

УТВЕРЖДЕНО

Советом директоров
АО КБ «Солидарность»

(Протокол №07/2022
от 20.04.2022 года)

**ПОЛОЖЕНИЕ
АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»
О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ КОРРУПЦИИ**

Самара, 2022 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ.....	3
3. КОРРУПЦИОННЫЕ ДЕЙСТВИЯ	4
4. ПОДАРКИ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСКИЕ РАСХОДЫ.....	5
5. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ	6
6. ПРИВЛЕЧЕНИЕ К ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БЫВШЕГО ГОСУДАРСТВЕННОГО (МУНИЦИПАЛЬНОГО) СЛУЖАЩЕГО.....	6
7. СИСТЕМА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ.....	7
8. СОТРУДНИЧЕСТВО В ОБЛАСТИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ	10
9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ.....	10
10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	12
Приложение №1	14
Уведомление о возможности возникновения коррупционных правонарушений / совершенных коррупционных правонарушениях	14
Приложение №2.....	15
ЖУРНАЛ УЧЕТА УВЕДОМЛЕНИЙ о возможности возникновения коррупционных правонарушений / совершенных коррупционных правонарушениях.....	15

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Положение АО КБ «Солидарность» о противодействии коррупции (далее по тексту – Положение) определяет основные принципы и требования, направленные на противодействие коррупции.

1.2. Настоящее Положение разработано в соответствии с Конституцией Российской Федерации, международно-правовыми актами, направленными на борьбу с коррупцией, действующим законодательством Российской Федерации в области противодействия коррупции, в частности, Федеральным законом от 25.12.2008 №273-ФЗ «О противодействии коррупции» (далее – Федеральный закон №273-ФЗ).

1.3. Основной целью настоящего Положения является устранение причин развития и формирования условий существования коррупции в Банке.

1.4. Задачи настоящего Положения:

- разработка и осуществление мер по предупреждению, пресечению и минимизации последствий коррупционных действий в Банке;
- выявление и предотвращение вовлечения работников Банка в коррупционную деятельность;
- устранение внешних факторов, способных вовлечь Банк в коррупционную деятельность;
- создание системы возмещения вреда, причиненного коррупционными действиями Банка;
- разработка стимулов для работников, не склонных к коррупционным действиям и не уличенным в коррупционной деятельности.

1.5. Действие настоящего Положения распространяется на всех лиц, являющихся работниками Банка и находящихся с Банком в трудовых отношениях, вне зависимости от занимаемой должности и выполняемых функций, а также на физических лиц, заключивших с Банком гражданско-правовые договора.

1.6. Содержание настоящего Положения доводится Управлением по работе с персоналом до сведения всех работников Банка, а также до сведения лиц, поступающих на работу в Банк (в том числе, заключающих с Банком гражданско-правовые договора).

1.7. Банк размещает настоящее Положение на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.solid.ru.

2. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

По тексту настоящего Положения применяются следующие термины, определения и сокращения:

Банк- АО КБ «Солидарность»;

взятка – получение должностным лицом, Лицом, выполняющим управленческие функции, иностранным должностным лицом либо должностным лицом публичной международной организации лично или через посредника денег, ценных бумаг, иного имущества либо в виде незаконных оказания ему услуг имущественного характера, предоставления иных имущественных прав за совершение действий (бездействие) в пользу взяткодателя или представляемых 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;

КоАП – Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях;

коммерческий подкуп – незаконная передача лицу, выполняющему управленческие функции в коммерческой или иной организации, денег, ценных бумаг, иного имущества, а также незаконное оказание ему услуг имущественного характера, предоставление иных имущественных прав (в том числе когда по указанию такого лица имущество передается, или услуги имущественного характера оказываются, или имущественные права предоставляются иному физическому или юридическому лицу) за совершение действий (бездействие) в интересах дающего или иных лиц, если указанные

действия (бездействие) входят в служебные полномочия такого лица либо если оно в силу своего служебного положения может способствовать указанным действиям (бездействию);

контрагент – юридическое лицо или физическое лицо, с которым Банк вступает в договорные отношения, за исключением трудовых договоров.

