



**Публичное акционерное общество
«Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк»
(ПАО БАНК «СИАБ»)**

УТВЕРЖДЕНА
решением Правления ОАО «СИАБ»
Протокол от «13» октября 2015г.
№ 76, в редакции изменений, внесенных
решением Правления ПАО БАНК «СИАБ»
Протокол от «16» ноября 2015г.
№ 88

Антикоррупционная политика ПАО БАНК «СИАБ»

Оглавление:

Номер раздела	Наименование раздела:	Стр.
1	Общие положения	3
2	Цели и задачи Политики	4
3	Используемые в Политике понятия и определения	4
4	Основные принципы и меры, направленные на противодействие коррупции	5
5	Направления противодействия коррупции, функции подразделений и ответственных лиц	7
6	Ответственность	8

1. Общие положения

1.1. Настоящая Политика является внутренним нормативным документом ПАО БАНК «СИАБ» (далее – Банк), определяющим ключевые принципы и требования, направленные на противодействие коррупции и минимизацию коррупционного риска, а также на обеспечение соблюдения Банком, его сотрудниками, иными лицами, имеющими право действовать от имени и в интересах Банка, норм применимого антикоррупционного законодательства.

Созданием настоящего документа Банк выражает приверженность высоким этическим стандартам ведения открытого и честного бизнеса для совершенствования корпоративной культуры, следования лучшим практикам корпоративного управления и поддержания деловой репутации Банка на должном уровне. Банк открыто заявляет о неприятии коррупции, настаивает на соблюдении принципов и требований настоящей Политики всеми акционерами, членами органов управления Банка, аффилированными лицами Банка и сотрудниками Банка норм применяемого антикоррупционного законодательства.

Настоящая Политика вступает в действие с даты ее утверждения и является обязательной для соблюдения всеми сотрудниками Банка. Действие настоящей Политики распространяется на все операции и виды деятельности Банка.

При изменениях законодательства Российской Федерации и нормативных правовых актов (далее – законодательство РФ) настоящая Политика подлежит пересмотру, до момента внесения в нее изменений - применяется в части, не противоречащей законодательству РФ. При изменении Организационной структуры Банка настоящая Политика не требует внесения изменений за исключением случаев, когда невозможно однозначно установить передачу полномочий и ответственности подразделений, обозначенных в настоящей Политике.

1.2. Политика разработана в соответствии с действующим законодательством РФ, в частности применены:

«Уголовный кодекс Российской Федерации» от 13.06.1996 № 63-ФЗ (далее – Уголовный кодекс РФ);

«Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях» от 30.12.2001 № 195-ФЗ (далее – КоАП РФ);

Федеральный закон от 25 декабря 2008 г. № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» (далее – Федеральный закон № 273-ФЗ);

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

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

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 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»;

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

Постановление Правительства РФ от 09.01.2014 № 10 «О порядке сообщения отдельными категориями лиц о получении подарка в связи с их должностным положением или исполнением ими служебных (должностных) обязанностей, сдачи и оценки подарка, реализации (выкупа) и зачисления средств, вырученных от его реализации»;

Методические рекомендации Министерства труда и социальной защиты РФ «По разработке и принятию организациями мер по предупреждению и противодействию коррупции».

Применяемые нормативные документы используются с учетом последующих изменений и дополнений.

1.3. Банк определяет порядок действий сотрудников при исполнении должностных обязанностей во внутренних нормативных документах, утвержденных уполномоченными органами управления Банка. Настоящая Политика разработана во взаимосвязи с иными внутренними нормативными документами Банка, в том числе:

«Корпоративным кодексом ПАО БАНК «СИАБ»;

«Порядком предотвращения конфликта интересов»;

«Положением о внутреннем контроле по управлению регуляторным риском»;

«Перечнем мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и деятельности биржевого посредника».

1.4. Настоящая Политика пересматривается с учетом соответствия характеру и масштабу осуществляемых операций для соответствия поставленным целям и задачам в рамках общей Стратегии развития Банка при выявлении недостаточно эффективных положений Политики или связанных с ней антикоррупционных процедур Банка либо при изменении требований применимого антикоррупционного законодательства. Изменения в настоящую Политику вносятся по инициативе членов Правления, Президента-Председателя Правления, Руководителя Службы внутреннего аудита, Руководителя Службы внутреннего контроля.

1.5. Подразделения и сотрудники Банка, ответственные в части реализации настоящей Политики:

Руководитель службы внутреннего контроля;
Финансовый директор;
Департамент по работе с персоналом;
Информационно-аналитический департамент (далее – ИАД);
Юридический департамент.

