

УТВЕРЖДЕНА
Наблюдательным советом
АО «МСП Банк»
16 июня 2017 г., протокол № 151
(с изменениями
от 28 декабря 2017 г., протокол № 159,
от 05.03.2018г., протокол № 160)

АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ПОЛИТИКА № 1054/2-П
Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего
предпринимательства»

(введена в действие с 05.03.2018)

Москва 2018 год

ВВЕДЕНИЕ

Антикоррупционная политика Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (далее – Политика) определяет цели и задачи Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (далее – Банк) в области противодействия коррупции, устанавливает основные принципы антикоррупционной деятельности Банка, описывает предпринимаемые Банком меры по противодействию коррупции, устанавливает обязанности работников Банка в области противодействия коррупции, ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) положений Политики, регулирует иные вопросы противодействия коррупции.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Цели и задачи Политики

1.1.1. Целями Политики являются:

- создание условий для устойчивого функционирования Банка;
- обеспечение защиты прав и законных интересов акционера(ов) Банка и иных категорий заинтересованных лиц от угроз, связанных с коррупцией;
- профилактика коррупционных и иных правонарушений, устранение (минимизация) причин и условий, порождающих коррупцию.

1.1.2. Задачами Политики являются:

- обеспечение соответствия деятельности Банка требованиям правовых норм о противодействии коррупции, включая международные правовые нормы и применимые нормы иностранного права, этическим стандартам осуществления предпринимательской деятельности;
- минимизация рисков вовлечения Банка, членов его органов управления, работников, иных лиц, которые действуют от имени и (или) в интересах Банка, контрагентов Банка, должностных лиц в коррупционную деятельность;

– формирование у акционера(ов) Банка, членов органов управления Банка, работников Банка, контрагентов, представителей государственных и муниципальных органов, иных лиц представления о полном неприятии Банком коррупции в любых ее формах и проявлениях;

– принятие разносторонних и последовательных мер по противодействию коррупции;

– внедрение в Банке антикоррупционных стандартов и процедур, доведение информации о них до членов органов управления, работников Банка и иных заинтересованных лиц;

– определение обязанностей членов органов управления, работников Банка в сфере противодействия коррупции;

– обеспечение каналов связи с Банком для сообщений о фактах коррупции и иных сообщений по вопросам коррупции и противодействия коррупции;

– разъяснение реализуемых Банком мер по противодействию коррупции.

1.2. Область применения Политики и действие Политики по кругу лиц

1.2.1. Политика является внутренним документом Банка.

1.2.2. Политика применяется Банком при осуществлении его деятельности, в том числе в отношениях с акционером(ами), членами органов управления, работниками Банка, контрагентами Банка, государственными и муниципальными органами, должностными и иными лицами.

1.2.3. Политика является обязательной для исполнения Банком, органами управления Банка и их членами, работниками Банка.

Политика является обязательной для исполнения иными лицами в случаях, когда такие лица приняли на себя обязательство соблюдать Политику.

1.3. Действие Политики во времени и порядок внесения изменений в Политику

1.3.1. Политика вступает в силу с момента ее утверждения Наблюдательным советом Банка и действует в течение неопределенного времени.

1.3.2. Банк регулярно, но не реже одного раза в два года, оценивает Политику на предмет ее эффективности и соответствия законодательству.

1.3.3. По результатам указанной оценки в Политику вносятся необходимые изменения.

1.3.4. Изменения в Политику утверждаются Наблюдательным советом Банка и вступают в силу с момента их утверждения, если иное не определено соответствующим решением Наблюдательного совета Банка.

1.4. Структура управления деятельностью Банка в области противодействия коррупции

1.4.1. Наблюдательный совет Банка определяет ключевые направления антикоррупционной политики Банка, основные принципы и подходы к организации в Банке деятельности по противодействию коррупции и осуществляет контроль их реализации.

1.4.2. Правление Банка и Председатель Правления Банка в рамках своих полномочий обеспечивают реализацию Политики и организуют осуществление мер, предусмотренных Политикой, распределяют полномочия, обязанности и ответственность между структурными подразделениями за конкретные процедуры и меры по противодействию коррупции.

1.4.3. В Банке создается Комиссия по противодействию коррупции, соблюдению требований к деловому поведению работников Банка и урегулированию конфликта интересов (далее – Комиссия), основной задачей которой является содействие в обеспечении соблюдения работниками Банка ограничений и запретов, требований о предотвращении или урегулировании конфликта интересов, исполнения ими обязанностей, установленных

законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка в сфере противодействия коррупции, а также содействие в осуществлении в Банке мер по предупреждению коррупции.

1.4.4. В Банке создается структурное подразделение, которое проводит мероприятия, направленные на реализацию принципов и требований Политики, осуществляет общую координацию деятельности в области противодействия коррупции, разрабатывает мероприятия, направленные на противодействие коррупции, в том числе разрабатывает и актуализирует внутренние документы Банка, осуществляет деятельность по профилактике коррупционных и иных правонарушений.