коррупционное правонарушение – 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;

коррупция – злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом (в том числе работником Банка) своего должностного положения вопреки законным интересам общества (включая Банк) 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 (в том числе работнику Банка) другими физическими лицами, а также совершение деяний, указанных выше, от имени или в интересах Банка¹;

незаконное вознаграждение – передача взятки от имени Банка;

органы управления Банка – Общее собрание акционеров Банка, Совет директоров Банка, Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган Банка);

предупреждение коррупции – деятельность Банка, направленная на введение элементов корпоративной культуры, организационной структуры, правил и процедур, регламентированных внутренними нормативными документами, обеспечивающих недопущение коррупционных правонарушений;

противодействие коррупции – деятельность работников Банка, органов управления Банка, органов внутреннего контроля 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 (борьба с коррупцией);
- по минимизации и (или) ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

3. КОРРУПЦИОННЫЕ ДЕЙСТВИЯ

3.1. Банк согласно законодательству Российской Федерации в области противодействия коррупции определяет коррупционные действия, совершенные в следующих целях, форме или порядке:

– в отношении Банка либо от имени или в интересах Банка, в отношении государственных или муниципальных органов и их служащих, Банка России и его служащих, контрагентов, а также иных юридических лиц, органов управления и представителей указанных лиц;

- прямо или косвенно;
- лично или через посредничество третьих лиц;
- в любой форме, в том числе в форме получения/предоставления взятки.

3.2. Коррупционными действиями, совершенными в целях, форме или порядке, определенных п. 3.1 настоящего Положения, являются:

3.2.1. дача взятки и 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 (на более выгодных для дающего условиях и/или с нарушением порядка и процедур, установленных законодательством Российской Федерации и/или внутренними

¹ пункт 1 статьи 1 Федерального закона от 25 декабря 2008 г. №273-ФЗ "О противодействии коррупции"

документами);

3.2.2. 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 (на более выгодных для дающего условиях и/или с нарушением порядков и процедур, установленных законодательством Российской Федерации и/или внутренними документами);

3.2.3. коммерческий подкуп;

3.2.4. использование органами управления, выполняющими управленческие функции, работниками, осуществляющими внутренний контроль, работниками Банка для себя или в пользу третьих лиц возможностей, связанных со служебным положением и/или должностными обязанностями, для получения финансовых или иных выгод/преимуществ, не предусмотренных законодательством Российской Федерации и/или внутренними нормативными документами Банка;

3.2.5. иное незаконное использование своего должностного положения вопреки законным интересам Банка и/или общества и/или государства в целях получения финансовой или иной выгоды/преимуществ.

3.3. Органам управления, работникам, осуществляющим внутренний контроль, работникам Банка запрещается совершать коррупционные действия, определенные п. 3.2 настоящего Положения, 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 местного самоуправления, государственных и муниципальных служащих.

3.4. В случае поступления к работнику Банка обращения каких-либо лиц с целью его склонения к совершению коррупционных действий он обязан незамедлительно уведомить своего непосредственного руководителя.

4. ПОДАРКИ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСКИЕ РАСХОДЫ

4.1. Представительские расходы, в том числе на деловое гостеприимство, могут быть произведены от имени Банка и за счет Банка, а подарки или услуги могут быть предоставлены или оказаны от имени Банка и за счет Банка, либо приняты от физических лиц и организаций, в том числе имеющих деловые отношения с Банком или стремящихся к созданию таковых, только при условии соответствия совокупности указанных ниже критериев:

– представительские расходы и подарки прямо связаны с законными целями деятельности Банка, например, с презентацией или завершением бизнес-проектов, успешным исполнением контрактов либо с общепринятыми праздниками;

– представительские расходы и подарки соответствуют принятой деловой практике и не выходят за рамки норм делового общения (цветы, сувениры рекламного либо имиджевого характера и т.д.). При этом стоимость подарка, который работник Банка вправе принять от физических лиц и организаций в связи с осуществлением трудовой деятельности не должна превышать 4 000,00 рублей. Подарки свыше указанной стоимости подлежат возвращению дарителям;

– представительские расходы и подарки не представляют собой скрытое вознаграждение за услугу, действие, 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;

– представительские расходы и подарки не нанесут ущерба деловой репутации Банка, работников Банка и органов управления Банка в случае раскрытия информации о них;

– представительские расходы и подарки не противоречат принципам и требованиям настоящей Политики, внутренних нормативных документов Банка, определяющих принципы профессиональной этики и этические нормы делового общения, иных внутренних нормативных документов Банка и законодательства Российской Федерации.

