

**БАШКОМСНАББАНК**  
**(публичное акционерное общество)**

---

УТВЕРЖДЕНО:  
Советом директоров  
БАШКОМСНАББАНК (ПАО)

Протокол № 37 от «\_09\_» \_\_11\_\_ 2015 г.

**АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ПОЛИТИКА**  
**БАШКОМСНАББАНК (ПАО)**

г. Уфа

## СОДЕРЖАНИЕ:

Раздел	Наименование раздела	Стр.
1.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2.	ПЕРЕЧЕНЬ ТЕРМИНОВ И ОПРЕДЕЛЕНИЙ	3
3.	ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ	4
4.	МЕРЫ ПО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ И ПРОФИЛАКТИКЕ КОРРУПЦИИ	4
5.	КОРРУПЦИОННЫЕ ДЕЙСТВИЯ	5
6.	УПРАВЛЕНИЕ АНТИКОРРУПЦИОННЫМИ ДЕЙСТВИЯМИ	6
7.	КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ	8
8.	ПОДАРКИ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСКИЕ РАСХОДЫ	9
9.	УВЕДОМЛЕНИЕ О КОРРУПЦИОННЫХ ДЕЙСТВИЯХ	10
10.	ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА КОРРУПЦИОННЫЕ ПРАВОНАРУШЕНИЯ	10
11.	ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	11

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящая Антикоррупционная политика БАШКОМСНАББАНК (ПАО) (далее - Политика) разработана в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.2. Политика является внутренним нормативным документом БАШКОМСНАББАНК (ПАО) (далее – Банк), определяющим ключевые принципы и требования, направленные на предотвращение коррупции и соблюдение законодательства Российской Федерации в области противодействия коррупции Банком, членами органов управления Банка и работниками Банка.

1.3. Целями Политики являются:

–обеспечение соответствия деятельности Банка требованиям российского антикоррупционного законодательства;

–формирование у акционеров, членов органов управления и работников Банка, клиентов, контрагентов однозначного понимания позиции Банка о неприятии коррупции и нетерпимости коррупционного поведения в любых формах и проявлениях при осуществлении деятельности Банка;

–минимизация риска вовлечения Банка, членов органов управления и работников Банка в коррупционные правонарушения;

–установление обязанности членов органов управления и работников Банка знать и соблюдать законодательство Российской Федерации в области противодействия коррупции, принципов и требований Политики.

1.4. Основными задачами противодействия коррупции являются:

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

–информирование органов управления Банка о коррупционных правонарушениях и мерах, принимаемых в рамках противодействия коррупции.

1.5. Требования настоящей Политики распространяются на всех членов органов управления Банка и работников Банка независимо от занимаемой должности, статуса и срока их работы в Банке.

1.6. Настоящая Политика подлежит размещению в свободном доступе на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной системе «Интернет».

1.7. Настоящая Политика утверждается Советом директоров Банка и является неотъемлемой частью банковской деятельности.

## 2. ПЕРЕЧЕНЬ ТЕРМИНОВ И ОПРЕДЕЛЕНИЙ

2.1. **Конфликт интересов** - прямое или косвенное противоречие между имущественными и иными интересами Банка и/или его работников и/или клиентов, которое в результате действия (бездействия) одной стороны может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и/или его клиентов.

2.2. **Коррупция** –

2.2.1. 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.

2.2.2. совершение деяний, указанных в подпункте 2.2.1, от имени или в интересах юридического лица.

2.3. **Коррупционное действие** - деяние, обладающее признаками коррупции, за которое законодательством Российской Федерации установлена административная или уголовная ответственность.

2.4. **Органы управления** - Общее собрание акционеров, Совет директоров, единоличный исполнительный орган (Председатель Правления) и коллегиальный исполнительный орган (Правление) Банка.

2.5. **Подарок** - любая ценность в материальной или нематериальной форме, за которую отсутствует обязанность оплаты, то есть переданная безвозмездно, в том числе предметы, вещи, подарочные сертификаты на любые виды товаров и услуг, приглашение на мероприятия (концертные, экскурсионные, спортивные и пр.), денежные средства, ценные бумаги и иное имущество, выгоды и услуги имущественного характера, в том числе работы, услуги, оплата развлечений, транспортных расходов, ссуды, скидки, предоставление в пользование имущества, в том числе жилья, и т.д.

2.6. **Противодействие коррупции** - деятельность Банка, членов органов управления и работников Банка независимо от занимаемой должности в пределах их полномочий по предупреждению коррупции, в том числе по выявлению и последующему устранению причин коррупции (профилактика коррупции).

