

УТВЕРЖДЕНО
Приказом Председателя Правления Банка
от 23.09.2020 №942

Пер. №03 128

ПОЛИТИКА
противодействия коррупции
Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»
(версия 2.0)

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения.....	3
2. Нормативные ссылки.....	3
3. Термины и определения.....	4
4. Обозначения и сокращения.....	7
5. Цели и задачи антикоррупционной политики.....	7
6. Ключевые принципы.....	7
7. Область применения Политики.....	9
8. Основные функции и полномочия органов управления, подразделений и Работников Банка в рамках системы противодействия коррупции.....	9
9. Меры по профилактике коррупции.....	11
10. Основные направления противодействия коррупции.....	11
11. Подарки и представительские расходы.....	12
12. Благотворительная деятельность.....	12
13. Политическая и общественная деятельность.....	12
14. Взаимодействие с контрагентами.....	12
15. Взаимодействие с посредниками и иными лицами.....	12
16. Заключение договоров аутсорсинга.....	13
17. Ответственность за несоблюдение положений антикоррупционной политики.....	13
18. Порядок пересмотра и внесения изменений в антикоррупционную политику организации.....	14
19. Аудит и контроль.....	14
20. Отчетность.....	14

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Политика противодействия коррупции Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» (далее – Политика, Банк) определяет основные принципы и требования, направленные на предотвращение коррупции и соблюдение норм применимого антикоррупционного законодательства Банком, членами его Органов управления, Работниками и иными лицами, которые могут действовать от имени Банка.
- 1.2. Дочерние, зависимые и иные аффилированные общества Банка (далее – Общества), на основании Политики утверждают собственные антикоррупционные политики, определяющие ключевые принципы и требования, направленные на предотвращение коррупции и соблюдение норм применимого антикоррупционного законодательства Обществами, членами их органов управления, Работниками и иными лицами, которые могут действовать от имени Обществ.
- 1.3. Настоящая Политика является частью комплекса внутренних документов Банка, разрабатываемых в рамках создания и функционирования Системы противодействия коррупции и учитывает требования действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов и рекомендаций регулирующих органов в области антикоррупционного законодательства, Устава и других внутренних документов Банка, а также требования общепризнанных принципов и норм международного права, международных договоров.
- 1.4. Политика является документом, обязательным к применению всеми Работниками Банка, а также представителями Банка (агентами, консультантами и иными третьими лицами) в тех случаях, когда соответствующие обязанности закреплены в договорах, заключенных с ними.
- 1.5. Политика отражает приверженность Банка, членов Органов управления Банка, всех дочерних и зависимых структур Банка (в части, не противоречащей нормам применимого законодательства) и всех Работников Банка высоким этическим и профессиональным стандартам, принципам открытого и честного ведения бизнеса, а также стремление Банка к повышению уровня корпоративной культуры, следованию лучшим мировым практикам корпоративного управления и ведения бизнеса и повышению деловой репутации Банка и его инвестиционной привлекательности.
- 1.6. Председатель Правления Банка и Органы управления Банка поддерживают и поощряют соблюдение Работниками, контрагентами и партнерами Банка принципов по противодействию коррупции, установленных в Банке.
- 1.7. Контроль соблюдения требований настоящей Политики осуществляет Служба внутреннего контроля.
- 1.8. Изменения и дополнения в Политику вносятся в установленном в Банке порядке.
- 1.9. Изменение наименований структурных подразделений, указанных в настоящей Политике, не влечет необходимости внесения изменений в Политику при условии сохранения закрепленных за ними функциональных обязанностей; действие Политики будет распространяться на переименованные подразделения. В случае реорганизации структурных подразделений, исполнение их функциональных обязанностей осуществляется в соответствии с закреплением/распределением функций между подразделениями-правопреемниками.
- 1.10. Подразделение-разработчик – Служба внутреннего контроля.

2. НОРМАТИВНЫЕ ССЫЛКИ

Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.96 №14-ФЗ;
 Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.96 №63-ФЗ;
 Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 №195-ФЗ;
 Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 №197-ФЗ;
 Федеральный закон от 02.12.90 №395-1 «О банках и банковской деятельности»;
 Федеральный закон от 25.12.2008 №273-ФЗ «О противодействии коррупции»;
 Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
 Федеральный закон от 27.07.2004 №79-ФЗ «О государственной гражданской службе Российской Федерации»;
 Федеральный закон от 22.04.96 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
 Федеральный закон от 27.07.2010 №224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;
 Положение Банка России от 16.12.2003 №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
 Указ Президента Российской Федерации от 02.04.2013 №309 «О мерах по реализации отдельных положений Федерального закона «О противодействии коррупции»»;
 Указ Президента Российской Федерации от 29.06.2018 №378 «О Национальном плане противодействия коррупции на 2018-2020 годы»;
 Постановление Правительства Российской Федерации от 21.01.2015 №29 «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»;

Методические рекомендации Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации по разработке и принятию организациями мер по предупреждению и противодействию коррупции от 18.10.2019;

Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 09.07.2013 №24 «О судебной практике по делам о взяточничестве и об иных коррупционных преступлениях»;

