства, ценные бумаги и иное имущество, выгоды и услуги имущественного характера, в том числе работы, услуги, оплата развлечений,

транспортных расходов, ссуды, скидки, предоставление в пользование имущества, в том числе жилья и т.д.

**Предупреждение коррупции** – деятельность Банка, направленная на введение элементов корпоративной культуры, организационной структуры, правил и процедур, регламентированных внутренними документами, обеспечивающих недопущение коррупционных действий.

**Противодействие коррупции** – деятельность Банка, членов Органов управления и работников Банка независимо от занимаемой должности и 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 действий (борьба с коррупцией);

- по минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных действий;

**Работники Банка** – физические лица, состоящие с Банком в трудовых отношениях на основании трудового договора или гражданско-правового договора.

**УБиЗИ** – Управление безопасности и защиты информации;

**УПСБ** – Управление правового сопровождения бизнеса;

**УРБиБГ** – Управление рисками Банка и банковской группы;

**Служба по работе с персоналом** - подразделение Банка, уполномоченное осуществлять управление персоналом и организационно-методическое руководство мероприятиями по управлению персоналом, реализуемыми в Банке.

## **2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ПОЛИТИКИ**

2.1. Целью Политики является минимизация рисков причинения ущерба Банку, нанесённого вследствие вовлечения Банка и работников Банка в коррупционную деятельность, наложения на Банк санкций за действия, связанные с нарушением действующего антикоррупционного законодательства.

2.2. Основной задачей настоящей Политики является формирование системы противодействия коррупции – комплекса взаимосвязанных принципов, эффективных механизмов, процедур и конкретных мероприятий, направленных на профилактику и пресечение коррупционной деятельности Банка, формирование у работников Банка нетерпимости к коррупционному поведению, минимизация рисков вовлечения Банка и его работников в коррупционную деятельность.

2.3. С целью противодействия коррупции в Банке проводится деятельность по:

- профилактике коррупции – предупреждение, выявление и последующее устранение причин коррупции;
- борьбе с коррупцией - выявление, предупреждение, пресечение, раскрытие и расследование коррупционных действий;
- минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных действий

## **3. ПРОФИЛАКТИКА КОРРУПЦИИ**

### **3.1. Общие меры по профилактике коррупции**

Все работники Банка должны руководствоваться настоящей Политикой и неукоснительно соблюдать её принципы и требования. Принципы противодействия коррупции приведены в Приложении № 2 к настоящей Политике и соответствуют принципам Политики управления риском потери деловой репутации в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе.

Члены Совета директоров и члены Правления Банка, Председатель Правления Банка, демонстрируют своим личным примером соблюдение норм антикоррупционных стандартов поведения.

3.1.1. Профилактика коррупции основана на участии всех работников Банка независимо от занимаемой должности, статуса и срока их работы в Банке в реализации и соблюдении норм, установленных настоящей Политикой.

- Совет директоров:
  - утверждает настоящую Политику;
  - осуществляет общий контроль за противодействием коррупции;
  - обеспечивает соблюдение принципов корпоративного управления.
- Председатель Правления:
  - обеспечивает адекватность утверждаемой организационно-штатной структуры масштабам деятельности Банка;
  - обеспечивает распределение полномочий с целью баланса принятия решений, необходимых для достижения целей деятельности Банка и обеспечения его нормальной работы, в соответствии с действующим законодательством;
- Правление Банка:
  - несёт ответственность за соответствие деятельности Банка требованиям законодательства, обеспечение выполнения требований законодательства в области противодействия коррупции;
  - участвует в формировании и поддержании этического стандарта непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях, его члены выступают личным примером этичного поведения;
  - осуществляет контроль за соблюдением настоящей Политики, включая обеспечение эффективного и оперативного решения вопросов другими исполнительными органами в системе противодействия коррупции;
  - рассматривает вопросы в области конфликта интересов и других этических вопросах в рамках своих полномочий;
  - принимает решение по значимым вопросам и проводимым мероприятиям в области противодействия коррупции;
  - рассматривает отчёты по вопросам работы в области противодействия коррупции;
  - рассматривает выявленные случаи конфликта интересов.
- Работники, являющиеся руководителями самостоятельных структурных подразделений Банка:
  - ориентируют работников на безусловное выполнение требований настоящей Политики и этических стандартов поведения, подают личный пример добросовестного и этичного поведения;
  - учитывают результаты длительности, безупречности и эффективности исполнения работниками Банка своих обязанностей по противодействию коррупции и настоящей Политики при оценке личной эффективности работников для целей мотивации персонала;
  - воздерживаются от поведения, которое может быть истолковано окружающими, как готовность совершить или участвовать в совершении коррупционного действия в интересах или от имени Банка или в своих интересах;
  - воздерживаются от действий (бездействий), порождающих конфликты в деловых отношениях, стремятся к урегулированию возникших конфликтов на основе баланса интересов участников деловых отношений.
- Работник Банка:

- при приёме на работу знакомится под подпись со следующими документами:
  - Кодексом корпоративного управления Банка;
  - Кодексом профессиональной банковской этики Банка;
  - Порядком предотвращения конфликта интересов в АО Банк «Национальный стандарт»;
  - настоящей Политикой;
  - другими внутренними документами Банка.

При выполнении функциональных обязанностей работник Банка обязан:

- выполнять требования действующего законодательства Российской Федерации, положения настоящей Политики;
- быть честным и порядочным в деловых отношениях, воздерживаться от любых недобросовестных способов ведения дел;
- уважать право собственности, стремиться к балансу взаимной выгоды при совершении сделок;
- не использовать в личных целях служебное положение, сведения конфиденциального характера (информацию ограниченного доступа), материальные и нематериальные активы Банка;
- воздерживаться от неэтичных методов ведения конкурентной борьбы;
- не принимать участие в совершении коррупционной деятельности в интересах или от имени Банка;
- воздержаться от поведения, которое может быть истолковано окружающими как готовность совершить или участвовать в совершении коррупционных действий в интересах или от имени Банка.

### **3.2. Основные мероприятия по профилактике коррупции**

В рамках профилактики коррупции Банк осуществляет следующие мероприятия:

3.2.1. определяет перечень функций, видов деятельности и бизнес-процессов, а также должностей исходя из объёма полномочий и возможностей личного усмотрения, связанных с коррупционным риском;

3.2.2. вводит ограничения для отдельных категорий работников Банка на участие в уставных капиталах и/или органах управления третьих лиц с одновременной работой в Банке;

3.2.3. устанавливает соответствующие законодательно определённые и/или установленные трудовыми соглашениями требования к работникам Банка и кандидатам на руководящие должности;

3.2.4. вводит ограничения на совместную работу родственников, а именно:

3.2.4.1. совместная работа родственников в Банке допускается, за исключением работы близких родственников в прямом или функциональном подчинении. Решения родственников-начальников по отношению к родственникам-подчинённым могут быть восприняты как необъективные другими работниками Банка. Аналогичная ситуация может возникнуть при совместном участии близких родственников в одном бизнес-процессе, если решение одного работника-родственника оказывает влияние на выполнение должностных обязанностей другого работника-родственника. Наличие родственных связей между руководителями создаёт репутационные издержки, может породить сомнения в объективности процедур оценки и продвижения персонала в Банке;

3.2.4.2. работникам Банка запрещается представлять Банк в деловых отношениях с организациями, в деятельности которых работник имеет существенный личный интерес, отличный от интересов Банка, включая (но не ограничиваясь) случаи

преобладающего участия в уставном капитале или органах управления таких организаций самого работника, его близких родственников<sup>1</sup> или членов семьи.

3.2.5. осуществляет контроль представительских расходов, дарения и получения подарков:

3.2.5.1. Работникам Банка следует воздерживаться от принятия и дарения подарков, связанных с их работой в Банке, за исключением перечисленных в п.3.2.5.2.

3.2.5.2. Представительские расходы Банка, в том числе расходы на деловое гостеприимство, могут быть произведены от имени и за счёт Банка, а подарки и услуги могут быть оказаны за счёт Банка либо приняты от физических лиц и организаций, в том числе имеющих деловые отношения с Банком или стремящихся к созданию таковых, только при условии соответствия совокупности указанных ниже критериев:

- представительские расходы и подарки прямо связаны с законными целями деятельности Банка, например, с презентацией или завершением бизнес-проектов, успешным исполнением контрактов либо с общепринятыми праздниками;
- представительские расходы и подарки соответствуют принятой деловой практике и не выходят за рамки норм делового общения (цветы, сувениры рекламного либо имиджевого характера и т.д.);
- стоимость представительских расходов и подарков от имени Банка должна быть умеренной и отвечать целям и масштабам проводимых мероприятий или значимости события;
- целью представительских расходов и подарков не является скрытое вознаграждение за услугу, действие (бездействие), попустительство, предоставление прав, принятие определённого решения о сделке, соглашении, разрешении или иных аналогичных решений или попытку оказать влияние на получателя с иной незаконной целью;
- представительские расходы и подарки не несут ущерба деловой репутации Банка;
- представительские расходы и подарки не противоречат принципам и требованиям настоящей Политики, другим внутренним документам Банка, определяющим принципы профессиональной этики и этические нормы делового общения.