4.2. Не допускаются подарки от имени Банка, работников Банка, органов управления Банка, органов внутреннего контроля Банка, представителей Банка третьим лицам в виде денежных средств, в наличной или безналичной формах, в любой валюте.

5. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ

При создании системы мер противодействия коррупции Банк основывается на следующих ключевых принципах:

5.1. Принцип соответствия политики Банка действующему законодательству и общепринятым нормам.

Соответствие реализуемых антикоррупционных мероприятий Конституции Российской Федерации, заключенным Российской Федерацией международным договорам, законодательству Российской Федерации и иных внутренних нормативных документов, разработанным и применяемым в Банке.

5.2. Принцип личного примера руководства.

Ключевая роль руководства Банка в формировании культуры нетерпимости к коррупции и в создании внутриорганизационной системы предупреждения и противодействия коррупции.

5.3. Принцип вовлеченности работников.

Информированность работников Банка о положениях антикоррупционного законодательства и их активное участие в формировании и реализации антикоррупционных стандартов и процедур.

5.4. Принцип соразмерности антикоррупционных процедур риску коррупции.

Разработка и выполнение комплекса мероприятий, позволяющих снизить вероятность вовлечения Банка, его руководителей и работников в коррупционную деятельность, осуществляется с учетом существующих в деятельности данной организации коррупционных рисков.

5.5. Принцип эффективности антикоррупционных процедур.

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

5.6. Принцип ответственности и неотвратимости наказания.

Неотвратимость наказания для работников 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.

5.7. Принцип открытости бизнеса.

Информирование контрагентов, партнеров и общественности о принятых в Банке антикоррупционных стандартах ведения бизнеса.

5.8. Принцип постоянного контроля и регулярного мониторинга.

Регулярное осуществление мониторинга эффективности внедренных антикоррупционных стандартов и процедур, а также контроля за их исполнением.

6. ПРИВЛЕЧЕНИЕ К ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БЫВШЕГО ГОСУДАРСТВЕННОГО (МУНИЦИПАЛЬНОГО) СЛУЖАЩЕГО

6.1. Банк при привлечении к трудовой деятельности бывшего государственного (муниципального) служащего должен учитывать статью 12 Федерального закона № 273-ФЗ, устанавливающую ограничение для гражданина, замещавшего должность

государственной или муниципальной службы.

6.2. В частности, Банк при 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, в течение двух лет после его увольнения с государственной или муниципальной службы обязан в десятидневный срок сообщать о заключении такого договора представителю нанимателя (работодателю) государственного или муниципального служащего по последнему месту его службы.

Порядок предоставления указанной информации закреплен в Постановлении Правительства РФ 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».

7. СИСТЕМА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ

7.1. Система противодействия коррупции – система органов управления, обеспечивающая противодействие коррупции в Банке (далее по тексту – система органов управления) посредством:

- предупреждения, выявления и пресечения любых форм и проявлений коррупции;
- проведения профилактической, информационно-разъяснительной работы по соблюдению настоящего Положения;
- контроля за соблюдением работниками Банка настоящего Положения;
- осуществления взаимодействия с правоохранительными органами Российской Федерации;
- иных действий в соответствии с настоящим Положением.

7.2. Система органов управления выполняет функции в рамках системы противодействия коррупции и состоит из следующих уровней.

7.2.1. Органом первого уровня является Совет директоров, в компетенцию которого входят следующие вопросы:

- утверждение настоящего Положения, а также вносимых в него дополнений/изменений;
- осуществление общего контроля за противодействием коррупции в рамках рассмотрения отчетов Службы внутреннего аудита.