Конвенция Организации Объединенных Наций против коррупции (принята в г. Нью-Йорке 31.10.2003 Резолюцией 58/4, ратифицирована Федеральным законом от 08.03.2006 № 40-ФЗ);

Конвенция об уголовной ответственности за коррупцию (заключена в г. Страсбурге 27.01.99 ETS №173, ратифицирована Федеральным законом от 25.07.2006 №125-ФЗ);

Конвенции Организации экономического сотрудничества и развития по борьбе с подкупом иностранных должностных лиц при осуществлении международных коммерческих сделок (OECD Convention on Combating Bribery of Foreign Public Officials in International Business Transactions), принята 21 ноября 1997 г.;

00 13 Кодекс корпоративного управления Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»

12 489 Положение о Системе внутреннего контроля Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»;

12 1060 Положение о договорной работе в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ» (далее – Положение о договорной работе №12 1060);

12 1172 Положение о Конкурентных закупках в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ» (далее – Положение о конкурентных закупках №12 1172);

12 2562 Положение об организации служебных расследований в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ» (далее – Положение об организации служебных расследований №12 2562);

12 2783 Положение о Службе внутреннего контроля Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»;

12 2879 Положение о предотвращении и управлении конфликтами интересов в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ» (далее – Положение №12 2879);

16 010 Общие правила согласования документов в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ» (далее – Общие правила согласования №16 010)

16 326 Правила деловой этики в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ»;

16 361 Правила предотвращения конфликта интересов работников Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» при наличии родственных или семейных связей;

16 186 Правила внутреннего контроля Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

16 358 Правила внутреннего контроля Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком;

17 253 Инструкция о внутреннем контроле Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» в отношении деятельности на рынке ценных бумаг;

28 030 Перечень мер, направленных на исключение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг Публичным акционерным обществом «БАНК УРАЛСИБ»;

19 1029 Порядок рассмотрения сообщений, поступивших на горячую линию противодействия коррупции и мошенничеству, в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ» (далее - Порядок рассмотрения сообщений №19 1029);

19 1036 Порядок профилактики коррупционных правонарушений Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ».

Указанные в настоящем разделе внутренние нормативные документы Банка являются действующими на дату утверждения Политики. В случае внесения изменений в документ, указанный в настоящем разделе, следует руководствоваться требованиями измененного документа, в случае утраты силы документа - требованиями Политики в части, не затрагивающей требования отмененного документа.

3. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Антикоррупционные условия (оговорки)

- приложение к договору, соглашению, контракту или раздел/пункт в указанных документах, согласно которому стороны договариваются о недопущении совершения коррупционных действий при осуществлении взаимных обязательств, устанавливают последствия нарушения такой договоренности.

Аутсорсинг

- процесс полной или частичной передачи Банком отдельных функций или бизнес-процессов сторонней организации (за

исключением функций управления Банком, управления и принятия рисков). Более детально перечень видов деятельности, которые могут быть переданы на аутсорсинг при наличии обоснования указан в Порядке профилактики коррупционных правонарушений Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» (рег. №19 1036).