3.2.5.3. Подарки, полученные от других лиц или организаций, не могут быть приняты работниками Банка в случае несоответствия критериям, указанным в п. 3.2.5.2. настоящей Политики, и должны быть возвращены дарителю.

3.2.5.4. Не допускаются подарки от имени Банка, его работников третьим лицам в виде денежных средств (как наличных, так и безналичных), независимо от валюты, сертификатов на любые виды товаров и услуг, ценных бумаг, драгоценных металлов (в том числе в виде слитков), драгоценных камней, а также выгод и услуг, в том числе оплаты развлечений, транспортных расходов, ссуд, скидок, предоставления в пользование имущества, в том числе жилья, и иных выгод.

3.2.6. проводит меры по урегулированию и предотвращению конфликта интересов, в том числе при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

---

<sup>1</sup> Под близкими родственниками в настоящей Политике понимаются супруги, дети и родители, усыновители и усыновлённые, родные и неполнородные братья и сёстры, дедушки и бабушки, внуки. Под членами семьи работника в рамках настоящей Политики понимаются лица, проживающие совместно с работником и ведущие с ним совместное хозяйство, независимо от степени родства.



3.2.7. осуществляет контроль за эффективным и целевым использованием средств со стороны руководства Банка;

3.2.8. вводит систему сметного планирования и осуществления контроля со стороны руководства Банка за плановым расходованием средств Банка;

3.2.9. устанавливает процедуры оценки, анализа и отбора контрагентов Банка;

3.2.10. знакомит работников Банка с требованиями настоящей Политики и вносимых в неё изменений;

3.2.11. проводит антикоррупционную экспертизу внутренних нормативно-методологических, организационных документов и договоров;

3.2.12. осуществляет контроль за составлением достоверной отчётности. Все финансовые операции отражаются в учёте достоверно и с необходимым уровнем детализации. Умышленное искажение или фальсификация отчётности не допускается;

3.2.13. осуществляет контроль за строгим соблюдением требований законодательства и правила ведения отчётной документации. Все хозяйственные операции Банка подлежат оформлению первичными учётными документами. Фальсификация подтверждающих первичных учётных документов не допускается;

3.2.14. проводит на регулярной основе внутренний и внешний аудита финансово-хозяйственной деятельности, включая выборочные проверки законности осуществляемых платежей, их экономической обоснованности и целесообразности расходов, контроля за полнотой и правильностью отражения данных в бухгалтерском учёте и соблюдением требований законодательства Российской Федерации и внутренних нормативно-методологических документов, в том числе принципов и требований, установленных настоящей Политикой.

Указанные мероприятия не являются исчерпывающими. Банком могут быть применены и иные действия, направленные на предупреждение коррупции.

#### **4. ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ КОРРУПЦИИ**

4.1. К общим мерам противодействия коррупции относятся выявление, информирование, пресечение, расследование коррупционных действий, минимизация риска возникновения и осуществление контроля.

4.2. Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Управление правового сопровождения бизнеса, Управление рисков Банка и банковской группы в рамках своей текущей деятельности осуществляют мониторинг соблюдения в Банке антикоррупционного законодательства.

4.3. Любой работник Банка, вне зависимости от занимаемой должности, должен незамедлительно уведомлять посредством электронной почты/ телефонного звонка или иным способом Управление безопасности и защиты информации, непосредственного руководителя и Службу внутреннего контроля обо всех случаях склонения его к совершению коррупционных действий или о ставших известными ему случаях совершения коррупционных действий другими работниками Банка или контрагентами.

4.4. Руководитель работника, указанного в п. 3.3. настоящей Политики, информирует Управление рисками Банка и банковской группы посредством направления сообщения в соответствии с Положением об управлении операционным риске в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе.

4.5. Управление рисками Банка и банковской группы осуществляет обработку поступающей информации о фактах коррупционных действий или случаях обращения к работникам Банка с целью их склонения к совершению коррупционных действий и при необходимости инициирует служебное расследование.