7.2.2. Органом второго уровня является Правление Банка и Председатель Правления Банка, в компетенцию которых входят следующие вопросы:

- организация выполнения мер по противодействию коррупции;
- осуществление общего контроля за организацией работы по противодействию коррупции;
- рассмотрения отчетов Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля /информации/ служебных записок о результатах проверок/служебных расследований.

7.2.3. Органом третьего уровня является Юридическое управление, в компетенцию которого входят следующие вопросы:

- контроль за содержанием норм антикоррупционного законодательства в правоотношениях с клиентами и контрагентами Банка;
- инициирование внесения изменений/дополнений в настоящее Положение при изменении требований законодательства Российской Федерации в области противодействия коррупции.

7.2.4. Органом четвертого уровня является Служба внутреннего контроля, в компетенцию которой относятся следующие вопросы:

- контроль за соблюдением Банком законодательства Российской Федерации в области противодействия коррупции;

– участие в разработке настоящего Положения, а также изменений/дополнений в него;

– выявление конфликтов интересов.

7.2.5. Органом пятого уровня является Служба внутреннего аудита, которая осуществляет проверки системы внутреннего контроля и ее эффективности в целях исполнения настоящего Положения.

7.3. Меры по профилактике коррупции

Профилактика коррупции в Банке осуществляется путем:

– определения подразделений или должностных лиц, ответственных за профилактику коррупционных и иных правонарушений;

– формирования у работников Банка нетерпимости к коррупционному поведению;

– повышения осведомленности работников Банка в области противодействия коррупции;

– ведения достоверного и полного финансового учета, недопущения составления неофициальной отчетности и использования поддельных документов;

– проверки на предмет соблюдения в Банке антикоррупционного законодательства Российской Федерации, в частности, посредством процедур внутреннего контроля, а также регулярного анализа выполнения этих процедур;

– обсуждения и согласования с контрагентами Банка положений и процедур, подтверждающих обязательства всех сторон соблюдать антикоррупционное законодательство Российской Федерации;

– предотвращения и урегулирования конфликта интересов;

– проведения антикоррупционной экспертизы внутренних организационно-распорядительных и нормативных документов Банка, договоров, заключаемых Банком, в том числе на стадии их подготовки и согласования;

– предъявления соответствующих требований к должностным лицам Банка и кандидатам на руководящие должности в Банке;

– внедрения в практику кадровой работы Банка правила, в соответствии с которым длительное, безупречное и эффективное исполнение работником Банка своих обязанностей по противодействию коррупции должно в обязательном порядке учитываться при назначении его на вышестоящую должность.

7.4. Меры по предупреждению коррупции

В рамках настоящего Положения Банк принимает меры по предупреждению коррупции. Основные меры по предупреждению коррупции, принимаемые в Банке включают:

– определение подразделений или должностных лиц, ответственных за профилактику коррупционных и иных правонарушений;

– сотрудничество Банка с правоохранительными органами;

– внедрение в практику стандартов и процедур, направленных на обеспечение добросовестной работы Банка;

– принятие кодекса этики и служебного поведения работников Банка;

– предотвращение и урегулирование конфликта интересов.

– иные меры.

7.5. Уведомление о совершении коррупционных правонарушений / о склонении к совершению коррупционных правонарушений, фиксирование информации о возможности возникновения коррупционных правонарушений и проведение расследования.

Работники Банка должны уведомлять своих непосредственных руководителей либо Управление безопасности обо всех случаях обращения к ним каких-либо лиц в целях склонения их к совершению коррупционных правонарушений.

Банк заявляет о том, что ни один работник Банка не будет подвергнут санкциям (в том числе уволен, понижен в должности, лишен премии) если он сообщил о

предполагаемом факте коррупции, либо если он отказался дать или получить взятку, совершить коммерческий подкуп или оказать посредничество во взяточничестве, в том числе если в результате такого отказа у Банка, подразделений Банка, возникла упущенная выгода или не были получены коммерческие и конкурентные преимущества.

Выявление коррупционных действий осуществляется в деятельности всего Банка (работников Банка и органов управления Банка), во всех бизнес-процессах, осуществляемых работниками, включая процессы взаимодействия с клиентами и контрагентами.

