



УТВЕРЖДЕН
Решением Совета Директоров
АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)
Протокол № 529 от 02.07.2019г.

**АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ПОЛИТИКА
Акционерного коммерческого банка «Абсолют Банк»
(публичное акционерное общество)**

версия 1

Москва – 2019

1. Общие положения

1.1. Антикоррупционная политика (далее также – Политика) Акционерного коммерческого банка «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество) (далее – АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) или Банк) является основным внутренним документом Банка, определяющим принципы и требования, направленные на противодействие коррупции и минимизацию коррупционного риска, а также на обеспечение соблюдения Банком, его работниками, иными лицами, имеющими право действовать от имени и в интересах Банка, норм применяемого антикоррупционного законодательства Российской Федерации.

1.2. Политика разработана в соответствии с требованиями Федерального закона от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции», иных федеральных законов, других нормативных правовых актов Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними документами АКБ «Абсолют Банк» (ПАО).

1.3. Политика определяет:

цели и задачи Антикоррупционной политики АКБ «Абсолют Банк» (ПАО);

основные принципы противодействия коррупции;

обязанности работников, связанные с предупреждением и противодействием коррупции;

ответственность работников за несоблюдение антикоррупционной политики АКБ «Абсолют Банк» (ПАО).

1.4. Банк размещает Политику на сайте АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) в сети Интернет.

1.5. Требования Политики распространяются на всех работников Банка, требования Политики учитываются при установлении Банком договорных, гражданско-правовых и иных деловых отношений с контрагентами.

1.6. Подразделением, осуществляющим контроль соблюдения в Банке антикоррупционного законодательства Российской Федерации, является Служба внутреннего контроля.

1.7. Все работники Банка должны быть ознакомлены с требованиями настоящей Политики при приеме на работу работниками Департамента по работе с персоналом.

1.8. Настоящая Политика, включая все изменения и дополнения к ней, утверждается Советом Директоров Банка.

2. Термины и определения

2.1. В настоящем документе используются следующие основные термины и понятия:

ассоциированные лица – руководители и работники Банка, контрагенты и иные лица, действующие от имени и/или по поручению и/или в интересах Банка.

взятка - денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, выгода и/или услуги имущественного характера, передаваемые/оказываемые безвозмездно либо с занижением стоимости имущества или услуги, переданные/оказанные или предложенные должностному лицу/полученные должностным лицом лично или через посредника за совершение действий (бездействие) в пользу взяткодателя или представляемых им лиц, если такие действия (бездействие) входят в служебные полномочия должностного лица либо если оно в силу должностного положения может способствовать таким действиям (бездействию), а равно за общее покровительство или попустительство по службе;

ВНД/ОРД Банка – внутренние нормативные и организационно-распорядительные документы Банка

злоупотребление полномочиями - использование лицом, выполняющим управленческие функции в организации, своих полномочий вопреки законным интересам этой организации и в целях извлечения выгод и преимуществ для себя или других лиц либо нанесения вреда другим лицам;

коммерческий подкуп - незаконная передача лицу, выполняющему управленческие

функции в организации, денег, ценных бумаг, иного имущества, оказание ему услуг имущественного характера в интересах дающего, предоставление иных имущественных прав за совершение действий (бездействие) в связи с занимаемым этим лицом служебным положением;

контрагент - сторона заключенного с Банком договора, в т.ч. поставщик, подрядчик, посредник и иное третье лицо, с которым Банк вступает в договорные отношения, за исключением трудовых отношений;

конфликт интересов – противоречие между имущественными и иными интересами Банка и/или работниками и/или одним или более клиентами/контрагентами, в результате которого действия/бездействия одной стороны могут иметь неблагоприятные последствия для другой стороны. Ситуация, при которой личная заинтересованность работника может повлиять на процесс принятия решения, беспристрастное выполнение им должностных обязанностей и, таким образом, принести ущерб интересам и репутации Банка.

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 и государства в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц либо незаконное предоставление такой выгоды указанному лицу другими физическими лицами. Коррупцией также является совершение перечисленных деяний от имени или в интересах юридического лица;

коррупционное правонарушение - совершенное противоправное деяние, обладающее признаками коррупции, за которое законодательством РФ установлена гражданско-правовая, дисциплинарная, административная или уголовная ответственность;

коррупционный риск (риск коррупции) – возможность совершения противоправных действий коррупционного характера работниками Банка или третьими лицами.