1.4.5. Руководители структурных подразделений Банка в рамках своих функциональных обязанностей осуществляют деятельность по выявлению, оценке коррупционных рисков, возникающих в рамках деятельности возглавляемых ими структурных подразделений и работников; обеспечивают содействие и представление необходимой информации в целях противодействия коррупции в рамках проводимых проверок и расследований; проводят разъяснительную работу и информирование работников структурных подразделений об основных принципах и требованиях в области противодействия коррупции.

1.4.6. Работники Банка осуществляют соблюдение принципов и выполнение требований Политики в своей текущей деятельности.

1.4.7. Наблюдательный совет Банка, Ревизионная комиссия, Правление Банка, Председатель Правления Банка, подразделения внутреннего аудита и/или внутреннего контроля, аудитор Банка осуществляют в рамках своих полномочий контроль за исполнением Политики.

2. ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В Политике используются следующие понятия и определения.

Антикоррупционная оговорка – раздел договоров, соглашений, контрактов Банка, декларирующий проведение Банком антикоррупционной политики и развитие корпоративной культуры, не допускающей коррупционных проявлений.

Антикоррупционная экспертиза – деятельность по предупреждению включения в проекты документов положений, способствующих созданию условий для проявления коррупции.

Коррупция, коррупционные правонарушения, коррупционная деятельность – дача взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом своего должностного положения вопреки законным интересам общества, государства и (или) Банка в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц либо незаконное предоставление такой выгоды указанному лицу другими физическими лицами, а также совершение указанных деяний от имени или в интересах юридического лица.

Дача взятки должностному лицу, иностранному должностному лицу либо должностному лицу публичной международной организации лично или через посредника (статья 291 Уголовного кодекса Российской Федерации).

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 в значительном размере, а также обещание или предложение посредничества во взяточничестве (статья 291.1 Уголовного кодекса Российской Федерации).

Злоупотребление полномочиями – использование лицом, выполняющим управленческие функции в коммерческой или иной 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, если это деяние повлекло причинение существенного вреда правам и законным интересам граждан или организаций либо охраняемым законом интересам общества или государства (статья 201 Уголовного кодекса Российской Федерации).

Коммерческий подкуп:

а) 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 (бездействие) в интересах дающего в связи с занимаемым этим лицом служебным положением;

б) незаконное получение лицом, выполняющим управленческие функции в коммерческой или иной организации, 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 служебным положением (статья 204 Уголовного кодекса Российской Федерации).

Незаконное вознаграждение от имени юридического лица – незаконные передача, предложение или обещание от имени или в интересах юридического лица должностному лицу, лицу, выполняющему управленческие функции в коммерческой или иной организации, иностранному должностному лицу либо должностному лицу публичной международной организации денег, ценных бумаг, иного имущества, оказание ему услуг имущественного характера, предоставление имущественных прав за совершение в интересах данного юридического лица должностным лицом, лицом, выполняющим управленческие функции в коммерческой или иной организации, иностранным должностным лицом либо должностным лицом публичной международной организации действия (бездействие), связанного с занимаемым им служебным положением

(статья 19.28 Кодекса об административных правонарушениях Российской Федерации).

Конфликт интересов – ситуация, при которой личная заинтересованность (прямая или косвенная) работника Банка, замещающего должность, замещение которой предусматривает обязанность принимать меры по предотвращению и урегулированию конфликта интересов, влияет или может повлиять на надлежащее, объективное и беспристрастное исполнение им должностных (служебных) обязанностей (осуществление полномочий).

Личная заинтересованность – возможность получения доходов в виде денег, иного имущества, в том числе имущественных прав, услуг имущественного характера, результатов выполненных работ или каких-либо выгод (преимуществ) работником Банка и (или) состоящими с ним в близком родстве или свойстве лицами (родителями, супругами, детьми, братьями, сестрами, а также братьями, сестрами, родителями, детьми супругов и супругами детей), гражданами или организациями, с которыми работник Банка и (или) лица, состоящие с ним в близком родстве или свойстве, связаны имущественными, корпоративными или иными близкими отношениями.

Противодействие коррупции – деятельность органов управления Банка, руководителей структурных подразделений Банка, работников Банка в пределах их полномочий по предупреждению коррупции, в том числе по выявлению и последующему устранению причин коррупции (профилактика коррупции); по выявлению, предупреждению, пресечению коррупционных правонарушений (борьба с коррупцией); по минимизации и (или) ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ АНТИКОРРУПЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

3.1. Законность

Банк осуществляет свою деятельность в строгом соответствии с законодательством Российской Федерации и применимым иностранным законодательством, включая законодательство о противодействии коррупции.

3.2. Неприятие коррупции в любых формах и проявлениях, принцип «нулевой терпимости»

Банк осуществляет свою деятельность на основе принципа полного неприятия коррупции в любых ее формах и проявлениях (принципа «нулевой терпимости»), рассматривая ее в качестве одного из ключевых системных рисков для устойчивого функционирования Банка.