### **3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ**

3.1. Противодействие коррупции в Банке основывается на следующих основных принципах:

- признание, обеспечение и защита основных прав и свобод человека и гражданина.
- законность.
- публичность и открытость деятельности органов управления Банка и работников Банка (с учетом требований законодательства РФ о коммерческой и банковской тайне).
- неотвратимость ответственности за совершение коррупционных правонарушений.
- комплексное использование организационных, информационных, социально-экономических, правовых, специальных и иных мер, ориентированных на профилактическую работу с коррупционными правонарушениями.
- приоритетное применение мер по предупреждению коррупции.
- сотрудничество в области противодействия коррупции с государственными органами, партнерами и клиентами Банка.

### **4. МЕРЫ ПО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ И ПРОФИЛАКТИКЕ КОРРУПЦИИ**

4.1. Для эффективного выявления, оценки и минимизации рисков совершения коррупционных действий в Банке применяются следующие основные подходы:

- оценка и обработка любой поступающей информации о фактах коррупционных правонарушений или любых случаях обращения к работникам Банка с целью их склонения к совершению коррупционных действий;
- порядок урегулирования и предотвращения конфликта интересов;
- ведение полного и достоверного учета и документирования всех совершаемых Банком платежей;
- контроль представительских расходов, дарения и получения подарков;
- процедуры оценки, анализа и отбора контрагентов Банка.

4.2. Профилактика коррупции Банком осуществляется путем применения следующих основных мер:

4.2.1. Формирование у членов органов управления и работников Банка личной позиции неприятия коррупции и нетерпимости коррупционного поведения в любых формах и проявлениях, информирует их о ключевых принципах Политики, ответственности за ее нарушение и требует от членов органов управления и работников Банка соблюдения Политики.

4.2.2. Повышение уровня антикоррупционной культуры путем ознакомления членов органов управления и работников Банка с Политикой в целях поддержания их осведомленности в вопросах соблюдения норм антикоррупционного законодательства и требований настоящей Политики.

4.2.3. Утверждение внутренних нормативных документов Банка в дополнение к настоящей Политике и исполнение работниками Банка при осуществлении своих должностных обязанностей установленных требований:

- Кодекса корпоративной этики Банка;
- Корпоративных правил поведения сотрудников Банка;

- Положения о договорной работе в Банке;
- Положения о проведении финансового контроля (тендера) при заключении административно-хозяйственных договоров;
- Порядка выявления и контроля за областями потенциального конфликта интересов в Банке;
- Положения о бюджетировании административно-хозяйственных расходов в Банке;
- Положения о представительских расходах в Банке;
- Положения о подарках, получаемых работниками Банка;
- и других внутренних нормативных документов Банка, направленных на минимизацию рисков совершения коррупционных действий в Банке.

4.2.4. Создание механизма мотивации подразделений и работников Банка в целях обеспечения эффективного управления и контроля банковских рисков, в т.ч. рисков совершения коррупционных действий в Банке.

4.2.5. Ведение полного и достоверного учета и документирования всех совершаемых Банком платежей:

–в Банке строго соблюдаются требования законодательства, правила ведения бухгалтерского учета и отчетной документации, все хозяйственные операции Банка подлежат оформлению первичными учетными документами.

–работники, в компетенцию которых входит ведение учета, несут ответственность за подготовку и предоставление полной и достоверной отчетности в установленные сроки.

–умышленное искажение или фальсификация отчетности не допускается и преследуется по закону.

4.2.6. Банк осуществляет выбор контрагентов (поставщиков, подрядчиков) для закупки товаров (работ, услуг) в целях обеспечения эффективного оперативного управления расходами в рамках административно-хозяйственной деятельности в соответствии с требованиями Положения о договорной работе в Банке и Положения о проведении финансового контроля (тендера) при заключении административно-хозяйственных договоров.

4.2.7. Служба комплаенс-контроля проводит анализ экономической целесообразности заключения договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление кредитной организацией банковских операций (аутсорсинг).

4.2.8. Служба внутреннего аудита на основании утвержденных Советом директоров Банка Планов проведения проверок обеспечивает проведение независимой проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка, включая выборочные проверки законности осуществляемых платежей, их экономической обоснованности и целесообразности расходов, контроль за полнотой и правильностью отражения данных в бухгалтерском учете и соблюдением требований законодательства Российской Федерации и внутренних нормативных документов Банка, в том числе принципов и требований, установленных настоящей Политикой.

