

Приложение

**УТВЕРЖДЕНА**

Решением Совета директоров

ООО «Экспобанк»

(протокол от 04.12.2018г.)

**Введена в действие 06.12.2018 г.**

**ПОЛИТИКА**

**ООО «Экспобанк» по противодействию коррупции**

Москва 2018

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Общие положения 3

2. Термины и определения 3

3. Перечень используемых документов 5

4. Коррупционные правонарушения 5

5. Система менеджмента Банка по противодействию коррупции 6

6. Основные меры по предотвращению и недопущению коррупции 8

7. Аудит и контроль 11

8. Ответственность 11

9. Заключительные положения 11

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Политика ООО «Экспобанк» по противодействию коррупции (далее – Политика или Антикоррупционная политика) определяет основные принципы и требования по соблюдению ООО «Экспобанк» (далее – Банк), Руководством и Сотрудниками Банка положений антикоррупционного законодательства.
2. Политика является частью системы управления комплаенс-риском и устанавливает управленческие и организационные основы предупреждения коррупции (коррупционных действий), а также минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных правонарушений.
3. Целями настоящей Политики являются:

* снижение риска вовлечения Банка, его Руководства и Сотрудников, независимо от занимаемой должности, в коррупционную деятельность;
* формирование у контрагентов, Руководства и Сотрудников Банка, а также иных лиц единообразного понимания политики Банка о неприятии коррупции в любых формах и проявлениях;
* обобщение и разъяснение основных требований антикоррупционного законодательства, которые могут применяться к Банку, Руководству и Сотрудникам;
* установление обязанности Руководства и Сотрудников знать и соблюдать принципы и требования настоящей Политики, ключевые нормы антикоррупционного законодательства, а также адекватные процедуры по предотвращению коррупции.

1. Политика разработана в соответствии с требованиями российского законодательства, а также с учетом требований общепризнанных принципов и норм международного права, международных договоров и антикоррупционных законодательных актов.
2. Политика является основой для разработки собственных внутренних нормативных документов (регламентов, методик, технологических схем и других) в области противодействия коррупции для Банка.
3. Руководство и Сотрудники Банка должны руководствоваться настоящей Политикой и неукоснительно соблюдать ее принципы и требования, независимо от занимаемой должности и срока работы в Банке.
4. Общие принципы и требования настоящей Политики распространяются на контрагентов (агентов, консультантов, и иных третьих лиц), действующих по поручению Банка, а также на иных лиц, в тех случаях, когда соответствующие обязанности закреплены в договорах с ними, в их внутренних документах, либо прямо вытекают из действующих законодательных актов.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Банк – Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк», ООО «Экспобанк».

Благотворительные взносы - означает платежи, осуществляемые без запроса или ожидания получения коммерческой выгоды в зарегистрированные благотворительные организации исключительно для блага всего общества в целях благотворительности, поддержки образования, социальной помощи или в сходных по характеру целях.

Взятка - денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, выгода и/или услуги имущественного характера, передаваемые/ оказываемые безвозмездно либо с занижением стоимости имущества или услуги, переданные/ оказанные или предложенные должностному лицу/ полученные должностным лицом лично или через посредника за действия (бездействие) в пользу взяткодателя или предоставляемых им лиц, если такие действия (бездействие) входят в служебные полномочия должностного лица либо если оно в силу должностного положения может способствовать таким действиям (бездействию), а равно за общее покровительство или попустительство по службе. Для целей понятия «взятка» не существует минимальных денежных пределов, любой переданный/ полученный предмет взятки может быть истолкован как дача взятки/ получение взятки.

Клиент - физическое или юридическое лицо, находящееся на обслуживании в Банке.

Контрагент - физическое или юридическое лицо, являющееся стороной по договору с Банком, и не являющееся Клиентом.

Конфликт интересов – прямое или косвенное противоречие между имущественными и иными интересами Банка и (или) их сотрудниками и (или) одним и более клиентами, в результате которого действия (бездействие) одной стороны могут иметь неблагоприятные последствия для другой стороны. Не считается конфликтом интересов в целях настоящей Политики противоречие интересов, возникающее в ходе переговоров по коммерческим условиям в рамках обычной хозяйственной деятельности, условия осуществления которой раскрыты или должны были быть заведомо известны стороне переговоров.