3.3. Личный пример руководства

Руководство Банка в своей деятельности должно придерживаться принципа полного неприятия коррупции и непримиримого отношения к коррупции, подавая соответствующий пример другим лицам.

3.4. Открытость бизнеса

Банк размещает информацию об антикоррупционных мерах, стандартах и процедурах, принятых в Банке, на своем сайте в сети Интернет.

Банк представляет, в том числе государственным и муниципальным органам, и публикует, в том числе на своем сайте в сети Интернет, информацию о себе и своей деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними документами Банка.

Банк организует и обеспечивает постоянную работу специального канала (каналов) связи с Банком, предназначенного для приема сообщений, в том числе анонимных, от физических и юридических лиц по вопросам, связанным с коррупцией и противодействием коррупции.

3.5. Недопустимость составления неофициальной отчетности и использования поддельных (подложных) документов

Членам органов управления Банка, работникам Банка и иным лицам, которые действуют от имени и (или) в интересах Банка, запрещается составлять неофициальную отчетность о своей деятельности в Банке (для Банка) и о деятельности Банка, записывать (учитывать) несуществующие расходы и иные не имевшие места факты хозяйственной жизни.

Указанным лицам также запрещается использовать в связи с их деятельностью в Банке (для Банка) поддельные (подложные) документы.

3.6. Соразмерность и эффективность антикоррупционных мер, стандартов и процедур

Банк разрабатывает и реализует меры по противодействию коррупции, антикоррупционные стандарты и процедуры соразмерно выявленным коррупционным рискам.

Антикоррупционные меры, стандарты и процедуры Банка должны быть эффективными, то есть должны реализовываться просто и приносить значимый результат, имея при этом разумную стоимость.

3.7. Должная осмотрительность

В целях минимизации рисков вовлечения в коррупцию Банк принимает и реализует процедуры по проверке контрагентов на предмет их добросовестности и благонадежности, наличия собственных антикоррупционных процедур, отсутствия конфликта интересов, вовлеченности в коррупционную деятельность, в том числе по анализу информации о деловой репутации контрагентов.

В целях противодействия коррупции Банк в установленном порядке принимает меры по выявлению и урегулированию конфликта интересов Банка и членов его органов управления, работников и клиентов.

(в редакции решения Наблюдательного совета от «__» _____ 2017 г., протокол № __)

3.8. Вовлеченность работников в противодействие коррупции

Банк ставит своей целью полное неприятие работниками Банка в их деятельности коррупции в любых ее формах и проявлениях.

Банк создает своим работникам условия, которые необходимы для соблюдения законодательства Российской Федерации о противодействии коррупции, антикоррупционных мер, стандартов и процедур, в том числе информирует и обучает работников по вопросам противодействия коррупции.

3.9. Недопустимость преследования и защита интересов лиц, оказывающих помощь в противодействии коррупции

Банк не применяет формальные и неформальные санкции (наказания) к членам органов управления Банка и работникам Банка в связи с оказанием ими помощи в противодействии коррупции, в том числе в связи с сообщением сведений о коррупционных правонарушениях Банка, членов его органов управления, работников Банка, лиц, которые действуют от имени и (или) в интересах Банка, контрагентов Банка и иных лиц, а также в связи с отказом от совершения коррупционного правонарушения.

Банк доступными ему средствами защищает права и интересы работников в связи с оказанием ими помощи в противодействии коррупции.

3.10. Системность

В Банке используется система мер, включающая мероприятия по предупреждению коррупции, пресечению коррупционных правонарушений и привлечению виновных лиц к уголовной, гражданско-правовой, административной и дисциплинарной ответственности, а также минимизации и (или) ликвидации последствий коррупционных правонарушений работников Банка, при ведущей роли мер по профилактике коррупционных правонарушений.

3.11. Непрерывность

Банк на постоянной основе выявляет, рассматривает и оценивает коррупционные риски, характерные для его деятельности. Перерывы в этой работе не допускаются.

3.12. Неотвратимость наказания за коррупционные правонарушения

К работникам Банка и иным лицам за совершение коррупционных правонарушений меры юридической ответственности применяются вне зависимости от должностного, социального, имущественного положения, стажа работы и иных условий.

4. МЕРЫ БАНКА ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ

4.1. Нормативное обеспечение противодействия коррупции

Банк в установленном порядке разрабатывает, принимает и внедряет внутренние документы, в том числе стандарты и процедуры, по вопросам противодействия коррупции, профилактики коррупционных и иных правонарушений в Банке.

4.2. Оценка коррупционных рисков

4.2.1. Банк с использованием всей доступной информации выявляет, анализирует и оценивает риски вовлечения в коррупционную деятельность Банка, членов его органов управления, работников, иных лиц, которые действуют от имени и (или) в интересах Банка, контрагентов Банка и должностных лиц (коррупционные риски).