4.2.9. В Банке на регулярной основе проводится внешний аудит финансово-хозяйственной деятельности Банка, включая контроль за полнотой и правильностью отражения данных в бухгалтерском учете и соблюдением требований законодательства Российской Федерации и внутренних нормативных документов Банка.

## **5. КОРРУПЦИОННЫЕ ДЕЙСТВИЯ**

5.1. В соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами в сфере противодействия коррупции в целях настоящей Политики коррупционными являются действия, указанные в пункте 5.2 настоящей Политики, совершенные:

–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, иных юридических лиц и их сотрудников, органов управления и представителей указанных юридических лиц;

–прямо или косвенно;

- лично или через посредничество третьих лиц;
- независимо от цели, включая упрощение административных и иных процедур, обеспечение конкурентных и иных преимуществ, сопряженные с коррупционными действиями;
- в любой форме, в том числе в форме получения/предоставления денежных средств, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав.

5.2. Коррупционными действиями, совершенными в целях, в форме или в порядке, указанном в пункте 5.1 настоящей Политики, являются:

– 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;

– 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 внутренних нормативных документов Банка;

– коммерческий подкуп, то есть незаконная передача лицу, выполняющему управленческие функции в Банке, 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;

– подкуп государственных служащих, то есть предоставление или обещание предоставить государственному служащему любую финансовую или другую выгоду / преимущества с целью повлиять на исполнение его официальных обязанностей, чтобы получить / удержать бизнес или обеспечить конкурентные или иные преимущества для Банка;

– использование органами управления, работниками 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 внутренних нормативных документов Банка;

– иное незаконное использование своего должностного положения вопреки законным интересам Банка, общества, государства в целях получения финансовой либо иной выгоды / преимуществ.

5.3. Работникам Банка запрещено совершать любые действия, указанные в пункте 5.2 настоящей Политики, в том числе 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.

## **6. УПРАВЛЕНИЕ АНТИКОРРУПЦИОННЫМИ ДЕЙСТВИЯМИ**

6.1. Все члены органов управления Банка и работники Банка должны руководствоваться настоящей Политикой и неукоснительно соблюдать её принципы и требования. Принципы и требования Политики должны учитываться при установлении Банком договорных и иных деловых отношений с физическими и юридическими лицами.

6.2. Банк содействует повышению уровня антикоррупционной культуры путем ознакомления членов органов управления и работников Банка с Политикой в целях поддержания их осведомлённости в вопросах соблюдения норм антикоррупционного законодательства и требований настоящей Политики путем размещения на общедоступных информационных ресурсах Банка, в т.ч. на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной системе «Интернет».

6.3. Основные функции и полномочия органов управления, подразделений и работников Банка в рамках системы противодействия коррупции в соответствии со своими полномочиями.

6.3.1. Совет директоров Банка:

–осуществляет общий контроль за противодействием коррупции и мерах, принимаемых в этой области;

–утверждает настоящую Политику.

6.3.2. Правление Банка:

–несет ответственность за соответствие деятельности Банка требованиям законодательства, обеспечение выполнения требований законодательства в области противодействия коррупции;

–участвует в формировании и поддержании позиции Банка о неприятии коррупции и нетерпимости коррупционного поведения в любых формах и проявлениях при осуществлении деятельности Банка;

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

–осуществляет контроль за соблюдением настоящей Политики и обеспечивает эффективное и оперативное решение вопросов в сфере противодействия коррупции;

–рассматривает вопросы в области конфликта интересов, принимает меры по управлению конфликтами интересов и их разрешению;

–принимает решения по значимым вопросам и проводимым мероприятиям в рамках построения системы противодействия коррупции, осуществляет меры по внедрению процедур и мероприятий противодействия коррупции.

6.3.3. Служба комплаенс-контроля:

–разрабатывает Политику, изменения к ней и в рамках текущей деятельности осуществляет контроль за соблюдением работниками Банка требований Политики;

–принимает участие в разработке общей методологии в области противодействия коррупции;

–участвует в разработке Кодекса корпоративной этики;

–проводит антикоррупционную экспертизу организационно-распорядительных документов, внутренних нормативных документов Банка на стадии их разработки и согласования;

–проводит анализ экономической целесообразности заключения договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление кредитной организацией банковских операций (аутсорсинг).

–консультирует работников Банка по вопросам противодействия коррупции;

–доводит информацию о выявленных конфликтах интересов, о фактах/предполагаемых фактах коррупции до органов управления Банка для принятия мер по их управлению и разрешению;

–участвует в служебных проверках в области противодействия коррупции.