- Аффилированные лица** – физические и юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность юридических и/или физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность. Отнесение того или иного лица к аффилированным лицам осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.
- Злоупотребление** – любое незаконное или неразрешенное внутренними документами Банка или решениями уполномоченных лиц использование Работником своего должностного положения, статуса, полномочий, прав доступа, направленное на получение выгоды (имущества, услуг или льгот, в том числе неимущественного характера) как для себя лично, так и для третьих лиц, вопреки интересам Банка, либо незаконное предоставление третьим лицам такой выгоды.
- Взятка** – для целей настоящей Политики: выгода, предоставляемая должностному лицу Банка лично или через посредника, в виде денег, ценных бумаг, иного имущества либо в виде незаконного оказания ему услуг имущественного характера, предоставление иных имущественных прав за совершение действий (бездействие) в пользу взяткодателя, если такие действия (бездействие) входят в его служебные полномочия, в т.ч. превышение полномочий, покровительство, попустительство по службе.
- Должностное лицо** – в целях настоящей Политики: Руководство Банка, а также руководители направлений деятельности, видов бизнеса и служб прямого подчинения Председателю Правления Банка; руководители департаментов; руководители региональных обособленных подразделений (филиалов, территориальных дирекций) и их заместители, наделенные путем издания распорядительных документов персональными лимитами и полномочиями по принятию управленческих решений, влекущих определенные юридические последствия, в контексте ст.2.4 КОАП.
- Клиенты** – в целях настоящей Политики, под клиентами понимаются юридические и физические лица, которым Банк предоставляет банковские услуги в соответствии с лицензией на осуществление банковской деятельности.
- Контрагенты** – в целях настоящей Политики, под контрагентами понимаются юридические и физические лица, не являющиеся клиентами Банка и связанные с ним иными гражданскими правоотношениями в соответствии с Гражданским кодексом и иными законами Российской Федерации.
- Конфликт интересов** – противоречие между имущественными и иными интересами Банка, его Работников и клиентов, при котором личная заинтересованность Работника может повлиять на принятие им решения (действие или бездействие) в ущерб интересам Банка, клиентов и контрагентов или повлечь для них иные неблагоприятные последствия.
- Коррупция (коррупционные правонарушения)** – а) 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;
	– б) совершение деяний, указанных в подпункте «а» настоящего пункта, от имени или в интересах юридического лица.
Коммерческий подкуп	– незаконная передача лицу, выполняющему управленческие функции в Банке, 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.
Коррупционное проявление	– действия (бездействия) Работников Банка, содержащие признаки коррупции или способствующие ее совершению.
Коррупционный риск	– возможность совершения Должностным лицом/Работником Банка, а также иными лицами от имени или в интересах Банка коррупционного действия.
Коррупционные действия	– совершенное противоправное (в нарушение антикоррупционного законодательства Российской Федерации) деяние, обладающее признаками Коррупции, за которое законодательством Российской Федерации установлена гражданско-правовая, дисциплинарная, административная или уголовная ответственность.
Обращение	– заявление, претензия, жалоба клиента/контрагента Банка, содержащая сведения о возможном нарушении Банком законодательства Российской Федерации или условий заключенного договора.
Органы управления Банком	– Общее собрание акционеров Банка, Наблюдательный совет Банка, единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка, коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка.
Ответственный сотрудник по вопросам противодействия коррупции	– Сотрудник Службы внутреннего контроля, ответственный за осуществление профилактических мероприятий по коррупционным правонарушениям при осуществлении деятельности структурными подразделениями Банка (на основании Приказа единоличного исполнительного органа).
Подарок	– Любая ценность (например, деньги, услуги, кредиты или иные льготы), которые не являются деловым гостеприимством и намеренно передаются кому-либо без оплаты за него.
Принцип «нулевой терпимости»	– принцип неприятия коррупции в любых формах и проявлениях при осуществлении повседневной деятельности и стратегических проектов, в том числе во взаимодействии с акционерами, инвесторами, контрагентами, представителями органов власти, самоуправления, политических партий, своими Работниками, Обществами и иными лицами.
Противодействие коррупции	– деятельность по предупреждению коррупции, в том числе по выявлению и последующему устранению причин коррупции (профилактика коррупции); выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию и расследованию коррупционных правонарушений (борьба с коррупцией); минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных правонарушений.
Процесс	– укрупненный блок последовательных функций, закрепленный на постоянной основе за той или иной структурой бизнеса, включающий разработку, продажу или обслуживание того или иного банковского продукта (услуги), а также обеспечивающий регламентированное получение, передачу и обработку информации по созданию и реализации продуктов (услуг) одного типа.

Работник	– физическое лицо, вступившее в трудовые отношения с ПАО «БАНК УРАЛСИБ».
Руководство Банка	– в целях настоящей Политики: Председатель и члены Наблюдательного совета; Председатель Правления, его заместители и члены Правления; Главный бухгалтер и его заместители.
Система противодействия коррупции	– комплекс принципов, правил, регламентирующих документов и внутренних процедур по идентификации, оценке, учету событий коррупционного риска, направленный на предотвращение и минимизацию случаев противоправного, неэтичного, коррупционного поведения Руководства Банка, его Должностных лиц и Работников. Контроль системы противодействия коррупции осуществляет Наблюдательный совет Банка.
Участники системы противодействия коррупции	– Органы управления, Должностные лица, Работники и подразделения Банка, участвующие в процессе управления коррупционным риском.

4. ОБОЗНАЧЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

Банк	– Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ».
ВНД	– Внутренний нормативный документ.
СБ	– Служба безопасности.
СВА	– Служба внутреннего аудита.
СВК	– Служба внутреннего контроля.
СРМ	– Служба риск-менеджмента.
СРП	– Служба по работе с персоналом.
СФМ	– Служба финансового мониторинга.
ФАС	– Финансово-аналитическая служба.
ЮС	– Юридическая служба.

5. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ПОЛИТИКИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ

- 5.1.** Основная цель Банка при осуществлении антикоррупционной политики
- минимизация риска вовлечения Органов управления Банка, Должностных лиц и работников Банка независимо от занимаемой должности (далее - Работники) в коррупционную деятельность.
- 5.2.** Достижение поставленной цели реализуется путем решения следующих задач:
- разработка и осуществление разносторонних и последовательных мер по предупреждению, устранению (минимизации) причин и условий, порождающих коррупцию;
 - создание условий, препятствующих возникновению коррупционных и иных правонарушений;
 - формирование у Работников и контрагентов Банка единообразного понимания Политики как правового акта о неприятии коррупции в любых ее проявлениях и формах;
 - обобщение и разъяснение основных требований антикоррупционного законодательства Российской Федерации и других стран, которые могут применяться к Банку и его Работникам;
 - установление и закрепление обязанностей Работников Банка независимо от занимаемой должности о необходимости знания и соблюдения принципов и требований настоящей Политики, ключевых норм применимого антикоррупционного законодательства, а также адекватных процедур по предотвращению коррупции;
 - профилактика коррупционных проявлений.