4.2.2. Целью оценки коррупционных рисков является определение конкретных бизнес-процессов и операций в деятельности Банка, а также должностей Банка, при реализации и замещении которых наиболее высока вероятность совершения коррупционных правонарушений как в целях получения выгоды Банком, так и в целях получения личной выгоды.

4.2.3. Оценка коррупционных рисков организуется Председателем Правления Банка.

4.2.4. Оценка коррупционных рисков проводится в случае изменения (в части, связанной с изменениями):

- бизнес-процессов и (или) порядка совершения операций в деятельности Банка;
- организационной структуры и штатного расписания Банка;
- функций и (или) полномочий органов управления Банка, органов контроля Банка, и (или) членов указанных органов, и (или) структурных подразделений Банка, и (или) работников Банка;
- функциональных обязанностей работников Банка, работа которых включает взаимодействие с государственными и (или) муниципальными органами, в том числе иностранными, публичными международными организациями, клиентами, контрагентами, управление и (или) распоряжение имуществом Банка, совершение от имени Банка сделок, определение условий сделок Банка, прием на работу и увольнение работников Банка, руководство работниками, расстановку кадров, организацию труда работников, применение мер поощрения и дисциплинарных взысканий к работникам, принятие решений о выплатах работникам, осуществление бухгалтерского учета, кадрового учета, включая составление первичных учетных документов, составление отчетности о деятельности Банка, осуществление внутреннего контроля и внутреннего аудита.

В иных случаях оценка коррупционных рисков проводится по решению Председателя Правления Банка с учетом необходимости постоянно поддерживать актуальность, соразмерность и эффективность мер, стандартов и процедур Банка по противодействию коррупции.

4.3. Закупочная деятельность

Банк декларирует открытую и конкурентную систему закупочных процедур и устанавливает:

- тщательное планирование потребности в продукции;

- анализ рынка;
- информационную открытость закупки;
- равноправие, справедливость, отсутствие дискриминации и необоснованных ограничений конкуренции по отношению к участникам закупки;
- честный и разумный выбор наиболее предпочтительных предложений при комплексном анализе выгод и издержек;
- обеспечение гласности и прозрачности закупок;
- предотвращение конфликта интересов и иных злоупотреблений.

4.4. Управление конфликтом интересов

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

4.4.2. Банк реализует меры по выявлению и урегулированию конфликта интересов в соответствии с внутренними документами Банка.

4.4.3. Банк осуществляет реализацию мер по недопущению возникновения конфликта интересов, которые направлены на исключение возможности получения лично или через посредника материальной и (или) иной личной выгоды вследствие наличия у работников Банка, или членов их семей, или лиц, находящихся с ними в отношениях близкого родства или свойства, прав, предоставляющих такую возможность в результате использования ими своего служебного (должностного) положения.

4.4.4. Порядок информирования работниками Банка о возникновении у них личной заинтересованности, которая приводит или может привести к конфликту интересов, устанавливается отдельным внутренним документом Банка.

4.5. Регулирование деловых подарков и представительских расходов

4.5.1. Членам органов управления, работникам Банка запрещается получать в связи с их должностным положением или исполнением ими служебных (должностных) обязанностей вознаграждение от физических и

юридических лиц (подарки, денежное вознаграждение, ссуды, услуги, оплату развлечений, отдыха, транспортных расходов и иные вознаграждения), за исключением подарков, полученных в связи с протокольными мероприятиями, служебными командировками и другими официальными мероприятиями, участие в которых связано с исполнением ими служебных (должностных) обязанностей.

4.5.2. Членам органов управления, работникам Банка запрещается давать государственным гражданским служащим в связи с исполнением ими своих должностных обязанностей вознаграждение (подарки, денежное вознаграждение, ссуды, услуги, оплату развлечений, отдыха, транспортных расходов и иные вознаграждения) вне зависимости от его стоимости.

4.5.3. Членам органов управления, работникам Банка следует воздерживаться от поведения, которое может восприниматься окружающими как обещание или предложение дачи взятки (коммерческий подкуп) либо как согласие принять взятку (коммерческий подкуп) или как просьба о даче взятки (коммерческий подкуп).

4.5.4. Порядок получения работником Банка подарка в связи с протокольными мероприятиями, служебными командировками и другими официальными мероприятиями, участие в которых связано с исполнением им служебных (должностных) обязанностей, процедура уведомления о получении такого подарка, сдачи и оценки подарка, реализации (выкупа) и зачисления средств, вырученных от его реализации, определяется отдельным внутренним документом Банка.

4.6. Декларирование доходов, контроль за расходами

4.6.1. Банк определяет должности, исполнение обязанностей по которым связано с высокими коррупционными рисками, и утверждает перечень должностей Банка, при назначении на которые и при замещении которых работники Банка обязаны представлять сведения о своих доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, а также сведения о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах

имущественного характера своих супруги (супруга) и несовершеннолетних детей (далее – Перечень).