клиент – физическое или юридическое лицо, находящееся на обслуживании в Банке;

противодействие коррупции (антикоррупционные меры) – деятельность работников Банка и органов его управления, направленная на предупреждение и противодействие коррупции, а также минимизацию последствий коррупционных правонарушений

работник - физическое лицо, вступившее в трудовые отношения с Банком, включая руководителей;

руководители - представители (работники) Банка, которые согласно своим должностным обязанностям выполняют в Банке управленческие функции.

3. Цели и задачи антикоррупционной политики Банк

3.1. Антикоррупционная политика Банк разработана в целях:

- формирования у акционеров, Членов Совета директоров, исполнительных органов управления Банка, его работников, а также клиентов Банка, и иных лиц единообразного понимания неприятия Банком коррупции в любых формах и проявлениях;
- обеспечения соответствия деятельности Банка законодательству Российской Федерации в области противодействия коррупции;
- минимизации коррупционных рисков.

3.2. К задачам антикоррупционной политики Банка относятся:

создание эффективных механизмов, процедур, контрольных и иных мероприятий, направленных на предупреждение и противодействие коррупции;

разъяснение позиции Банка о неприятии коррупции в любых ее формах и проявлениях;

информирование работников Банка о требованиях законодательства Российской Федерации в области противодействия коррупции и ответственности за коррупционные правонарушения;

минимизация рисков вовлечения Банка и его работников в коррупционную деятельность;

обобщение и разъяснение применяемых в Банке мер по противодействию коррупции.

3.3. Антикоррупционная политика Банка отражает приверженность Банка высоким стандартам при осуществлении банковской деятельности в целях совершенствования

корпоративной культуры и поддержания безупречной репутации Банка.

4. Принципы антикоррупционной политики Банка

4.1. Антикоррупционная политика Банка основывается на следующих принципах:

1) соответствие законодательству Российской Федерации и общепринятым нормам.

Банк при осуществлении мероприятий по противодействию коррупции исходит из принципа необходимости их соответствия законодательству Российской Федерации, заключенным Российской Федерацией международным договорам и общепринятым нормам.

2) неприятие коррупции.

Банк придерживается принципа неприятия коррупции во всех ее формах и проявлениях при осуществлении любых видов деятельности.

Указанный принцип означает полный запрет на совершение работниками, а также контрагентами Банка непосредственно либо через третьих лиц коррупционной деятельности, включая посредничество в ее осуществлении, независимо от сложившейся практики ведения бизнеса в той или иной стране.

Работники Банка должны воздерживаться от поведения, которое может быть истолковано окружающими как готовность совершить или участвовать в совершении коррупционного нарушения в интересах или от имени Банка.

Руководствуясь принципом неприятия коррупции, в Банке в установленном порядке расследуются сообщения о нарушениях, имеющих признаки коррупции, в том числе проводятся служебные расследования по фактам обращений клиентов по вопросам вымогательства, предвзятого отношения в обслуживании, оказания предпочтения одним клиентам по сравнению с другими и прочим факторам возможных противоправных действий работников Банка;

3) регулярная оценка рисков коррупции.

Поскольку экономические, отраслевые, законодательные и операционные условия постоянно меняются, выявление и оценка рисков коррупции осуществляются постоянно в порядке, установленном нормативными документами Банка. При проведении оценки рисков коррупции анализируется вся доступная информация, связанная с рисками коррупции, как из внутренних, так и из внешних источников.

Целью оценки рисков коррупции является определение конкретных бизнес-процессов и операций Банка, в рамках осуществления которых наиболее высока вероятность совершения работниками Банка коррупционных правонарушений, как в целях получения личной выгоды, так и в целях получения выгоды для Банка.

Информация о выявленных рисках служит основанием для разработки новых и анализа существующих процедур противодействия коррупции;

4) применение адекватных процедур противодействия коррупции.

Банк придерживается принципа применения адекватных процедур противодействия коррупции, согласно которому обеспечивается реализация и исполнение общепринятых (в рамках законодательства) процедур противодействия коррупции.