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

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

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) заинтересованными лицами Банка и/или их аффилированными лицами.

Подарок - любая ценность в материальной или нематериальной форме, за которую отсутствует обязанность платить обычную цену, в том числе денежные средства, ценные бумаги и иное имущество, выгоды и услуги имущественного характера (работы, услуги, оплата развлечений, отдыха, транспортных расходов, ссуды, скидки, предоставление в пользование имущества, в том числе жилья, благотворительные вклады, пожертвование и прочее), полученная или переданная в связи с работой в Банке. Подарки членам семьи, родственникам или иным близким лицам сотрудника Банка, переданные в связи с совершением таким сотрудником каких-либо действий (бездействия), связанных с его работой в Банке, для целей настоящей Политики считаются подарками сотруднику.

Противодействие коррупции – деятельность участников, членов органов управления и работников Банка в пределах своих полномочий, направленная на выявление, предупреждение и пресечение причин и условий, способствующих коррупционным проявлениям и попыткам / реализации мошеннических схем.

Сотрудник Банка – работник Банка (любое физическое лицо Банка, заключившее с Банком трудовой договор или иной гражданско-правовой договор, предусматривающий за плату личное выполнение определенной функции)

Руководство Банка - члены органов управления Банка (Совет директоров, Правление Банка, Председатель Правления Банка).

Спонсорство – предоставление средств либо обеспечение предоставления средств для организации и (или) проведения спортивного, культурного или любого иного мероприятия, создания и (или) трансляции теле- или радиопередачи либо создания и (или) использования иного результата творческой деятельности.

3. ПЕРЕЧЕНЬ ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ДОКУМЕНТОВ

Федеральный закон от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции».

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».

Федеральный Закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Федеральный закон от 08.03.2006 № 40-ФЗ «О ратификации Конвенции Организации Объединенных Наций против коррупции».

Федеральный закон от 01.02.2012 № 3-ФЗ « О присоединении Российской Федерации к Конвенции по борьбе с подкупом иностранных должностных лиц при осуществлении международных коммерческих сделок».

Федеральный закон от 25.07.2006 № 125-ФЗ «О ратификации Конвенции об уголовной ответственности за коррупцию».

Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

Указание Банка России от 30.08.2017 N 4509-У «О порядке сообщения служащими Банка России о возникновении личной заинтересованности при исполнении должностных обязанностей, которая приводит или может привести к конфликту интересов, и принятия мер по недопущению любой возможности возникновения конфликта интересов».

Конвенция организации объединенных наций (ООН) против коррупции от 31.10.2003.

Конвенция Совета Европы об уголовной ответственности за коррупцию от 27.01.1999.

US Foreign Corrupt practices Act of 1977 (Федеральный закон США о противодействии зарубежной коррупционной практике).

UK Bribery Act от 08.04.2010 (Закон Великобритании о борьбе со взяточничеством).

Конвенция по борьбе с подкупом иностранных должностных лиц при осуществлении международных коммерческих сделок Организации экономического сотрудничества и развития (Convention on combating bribery of foreign public officials in international business transactions от 21.11.1997 (OECD 2011).

ISO 37001:2016 Международный стандарт системы менеджмента противодействия коррупции (Anti-bribery management systems).

4. КОРРУПЦИОННЫЕ ПРАВОНАРУШЕНИЯ

1. Руководство и Сотрудники Банка при выполнении своих должностных обязанностей должны соблюдать антикоррупционное законодательство Российской Федерации, нормы и требования международного антикоррупционного законодательства.
2. Под коррупционными правонарушениями понимаются:

* дача взятки или посредничество в даче взятки, то есть предоставление или обещание предоставить любую финансовую или иную выгоду/ преимущество с умыслом побудить какое-либо лицо выполнить его должностные обязанности ненадлежащим образом, то есть на более выгодных для дающего условиях и (или) с нарушением порядков и процедур, установленных законодательством Российской Федерации, и/ или внутренних нормативных документов Банка (далее — ВНД);
* получение взятки и посредничество в получении взятки, то есть получение или согласие получить любую финансовую или иную выгоду/ преимущество за исполнение своих должностных обязанностей ненадлежащим образом, то есть на более выгодных для дающего условиях и (или) с нарушением порядков и процедур, установленных законодательством Российской Федерации и (или) ВНД Банка;
* коммерческий подкуп, то есть незаконная передача Руководству и Сотруднику Банка денежных средств, 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;
* использование Руководством и Сотрудниками Банка для себя или в пользу третьих лиц возможностей, связанных со служебным положением и/или должностными полномочиями, для получения финансовых или иных выгод/ преимуществ, не предусмотренных законодательством Российской Федерации и (или) ВНД Банка;
* иное незаконное использование своего должностного положения вопреки законным интересам Банка, общества, государства в целях получения финансовой либо иной выгоды/ преимуществ.

1. Коррупционные правонарушения, указанные п. 4.2. настоящей Политики, запрещаются:

* в любой форме, в том числе в форме получения или предоставления денежных средств, ценностей, услуг или иной выгоды;
* в отношении Банка либо от имени или в интересах Банка в отношении третьих лиц, в том числе в отношении государственных и муниципальных органов и их служащих, Банка России и его служащих, контрагентов, а также иных юридических лиц и их сотрудников, органов управления и представителей указанных юридических лиц;
* лично или через посредничество третьих лиц, независимо от цели, включая упрощение административных и иных процедур и обеспечение конкурентных или иных преимуществ;
* в любой форме, в том числе в форме получения/ предоставления денежных средств, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав.

1. Руководству и Сотрудникам Банка строго запрещается прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц совершать любые действия, указанные в пункте 4.2. настоящей Политики. Запрещается прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц предлагать, давать, обещать, просить и получать взятки или совершать платежи для упрощения административных, бюрократических и прочих формальностей в любой форме, в том числе в форме денежных средств, ценностей, услуг или иной выгоды, каким-либо лицам и от каких-либо лиц или организаций, включая коммерческие организации, органы государственной власти и местного самоуправления, государственных и муниципальных служащих, частных компаний и их представителей.
2. СИСТЕМА МЕНЕДЖМЕНТА БАНКА ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ
   1. Система менеджмента Банка по противодействию коррупции – это целостный комплекс управленческих действий, которые взаимосвязаны, регулярно выполняются и направлены на предупреждение и обнаружение коррупционных правонарушений, выявление, оценку и принятие мер по снижению коррупционных рисков Банка, а также обеспечение соответствия антикоррупционному законодательству.
   2. Основными принципами системы менеджмента Банка по противодействию коррупции являются:
   * Принцип соответствия действующему законодательству и общепринятым нормам

Целью системы менеджмента Банка по противодействия коррупции является обеспечение соответствия деятельности Банка требованиям российского антикоррупционного законодательства и иным применимым нормам международного права, а также международной практике и стандартам.

* + Принцип нулевой толерантности

В Банке закрепляется принцип неприятия коррупции в любых формах и проявлениях (принцип «нулевой толерантности») при осуществлении повседневной деятельности и стратегических проектов, в том числе во взаимодействии с клиентами, контрагентами, представителями органов государственной власти и местного самоуправления, политических партий, работниками Банка, и иными лицами.

* + Принцип личного примера руководства (Tone at the Top)

Ключевая роль в формировании культуры нетерпимости к коррупции и в создании внутриорганизационной системы предупреждения и противодействия коррупции отведена Руководству Банка. Члены Совета директоров, 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.

* + Принцип вовлеченности работников

В Банке осуществляется информирование Руководства Банка, работников, представителей Банка о положениях антикоррупционного законодательства и их активное участие в формировании и реализации антикоррупционных стандартов и процедур.

* + Принцип эффективности и соразмерности антикоррупционных процедур риску коррупции

Разработка и выполнение комплекса мероприятий, позволяющих снизить вероятность вовлечения Банка, Руководства Банка и Сотрудников Банка в коррупционную деятельность, осуществляется с учетом результатов оценки коррупционных рисков в деятельности Банка.

* Принцип ответственности и неотвратимости наказания

Банк заявляет о неотвратимости наказания для Руководства и Сотрудников Банка вне зависимости от занимаемой должности, стажа работы и иных условий в случае совершения ими коррупционных правонарушений в связи с исполнением трудовых обязанностей. Банк прикладывает все возможные разумные и законные усилия для максимально быстрого и неотвратимого пресечения нарушения.