6. КЛЮЧЕВЫЕ ПРИНЦИПЫ

6.1. Запрет коррупции

Работникам Банка строго запрещается, прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц участвовать в коррупционных действиях, предлагать, давать, обещать, просить и получать взятки или совершать платежи для упрощения административных, бюрократических и прочих формальностей в любой форме, в том числе, в форме денежных средств, ценностей, услуг

или иной выгоды, каким-либо лицам и от каких-либо лиц или организаций, включая коммерческие организации, органы власти и самоуправления, государственных служащих, частных компаний и их представителей.

6.2. Адекватные антикоррупционные процедуры

Банк разрабатывает и внедряет адекватные процедуры по предотвращению коррупции, разумно отвечающие выявленным рискам, и контролирует их соблюдение.

6.3. Миссия Органов управления Банка и Должностных лиц

Акционеры, члены Наблюдательного совета, Правления, Председатель Правления и Должностные лица Банка должны формировать этический стандарт непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях, подавая пример своим поведением и осуществляя ознакомление с антикоррупционной политикой всех Работников и контрагентов в процессе текущей деятельности.

В Банке закрепляется принцип неприятия коррупции в любых формах и проявлениях (принцип «нулевой терпимости») при осуществлении повседневной деятельности и стратегических проектов, в том числе во взаимодействии с акционерами, инвесторами, контрагентами, представителями органов власти, самоуправления, политических партий, своими Работниками, Обществами и иными лицами.

6.3.1. Обязанность Должностных лиц Банка в своей профессиональной деятельности соблюдать нижеизложенные принципы:

- выполнять требования действующего законодательства Российской Федерации, иных правовых норм в полном объеме, а при отсутствии применимого законодательства исходить из требований добросовестности, разумности, справедливости и положений настоящей Политики;
- быть честными и порядочными в деловых отношениях, воздерживаться от любых недобросовестных способов ведения дел;
- не использовать в личных целях служебное положение, конфиденциальную информацию, материальные и нематериальные активы Банка;
- в профессиональной деятельности не допускать неправомερных действий, либо действий, которые могут вызвать подозрения относительно их правомерности и этичности;
- воздерживаться от неэтичных методов ведения конкурентной борьбы;
- воздерживаться от действия или бездействия, порождающего конфликты в деловых отношениях, стремиться к урегулированию возникших конфликтов на основе баланса интересов участников деловых отношений;
- в случае возникновения у должностных лиц сомнений в отношении правильности своих действий или сомнений по любым другим этическим вопросам они должны обратиться за разъяснениями в Службу внутреннего контроля.

6.3.2. Должностные лица Банка:

- при осуществлении инвестиций денежных средств в ценные бумаги компаний, являющихся конкурентами Банка, обязаны соблюдать принятые в Банке процедуры раскрытия информации и предотвращения конфликта интересов¹;
- при получении подарков, услуг, вознаграждений и иных личных выгод, обладающих высокой коммерческой ценностью, в целях избежания подозрений в побуждении этих лиц к коррупционным действиям, должны соблюдать требования раздела 11 настоящей Политики «Подарки и представительские расходы».

6.3.3. Должностные лица Банка:

- обязаны информировать о любых должностях, занимаемых ими вне и без уведомления Банка, исполнение обязанностей на которых создает у них конфликт интересов с интересами Банка, и прежде, чем дать согласие на занятие таких должностей, обязаны направить уведомление в Службу по работе с персоналом и Службу внутреннего контроля, о своих намерениях.

6.4. Периодическая оценка коррупционных рисков

Банк на периодической основе оценивает коррупционные риски (на основании мониторинга и проводимых проверок), характерные для его деятельности в целом и для отдельных направлений в частности в соответствии с Порядком профилактики коррупционных правонарушений Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» (рег. №19 1036).

6.5. Проверка контрагентов

Банк прилагает разумные усилия, чтобы минимизировать риск деловых отношений с контрагентами, которые могут быть вовлечены в коррупционную деятельность, в т.ч. учитывается наличие у них собственных антикоррупционных процедур или политик, их готовность соблюдать требования настоящей Политики и включать в договоры антикоррупционные условия (оговорки), а также оказывать взаимное содействие для этичного ведения бизнеса и предотвращения коррупции.

6.6. Информирование и обучение

¹ В соответствии с нормой пп.10.3. п.10 Приложения №3 Положения №12 2879:

Ограничения для отдельных категорий Работников на участие в уставных капиталах третьих лиц (за исключением организаций, чьи акции обращаются на организованном рынке ценных бумаг, если такое участие не превышает 2% от уставного капитала) с одновременной работой в Банке.

Банк размещает настоящую Политику в свободном доступе на корпоративном сайте в сети Интернет, открыто заявляет о неприятии коррупции, приветствует и поощряет соблюдение принципов и требований настоящей Политики всеми контрагентами, Руководством Банка, своими Работниками, Обществами, членами их органов управления, и иными лицами.

Банк содействует повышению уровня антикоррупционной культуры путем информирования и систематического обучения Работников в целях поддержания их осведомленности в вопросах антикоррупционной Политики Банка и овладения ими способами и приемами применения антикоррупционной Политики на практике.