Процедуры противодействия коррупции и порядок их проведения разрабатываются с учетом существующих рисков коррупции, и определяются соответствующими нормативными документами Банка.

5) должная осмотрительность при осуществлении деятельности и принятии управленческих решений.

6) непрерывное информирование и обучение.

Банк придерживается принципа непрерывного информирования и обучения работников Банка.

Работники Банка, а также прочие ассоциированные лица информируются о необходимости соблюдения положений законодательства Российской Федерации в области противодействия коррупции и антикоррупционной политики Банка.

Банк перед началом сотрудничества с контрагентами в установленном порядке информирует их о применяемых в Банке антикоррупционных процедурах.

7) регулярный мониторинг эффективности процедур по противодействию коррупции.

Банк организует мониторинг эффективности проводимых процедур по противодействию коррупции, а также контроль их проведения с целью выявления недостатков.

8) неотвратимость наказания.

Банк прилагает все возможные законные усилия для обеспечения неотвратимости наказания работников Банка не зависимо от занимаемой должности, стажа работы и иных условий в случае совершения ими коррупционных правонарушений в связи с исполнением трудовых обязанностей.

Работники Банка несут ответственность за несоблюдение положений законодательства Российской Федерации в области противодействия коррупции и антикоррупционной политики Банка.

Банк сотрудничает с правоохранительными органами в сфере противодействия коррупции, в том числе при расследовании нарушений, имеющих признаки коррупции, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

9) отказ от ответных санкций.

Банк гарантирует, что к работникам Банка, либо иным ассоциированным лицам не будут применяться санкции:

за отказ в даче взятки, в осуществлении или участии в коммерческом подкупе, отказ в посредничестве во взяточничестве (коммерческом подкупе), в том числе в тех случаях, когда в результате такого отказа Банку были причинены убытки либо не были получены коммерческие и/или конкурентные преимущества, а также за отказ в осуществлении прочих коррупционных нарушений в личных интересах или в интересах Банка;

за информирование о случаях склонения работника Банка к совершению коррупционных нарушений;

за информирование о нарушении Политики, за исключением случаев сообщения заведомо ложной информации.

Банк обеспечивает конфиденциальность полученных сведений о коррупционных нарушениях.

5. Организация системы Банка по противодействию коорупции

5.1 Управление антикоррупционной деятельностью Банка осуществляется посредством конструктивного и оперативного взаимодействия органов управления, подразделений и работников Банка:

- Совет Директоров Банка: утверждает настоящую Политику, рассматривает вопросы в области конфликта интересов и других этических вопросов в рамках своих полномочий, принимает решения по значимым вопросам и проводимым мероприятиям в рамках построения системы противодействия коррупции, рассматривает отчеты Службы внутреннего контроля, содержащие вопросам работы в области противодействия коррупции;

- Правление Банка: предварительно согласует настоящую Политику, несет 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 этического поведения;

- Председатель Правления Банка: в пределах своих полномочий отвечает за организацию всех мероприятий, направленных на реализацию принципов и требований настоящей Политики;

- Департамент безопасности Банка: проводит мероприятия по выявлению и пресечению коррупционных правонарушений в Банке (осуществляет мероприятия по ограждению работников Банка от влияния иных лиц, действия которых направлены на организацию коррупционных схем в Банке, взаимодействует с Службой внутреннего контроля по выявлению информации о намерении и о фактах совершения коррупционных действий, при необходимости проводит проверочные мероприятия, взаимодействует с правоохранительными органами в части передачи материалов по выявленным фактам совершения коррупционных действий работниками Банка);

- Служба внутреннего контроля Банка: осуществляет меры по внедрению комплаенс-процедур и мероприятий противодействия коррупции, внедряет и поддерживает «горячую линию», незамедлительно уведомляет Совет Директоров Банка и Председателя Правления Банка, о выявленном нарушении Банком антикоррупционного законодательства, проводит проверки совместно с Департаментом безопасности по выявленным фактам совершения коррупционных действий, участвует в рассмотрении поступающих в Банк обращений, заявлений и жалоб, связанных с коррупционной деятельностью, осуществляет иные функции по контролю соблюдения Банком требований законодательства РФ о противодействии коррупции;

- Департамент по работе с персоналом Банка: направляет уведомление в 10-дневный срок со дня заключения трудового договора или гражданско-правового договора о найме бывших государственных и муниципальных служащих во исполнение п.4 ст.12 Федерального закона от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции»¹, а также ознакомливает вновь принятых на работу работников с настоящей Политикой под роспись при приеме на работу;

- все работники Банка: неукоснительно соблюдают требования законодательства РФ в сфере противодействия коррупции и настоящей Политики, в рамках своих полномочий выполняют обязанности в области противодействия коррупции, о каждом известном/потенциальном/выявленном случае нарушения настоящей Политики незамедлительно сообщают на электронный адрес «горячей линии»: **korrup@absolutbank.ru**.