Любой работник Банка обязан принимать усилия для своевременного выявления любых фактов проявления коррупции и своевременно доводить информацию, включая информацию о проявлении коррупционных составляющих в процессе осуществления деятельности самим работником, до ответственных лиц.

7.5.1. При выявлении работником Банка факторов возникновения коррупции (участником которых является как сам работник, так и иной работник Банка) работник обязан информировать своего непосредственного руководителя о выявленных обстоятельствах в день его выявления.

7.5.2. Работник фиксирует сведения о выявленных факторах в *Уведомлении о возможности возникновения коррупционных правонарушений (далее – Уведомление) (Приложение №1 к настоящему Положению)* и передает его своему непосредственному руководителю для принятия мер по устранению коррупционных правонарушений. В случае выявления факторов возникновения коррупции в отношении своего непосредственного руководителя Уведомление передается напрямую в Управление безопасности.

7.5.3. Для рассмотрения Уведомления, учета информации и ее анализа, принятия мер по устранению коррупционных правонарушений и контроля за рассмотрением Уведомления непосредственный руководитель работника ставит в известность о выявленных факторах начальника Управления безопасности (передает Уведомление или его копию).

7.5.4. Работники Управления безопасности регистрируют полученное Уведомление в *Журнале учета уведомлений о возможности возникновения коррупционных правонарушений (далее – Журнал учета) (Приложение №2 к настоящему Положению)*.

7.5.5. Начальник Управления безопасности при необходимости, инициирует проведение служебного расследования комиссией, сформированной на основании приказа/распоряжения Председателя Правления Банка, определяющего состав комиссии и сроки проведения расследования. Начальник Управления безопасности имеет право принять решение о проведении самостоятельного расследования, без назначения комиссии.

7.5.6. Руководитель комиссии/начальник Управления безопасности на основе фактического материала и данных, полученных в результате расследования, формирует заключение для Председателя Правления Банка, включающее предложения и рекомендации по применению мер для устранения коррупционных правонарушений.

7.5.7. В случае поступления в Банк письменного обращения клиента Банка, содержащего жалобы на недобросовестные действия (либо бездействие) работника Банка при исполнении им своих служебных обязанностей, которые могут привести (либо привели) к возникновению коррупционных правонарушений между клиентом и Банком рассмотрение обращения по существу и проведение служебного расследования осуществляется в соответствии с настоящим Положением.

7.5.8. Подготовка ответа заявителю осуществляется руководителем структурного подразделения Банка, назначенным ответственным исполнителем, под руководством курирующего данное подразделение члена Правления Банка в порядке, предусмотренном Регламентом рассмотрения обращений клиентов или подготовка ответа может осуществляться непосредственно Управлением безопасности.

7.5.9. Порядок регистрации, учета и хранения сведений о коррупционных правонарушениях осуществляется следующим образом:

– Уведомления, поступившие в Управление безопасности, подлежат обязательной регистрации в день их поступления в Журнале учета.

– Журнал учета ведется в электронном виде и распечатывается по состоянию на 01 января текущего года (в случае наличия записей в Журнале), за подписью начальника Управления безопасности.

– Журнал учета хранится в течение пяти лет со дня учета последнего Уведомления.

– На обработанном Уведомлении ставится регистрационный номер с указанием даты регистрации уведомления, фамилии и инициалов работника Управления безопасности.

– Зарегистрированное Уведомление, служебные записки руководителей структурных подразделений о принятии решения по Уведомлению, Заключение комиссии / начальника Управления безопасности по результатам служебного расследования, иные материалы, полученные в результате расследования, хранятся вместе с Журналом учета.

7.5.10. Ответственным за регистрацию, учет и хранение сведений о коррупционных правонарушениях является начальник Управления безопасности.

7.5.11. Доступ к досье и Журналу для ознакомления с материалами рассмотрения Уведомлений предоставляется органам управления Банка, работникам Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, а также Управления по работе с персоналом.