6.3.4. Служба внутреннего аудита:

–доводит до органов управления Банка информацию о выявленных конфликтах интересов, о фактах/предполагаемых фактах коррупции в ходе проводимых проверок для принятия мер по их управлению и разрешению;

–участвует в служебных проверках в области противодействия коррупции.

6.3.5. Управление риск-менеджмента:

–вносит полученную от работников Банка информацию о фактах/предполагаемых фактах коррупции в электронную базу операционных рисков и проводит работу с поступившими сообщениями в соответствии с установленными процедурами в рамках управления операционным риском, в т.ч. информирует органы управления Банка о коррупционных правонарушениях и мерах, принимаемых в рамках противодействия коррупции.

–уведомляет Управление безопасности и Службу комплаенс-контроля об имеющихся фактах или намерениях совершения коррупционных действий работниками Банка.

#### 6.3.6. Административно-правовое управление:

–осуществляет контроль за содержанием норм антикоррупционного законодательства РФ в правоотношениях с контрагентами Банка.

#### 6.3.7. Управление безопасности:

–принимают участие в разработке общей методологии в области противодействия коррупции;

–проводят антикоррупционную экспертизу документации по проводимым Банком закупочным процедурам;

–подготавливают и проводят мероприятия, направленные на выявление и пресечение коррупционных действий работников Банка;

–осуществляют мероприятия по ограждению работников Банка от влияния иных лиц, действия которых направлены на организацию коррупционных схем и проявлений в Банке;

–инициируют проведение служебных проверок в области противодействия коррупции;

–совместно со Службой комплаенс-контроля и Службой внутреннего аудита проводят служебные расследования по полученной информации о факте/предполагаемом факте коррупции, в т.ч. по полученным обращениям клиентов и разрабатывают рекомендации руководству Банка по устранению причин и условий, способствующих коррупционным проявлениям среди работников Банка.

–взаимодействуют 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 Российской Федерации.

6.3.8. Работники, входящие в коллегиальные исполнительные органы, а также являющиеся руководителями самостоятельных структурных подразделений Банка и их заместители:

–ориентируют работников на безусловное выполнение требований настоящей Политики и этических стандартов поведения;

–учитывают результаты длительности, безупречности и эффективности исполнения работником Банка своих обязанностей по противодействию коррупции и настоящей Политики при оценке личной эффективности работников для целей мотивации персонала.

#### 6.3.9. Все работники Банка:

–ознакамливаются с настоящей Политикой на общедоступных информационных ресурсах Банка (вновь принятые на работу работники при приеме на работу);

–при выполнении своих трудовых функций или при осуществлении своей деятельности от имени Банка должны соблюдать законодательство Российской Федерации в сфере противодействия коррупции, а также требования настоящей Политики;

–взаимодействуют со Службой комплаенс-контроля и Управлением риск-менеджмента по всем вопросам противодействия коррупции;

–в рамках своих полномочий выполняют обязанности в области противодействия коррупции.

## 7. КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ

7.1. 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.



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

Под личной заинтересованностью работника Банка, которая влияет или может повлиять на надлежащее исполнение им должностных обязанностей, понимается возможность получения им при исполнении должностных обязанностей от третьих лиц доходов в виде денежных средств, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц.

7.3. В целях предотвращения конфликта интересов работники Банка обязаны:

– принимать меры по недопущению любой возможности возникновения конфликта интересов;

– уведомить своего непосредственного руководителя о возникшем конфликте интересов или о возможности его возникновения, как только ему станет об этом известно.

– руководители структурных подразделений Банка незамедлительно информируют о возникшем конфликте интересов или о возможности его возникновения Председателя Правления Банка (его заместителя), главного бухгалтера (в случаях, если конфликт касается вопросов бухгалтерского учета и отчетности), Службу внутреннего аудита, Службу комплаенс-контроля, Управление риск-менеджмента и Административно-правовое управление.

7.4. В целях выявления и предотвращения конфликта интересов работникам Банка следует руководствоваться утвержденным Советом директоров Банка Порядком выявления и контроля за областями потенциального конфликта интересов в Банке.

7.5. Урегулирование конфликта интересов производится в порядке, определенном действующим законодательством Российской Федерации.