6.7. Мониторинг и контроль

В связи с возможным изменением во времени коррупционных рисков и иных факторов, оказывающих влияние на хозяйственную деятельность, Банк осуществляет мониторинг внедренных адекватных процедур по предотвращению коррупции, контролирует их соблюдение, а при необходимости пересматривает и совершенствует их.

7. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ ПОЛИТИКИ

- 7.1.** Политика распространяется на все бизнес-процессы Банка и применяется в той части, которая не противоречит законодательству Российской Федерации и нормам международного права. В случае, если нормы законодательства устанавливают более жесткие требования, чем принципы Политики, то применяются более жесткие требования.
- 7.2.** Для целей регулирования внутренних процессов и процедур в Банке Политика применяется совместно с другими действующими внутренними нормативными документами в области противодействия коррупции и взяточничеству.
- 7.3.** Политика не затрагивает вопросы противодействия отмыванию денежных средств, полученных преступным путем, мошенничеству, нарушениям принципов добросовестной конкуренции и другим нарушениям, которые могут быть связаны со взяточничеством и коррупцией. Вышеуказанные вопросы отражены в других внутренних нормативных документах Банка.

8. ОСНОВНЫЕ ФУНКЦИИ И ПОЛНОМОЧИЯ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ, ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ И РАБОТНИКОВ БАНКА В РАМКАХ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ

- 8.1.** Наблюдательный совет Банка:
 - формирует и поддерживает реализацию корпоративного этического стандарта, в том числе непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции, путем утверждения Положения о предотвращении и управлении конфликтами интересов и Кодекса корпоративного управления.
- 8.2.** Правление Банка:
 - осуществляет общий контроль за противодействием коррупции и мерами, принимаемыми в этой области, в том числе направленными:
 - на формирование нулевой терпимости к любым формам и проявлениям коррупции, путем утверждения Правил деловой этики и настоящей Политики;
 - на обеспечение соответствия деятельности Банка требованиям законодательства в области противодействия коррупции;
 - члены Правления выступают личным примером этичного поведения в Банке.
- 8.3.** Председатель Правления:
 - осуществляет организацию всех мероприятий, направленных на противодействие коррупции в Банке;
 - обеспечивает контроль за реализацией требований настоящей Политики;
 - определяет подразделения (ответственных сотрудников), ответственных за осуществление профилактических мероприятий по коррупционным правонарушениям в процессе деятельности структурных подразделений Банка.
- 8.4.** Ответственный сотрудник по вопросам противодействия коррупции:
 - обеспечивает проведение мероприятий, направленных на реализацию принципов и требований Политики;
 - осуществляет деятельность по профилактике коррупционных проявлений и конфликта интересов;
 - координирует деятельность структурных подразделений в области реализации Политики;
 - координирует процесс идентификации потенциальных коррупционных рисков, характерных для областей деятельности Банка;
 - организует проверки соблюдения Банком принципов Политики в соответствии с Планом работы СВК, утвержденном Председателем Правления;
 - осуществляет актуализацию внутренних документов в сфере противодействия коррупции.
- 8.5.** Служба безопасности:
 - подготавливает и проводит мероприятия, направленные на выявление и пресечение коррупционных действий Работников Банка;

- выступает инициатором служебных расследований, а также проводит служебные расследования в рамках своей компетенции;
- взаимодействует с правоохранительными органами в части передачи материалов по выявленным фактам совершения коррупционных действий Работниками Банка с целью привлечения их к ответственности в соответствии с действующим законодательством;
- взаимодействует с подразделениями Банка (в т.ч. СВК, ЮС, СВА) по выявлению информации о намерениях или фактах совершения коррупционных действий Работниками Банка.

8.6. Служба внутреннего контроля:

- проводит анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг или выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- принимает участие в разработке внутренних документов и в организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- принимает участие в обеспечении контроля распределения полномочий и ответственности при совершении банковских операций и прочих сделок, делегирования прав, подотчетности структурных подразделений и обмена информацией;
- выявляет конфликт интересов в деятельности Банка и его Работников, и должностных лиц. Принимает участие в разработке внутренних документов, направленных на минимизацию конфликта интересов в деятельности Банка, его Работников и должностных лиц;
- проводит антикоррупционную экспертизу внутренних нормативных и организационно-распорядительных документов, договоров и соглашений, в том числе на стадии их разработки и согласования, по запросам соответствующих подразделений – разработчиков;
- уведомляет СБ о фактах или намерениях совершения коррупционных действий Работниками Банка (в случае выявления);
- участвует в проведении служебных расследований в области противодействия коррупции;
- подготавливает обучающие материалы в области противодействия коррупции;
- оказывает консультационную поддержку Работникам Банка по вопросам противодействия коррупции.