2. Цели и задачи Политики

2.1. Целями Политики являются:

- обеспечение соответствия деятельности Банка требованиям антикоррупционного законодательства, стандартам этики ведения бизнеса;
- создание образа Банка, как организации, не приемлющей нарушения антикоррупционного законодательства путем формирования у лиц, взаимодействующих с Банком (в т.ч. акционеров, членов органов управления и сотрудников 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 сотрудников Банка в коррупционные правонарушения путем установление в Банке обязательных для исполнения адекватных процедур по предотвращению коррупции.

2.2. Настоящей Политикой Банк заявляет о неприятии коррупции и нетерпимости коррупционного поведения в любых формах и проявлениях, контролирует соблюдение принципов и требований Политики членами органов управления и сотрудниками Банка.

3. Используемые в Политике понятия и определения

Антикоррупционное законодательство – совокупность федеральных законов, включая Федеральный закон № 273-ФЗ, иных нормативных актов, принятых в целях противодействия коррупции.

Антикоррупционный мониторинг – проводимый в Банке комплекс мероприятий в целях противодействия мошенничеству и коррупции, анализ и оценка данных, полученных в результате таких мероприятий, а также результатов проведенных мероприятий по снижению уровня коррупционного риска.

Аффилированные лица – юридические и (или) физические лица, способные оказывать влияние на деятельность Банка и признаваемые таковыми в соответствии с Законом РСФСР от 22.03.1991 № 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках».

Взятка – получение (передача) денежных средств, ценных бумаг, иного имущества лично или через посредника, незаконное оказание услуг имущественного характера. Предоставление иных имущественных прав за совершение действия (бездействие) в пользу взяткодателя или предоставляемых им лиц, если такие действия (бездействие) входят в должностные полномочия сотрудника Банка либо если он в силу служебного положения может способствовать таким действиям (бездействию), а равно за общее покровительство или попустительство по службе (в т.ч. коммерческий подкуп).

Вознаграждение за содействие – неофициальное и неправомерное предоставление денежных средств, имущества, имущественных прав, услуг, иной материальной или нематериальной выгоды с целью обеспечения или ускорения выполнения стандартного порядка совершения законодательно установленных процедур или действий, которые при этом не предусмотрены законодательными и иными нормативно-правовыми актами.

Заинтересованные лица – акционеры, члены органов управления Банка, органы

государственной власти, сотрудники, вкладчики, другие клиенты и контрагенты Банка, несоблюдение интересов или законных требований которых может оказать негативное влияние на стабильность функционирования Банка.

Коммерческий подкуп - незаконная передача лицу, выполняющему управленческие функции в коммерческой или иной организации, денег, ценных бумаг, иного имущества, оказание ему услуг имущественного характера, предоставление иных имущественных прав за совершение действий (бездействие) в интересах дающего в связи с занимаемым этим лицом служебным положением.

Контрагент - любое российское или иностранное юридическое или физическое лицо, с которым Банк вступает в договорные отношения, за исключением трудовых отношений.

Коррупция - злоупотребление служебным положением, дача (получение) взятки или вознаграждения за содействие, 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 вышеуказанных деяний от имени или в интересах юридического лица.

Коррупционный риск - риск вовлечения Банка, его сотрудников и контрагентов в коррупционные правонарушения вследствие совершения противоправных действий коррупционного характера сотрудниками Банка или третьими лицами.

Мошенничество - преднамеренные действия сотрудников Банка и (или) аффилированных лиц, иных лиц, совершаемые посредством злоупотребления полномочиями, недобросовестных действий или обмана с целью получения выгоды для себя и (или) третьих лиц, потенциально приводящие к ущербу и (или) риску потери деловой репутации Банка.

Предупреждение коррупции - деятельность Банка, направленная на введение мер, обеспечивающих недопущение коррупционных правонарушений.

Противодействие коррупции - деятельность сотрудников (подразделения), органов управления Банка в пределах их полномочий по предупреждению коррупции, в том числе по выявлению и последующему устранению причин коррупции (профилактика коррупции); по выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию и расследованию коррупционных правонарушений; по минимизации и (или) ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

Служебный подлог - внесение в официальные документы сотрудниками Банка, членами органов управления Банка заведомо ложных сведений, а равно внесение в указанные документы исправлений, искажающих их действительное содержание, если эти действия совершены из корыстной или иной личной заинтересованности.

4. Основные принципы и меры, направленные на противодействие коррупции

4.1. Банк считает коррупционными действиями действия, обладающие признаками коррупции, включая взятничество, коммерческий подкуп, служебный подлог, мошенничество, совершенные в отношении Банка либо от имени или в интересах Банка 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:

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

4.2. Банк разрабатывает меры противодействия коррупции, основываясь на следующих принципах.

4.2.1. Принцип неприятия коррупции в любых формах и проявлениях при осуществлении деятельности и стратегических проектов, в том числе во взаимодействии с акционерами, инвесторами, контрагентами, представителями органов государственной власти, органов местного самоуправления, политических партий, членами органов управления Банка, своими сотрудниками и иными лицами, и соответствия политики Банка действующему законодательству и общепринятым нормам.