8. СОТРУДНИЧЕСТВО В ОБЛАСТИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ

Банк на основе принципа взаимности сотрудничает в области противодействия коррупции с государственными и регулирующими органами, партнерами Банка и клиентами Банка в целях:

– установления лиц, подозреваемых (обвиняемых) в совершении коррупционных правонарушений, их местонахождения, а также местонахождения других лиц, причастных к коррупционным правонарушениям;

– выявления имущества, полученного в результате совершения коррупционных правонарушений или служащего средством их совершения;

– обмена информацией по вопросам противодействия коррупции;

– координации деятельности по профилактике коррупции и борьбе с коррупцией.

Взаимодействие с правоохранительными органами в целях предотвращения коррупционных правонарушений осуществляется Управлением безопасности Банка.

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

9.1. Ответственными за своевременное реагирование на проявление факторов возникновения коррупции являются:

– *работник Банка* – в части своевременного доведения информации о проявлении факторов возникновения коррупции до непосредственного руководителя;

– *руководитель подразделения / управления / Службы* – в части своевременного доведения информации о проявлении факторов возникновения коррупции до сведения Управления безопасности, направления рекомендаций о принятии мер по устранению возникающих факторов;

– *начальник Управления безопасности* – как в части своевременного рассмотрения представленной информации, так и самостоятельно выявленной в процессе осуществления деятельности Управления, анализа имеющейся информации, доведения информации о проявлении коррупции до сведения Председателя Правления и членов Правления Банка;

– *руководитель Службы внутреннего контроля* – в части выявления факторов возникновения коррупции в процессе осуществления текущего контроля, определение уровня существенности, своевременного доведения информации до сведения органов управления Банка, с указанием рекомендаций о принятии мер по устранению выявленных факторов;

– *руководитель Службы внутреннего аудита* – в части выявления факторов возникновения коррупции в процессе проведения периодических проверок направлений деятельности Банка в соответствии с планом деятельности Службы, своевременного доведения информации до сведения органов управления Банка, с указанием рекомендаций о принятии мер по устранению выявленных факторов;

– *Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг* – как в части своевременного рассмотрения представленной информации, так и самостоятельно выявленной в процессе осуществления текущего контроля, анализа имеющейся информации, определения уровня существенности, доведения информации о проявлении факторов возникновения коррупции при осуществлении деятельности Банка на рынке ценных бумаг до сведения органов управления Банка, с указанием рекомендаций о принятии мер по их устранению;

– *Председатель Правления и члены Правления Банка* – в части своевременного рассмотрения представленной информации и принятия по результатам рассмотрения управленческих решений в рамках предоставленных им полномочий, направления информации Совету директоров Банка;

– *Совет директоров Банка* – в части своевременного рассмотрения представленной информации и принятия по результатам рассмотрения управленческих решений в рамках предоставленных им полномочий, направления информации Акционерам Банка;

– *Акционеры Банка* – в части своевременного рассмотрения представленной информации и принятия по результатам рассмотрения управленческих решений.

9.2. Работники Банка в случае совершения коррупционного правонарушения несут уголовную, административную, гражданско-правовую и дисциплинарную ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9.3. В случае, если от имени или в интересах Банка осуществляются организация, подготовка и совершение коррупционных правонарушений или правонарушений, создающих условия для совершения коррупционных правонарушений, к Банку могут быть применены меры ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации

9.4. В отношении физических лиц могут быть применены следующие меры ответственности:

Наказание за получение взятки (ст. 290 УК РФ):

штраф до 5 миллионов рублей, или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до 5 лет, или в размере до стократной суммы взятки с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до 15 лет;

лишение свободы на срок до 15 лет со штрафом в размере до семидесятикратной суммы взятки или без такового и с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до 15 лет или без такового.

Наказание за дачу взятки (ст. 291 УК РФ):

штраф до 4 миллионов рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до 4 лет или в размере до девяностократной суммы взятки с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до 10 лет или без такового;

семидесятикратной суммы взятки или без такового и с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до 10 лет или без такового.

Наказание за посредничество во взяточничестве (ст. 291.1 УК РФ):

штраф до 3 миллионов рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до 3 лет или в размере до восьмидесятикратной суммы взятки с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до 7 лет или без такового;

лишение свободы на срок до 12 лет со штрафом в размере до семидесятикратной суммы взятки или без такового и с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до 7 лет или без такового.