* Принцип информирования и обучения

Банк размещает настоящую Политику в свободном доступе на своем сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – www.expobank.ru, открыто заявляет о неприятии коррупции, приветствует и поощряет соблюдение принципов и требований настоящей Политики всеми контрагентами, своим Руководством и Сотрудниками, а также иными лицами.

Банк повышает уровень антикоррупционной культуры путем информирования и систематического обучения Руководства и Сотрудников в целях поддержания их осведомленности в вопросах борьбы с коррупцией.

* Принцип постоянного контроля и регулярного мониторинга

Банк осуществляет мониторинг эффективности внедренных антикоррупционных процедур, контроль за их исполнением и при необходимости совершенствует их.

* Принцип обеспечения конфиденциальности и отказа от санкций

Банком гарантируется конфиденциальность всех сообщений о намерениях или фактах совершения коррупционных правонарушений, а также что лица, сообщившие о таких намерениях и фактах, не будет подвергнуты санкциям, если сообщение о возможных фактах коррупционных правонарушений было сделано с благими намерениями, но не получило подтверждения в ходе их проверки.

Банк гарантирует проведение проверки по каждому факту сообщения об инциденте и предоставление обратной связи о результатах такой проверки в необходимых случаях.

* 1. Область действия системы менеджмента Банка по противодействию коррупции определяется с учетом внешних и внутренних факторов, потребностей и ожиданий заинтересованных сторон, а также по результатам оценки коррупционных рисков.
  2. В систему менеджмента Банка по противодействию коррупции не включаются вопросы противодействия мошенничеству, картельным сговорам и другим нарушениям антимонопольного законодательства и честной конкуренции, а также противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

1. ОСНОВНЫЕ МЕРЫ ПО ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ И НЕДОПУЩЕНИЮ КОРРУПЦИИ

Для эффективного предотвращения и недопущения коррупции в Банке применяются следующие меры:

* 1. Определение сфер деятельности и бизнес-процессов, наиболее подверженных коррупционным рискам

Функционирование системы менеджмента по противодействию коррупции ориентировано в первую очередь на закупочную деятельность, обмен деловыми подарками, знаками делового гостеприимства, представительские расходы, благотворительная и спонсорская деятельность, совершение сделок по покупке и продаже активов, слияния и поглощения, взаимодействие с посредниками и иными лицами.

* 1. Антикоррупционная экспертиза внутренних нормативных документов

Банком проводится антикоррупционная экспертиза ключевых внутренних нормативных и организационно-распорядительных документов и их проектов с целью выявления в них положений, способствующих созданию условий для проявления коррупции (коррупциогенных факторов), и выработки предложений по их устранению.

* 1. Предотвращение, выявление и урегулирование конфликта интересов

Конфликт интересов возникает в ситуации, когда личная заинтересованность (прямая или косвенная) Руководства и Сотрудника Банка влияет или может повлиять на объективное и беспристрастное выполнение им должностных обязанностей, и при которой возникает или может возникнуть противоречие между личной заинтересованностью указанных лиц и правами и законными интересами Банка, третьих лиц или государства в целом, способное причинить вред правам и законным интересам Банка, третьих лиц или государства.

Поскольку наличие конфликта интересов (или кажущееся наличие такого конфликта) представляет собой угрозу для репутации Банка в глазах сотрудников и иных лиц, Руководство и Сотрудники Банка обязаны принимать меры по недопущению любой возможности возникновения конфликта интересов, а также уведомить своего непосредственного руководителя и/или Службу внутреннего контроля Банка о возникшем конфликте интересов или о возможности его возникновения, как только ему станет об этом известно.

* 1. **Взаимодействие с контрагентами**

Банк разрабатывает необходимые процедуры, а также предпринимает меры должной осмотрительности, включая комплексные проверки, для минимизации риска деловых отношений с контрагентами, которые были или могут быть вовлечены в коррупционную деятельность.