4.6.2. Работники Банка, замещающие должности, включенные в Перечень, обеспечивают представление сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера в отношении себя, своих супруги (супруга) и несовершеннолетних детей в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

4.6.3. Банк обеспечивает проведение анализа сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера работников, проверку достоверности и полноты представленных сведений, а также контроль за соответствием расходов работников полученным ими доходам в соответствии с внутренними документами Банка.

4.7. Правовое обеспечение противодействия коррупции при заключении договоров

4.7.1. Банк строит и развивает отношения со своими контрагентами на основе принципов добросовестности и должной осмотрительности.

4.7.2. Члены органов управления и работники Банка обязаны соблюдать принятые в Банке процедуры взаимодействия Банка с его контрагентами, включая процедуры выбора контрагентов.

4.7.3. Банк при заключении договоров или соглашений предлагает контрагенту, стороне договора или соглашения ознакомиться с содержанием Политики и включить в договор или соглашение антикоррупционную оговорку по форме согласно приложению № 1.

На основании предложений контрагента, стороны договора или соглашения по соглашению сторон в антикоррупционную оговорку могут быть внесены изменения, если такие изменения не противоречат законодательству Российской Федерации и внутренним документам Банка.

При заключении с органами государственной власти или местного самоуправления договоров, соглашений, не предусматривающих денежные

обязательства сторон, в указанные договоры антикоррупционная оговорка может быть включена в части положений, установленных пунктом 2 антикоррупционной оговорки. При этом в антикоррупционную оговорку могут быть внесены изменения по предложению органов государственной власти или местного самоуправления, если такие изменения не противоречат законодательству Российской Федерации и внутренним документам Банка.

(в редакции решения Наблюдательного совета от «__» _____ 2017 г., протокол № __)

4.7.4. Банк устанавливает и реализует процедуры по проверке контрагентов на предмет добросовестности и благонадежности, в том числе по изучению доступной информации о деловой репутации контрагентов.

4.8. Регулирование благотворительной и спонсорской деятельности

4.8.1. Банк не осуществляет самостоятельно или через своих работников финансирование благотворительных или спонсорских проектов в целях получения или сохранения преимущества в коммерческой деятельности.

4.8.2. Банк осуществляет пожертвования только на основании заключенного в установленном порядке договора пожертвования или на основании внутреннего документа Банка, предусматривающего осуществление Банком соответствующей благотворительной деятельности.

4.8.3. Спонсорская деятельность осуществляется на основании спонсорских договоров, которые заключены в установленном локальными нормативными актами Банка порядке.

4.8.4. Информация о благотворительной и спонсорской деятельности Банка является открытой и содержится на его официальном сайте в сети Интернет.

4.9. Отказ от участия в политической деятельности

4.9.1. Банк не участвует прямо или косвенно в политических партиях, организациях и фондах, связанных с ними, в том числе не осуществляет спонсорские и иные платежи в их поддержку.

4.9.2. Работники Банка вправе в качестве частных лиц в свободное от работы время участвовать по своему усмотрению в политической деятельности, если при этом такое участие не наносит вреда интересам Банка и не создает конфликта интересов.

4.10. Надлежащее взаимодействие с публичной властью и общественными объединениями

4.10.1. Взаимодействие Банка с правоохранительными, контролирующими органами, иными государственными и муниципальными органами, в том числе иностранными, публичными международными организациями, общественными объединениями и их должностными лицами осуществляется строго в рамках действующего законодательства.

4.10.2. Банк не осуществляет платежи в пользу вышеуказанных органов, организаций, их представителей и иных лиц, в том числе через посредников, включая оплату отдыха, развлечений, транспортных и других расходов, с целью получить или сохранить преимущество в бизнесе.

4.11. Ведение достоверного учета и отчетности

Все факты хозяйственной жизни, активы, обязательства, источники финансирования деятельности, доходы и расходы отражаются Банком в учете и отчетности достоверно, аккуратно, с необходимым уровнем детализации.

4.12. Обращения работников Банка, контрагентов и иных физических и юридических лиц о фактах коррупции

4.12.1. В Банке осуществляется прием обращений о фактах коррупции с использованием интерактивного канала взаимодействия с заявителями («горячая линия»), а также посредством почты и при личном приеме.

4.12.2. В Банке создается и действует «горячая линия», предназначенная для приема Банком сообщений от физических и юридических лиц о коррупционных правонарушениях, о конфликте интересов, о фактах склонения работников Банка к совершению

коррупционных правонарушений. Порядок работы «горячей линии» устанавливается отдельным внутренним документом Банка.

4.12.3. Работники Банка обязаны уведомлять Банк обо всех случаях обращений к ним в целях склонения к совершению коррупционных правонарушений. Порядок уведомления, регистрации таких уведомлений и организации проверки содержащихся в них сведений устанавливается внутренним документом Банка.