Банк обеспечивает соответствие реализуемых антикоррупционных мероприятий

Конституции Российской Федерации, заключенным РФ международным договорам, законодательству РФ и нормативным правовым актам, применимым к Банку, и устанавливает принцип неприятия коррупции в любых формах и проявлениях (принцип «нулевой толерантности») при осуществлении деятельности и стратегических проектов от имени Банка, в том числе во взаимодействии с акционерами, инвесторами, контрагентами, представителями государственных органов или органов местного самоуправления, надзорных и контролирующих органов, политических партий, своими сотрудниками и иными третьими лицами.

4.2.2. Принцип личного примера руководства.

Руководители Банка формируют культуру нетерпимости к коррупции и обеспечивают создание системы предупреждения и противодействия коррупции.

4.2.3. Принцип вовлеченности сотрудников.

Банк разрабатывает систему предупреждения и противодействия коррупции со стороны органов управления и сотрудников Банка, предусматривает активное участие сотрудников Банка в формировании и реализации антикоррупционных стандартов и процедур.

4.2.4. Принцип соразмерности антикоррупционных процедур риску коррупции.

Банк разрабатывает и выполняет комплекс мероприятий, позволяющих снизить вероятность вовлечения Банка, его руководителей и сотрудников в коррупционную деятельность, с учетом существующих в Банке коррупционных рисков.

4.2.5. Принцип эффективности антикоррупционных процедур.

Применение в Банке таких антикоррупционных мероприятий, которые имеют низкую стоимость, обеспечивают простоту реализации и приносят значимый результат.

4.2.6. Принцип ответственности и неотвратимости наказания.

Неотвратимость наказания для сотрудников Банка вне зависимости от занимаемой должности, стажа работы и иных условий в случае совершения ими коррупционных правонарушений в связи с исполнением трудовых обязанностей, а также персональная ответственность руководства Банка за реализацию внутриорганизационной антикоррупционной политики.

4.2.7. Принцип открытости бизнеса.

Банк информирует контрагентов, партнеров и общественность о принятых в Банке антикоррупционных стандартах ведения бизнеса путем размещения настоящей Политики на сайте Банка www.siab.ru.

4.2.8. Принцип постоянного контроля и регулярного антикоррупционного мониторинга.

Банк осуществляет регулярный мониторинг эффективности внедренных антикоррупционных стандартов и процедур, а также контроль за их исполнением.

4.3. Меры противодействия коррупции включают в себя:

4.3.1. Минимизацию риска деловых отношений с контрагентами и представителями, которые могут быть вовлечены в коррупционную деятельность или толерантны к коррупционным проявлениям.

4.3.2. Минимизацию риска вовлеченности в коррупционную деятельность сотрудников Банка и органов его управления, путем определения и закрепления в настоящей Политике обязанностей, связанных с предупреждением и противодействием коррупции.

С целью избежания и пресечения любых форм и проявлений мошенничества и коррупции в Банке устанавливается:

- запрет 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, контролирующие и надзорные органы, государственных и муниципальных служащих;

- недопустимость коррупционных действий, включая проявления конфликта интересов, как в отношении представителей государства, органов государственной и муниципальной власти, общественных формирований, коммерческих и некоммерческих организаций, политических деятелей и иных третьих лиц, так и в отношении сотрудников Банка посредством злоупотребления служебным положением с целью извлечения личной выгоды (преимущества);

- запрет на использование в личных целях служебного положения, конфиденциальной и иной информации, влияющей на деловую репутацию Банка, недопущение случаев служебного подлога.

Банк предъявляет соответствующие требования к сотрудникам и членам органов управления (в т.ч. кандидатам) на предмет их непричастности к коррупционной деятельности,

содействует повышению уровня их антикоррупционной культуры.

К органам управления и сотрудникам Банка относятся следующие требования:

- выполнение условий действующего законодательства РФ, иных правовых норм в полном объеме;
- честность, порядочность и уважение в деловых отношениях, избежание недобросовестных способов ведения дел, неэтичных методов ведения конкурентной борьбы;
- немедленное информирование о возникновении коррупционных рисков;
- воздержание от действий (бездействия), порождающих корпоративные конфликты, стремление к их незамедлительному урегулированию;
- отказ от совершения и (или) участия в совершении коррупционных и мошеннических действий в собственных интересах и (или) от имени и в интересах Банка;
- незамедлительное информирование о случаях совершения (потенциального совершения) коррупционных правонарушений другими сотрудниками, контрагентами Банка или иными лицами;
- сообщение о возникновении (возможности возникновения) конфликта интересов.