## **8. ПОДАРКИ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСКИЕ РАСХОДЫ**

8.1. В некоторых случаях принятие и дарение подарков может являться частью сложившихся деловых отношений или соответствовать обычаям делового этикета. Подарки, которые работники Банка от имени Банка могут вручать другим лицам и организациям либо получать в связи с их работой в Банке от других лиц и организаций, а также представительские расходы, в том числе расходы на деловое гостеприимство и продвижение Банка, которые работники Банка от имени Банка могут нести, должны соответствовать следующим критериям:

– быть прямо связаны с целями деятельности Банка, разумно обоснованными, соразмерными и не являться предметами роскоши, не представлять собой скрытое вознаграждение за услугу, действие (бездействие), попустительство, покровительство, предоставление прав, принятие определенного решения о сделке, соглашении, разрешении или иных аналогичных решений или попытку оказать влияние на получателя с иной незаконной или неэтичной целью.

– не создавать репутационного риска для Банка, работников Банка и иных лиц в случае раскрытия информации о подарках или представительских расходах.

8.2. Принятие любого подарка запрещается, если дарение подразумевает действие или бездействие работника в пользу дарителя, а также за общее покровительство и попустительство по службе. Дарение является недопустимым если:

– работником Банка осуществлялось вымогательство подарка, вознаграждения;

– дарение подарка осуществляется с целью подкупа работника Банка;

– подарок передается работнику Банка за незаконные действия.

8.3. Любые неразрешенные подарки должны отклоняться/возвращаться дарителю. В случае если работник Банка не имеет возможности отказаться от подарка, он должен доложить о подарке руководству Банка.

8.4. Вопросы, касающиеся порядка обращения с подарками, регламентированы Положением о подарках, получаемых работниками Банка.

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

– представительские расходы прямо связаны с законными целями деятельности Банка, например, с презентацией либо с общепринятыми праздниками;

– представительские расходы соответствуют принятой деловой практике и не выходят за рамки норм делового общения;

– стоимость представительских расходов от имени Банка 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, разрешении или иных аналогичных решений или попытку оказать влияние на получателя с иной незаконной или неэтичной целью;

– представительские расходы не несут ущерба деловой репутации Банка.

8.6. Состав, порядок оформления и оплаты представительских расходов в Банке и лимиты расходов на представительские мероприятия регламентированы Положением о представительских расходах в Банке.

## **9. УВЕДОМЛЕНИЕ О КОРРУПЦИОННЫХ ДЕЙСТВИЯХ**

9.1. Любой работник Банка в случае возникновения сомнений в правомерности или в соответствии целям, принципам и требованиям Политики своих действий, а также действий (бездействия) или предложений других работников Банка, контрагентов или иных лиц, которые взаимодействуют с Банком, может сообщить об этом своему непосредственному руководителю и/или в Управление риск-менеджмента и Службу комплаенс-контроля любым удобным способом - по телефону, по электронной почте, через раздел «Обратная связь» на официальном сайте Банка <https://bcsb.ru/company/contacts/feedback/> в сети Интернет либо отправив письмо на бумажном носителе или по факсу.

9.2. Управление риск-менеджмента вносит полученную от работников Банка информацию о фактах/предполагаемых фактах коррупции в электронную базу операционных рисков и проводит работу с поступившими сообщениями в соответствии с установленными процедурами в рамках управления операционным риском, и уведомляет Управление безопасности и Службу комплаенс-контроля об имеющихся фактах или намерениях совершения коррупционных действий работниками Банка.

9.3. Управление безопасности совместно со Службой комплаенс-контроля и Службой внутреннего аудита проводят служебные расследования по полученной информации о предполагаемом факте коррупции.

9.4. Банк гарантирует, что ни один работник Банка не может быть наказан, уволен или дискриминирован в связи с направлением сообщений в Управление риск-менеджмента или Службу комплаенс-контроля о предполагаемом факте коррупции либо если он отказался дать или получить взятку, совершить коммерческий подкуп, оказать посредничество во взяточничестве или совершить иные коррупционные правонарушения.

## **10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА КОРРУПЦИОННЫЕ ПРАВОНАРУШЕНИЯ**

10.1. Органы управления Банка и работники Банка, независимо от занимаемой должности, несут персональную ответственность за соблюдение принципов и требований настоящей Политики.

10.2. Лица, виновные в нарушении требований Политики, могут быть привлечены к дисциплинарной ответственности, вплоть до увольнения.

10.3. Лица, нарушившие антикоррупционное законодательство Российской Федерации, могут быть привлечены к уголовной и административной ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

## **11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

11.1. По всем вопросам, не отраженным в данной Политике, Банк руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

11.2. Требования настоящей Политики подлежат обязательному исполнению сотрудниками всех подразделений Банка.

11.3. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации, внесения изменений во внутренние документы Банка, до приведения Политики в соответствие с такими изменениями, настоящая Политика действует в части им не противоречащей.