8.7. Служба внутреннего аудита в целях настоящей Политики:

- проводит проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, в том числе, системы противодействия коррупции;
- проводит проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов;
- проводит оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проводит проверку процессов и процедур внутреннего контроля в Банке;

8.8. Служба по работе с персоналом в целях настоящей Политики:

- обеспечивает своевременное обучение и тестирование Работников Банка на предмет знания ими соответствующего законодательства и нормативных актов регулирующих органов в разрезе их должностных обязанностей и функционала соответствующего подразделения по направлению противодействия коррупции;
- обеспечивает соблюдение принципа «Знай своего служащего»;
- в соответствии с законодательством в случае заключения трудового договора с гражданином, замещавшим отдельные должности государственной или муниципальной службы, в течение двух лет после его увольнения с государственной или муниципальной службы, осуществляет уведомление работодателя/его представителя по последнему месту его службы;
- принимает участие в выявлении конфликта интересов в деятельности Банка, его Работников и должностных лиц, а также в разработке внутренних документов, направленных на минимизацию конфликта интересов в деятельности Банка, его Работников и должностных лиц.

8.9. Финансово-аналитическая служба:

- осуществляет разработку, методологическое сопровождение и контроль исполнения внутренних нормативных документов, регламентирующих процесс бюджетного контроля;
- сопровождает актуальный план бюджета операционных расходов подразделений Банка;
- проводит финансовую экспертизу административно-хозяйственных договоров (АХД) и согласование АХД, контроль финансовых условий (в т.ч. анализ рынков, мониторинг стоимости товаров/работ/услуг);
- проводит конкурсы по выбору контрагентов на поставку товаров, выполнение работ и оказание услуг.

8.10. Юридическая служба (в рамках функционала, установленного положениями о Подразделениях ЮС, Общих правил согласования № 16 010, Положения о договорной работе №12 1060):

- осуществляет разработку и принимает участие в согласовании проектов договоров, внутренних нормативных и иных документов Банка в рамках компетенции Подразделения;

- проводит анализ учредительных и иных документов, определяющих легитимность органов управления и финансово-хозяйственной деятельности контрагентов, а также сделок и иных действий Банка с целью обеспечения правомерности действий, совершаемых Банком;
- принимает участие в разработке и согласовании документов, формируемых в рамках системы делегирования полномочий и системы поддержки принятия управленческих решений Банка;
- осуществляет взаимодействие с акционерами Банка, акционерами/участниками дочерних и зависимых компаний Банка и их представителями по вопросам корпоративного управления;
- разрабатывает/участвует в разработке и согласовании изменений и дополнений в Уставы и внутренние документы Банка, его дочерних и зависимых компаний по вопросам корпоративного управления.

8.11. Руководители подразделений:

- организуют работу подразделения в соответствии с требованиями настоящей Политики;
- ориентируют Работников на безусловное выполнение требований настоящей Политики и Правил деловой этики, подают личный пример добросовестного и этичного поведения;
- обеспечивают соблюдение принципов и требований настоящей Политики Работниками, находящимися в их непосредственном подчинении.

8.12. Все Работники Банка

- взаимодействуют с подразделениями СВК, СБ, ЮС, СВА по всем вопросам противодействия коррупции;
- неукоснительно соблюдают требования настоящей Политики и применимого законодательства.

9. МЕРЫ ПО ПРОФИЛАКТИКЕ КОРРУПЦИИ

Банк осуществляет все возможные меры по профилактике Коррупции в Банке, в том числе, но не ограничиваясь путем:

- определения подразделений или должностных лиц, ответственных за профилактику коррупционных и иных правонарушений;
- формирования у Работников Банка нетерпимости к коррупционному поведению;
- обучения Работников Банка;
- первичного ознакомления Работников Банка с настоящим документом и связанных с ним документов проводится при приеме на работу;
- проверки на предмет соблюдения в Банке антикоррупционного законодательства Российской Федерации, в частности, посредством процедур внутреннего контроля, а также регулярного анализа выполнения этих процедур.

Более детальные меры и способы профилактики коррупции закреплены в Порядке профилактики коррупционных правонарушений Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» (рег. №19 1036).

10. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ

Основными направлениями деятельности Банка по Противодействию коррупции являются:

- проведение единой политики Банка в области Противодействия коррупции. Принятие Правил деловой этики и Кодекса корпоративного управления Банка;
- создание механизма взаимодействия Банка по вопросам Противодействия коррупции с государственными органами, организациями, а также с гражданами и институтами гражданского общества;
- принятие мер, направленных на привлечение Работников Банка к более активному участию в Противодействии коррупции, на формирование в Банке негативного отношения к коррупционному поведению;
- совершенствование системы внутреннего контроля Банка и структуры подразделений Банка, связанных с обеспечением безопасности деятельности Банка, создание механизмов контроля за их деятельностью;
- унификация прав и ограничений, запретов и обязанностей, установленных для Работников Банка. Распределение должностных прав и обязанностей Работников таким образом, чтобы исключить конфликт интересов;
- обеспечение открытости, добросовестной конкуренции и объективности при оказании банковских услуг и в работе с контрагентами Банка;
- совершенствование порядка использования имущества и ресурсов Банка, а также порядка передачи прав на использование такого имущества и его отчуждения. Разработка и внедрение в практику стандартов и процедур, направленных на обеспечение добросовестной работы Банка.