6. Меры, направленные на противодействие коррупции

6.1. Работники Банка обязаны в рамках своих полномочий обеспечивать эффективность применяемых мер по противодействию коррупции.

6.2. С целью недопущения и пресечения любых форм и проявлений коррупции в Банке устанавливается:

6.2.1. запрет для руководителей, иных ассоциированных лиц, прямо или косвенно, лично или через посредничество участвовать в коррупционных действиях: предлагать, давать, обещать, просить и получать взятки (совершать коммерческий подкуп), вознаграждение за содействие в упрощении и (или) избежании административных, бюрократических и прочих формальностей в любой форме, в том числе в форме денежных средств, ценностей, услуг или иной выгоды;

6.2.2. недопустимость коррупционных действий, как в отношении представителей государства, органов государственной и муниципальной власти, общественных формирований, частных компаний, политических деятелей и иных третьих лиц, так и в отношении работников и руководителей Банк посредством злоупотребления служебным положением с целью извлечения личной выгоды (преимущества).

6.3. Информирование о нарушениях, имеющих признаки коррупции.

Банк требует от своих работников соблюдения настоящей Политики, в том числе информирует их о принципах, требованиях и ответственности за нарушение.

В случае возникновения у работника Банка сомнений относительно соответствия своих действий/бездействия законодательству Российской Федерации в области противодействия коррупции, Политике, Кодексу корпоративной этики Банка, работник должен обсудить сложившуюся ситуацию со своим непосредственным руководителем и/или руководителем Службы внутреннего контроля.

Работники Банка обязаны немедленно информировать Службу внутреннего контроля/Департамент безопасности посредством «горячей линии» обо всех случаях обращения к ним каких-либо лиц в целях склонения их к совершению коррупционных правонарушений.

¹ В соответствии с Постановлением Правительства РФ от 21.01.2015 N 29 (ред. от 09.08.2016) "Об утверждении Правил сообщения работодателем о заключении трудового или гражданско-правового договора на выполнение работ (оказание услуг) с гражданином, замещавшим должности государственной или муниципальной службы, перечень которых устанавливается нормативными правовыми актами Российской Федерации"

При появлении у любого работника информации или наличии подозрений о возможных коррупционных действиях или бездействии других работников, контрагентов или иных лиц, взаимодействующих с Банком, необходимо сообщить об этом на «горячую линию» Банка. Работник не будет подвергнут мерам дисциплинарного взыскания (в том числе уволен, понижен в должности, лишен премии и т.д.) если он сообщил о предполагаемом факте коррупции, либо если он отказался дать или получить взятку, совершить коммерческий подкуп или оказать посредничество во взяточничестве, в том числе, если в результате такого отказа у Банк возникла упущенная выгода или не были получены конкурентные преимущества.

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 будут применены меры воздействия в соответствии с действующим законодательством РФ.

Сведения, предоставляемые работниками на «горячую линию», относятся к конфиденциальной информации.

«Горячая линия» предоставляет работникам Банка техническую возможность анонимной отправки сообщений о предполагаемых или свершившихся фактах коррупции. В случае анонимного сообщения информация предоставляется в достаточном объеме для возможного проведения расследования должным образом.

Банк также организует возможность получения обратной связи по различным вопросам, связанным с настоящей Политикой.

Руководитель Службы внутреннего контроля ведет систематизированный учет и анализ поступивших сообщений на «горячую линию» Банка. Банк предоставляет следующий канал связи: адрес электронной почты korrup@absolutbank.ru

- По вопросам применения положений и требований настоящей Политики, в теме письма необходимо указывать: вопрос о применении ВНД/ОРД Банка
- «горячая линия», в теме письма необходимо указывать: инцидент/риск совершения коррупционных действий.