4.6. Управление безопасности и защиты информации проводит служебные расследования по фактам обращений клиентов по вопросам вымогательства,

предвзятого отношения в обслуживании, оказание предпочтения одним клиентам по сравнению с другими и прочим факторам возможных противоправных действий работников Банка.

4.7. Банк гарантирует, что работник Банка не будет подвергнут санкциям (в том числе уволен, понижен в должности, лишён премии и т.д.) если он сообщил о предполагаемом факте коррупции, либо если он отказался дать или получить Подарок, совершить коммерческий подкуп или оказать посредничество в коммерческом подкупе или во взяточничестве, в том числе, если в результате такого отказа у Банка возникла упущенная выгода или не были получены коммерческие или конкурентные преимущества.

4.8. Банк гарантирует, что работник также не будет подвергнут санкциям, если сообщение о возможных фактах коррупционных действий было сделано с благими намерениями, но не получило подтверждения в ходе его проверки. Однако, если такое сообщение сделано со злым умыслом, как заведомо ложное, например, с целью оклеветать или получить какие-либо преференции или избежать ответственности, к такому работнику могут быть применены меры воздействия в соответствии с настоящей Политикой и применимым законодательством.

4.9. Указанные сведения о фактах/возможных фактах коррупционных действий, предоставляемые работниками, относятся к сведениям конфиденциального характера (информации ограниченного доступа).

## 5. ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

5.1. Внутренний контроль в целях противодействия коррупции осуществляется органами управления, структурными подразделениями, должностными лицами и работниками Банка, составляющими систему внутреннего контроля, компетенция и полномочия которых определяются Уставом Банка, положениями о подразделениях и иными внутренними документами Банка.

5.2. Порядок организации и осуществления внутреннего контроля в Банке определяется следующими внутренними нормативными документами:

- Положение о Службе внутреннего аудита АО Банк «Национальный стандарт»;
- Положение о Службе внутреннего контроля АО Банк «Национальный стандарт»
- Положение об организации внутреннего контроля в АО Банк «Национальный стандарт»;
- Инструкция о внутреннем контроле за осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг организацией – профессиональным участником рынка ценных бумаг АО Банк «Национальный стандарт»;
- другие внутренние документы, разработанные в рамках осуществления внутреннего контроля в Банке.

5.3. Ответственными подразделениями за реализацию настоящей Политики являются следующие структурные подразделения и работники Банка:

№ п/п	Функции	Структурное подразделение/ работник Банка
1.	Участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции	СВК, УПСБ, УБиЗИ, УРБиБГ
2.	Составление перечня основных бизнес-процессов и сделок, подверженных коррупционному риску	СВК, УПСБ, УБиЗИ, УРБиБГ
3.	Проведение выборочного мониторинга банковских операций и сделок, в том числе в целях выявления коррупционных действий, выявления и оценка	СВК

	коррупционных рисков	
4.	Анализ существующих внутренних нормативно-методологических документов на предмет коррупционной составляющей (антикоррупционная экспертиза)	УПСБ, СВК, УРБиБГ
5.	Анализ рыночности заключаемых с контрагентами договоров на осуществление закупочной деятельности/ оказания различного рода услуг Банку	СВК
6.	Периодические выборочные проверки контрагентов с целью предупреждения вовлечения Банка в коррупционную деятельность	СВК
7.	Приём и рассмотрение сообщений о случаях склонения работников Банка к совершению коррупционных действий, а также о случаях совершения коррупционных действий работниками, контрагентами Банка или иными лицами	СВК, УБиЗИ
8.	Организация обучающих мероприятий по вопросам профилактики и противодействия коррупции и индивидуального консультирования работников	Служба по работе с персоналом
9.	Оказание содействия уполномоченным представителям контрольно-надзорных и правоохранительных органов при проведении ими проверок и реализации мероприятий по пресечению или расследованию коррупционных действий	СВА, СВК, УБиЗИ, УРБиБГ
10.	Проведение внутреннего аудита в Банке, в том числе оценка экономической целесообразности и эффективности, совершаемых Банком операций и других сделок, достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учёта и отчётности, а также надёжности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчётности	СВА
11.	Обработка поступающей информации о фактах коррупционных действий или случаях обращения к работникам Банка с целью их склонения к совершению коррупционных действий Проведение служебных расследований по распоряжению Председателя Правления	УРБиБГ
12.	Проведение служебных расследований по фактам обращений клиентов по вопросам вымогательства, предвзятого отношения в обслуживании, оказание предпочтения одним клиентам по сравнению с другими и прочим факторам возможных противоправных действий работников Банка	УБиЗИ
12.	Осуществление контроля соблюдения ограничений при совместной работе родственников в рамках периодических проверок	СВК