11. ПОДАРКИ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСКИЕ РАСХОДЫ

- 11.1.** Подарки, в том числе на деловое гостеприимство, должны соответствовать принятой деловой практике, не выходить за рамки норм делового общения, не противоречить принципам деловой этики, требованиям Порядка профилактики коррупционных правонарушений Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ», иных внутренних документов Банка и/или применимого антикоррупционного законодательства.
- 11.2.** Представительские расходы и подарки должны быть прямо связаны с законными целями деятельности Банка, например, с презентацией или завершением бизнес-проектов, успешным исполнением контрактов либо с общепринятыми праздниками.

12. БЛАГОТВОРИТЕЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Банк осуществляет единую благотворительную политику, направленную на создание имиджа Банка как социально-ответственного бизнеса. Банк не финансирует благотворительные и спонсорские проекты в целях получения коммерческих преимуществ в конкретных проектах Банка и участников банковской группы.

13. ПОЛИТИЧЕСКАЯ И ОБЩЕСТВЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

- 13.1.** Банк заявляет, что не финансирует политические партии, организации и движения.
- 13.2.** При взаимодействии с представителями государства, общественных организаций, политическими деятелями или иными лицами Банк соблюдает требования применимых нормативных актов.
- 13.3.** Банк воздерживается от оплаты любых расходов представителей государства или общественных организаций, равно как и их близких родственников, или в их интересах, включая получение ими за счет Банка материальной или иной выгоды, с прямой или косвенной целью получения каких-либо коммерческих и/или конкурентных преимуществ;
- 13.4.** Работник Банка вправе лично участвовать в политической жизни общества в свободное от его деятельности в Банке время. Работникам Банка при участии в политических партиях, религиозной или иной общественной деятельности, запрещается предлагать, давать, обещать, или совершать платежи, вносить имущество, дарить подарки и другие преференции от имени Банка. Не допускается политическая агитация или распространение своих политических взглядов на территории Банка.
- 13.5.** Работник при поступлении на работу в Банк обязан сообщить о замещении им в течение последних двух лет должностей государственной или муниципальной службы.

14. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С КОНТРАГЕНТАМИ

- 14.1.** Требования Политики учитываются при установлении Банком договорных и иных деловых отношений с физическими и юридическими лицами. Банк ожидает от своих контрагентов, представителей Банка, подразделений Банка, членов органов управления, а также от иных лиц соблюдения соответствующих обязанностей по Противодействию коррупции, которые закреплены в договорах Банка с ними, либо прямо вытекают из требований применимого антикоррупционного законодательства.
- 14.2.** При заключении соглашений Банк:
 - 14.2.1.** Анализирует информацию о деловой репутации потенциальных партнеров и контрагентов, их акционеров и бенефициарных владельцев, в том числе на предмет их нетерпимости к Коррупции и наличия у них распорядительных документов и процедур в области противодействия коррупции.
 - 14.2.2.** Информировывает их о принципах и требованиях Банка в сфере Противодействия коррупции, установленных в настоящем документе, в том числе путем размещения соответствующей информации на официальном сайте Банка в сети Интернет.
 - 14.2.3.** Включает антикоррупционные оговорки в заключаемые с контрагентами соглашения, в соответствии с нормами Порядка профилактики коррупционных правонарушений Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» (рег. №19 1036).
 - 14.2.4.** Способствует внедрению мер по Противодействию коррупции и выступает за принятие аналогичной антикоррупционной политики потенциальным контрагентом, а также обществом или объединением, участником которой является Банк.
- 14.3.** Банк не устанавливает договорные отношения с контрагентами с целью совершения противоправных действий.

15. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ПОСРЕДНИКАМИ И ИНЫМИ ЛИЦАМИ

- 15.1.** Банку и всем его Работникам запрещается привлекать или использовать посредников, партнеров, агентов, совместные предприятия или иных лиц для совершения каких-либо действий, которые

противоречат принципам и требованиям настоящей Политики и/или нормам применимого антикоррупционного законодательства.

- 15.2.** Банк прикладывает все разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах усилия по проверке посредников, партнеров, агентов и иных лиц для предотвращения и / или выявления описанных выше нарушений в целях минимизации и пресечения рисков вовлечения Банка в коррупционную деятельность.
- 15.3.** В целях исполнения принципов и требований, предусмотренных настоящим Политикой, Банк прикладывает все разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах усилия для включения антикоррупционных условий/положений/оговорок в договоры с посредниками, партнерами, агентами и иными лицами.

16. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРОВ АУТСОРСИНГА

- 16.1.** При заключении договоров аутсорсинга в целях осуществления антикоррупционных действий необходимо использовать механизм оценки экономической целесообразности заключения договора именно с данным контрагентом (согласно Положению о договорной работе №12 1060) и Положению о конкурентных закупках №12 1172).
- 16.2.** Политика является основным высокоуровневым документом, устанавливающим обязанность руководителя подразделения – инициатора, по оценке экономической целесообразности заключения договоров аутсорсинга.
- 16.3.** Участие в формировании и согласовании решения о целесообразности передачи непрофильных для Банка функций на аутсорсинг принимают следующие структурные подразделения Банка:
- 16.3.1.** Служба стратегического развития или Служба по работе с персоналом (нормировщики, мотивация) – в части достаточности численности действующего персонала Банка или расчет требуемого увеличения штатной численности Банка (в том числе прогноз заполнения вакансий).
- 16.3.2.** Служба информационных технологий – в части достаточности ресурсов ИТ или расчет их требуемого увеличения (в том числе прогноз по срокам закупок/доработок).
- 16.3.3.** Департамент обеспечения бизнеса – в части достаточности ресурсов Департамента обеспечения бизнеса или расчет их требуемого увеличения (в том числе прогноз по срокам закупок/работ).
- 16.3.4.** Служба безопасности (в том числе подразделения информационной безопасности) – в части передачи внешним контрагентам внутренней информации, а также изменение маршрутизации информации.
- 16.3.5.** Иные структурные подразделения Банка (в зависимости от специфики договора), в том числе, но не ограничиваясь, Юридическая служба, Служба Главного бухгалтера, Финансово-аналитическая служба².
- 16.3.6.** Процедура обоснования целесообразности передачи функций на аутсорсинг должна быть осуществлена до момента оформления Служебной записки в БД «Служебные записки» КИС «УРАЛСИБ» на проведение конкурентной закупки и выбора стороннего контрагента. В дополнение к требуемым материалам для осуществления закупки прикладывается подготовленное структурным подразделением-инициатором решение о необходимости выбора стороннего контрагента для оказания услуги, а также наличие бюджета для финансирования мероприятия.
- 16.4.** Служба внутреннего контроля не реже одного раза в год проводит выборочный анализ наличия и полноты обоснования экономической целесообразности заключения договора аутсорсинга, с участием Финансово-аналитической службы.

17. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕСОБЛЮДЕНИЕ ПОЛОЖЕНИЙ АНТИКОРРУПЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ

- 17.1.** Акционеры, Председатель и члены Наблюдательного совета, члены Правления, Председатель Правления Банка и все Работники Банка несут персональную ответственность за соблюдение антикоррупционных принципов и требований настоящей Политики, а также за действия (бездействие) подчиненных им лиц, нарушающие эти принципы и требования.
- 17.2.** По каждому случаю применения к Банку со стороны государственных контролирующих органов санкций за участие его Работников в коррупционной деятельности проводится служебное расследование в соответствии с Положением об организации служебных расследований №12 2562.
- 17.3.** Лица, виновные в нарушении требований настоящей Политики, могут быть привлечены к дисциплинарной, административной, гражданско-правовой или уголовной ответственности по инициативе Банка, правоохранительных органов или иных лиц в порядке и по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, внутренними нормативными документами и трудовыми договорами.

² Список структурных подразделений Банка не является исчерпывающим.

18. ПОРЯДОК ПЕРЕСМОТРА И ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В АНТИКОРРУПЦИОННУЮ ПОЛИТИКУ ОРГАНИЗАЦИИ

Политика подлежит своевременному пересмотру ее пригодности, приемлемости, эффективности и, при необходимости, корректировке Службой внутреннего контроля, в том числе в случае и с учетом изменений действующего законодательства Российской Федерации.

19. АУДИТ И КОНТРОЛЬ

- 19.1.** В Банке на регулярной основе проводится внутренний и внешний аудит финансово-хозяйственной деятельности, контроль полноты и правильности отражения данных в бухгалтерском учете и соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации и внутренних нормативных документов Банка, в том числе принципов и требований, установленных настоящей Политикой.
- 19.2.** В рамках процедур внутреннего контроля в Банке осуществляется контроль по ключевым направлениям деятельности, включая проверку законности осуществляемых платежей, их экономической целесообразности, в том числе, на предмет подтверждения первичными учетными документами и соответствия требованиям настоящей Политики. Данные проверки проводят подразделения Банка в соответствии с закрепленным функционалом.
- 19.3.** Внутренний контроль в целях противодействия коррупции является частью системы внутреннего контроля Банка и осуществляется всеми подразделениями и Работниками Банка на постоянной основе.
- 19.4.** Внутренний контроль в целях противодействия коррупции функционирует в Банке на всех уровнях, основные функции и полномочия закреплены в разделе 8 настоящей Политики.

20. ОТЧЕТНОСТЬ

- 20.1.** Служба внутреннего контроля на постоянной основе осуществляет мониторинг соблюдения требований Политики, рассматривает поступающие сигналы на горячую линию «Антикоррупция» в соответствии с Порядком рассмотрения сообщений №19 1029, анализирует информацию, полученную от руководителей структурных подразделений Банка о результатах работы по обеспечению соответствия деятельности Банка и его Работников принципам и требованиям настоящей Политики, нормам действующего антикоррупционного законодательства Российской Федерации.
- 20.2.** Информация о результатах проведенной работы предоставляется Председателю Правления Банка в составе ежегодного отчета о работе СВК.

Связанные документы: 12 2783, 12 2879, 19 1029, 19 103, 19 1036

Ключевые слова: антикоррупционные меры, внутренний контроль, принципы политики противодействия коррупции