При заключении договоров с контрагентами Банк стремится к информационной открытости, отсутствию дискриминации и необоснованных ограничений конкуренции, честному и разумному выбору наиболее предпочтительных предложений при комплексном анализе выгод и издержек, целевому и экономически эффективному расходованию денежных средств.

Банк прилагает усилия для того, чтобы контрагенты Банка разделяли и следовали принципам и требованиям настоящей Политики. В отдельных случаях Банк настаивает на включении в договоры с контрагентами антикоррупционной оговорки.

Банку, его Руководству и Сотрудникам запрещается привлекать или использовать посредников, партнеров, агентов или иных лиц для совершения каких-либо действий, которые противоречат принципам и требованиям настоящей Политики или нормам антикоррупционного законодательства.

Банк имеет право воздержаться от взаимодействия с контрагентом, в случае если такое взаимодействие ведет к нарушению принципов и требований настоящей Политики или норм антикоррупционного законодательства.

* 1. **Подарки и представительские расходы**

Получение Руководством или Сотрудником Банка подарка может быть негативно оценено со стороны других сотрудников или иных лиц (в том числе участников, контрагентов, государства и государственных органов, профсоюзов и профессиональных объединений, участников рынка ценных бумаг) даже при отсутствии недобросовестности или неразумности в намерениях сотрудника и дарителя.

Руководство и Сотрудники Банка могут принимать от третьих лиц и предлагать деловые подарки, если они соответствуют следующим принципам:

* не запрещены законом;
* соответствуют требованиям действующего законодательства и ВНД Банка;
* не могут быть расценены как коммерческий подкуп или попытка оказания влияния;
* не носят систематического характера;
* не создают репутационных или иных рисков для Банка в случае раскрытия информации о подарках или представительских расходах;
* не дарятся/ не принимаются в ходе проведения закупочных процедур и (или) во время прямых переговоров при заключении договоров с контрагентами Банка.

Не допускается передача третьим лицам подарков от имени Банка, Руководства Банка, его Сотрудников и представителей и получение подарков Руководством и Сотрудниками Банка в виде денежных средств, как наличных, так и безналичных, независимо от валюты, ценных бумаг, драгоценных металлов или иных видов и эквивалентов денежных средств и (или) предметов роскоши.

Руководству и Сотрудникам Банка запрещается вручать подарки, делать взносы в политических целях, либо организовывать развлекательные мероприятия для политических партий или кандидатов на политические должности от имени Банка.

Представительские расходы Банка, в том числе на деловое гостеприимство, могут быть произведены от имени и за счет Банка при условии соответствия совокупности указанных ниже критериев:

* представительские расходы прямо связаны с законными целями деятельности Банка, например, с презентацией или завершением бизнес-проектов либо успешным исполнением контрактов;
* представительские расходы соответствуют принятой деловой практике и не выходят за рамки норм делового общения;
* стоимость представительских расходов от имени должна быть умеренной и отвечать целям и масштабам проводимых мероприятий или значимости события;
* целью представительских расходов не является скрытое вознаграждение за услугу, действие (бездействие), попустительство, покровительство, предоставление прав, принятие определенного решения о сделке, соглашении, лицензии, разрешении или иных аналогичных решений или попытку оказать влияние на получателя с иной незаконной целью;
* представительские расходы и подарки не несут ущерба деловой репутации Банка;
* представительские расходы не противоречат принципам и требованиям настоящей Политики, ВНД Банка, определяющих принципы профессиональной этики и этические нормы делового общения, иных ВНД Банка, а также законодательства Российской Федерации.
  1. **Благотворительная и спонсорская деятельность**

Поддержка Банком проектов в спонсорской и благотворительной деятельности является частью имиджевой политики и корпоративной культуры, направленной на формирование в сознании широкой общественности отношения к Банку, как к социально-ответственной компании, поддерживающей различные коммерческие, социальные и благотворительные проекты.

Банк не оказывает благотворительную испонсорскую помощь:

* в целях получения или сохранения преимуществ в коммерческой деятельности;
* в пользу политических партий, членов политических партий и кандидатов на выборные государственные должности;
* контрагентам в рамках совместных сделок или оказания Банком услуг, продажи банковских продуктов, а также другим лицам прямо или косвенно связанными с ними, с которыми Банк имеет или планирует совместные сделки или оказание Банком услуг, продажи продуктов.