## 6. ОЦЕНКА КОРРУПЦИОННЫХ РИСКОВ

6.1. Банк на периодической основе оценивает возможность возникновения коррупционных рисков, характерных как для его деятельности в целом, так и для отдельных её направлений, в частности потенциально уязвимых бизнес-процессов.

6.2. С целью идентификации и оценки коррупционных рисков, характерных для Банка, Банк осуществляет анализ основных бизнес-процессов и сделок, идентификацию наиболее рискованных, с точки зрения коррупции, областей и их ранжирование с точки зрения степени подверженности указанным рискам. К рискованным областям, например, относятся те области, которые связаны с взаимодействием с контрагентами, движением

активов и денежных средств, возможностью оказания внешнего или внутреннего давления на лицо, принимающее решение.

6.3. Перечень основных бизнес-процессов и сделок, подверженных коррупционному риску, содержится в Приложении № 3 к настоящей Политике. Перечень может корректироваться с учётом перераспределения полномочий, изменения штатной структуры и других случаях.

6.4. Критериями для идентификации и оценки коррупционных рисков могут служить (но не ограничиваясь) выявленные недостатки при выполнении функций, перечисленных в п. 5.3. настоящей Политики, в том числе, недостаточный уровень правовой поддержки, квалификации специалистов, отсутствие чётко прописанных процедур, недостаточный уровень автоматизации, необоснованная самостоятельность в принятии решений и др.

## **7. МИНИМИЗАЦИЯ И/ИЛИ ЛИКВИДАЦИЯ ПОСЛЕДСТВИЙ КОРРУПЦИОННЫХ ДЕЙСТВИЙ**

7.1. Минимизация и/или ликвидация последствий коррупционных действий в Банке осуществляется следующим образом:

- в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации (применение мер ответственности, в том числе дисциплинарное взыскание, увольнение и др.);
- разработка мероприятий, направленных на минимизацию рисков наложения взысканий государственными органами<sup>2</sup>.
- разработка и выполнение мероприятий, направленных на восстановление деловой репутации Банка.

## **8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕСОБЛЮДЕНИЕ (НЕНАДЛЕЖАЩЕЕ СОБЛЮДЕНИЕ) ТРЕБОВАНИЙ НАСТОЯЩЕЙ ПОЛИТИКИ**

8.1. Лица, выполняющие управленческие функции в Банке и работники Банка независимо от занимаемой должности несут персональную ответственность за соблюдение принципов и требований настоящей Политики.

8.2. Лица, виновные в нарушении требований настоящей Политики, могут быть привлечены к дисциплинарной ответственности.

8.3. В случае если от имени или в интересах Банка осуществляются организация, подготовка и совершение коррупционных действий, к Банку могут быть применены меры ответственности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8.4. Применение за коррупционные действия мер ответственности к Банку в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации не освобождает от ответственности за данные коррупционные действия виновное физическое лицо.

8.5. Ответственность за неисполнение (нарушение) требований настоящей Политики возлагается на работников Банка, допустивших нарушения, а также на их непосредственных руководителей (руководителей соответствующих структурных подразделений Банка) в соответствии с нормами действующего законодательства.

---

<sup>2</sup> Осуществляются лицом, назначенным Председателем Правления ответственным за такие мероприятия

## ВИДЫ КОРРУПЦИОННЫХ ДЕЙСТВИЙ

В рамках настоящей Политики под коррупционными действиями понимаются:

1. *Злоупотребления полномочиями* – использование лицом, своих полномочий вопреки законным интересам Банка и в целях извлечения выгод и преимуществ для себя или других лиц либо нанесения вреда другим лицам, если это действие повлекло причинение существенного вреда правам и законным интересам общества, граждан, организаций либо охраняемым законом интересам Банка;
2. *Коммерческий подкуп* – незаконная передача лицу, выполняющему управленческие функции, в коммерческой или иной организации, денег, ценных бумаг, иного имущества, оказание ему услуг имущественного характера, предоставление иных имущественных прав за совершение действий (бездействий) в интересах Банка в связи с занимаемым этим лицом служебным положением, а также незаконное получение лицом, выполняющим управленческие функции в Банке, или иным работником Банка, денег, ценных бумаг, иного имущества, а равно незаконное пользование услугами имущественного характера или другими имущественными правами за совершение действий (бездействие) в интересах дающего в связи с занимаемым этим лицом/ работником Банка служебным положением;
3. *Провокация коммерческого подкупа* – попытка передачи лицу без его согласия денег, ценных бумаг, иного имущества или оказания ему услуг имущественного характера в целях искусственного создания доказательств совершения преступления либо шантажа;
4. *Посредничество в коммерческом подкупе* - непосредственная передача предмета коммерческого подкупа (незаконного вознаграждения) по поручению лица, передающего предмет коммерческого подкупа, или лица, получающего предмет коммерческого подкупа, либо иное содействие этим лицам в достижении или реализации соглашения между ними о передаче и получении предмета коммерческого подкупа.
5. *Дача взятки* – предоставление должностному лицу лично или через посредника взятки в виде денег, ценных бумаг, иного имущества либо в виде незаконных оказания ему услуг имущественного характера, предоставления иных имущественных прав (в том числе, когда взятка по указанию должностного лица передается иному физическому или юридическому лицу) за совершение действий (бездействие) в пользу Банка, если указанные действия (бездействие) входят в служебные полномочия должностного лица либо если оно в силу должностного положения может способствовать указанным действиям (бездействию).
6. *Посредничество во взяточничестве* - непосредственная передача взятки по поручению взяткодателя или взяткополучателя либо иное содействие взяткодателю и (или) взяткополучателю в достижении либо реализации соглашения между ними о получении и даче взятки.

## **ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ**

Соблюдение требований Политики

Основными принципами противодействия коррупции являются:

1. Принцип соответствия настоящей Политики законодательству Российской Федерации. В Банке также разработаны внутренние документы, определяющие принципы этики и служебного поведения работников Банка, профилактику и урегулирование конфликта интересов, в том числе при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Банк оставляет за собой право в случае необходимости включать в договоры с контрагентами и иными лицами антикоррупционные оговорки. В трудовые договоры с работниками могут включаться как общие, так и специальные обязанности, связанные с предупреждением и противодействием коррупции.

2. Принцип личного примера руководства Банка.

Ключевая роль руководства Банка в формировании культуры нетерпимости к коррупции и в создании системы предупреждения коррупции и противодействия коррупции.

Руководство, подавая пример своим поведением, формирует этический стандарт непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях, в том числе при взаимодействии с акционерами, инвесторами, контрагентами, представителями органов власти и самоуправления, работниками Банка и иными лицами.

3. Принцип вовлечённости работников Банка.

Информированность лиц, выполняющих управленческие функции в Банке, и работников Банка о положениях настоящей Политики. Банк принимает меры к соблюдению его работниками и лицами, выполняющими управленческие функции в Банке, требований настоящей Политики и гарантирует, что указанные лица не пострадают ни в карьерном, ни в финансовом плане, если откажутся от коррупционных действий, даже если такой отказ приведёт к потерям для Банка.

4. Принцип ответственности и неотвратимости наказания.

Неотвратимость наказания для лиц, выполняющих управленческие функции в Банке, и работников Банка вне зависимости от занимаемой должности, стажа работы и иных условий в случае совершения ими Коррупционных действий в связи с исполнением трудовых обязанностей.

5. Принцип открытости бизнеса.

Банк размещает настоящую Политику в свободном доступе на сайте Банка в сети Интернет с целью информирования клиентов, контрагентов и партнёров о принятых в Банке антикоррупционных мерах ведения бизнеса.

Банк приветствует и поощряет соблюдение антикоррупционных принципов и требований всеми клиентами, контрагентами и партнёрами.

6. Принцип контроля и мониторинга.

Регулярное осуществление мониторинга эффективности внедрённых антикоррупционных стандартов и процедур, а также контроля за их исполнением.

Банк выявляет, рассматривает и оценивает коррупционные риски, характерные для его деятельности в целом и для отдельных направлений и потенциально уязвимых бизнес-процессов в частности.

В связи с возможным изменением коррупционных рисков и иных факторов, оказывающих влияние на хозяйственную деятельность, Банк осуществляет мониторинг

внедрённых процедур по предотвращению Коррупции, контролирует их соблюдение, а при необходимости пересматривает и совершенствует их.