4.13. Проведение служебных проверок

4.13.1. Для решения вопросов, связанных с привлечением работника Банка к дисциплинарной ответственности в связи с нарушением законодательства Российской Федерации и/или внутренних документов Банка в сфере противодействия коррупции, Банк может проводить служебную проверку.

4.13.2. Служебная проверка может проводиться по фактам коррупционных и иных правонарушений, нарушения настоящей Политики и иных внутренних документов Банка по вопросам противодействия коррупции, норм корпоративной (профессиональной) этики, требований к деловому поведению.

(в редакции решения Наблюдательного совета от «__» _____ 2017 г., протокол № __)

4.13.3. Служебная проверка в отношении работников Банка проводится по решению Председателя Правления Банка или уполномоченного им лица в порядке и сроки, устанавливаемые отдельным внутренним документом Банка, а в отношении Председателя Правления Банка – по решению Наблюдательного совета Банка.

4.14. Информирование по вопросам противодействия коррупции

4.14.1. Банк информирует работников, контрагентов и общественность о принятых в Банке антикоррупционных стандартах деятельности, в том числе путем размещения соответствующей информации на сайте Банка в сети Интернет.

4.14.2. Банк знакомит своих работников под роспись с Политикой и иными внутренними документами Банка по вопросам противодействия коррупции.

4.15. Антикоррупционное просвещение и формирование основ законопослушного поведения работников Банка

4.15.1. В целях профилактики коррупционных и иных правонарушений в Банке реализуется комплекс организационных, разъяснительных мероприятий и иных мер по недопущению работниками Банка коррупционных и иных правонарушений. В Банке проводятся тренинги, лекции, индивидуальное консультирование по вопросам противодействия коррупции, соблюдения запретов, ограничений, требований к деловому поведению, разрабатываются методические материалы (памятки, блок-схемы, инструкции, методички, рекомендации и др.).

Порядок проведения организационных, разъяснительных мероприятий и иных мер по недопущению работниками Банка коррупционных и иных правонарушений определяется отдельным внутренним документом Банка.

4.15.2. Работники Банка при приеме на работу подписывают Обязательство работника по соблюдению Политики по форме согласно приложению № 2.

4.16. Обеспечение соблюдения предусмотренных законом условий заключения трудового договора с бывшими государственными и муниципальными служащими

При приеме на работу бывших государственных и муниципальных служащих Банк неукоснительно следует правилам статьи 64.1 Трудового кодекса Российской Федерации и статьи 12 Федерального закона от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции».

4.17. Поощрение работников, оказывающих помощь в противодействии коррупции

За добросовестное исполнение работником Банка обязанностей по противодействию коррупции Банк может поощрить данного работника (объявить благодарность, выдать премию, наградить ценным подарком).

4.18. Антикоррупционная экспертиза

4.18.1. Банк проводит антикоррупционную экспертизу внутренних документов, документов, регулирующих деятельность Банка, иных документов и их проектов.

4.18.2. Процедура проведения антикоррупционной экспертизы внутренних документов, документов, регулирующих деятельность Банка, иных документов и их проектов определяется на основании отдельного внутреннего документа Банка с учетом положений Федерального закона от 17.07.2009 № 172-ФЗ «Об антикоррупционной экспертизе нормативных правовых актов и проектов нормативных правовых актов».

4.19. План противодействия коррупции

4.19.1. Банк на плановой основе осуществляет разработку, реализацию и обеспечение мероприятий, направленных на противодействие коррупции.

4.19.2. Банк разрабатывает и реализует мероприятия по противодействию коррупции в соответствии с Планом противодействия коррупции Банка на соответствующий период, принятым на основе Национального плана противодействия коррупции на соответствующий период.

4.19.3. План противодействия коррупции Банка разрабатывается структурным подразделением, выполняющим функции по профилактике коррупционных и иных правонарушений, не позднее шести месяцев с даты утверждения Национального плана противодействия коррупции.

4.19.4. Проект Плана противодействия коррупции Банка по итогам рассмотрения на заседании Комиссии утверждается приказом Банка.

4.19.5. План противодействия коррупции Банка обязателен для исполнения всеми работниками Банка.

4.19.6. Актуализация Плана противодействия коррупции Банка осуществляется в случае изменений Национального плана противодействия коррупции, на основе которого он был разработан, изменений законодательства Российской Федерации, Устава Банка, внутренних документов Банка.

4.19.7. Результаты реализации Плана противодействия коррупции Банка рассматриваются в соответствии с подпунктом 4.20.4 настоящей Политики.

4.20. Мониторинг и контроль

4.20.1. Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг эффективности антикоррупционных стандартов и процедур Банка, мер в сфере профилактики коррупционных и иных правонарушений, а также контроль их реализации.

4.20.2. Мониторинг эффективности антикоррупционных стандартов и процедур Банка, мер в сфере профилактики коррупционных и иных правонарушений проводится структурным подразделением Банка, выполняющим функции по профилактике коррупционных и иных правонарушений.