4.3.3. Мониторинг и контроль коррупционного риска путем проведения внутренней антикоррупционной экспертизы принимаемых Банком нормативных документов, анализом проводимых операций, сделок, информации, установлением обязанности сотрудников и органов управления Банка сообщать о всех известных фактах проявления коррупционного риска или попыток вовлечения Банка, его сотрудников, органов управления контрагентов в коррупционные действия, проведения контрольных мероприятий, направленных на соблюдение требований настоящей Политики и оценку коррупционного риска.

4.3.4. Анализ эффективности и необходимости изменения применяемых антикоррупционных процедур путем проведения регулярного мониторинга уровня коррупционного риска и достаточности проводимых антикоррупционных мероприятий.

5. Направления противодействия коррупции, функции подразделений и ответственных лиц

5.1. Сферы антикоррупционного регулирования.

5.1.1. Сообщения о коррупционных правонарушениях.

Члены органов управления и сотрудники Банка обязаны незамедлительно уведомить ИАД и Руководителя службы внутреннего контроля обо всех случаях нарушения требований настоящей Политики, склонения их к совершению мошеннических и/или коррупционных действий, а также о ставших им известных случаях коррупционных правонарушений, мошенничества или склонения к таким нарушениям иных сотрудников и контрагентов Банка.

5.1.2. Выявление конфликта интересов.

Выявление конфликта интересов в деятельности Банка и его сотрудников является одним из важных способов предупреждения коррупции. Выявление конфликта интересов осуществляется в соответствии с «Порядком предотвращения конфликта интересов».

5.1.3. Финансовые операции.

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

- формирования неофициальной (двойной) отчетности;
- проведения неучтенных или неправильно учтенных операций;
- ведения учета несуществующих расходов;
- отражения неправильно идентифицированных обязательств;
- намеренного уничтожения бухгалтерской и иной документации ранее сроков, предусмотренных законодательством.

5.1.4. Стороннее финансирование.

Любое финансирование в денежной или иной форме на безвозмездной основе общественных формирований, политических партий и деятелей, иных третьих лиц, осуществляемое от имени Банка, выносится на обсуждение Совета директоров Банка.

5.1.5. Спонсорство и благотворительность.

При осуществлении спонсорских и благотворительных программ Банк и его сотрудники должны обеспечить уверенность в том, что предоставляемая помощь не будет использована в коррупционных целях (в т.ч. в целях получения преимуществ в интересах Банка незаконным путем).

5.1.6. Подарки и представительские расходы.

Подарки, в том числе в виде оказания услуг, промподарки, знаки особого внимания и участие в развлекательных мероприятиях не должны ставить принимающую сторону в зависимое положение.

Сотрудники Банка могут принимать от третьих лиц и предлагать деловые подарки, если они:

- не запрещены законом;
- не являются денежными средствами;
- соответствуют принятой деловой практике, не выходят за рамки норм делового общения, не превышают максимальную стоимость, установленную Банком и/или законодательством РФ;
- не могут быть расценены как коммерческий подкуп, не представляют собой скрытое вознаграждение за услугу, действия (бездействие), попустительство, покровительство, предоставление прав, принятие определенного решения о сделке, соглашении, лицензии, разрешении и иных аналогичных решений или попытку оказать влияние на получателя с иной незаконной или неэтичной целью;
- не нанесут ущерба деловой репутации Банка в случае раскрытия информации о них.

5.2. Распределение функций по противодействию коррупции между подразделениями Банка устанавливаются Планом мероприятий, утверждаемом Президентом-Председателем Правления. Изменения в План мероприятий вносятся по необходимости по результатам антикоррупционного мониторинга.

6. Ответственность

6.1. Органы управления Банка, сотрудники структурных подразделений Банка независимо от занимаемой должности несут персональную ответственность за соблюдение принципов и требований настоящей Политики, а также за действия (бездействие) подчиненных им лиц, нарушающие эти принципы и требования.

6.2. Коррупционные действия могут квалифицироваться статьями Уголовного кодекса РФ (уголовная ответственность), КоАП РФ (административная ответственность), Трудового кодекса РФ (дисциплинарная ответственность) в соответствии с законодательством РФ и внутренними нормативными документами Банка.

6.3. Банк вправе проводить служебные проверки по каждому обоснованному подозрению или установленному факту коррупции в установленном порядке в рамках, допустимых законодательством РФ.

6.4. Со стороны Банка недопустимы санкции (в т.ч. увольнение, снижение уровня заработной платы и т.п.) в случаях сообщения сотрудником Банка о потенциальном или совершенном факте коррупции при его отказе от участия в действиях подобного рода.

6.5. В Банке применяются установленные меры привлечения к ответственности за нарушение принципов и требований настоящей Политики вплоть до увольнения (при условии соблюдения трудового законодательства).