6.4. Финансовые операции

Банк следит за правильностью финансовых операций, документируя их должным образом, и не допуская:

- Формирования неофициальной (двойной) отчетности²;
- Проведения неучтенных или неправильно учтенных операций;
- Отражение неправильно идентифицированных обязательств;
- Намеренного уничтожения бухгалтерской и иной документации ранее сроков, предусмотренных законодательством.

6.5. Управление конфликтом интересов.

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

Конфликт интересов возникает в ситуации, когда личная заинтересованность работника влияет или может повлиять на выполнение им должностных обязанностей, при которой возникает или может возникнуть противоречие между личной заинтересованностью работника и правами и законными интересами Банка. Под личной заинтересованностью работника Банка 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 для себя или третьих лиц.

В целях предотвращения и урегулирования конфликта интересов в Банке разработан Порядок предотвращения конфликта интересов в АКБ «Абсолют Банк» (ПАО), которое определяет порядок предотвращения и урегулирования конфликта интересов, возникающего в процессе

² Не относится к неофициальной управленческой отчетности, формируемая в соответствии с внутренними документами Банка, для органов управления

осуществления Банком своей деятельности.

6.6. Благотворительные пожертвования.

Решение о благотворительных пожертвованиях всегда принимается ответственными лицами/органами Банка в пределах полномочий, установленных в Политике закупок АКБ «Абсолют Банк» (ПАО), а не из личной выгоды и не в интересах лиц(а), принимающих(его) такое решение.

Пожертвования отчисляются в пределах выделенного бюджета на конкретные цели, с соблюдением принципа двойного контроля и требований отчетности.

Банк участвует только в тех благотворительных проектах, которые являются правомерными как с юридической, так и с эстетической точки зрения, а также предпринимает все необходимые меры, чтобы подобные подертвования никоим образом не осуществлялись в качестве поощрения для получения неправомерных преимуществ и выгод.

6.7. Спонсорство.

Решения или инициативы в области спонсорства всегда принимаются ответственными лицами/органами Банка в пределах полномочий, установленных в Политике закупок АКБ «Абсолют Банк» (ПАО), исходя из интересов Банка (с учетом его коммерческих целей, и, обычно, для увеличения узнаваемости и ценности бренда), а не для личной выгоды, и не в интересах лиц(а), принимающего решение.

6.8. Стороннее финансирование.

Вопрос о финансировании от имени Банка в денежной или иной форме общественных формирований, частных компаний, политических партий и деятелей, принимается ответственными лицами/органами Банка в пределах полномочий, установленных в Политике закупок АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)

6.9. Подарки и представительские расходы.

Подарки и представительские расходы, в том числе на деловое гостеприимство, которые работники от имени Банка могут предоставить другим лицам и организациям, должны быть:

- прямо связаны с законными целями деятельности Банка и направлены на развитие деловых отношений или продвижение услуг Банка;
- разумно обоснованы, соразмерны и не являются предметами роскоши;
- исключают скрытое вознаграждение за услугу, действие, бездействие, попустительство, покровительство, предоставление прав, принятие определенного решения о сделке, соглашении, разрешении и т.п. или попытку оказать влияние на получателя с иной незаконной или неэтичной целью

Предоставление/принятие подарков должно соответствовать принятой деловой практике в Банке, не выходить за рамки норм делового общения и не противоречить требованиям, установленным настоящей Политикой и иными ВНД Банка.

6.10. Проверка контрагентов

Банку и его работникам запрещается привлекать или использовать контрагентов или иных лиц для совершения действий, противоречащих принципам и требованиям Политики или нормам законодательства Российской Федерации по противодействию коррупции. Банк реализует процедуры по проверке контрагентов в соответствии с Регламентом работы с хозяйственными договорами в АКБ «Абсолют Банк» (ПАО).

6.11. Другие меры, предусмотренные локальными нормативными актами Банка.

7. Ответственность

7.1. За коррупционные правонарушения работники Банка вне зависимости от занимаемой должности, стажа работы и иных условий несут уголовную, административную, гражданско-правовую и дисциплинарную ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

По факту выявления причастности к коррупционной деятельности проводится служебное расследование в соответствии с установленными в в Банке процедурами.