4.20.3. Контроль реализации антикоррупционных стандартов и процедур Банка, мер в сфере профилактики коррупционных и иных правонарушений осуществляют в рамках своих полномочий Наблюдательного совета Банка, Ревизионная комиссия, Правление Банка, Председатель Правления Банка, подразделения внутреннего аудита и/или внутреннего контроля, структурные подразделения Банка, определенные Председателем Правления, аудитор Банка.

4.20.4. Ежегодно структурное подразделение, выполняющее функции по профилактике коррупционных и иных правонарушений, готовит отчет о состоянии работы по противодействию коррупции и принятии конкретных

мер по совершенствованию такой работы, эффективности антикоррупционных стандартов и процедур Банка, мер в сфере профилактики коррупционных и иных правонарушений, о результатах деятельности структурного подразделения, выполняющего функции по профилактике коррупционных и иных правонарушений, а также о реализации Плана противодействия коррупции Банка.

Указанный отчет представляется на рассмотрение Правления Банка и Наблюдательного совета Банка в срок не позднее 30 октября года, следующего за отчетным, в порядке, установленном Уставом Банка и документами, регулирующими деятельность Наблюдательного совета Банка.

Предварительно отчет рассматривается на заседании Комиссии.

4.20.5. Антикоррупционные стандарты и процедуры Банка, меры в сфере профилактики коррупционных и иных правонарушений разрабатываются и реализуются с учетом данных мониторинга их эффективности, а также данных, которые получены в ходе контроля их реализации.

5. ОБЯЗАННОСТИ РАБОТНИКОВ БАНКА И ИНЫХ ЛИЦ В ОБЛАСТИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ

5.1. Работники Банка обязаны ознакомиться с Политикой под роспись.

5.2. Члены органов управления и работники Банка обязаны соблюдать Политику, иные внутренние документы Банка по вопросам противодействия коррупции.

Соблюдение работником Банка указанных нормативных документов учитывается при оценке деловых качеств работника, в том числе при решении вопроса о назначении его на вышестоящую должность, иных кадровых вопросов.

5.3. Члены органов управления и работники Банка обязаны:

– воздерживаться от совершения коррупционных правонарушений;

– воздерживаться от поведения, которое может быть истолковано окружающими как готовность совершить или участвовать в совершении коррупционного правонарушения;

– незамедлительно информировать доступными средствами, в том числе по «горячей линии», непосредственного руководителя и (или) структурное подразделение, выполняющее функции по профилактике коррупционных и иных правонарушений, и (или) руководителей Банка о случаях склонения их к совершению коррупционного правонарушения;

– незамедлительно информировать доступными средствами, в том числе по «горячей линии», непосредственного руководителя и (или) структурное подразделение, выполняющее функции по профилактике коррупционных и иных правонарушений, и (или) руководителей Банка о ставшей им известной информации о случаях совершения коррупционных правонарушений Банком, членами органов управления или работниками Банка, контрагентами Банка или иными лицами в связи с деятельностью Банка;

– сообщать непосредственному руководителю и (или) структурному подразделению, выполняющему функции по профилактике коррупционных и иных правонарушений, в письменной форме о возможности возникновения либо возникшем у них конфликте интересов.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА КОРРУПЦИЮ И НАРУШЕНИЕ АНТИКОРРУПЦИОННЫХ НОРМ

Лица, виновные в совершении коррупционных правонарушений и (или) нарушении антикоррупционных норм, включая Политику, несут дисциплинарную, материальную, гражданско-правовую, административную и уголовную ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Приложение № 1
к Антикоррупционной политике
Акционерного общества
«Российский Банк поддержки
малого и среднего
предпринимательства»

АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ОГОВОРКА

(в редакции решения Наблюдательного совета от «__» _____ 2017 г., протокол № __)

1. Банк довел до сведения _____
(указать наименование организации)
информацию о размещении Антикоррупционной политики Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства», утвержденной решением Наблюдательного совета Банка, на официальном сайте Банка (<http://www.mspbank.ru/>).

Заключением настоящего Договора другая Сторона подтверждает свое ознакомление с Антикоррупционной политикой Банка.

2. При взаимодействии, исполнении своих обязательств по настоящему Договору и/или в связи с его исполнением Стороны обязуются обеспечить соблюдение требований Федерального закона от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» и иных нормативных правовых актов Российской Федерации в сфере противодействия коррупции и принять меры по соблюдению требований вышеуказанных нормативных правовых актов Российской Федерации членами их органов управления, их работниками и аффилированными лицами.

За невыполнение и (или) ненадлежащее выполнение вышеуказанных требований в сфере противодействия коррупции Стороны несут ответственность, предусмотренную законодательством Российской Федерации.