Банк предпринимает все необходимые меры для расследования всех выявленных случаев коммерческого подкупа, дачи взятки, коррупции и злоупотреблений своим служебным положением со стороны работника Банка, которые каким-либо образом связаны с Банком и его деятельностью.

Контроль соблюдения работниками Банка положений настоящей Политики осуществляется непосредственно руководителями структурных подразделений Банка. Руководители структурных подразделений обязаны незамедлительно сообщать о выявленных или сообщённых им фактах несоблюдения настоящей Политики в Службу внутреннего контроля и Управление рисков Банка и банковской группы. Указанное требование распространяется также на иных работников Банка вне зависимости от занимаемого служебного положения.

Процесс управления рисками и осуществления внутреннего контроля по предупреждению коррупции и противодействию коррупции является одной из составных частей системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке.

**Основные бизнес-процессы и сделки, подверженные коррупционному риску<sup>3</sup>**

№ п/п	Вид бизнес-процесса/ процедуры	Подразделение Банка – владелец процесса
1.	Оформление и выдача кредита, льготное кредитование	- Управление продаж Операционного управления; - Управление кредитования юридических и физических лиц Операционного управления; - Кредитное управление; - УБиЗИ; - Отдел кредитования Операционного офиса; - Кредитный отдел филиала Банка; - Отдел безопасности филиала Банка; - работники Дополнительного офиса Банка, осуществляющие указанные процедуры
2.	Соблюдение приоритета интересов клиента при совершении сделок	Инвестиционный департамент
3.	Изучение доступной информации о репутации клиентов/ контрагентов	- Управление продаж Операционного управления; - Управление кредитования юридических и физических лиц Операционного управления; - Отдел сопровождения и мониторинга операций Операционного управления; - работники Дополнительного офиса, осуществляющие указанные процедуры; - Операционный отдел Операционного офиса; - Отдел кредитования Операционного офиса; - Кредитный отдел филиала Банка; - Операционный отдел филиала Банка, - Отдел безопасности филиала Банка; - Кредитное управление; - Управление сопровождения операций на финансовом рынке; - Инвестиционный департамент; - Управление межбанковского сотрудничества и международных операций ДООК; - УБиЗИ; - Управление по работе с инвестиционными рынками и анализа активно-пассивных операций; - Управление финансового мониторинга; - Отдел финансового контроля филиала Банка
4.	Проведение маркетинговых, рекламных акций и спонсорства/ благотворительности	- Департамент организации обслуживания Клиентов; - специалист маркетинга и PR
5.	Предоставление скидок и бонусов	- Департамент организации обслуживания Клиентов; - Операционное управление; - Инвестиционный департамент
6.	Представительские расходы	- Административное управление; - Управление финансового учета и отчетности (в том числе в части контроля соответствия сумм запланированной смете); - специалист маркетинга и PR; - другие подразделения, работники которых назначаются распорядительным документом лицами, имеющими право получать под отчет из кассы денежные средства

<sup>3</sup> Список не является исчерпывающим и может быть пересмотрен и дополнен



*Политика по противодействию коррупции в АО Банк «Национальный стандарт»*

7.	Процедура заключения хозяйственных договоров. Процедура закупок	Работники Административного управления, выполняющие указанные функции
8.	Взаимодействие со страховыми компаниями, кадровыми агентствами	Служба по работе с персоналом
9.	Осуществление расчётов	- Отдел кассовых операций Операционного управления; - Отдел кассовых операций операционного офиса; - Отдел кассовых операций Новороссийского филиала
10.	Рассмотрение судебных споров с клиентом/ контрагентом Банка	- Управление правового сопровождения бизнеса; - юрисконсульт операционного офиса/ главный юрисконсульт филиала Банка
11.	Выбор аутсорсинговой организации	- Департамент технологического развития бизнеса - УБиЗИ (в части обеспечения безопасности)
12.	Выбор аудиторских организаций	- УБиЗИ в части аудита информационной безопасности; - лицо, ответственное за предоставление информации об аудиторах, осуществляющих внешний аудит финансово-хозяйственной деятельности Банка
13.	Выбор организаций, осуществляющих поставку эквайрингового оборудования	Департамент технологического развития бизнеса
14.	Выбор организаций, осуществляющих поставку и дальнейшее обслуживание кассового оборудования	Департамент организации обслуживания клиентов