Банк осуществляет мониторинг целевого использования средств, предоставленных в рамках благотворительной и спонсорской деятельности.

* 1. **Участие в политической деятельности, взаимодействие с государственными служащими**

Банк не участвует в политической деятельности, не финансирует и любым другим способом не поддерживает и не стимулирует религиозные организации, политические партии или их членов, включая кандидатов на политические посты, их избирательные кампании или политические мероприятия, а также любые политические организации или движения, с целью получения преимуществ для бизнеса перед другими участниками гражданского оборота или в иных коммерческих целях.

Указанные ограничения включают, но не ограничиваются спонсорскими и иные платежами в их поддержку, вручение подарков, организацию развлекательных мероприятий, взносы в политических целях.

Банк не осуществляет оплату любых расходов за государственных должностных лиц и членов их семьи (или в их интересах) в целях получения или сохранения преимущества в коммерческой деятельности, в том числе расходов на транспорт, проживание, питание, развлечения, PR-кампании и т.п., а также от предоставления им иной выгоды за счет Банка.

* 1. Информирование о нарушениях

В целях поддержания высокого уровня доверия к Банку, соблюдения стандартов этики ведения бизнеса, а также предотвращения и пресечения случаев коррупции, в Банке организована специальная «горячая линия» противодействия коррупции [ethics@expobank.ru](mailto:ethics@expobank.ru).

Руководство и Сотрудник Банка в случае наличия информации о нарушениях требований данной Политики, включая потенциальные случаи нарушения и случаи склонения Руководства и Сотрудников Банка к совершению коррупционных правонарушений должен незамедлительно обратиться на «горячую линию» противодействия коррупции [ethics@expobank.ru](mailto:ethics@expobank.ru).

В случае выявления прочими лицами нарушения антикоррупционного законодательства со стороны Руководства и Сотрудников Банка, а также принятия решения о необходимости информирования Банка о нарушениях, допущенных иными лицами, указанные лица могут обратиться на «горячую линию» противодействия коррупции [ethics@expobank.ru](mailto:ethics@expobank.ru)

Банк гарантирует, что в отношении сведений, предоставленных на «горячую линию», будет проведена проверка с соблюдением должных мер безопасности и конфиденциальности.

1. **АУДИТ И КОНТРОЛЬ**
   1. В Банке на регулярной основе проводится внутренний и внешний аудит финансово-хозяйственной деятельности, контроль за полнотой и достоверностью отражения данных в бухгалтерском учете и соблюдением требований законодательства и внутренних нормативных документов Банка, в том числе принципов и требований, установленных настоящей Политикой.
   2. По итогам проводимых контрольных мероприятий и мероприятий по мониторингу соблюдения норм настоящей Политики, антикоррупционного законодательства и внутренних антикоррупционных процедур, а также анализа их эффективности и достаточности подготавливаются соответствующие отчеты об актуальном состоянии системы менеджмента Банка по противодействию коррупции.
   3. Банк регулярно проводит мероприятия по повышению эффективности системы менеджмента Банка по противодействию коррупции.
2. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ
   1. Руководство и Сотрудники Банка, независимо от занимаемой должности, несут ответственность за соблюдение принципов и требований настоящего документа, а также за действия (бездействие) подчиненных им лиц, нарушающие эти принципы и требования.
   2. Лица, признанные в результате служебного расследования виновными в нарушении требований настоящей Политики, могут быть привлечены к дисциплинарной, вплоть до увольнения, материальной, гражданско-правовой ответственности, либо лица, признанные по решению суда виновными в нарушении требований антикоррупционного законодательства, могут быть привлечены к административной или уголовной ответственности в порядке и по основаниям, предусмотренным действующим законодательством, внутренними нормативными и организационно-распорядительными документами, а также трудовыми договорами Банка.
3. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ
   1. Политика утверждается решением Совета директоров и вводится в действие приказом Председателя Правления Банка.
   2. Политика пересматривается в случаях внесения изменений в антикоррупционное законодательство и иные нормативные акты, а также в случае необходимости улучшения эффективности и результативности системы менеджмента противодействия коррупции.

9.3. Ответственность за актуализацию Политики возлагается на Службу внутреннего контроля.