3. При взаимодействии, исполнении своих обязательств по настоящему Договору и/или в связи с его исполнением Стороны обязуются не совершать и не допускать совершение членами их органов управления, их работниками

и аффилированными лицами деяний (действий), подпадающих под понятие «коррупция», предусмотренное статьей 1 Федерального закона от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции»; деяний (преступлений) коррупционной направленности, предусмотренных Уголовным кодексом Российской Федерации; иных деяний (действий), нарушающих требования федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации в сфере противодействия коррупции.

4. В случае возникновения у Стороны обоснованных предположений, что произошло или может произойти совершение коррупционного деяния (правонарушения), предусмотренного пунктом 3 настоящей Антикоррупционной оговорки (далее – совершение коррупционного деяния (правонарушения)), соответствующая Сторона обязуется уведомить об этом другую Сторону в письменной форме по почте заказным письмом с уведомлением о вручении по адресу ее местонахождения. В письменном уведомлении Сторона обязана указать соответствующие факты, представить документы и иные материалы, подтверждающие, что произошло или может произойти совершение коррупционного деяния (правонарушения) другой Стороной, членом ее органа управления, ее работником и аффилированным лицом.

Сторона, получившая уведомление о совершении коррупционного деяния (правонарушения), обязана рассмотреть полученное уведомление и сообщить другой Стороне в письменной форме по почте заказным письмом с уведомлением о вручении по адресу ее местонахождения о результатах его рассмотрения в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня получения письменного уведомления.

5. Сторона, уведомившая другую Сторону о совершении коррупционного деяния (правонарушения), принимает меры по обеспечению своему работнику, сообщившему о совершении коррупционного деяния (правонарушения), гарантий, предотвращающих его неправомерное увольнение, неправомерный перевод на нижестоящую должность,

неправомерное лишение или снижение размера премии, неправомерный перенос времени отпуска, неправомерное привлечение к дисциплинарной ответственности.

Приложение №2 к
Антикоррупционной политике
Акционерного общества
«Российский Банк поддержки
малого и среднего
предпринимательства»

**Обязательство работника по соблюдению Антикоррупционной политики
Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего
предпринимательства»**

1. Работник подтверждает, что ознакомился с Антикоррупционной политикой Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (далее – Политика) и иными внутренними документами АО «МСП Банк» в сфере противодействия коррупции.

2. Работник обязуется соблюдать внутренние документы АО «МСП Банк», указанные в пункте 1, в том числе обязуется:

- воздерживаться от совершения коррупционных правонарушений;
- воздерживаться от поведения, которое может быть истолковано окружающими как готовность совершить или участвовать в совершении коррупционного правонарушения;
- незамедлительно информировать доступными средствами, в том числе по «горячей линии», непосредственного руководителя, и (или) структурное подразделение АО «МСП Банк», выполняющее функции по профилактике коррупционных и иных правонарушений, и (или) руководителей АО «МСП Банк» о случаях склонения его к совершению коррупционных правонарушений;
- незамедлительно информировать доступными средствами, в том числе по «горячей линии», непосредственного руководителя и (или) структурное подразделение АО «МСП Банк», выполняющее функции по профилактике коррупционных и иных правонарушений, и (или) руководителей АО «МСП Банк» о ставшей известной ему информации о

случаях совершения коррупционных правонарушений АО «МСП Банк», членами органов управления или работниками АО «МСП Банк», контрагентами АО «МСП Банк» или иными лицами в связи с деятельностью АО «МСП Банк»;

– уведомлять своего непосредственного руководителя и (или) структурное подразделение, выполняющее функции по профилактике коррупционных и иных правонарушений, в письменной форме о возможности возникновения либо возникшем у него конфликте интересов.

3. Работнику разъяснено, что он не будет подвергнут формальным и неформальным санкциям и преследованию со стороны АО «МСП Банк» в связи с оказанием им помощи в противодействии коррупции, в том числе в связи с сообщением сведений о коррупционных правонарушениях АО «МСП Банк», членов его органов управления, работников АО «МСП Банк», лиц, которые действуют от имени и (или) в интересах АО «МСП Банк», контрагентов АО «МСП Банк» и иных лиц, а также в связи с отказом от совершения коррупционного правонарушения, в том числе когда в результате такого отказа у АО «МСП Банк» возникла упущенная выгода или им не были получены коммерческие и конкурентные преимущества.

4. Работник предупрежден о возможности привлечения его к дисциплинарной, материальной, административной, гражданско-правовой и уголовной ответственности за коррупционные правонарушения и нарушение норм о противодействии коррупции.

5. Работнику разъяснены запреты, ограничения и обязанности, связанные с противодействием коррупции, налагаемые на него законодательством Российской Федерации в связи с занятием им соответствующей должности АО «МСП Банк».

6. Работнику разъяснено, что с вопросами относительно Политики и законодательства о противодействии коррупции он может обратиться к своему непосредственному руководителю или в структурное подразделение

АО «МСП Банк », выполняющее функции по профилактике коррупционных и иных правонарушений.

_____/_____/_____
(подпись) (Ф.И.О.) (дата)