Наказание за мелкое взяточничество (ст. 291.2 УК РФ), а именно за получение, дачу взятки лично или через посредника в размере, не превышающем 10 тысяч рублей:

штраф до 1 миллиона рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до 1 года;

исправительные работы на срок до 3 лет;

ограничение свободы на срок до 4 лет;

лишение свободы на срок до 3 лет.

Лицо, давшее взятку либо совершившее посредничество во взяточничестве, освобождается от уголовной ответственности, если оно активно способствовало раскрытию, расследованию и (или) пресечению преступления либо в отношении его имело место вымогательство взятки со стороны должностного лица, либо лицо после совершения преступления добровольно сообщило в орган, имеющий право возбудить уголовное дело по данному факту.

9.5. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях предусматривает административную ответственность за незаконное вознаграждение от имени или в интересах юридического лица (ст. 19.28 КоАП РФ).

Данные деяния влекут наложение административного штрафа на юридических лиц в размере до стократной суммы денежных средств, стоимости ценных бумаг, иного имущества, услуг имущественного характера, иных имущественных прав, незаконно переданных или оказанных либо обещанных или предложенных от имени юридического лица, но не менее одного миллиона рублей с конфискацией денег, ценных бумаг, иного имущества или стоимости услуг имущественного характера, иных имущественных прав.

9.6. Применение за коррупционное правонарушение мер ответственности к Банку не освобождает от ответственности за данное коррупционное правонарушение виновное физическое лицо, равно как и привлечение к уголовной или иной ответственности за коррупционное правонарушение физического лица не освобождает от ответственности за данное коррупционное правонарушение юридическое лицо.

10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

10.1. Настоящее Положение утверждается Советом директоров Банка и вступает в силу с даты его утверждения.

10.2. С момента утверждения новой редакции утрачивает силу Положение о противодействии коррупции в ОАО КБ «Солидарность», утвержденное Советом директоров 27.10.2016 (протокол №13).

10.3. В случае изменения требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, иных органов, регламентирующих банковскую деятельность, требований внутренних нормативных документы Банка, до приведения настоящего Положения в соответствие с такими изменениями, настоящее Положение действует в части, не противоречащей вышеуказанным изменениям.

10.4. В случае изменения наименований структурных подразделений при условии сохранения за ними функций, определенных для данных подразделений, внесение изменений в настоящее Положение может осуществляться в рабочем порядке при последующей актуализации документа по иным основаниям. В случае изменения порядка взаимодействия, дополнения (изменения) перечня документов (информации), а также в случае передачи указанных в настоящем Положении функций в компетенцию других подразделений и/или работников Банка, изменения вносятся в максимально короткий срок. До внесения изменений и утверждения новой редакции, работа осуществляется в соответствии с утвержденным Положением.

10.5. Ответственным подразделением за профилактику коррупционных правонарушений является Управление безопасности;

10.6. Ответственными подразделениями за поддержание настоящего Положения в актуальном состоянии является Служба внутреннего контроля и Управление безопасности.

/наименование должности и ФИО руководителя/

От _____

/наименование должности и ФИО работника/

**Уведомление
о возможности возникновения коррупционных правонарушений /
совершенных коррупционных правонарушениях**

Сообщаю о возникновении ситуации, состоящей в следующем (*описание обстоятельств, которые привели или могут привести к возникновению коррупционных правонарушений*):

Дата составления _____

(подпись)

Уведомление принято _____
(должность руководителя работника Банка, ФИО, подпись, дата)

Уведомление № _____ принято _____
(дата)

_____/_____/_____
(подпись) / (Ф.И.О. работника Управления безопасности)

**ЖУРНАЛ УЧЕТА УВЕДОМЛЕНИЙ
о возможности возникновения коррупционных правонарушений /
совершенных коррупционных правонарушениях**

Регист рацион ный номер	Дата приняти я уведомл ения от работник а Банка	ФИО и должность работника Банка, подавшего уведомление	ФИО и должность лица, принявшего уведомление работника	Краткое содержание уведомления (участники, обстоятельства возникновения)	ФИО и должность лица, ответственного за рассмотрение уведомление	Сведения о принятых мерах
1	2	3	4	5	6	7