

УТВЕРЖДЕНО

*Советом директоров
АО КБ «Солидарность»*

Протокол № 13 от 27 октября 2016 г.

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

Самара, 2016

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение ОАО КБ «Солидарность» о противодействии коррупции (далее – Положение, Банк) определяет основные принципы и требования, направленные на Противодействие коррупции.

1.2. Настоящее Положение разработано в соответствии с Федеральным законом от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» (далее – Федеральный закон № 273-ФЗ).

1.3. В целях Предупреждения коррупции и Противодействия коррупции Банк обязан соблюдать Федеральный закон № 273-ФЗ.

1.4. В настоящем Положении используются следующие термины и сокращения:

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.

Коммерческий подкуп – незаконная передача Лицу, выполняющему управленческие функции, 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; незаконное получение Лицом, выполняющим управленческие функции, денег, ценных бумаг, иного имущества, а равно незаконное пользование услугами имущественного характера или другими имущественными правами за совершение действий (бездействие) в интересах дающего в связи с занимаемым этим лицом служебным положением.

КоАП – Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях.

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

Коррупция –

а) злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, Коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом своего должностного положения вопреки законным интересам общества и государства в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц либо незаконное предоставление такой выгоды указанному лицу другими физическими лицами;

б) совершение деяний, указанных выше, от имени или в интересах юридического лица.

Коррупционное правонарушение – подготовленное и совершенное в нарушение антикоррупционного законодательства Российской Федерации деяние, обладающее признаками Коррупции.

Лицо, выполняющее управленческие функции – к лицам, выполняющим управленческие функции в Банке, относятся: Председатель Правления Банка, члены Совета директоров, члены Правления Банка.

Незаконное вознаграждение – передача Взятки от имени Банка.

Предупреждение коррупции – деятельность Банка, направленная на введение корпоративной культуры, организационной структуры, правил и процедур, обеспечивающих недопущение Коррупционных правонарушений.

Противодействие коррупции – деятельность Лиц, выполняющих управленческие функции, и сотрудников Банка в пределах их полномочий:

- а) по Предупреждению коррупции, в том числе по выявлению и последующему устранению причин Коррупции (профилактика Коррупции);
 - б) по выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию и расследованию Коррупционных правонарушений (борьба с Коррупцией);
 - в) по минимизации и (или) ликвидации последствий Коррупционных правонарушений.
- 1.5. Требования настоящего Положения распространяются на всех сотрудников Банка независимо от занимаемой должности.
- 1.6. Банк размещает настоящее Положение на официальном сайте Банка в сети Интернет www.solid.ru.

2. КОРРУПЦИОННЫЕ ДЕЙСТВИЯ

- 2.1. Банк согласно законодательства Российской Федерации в области Противодействия коррупции определяет Коррупционные действия, совершенные в следующих целях, форме или порядке:
- 2.1.1. 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;
 - 2.1.2. прямо или косвенно;
 - 2.1.3. лично или через посредничество третьих лиц;
 - 2.1.4. в любой форме, в том числе в форме получения/предоставления Взятки.
- 2.2. Коррупционными действиями, совершенными в целях, форме или порядке, определенных п. 2.1. настоящего Положения, являются:
- 2.2.1. 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 документами);
 - 2.2.2. 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 условиях для дающего условиях и/или с нарушением порядков и процедур, установленных законодательством Российской Федерации и/или Внутренними документами);
 - 2.2.3. коммерческий подкуп;
 - 2.2.4. использование Лицами, выполняющими управленческие функции, сотрудниками, осуществляющими внутренний контроль, сотрудниками 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 документами;
 - 2.2.5. иное незаконное использование своего должностного положения вопреки законным интересам Банка и/или общества и/или государства в целях получения финансовой или иной выгоды/преимуществ.
- 2.3. Лицам, выполняющим управленческие функции, сотрудникам, осуществляющим внутренний контроль, сотрудникам Банка запрещается совершать Коррупционные действия, определенные п. 2.2. 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.

2.4. В случае поступления к сотруднику Банка обращения каких-либо лиц с целью его склонения к совершению Коррупционных действий незамедлительно уведомить в любой форме (устной/письменной) своего непосредственного руководителя, который в свою очередь передает информацию Председателю Правления Банка.

2.5. Председатель Правления Банка при наличии достаточных оснований для отнесения действия к Коррупционным действиям издает приказ о проведении служебного расследования в порядке, установленным в соответствии с «Инструкцией ОАО КБ «Солидарность» об организации проведения служебных проверок».

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ

3.1. Противодействие коррупции основывается на следующих основных принципах:

3.1.1. признание, обеспечение и защита основных прав и свобод человека и гражданина;

3.1.2. законность.

3.1.3. публичность и открытость деятельности Банка (с учетом требований законодательства Российской Федерации в части соблюдения коммерческой и банковской тайны).

3.1.4. неотвратимость ответственности за совершение Коррупционных правонарушений.

3.1.5. приоритетное применение мер по предупреждению Коррупции.

3.1.6. сотрудничество Банка в области Противодействия коррупции с государственными и муниципальными службами, Контрагентами физическими лицами.

3.1.7. контроль и регулярный мониторинг эффективности принимаемых Банком мер по Противодействию коррупции.

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

4.1. 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.

4.2. 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».

5. СИСТЕМА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ

5.1. Система Противодействия коррупции – система органов управления, обеспечивающая Противодействие коррупции в Банке (далее – система органов

управления) посредством:

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

5.2. Система органов управления выполняет функции в рамках Системы Противодействия коррупции и состоит из следующих уровней.

5.2.1. 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.

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

- организация выполнения мер по Противодействию коррупции;
- назначение ответственного лица за проведение информационно-разъяснительной работы с сотрудниками, принимаемыми на работу в Банк.

5.2.3. Органом третьего уровня является Юридический 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.

5.2.4. 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.

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

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

6.1. Сотрудники Банка в случае совершения Коррупционного правонарушения несут уголовную, административную, гражданско-правовую и дисциплинарную ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.2. 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.

6.3. 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.

6.4. Незаконное вознаграждение от имени Банка влечет за собой наложение на Банк административного штрафа в соответствии с КоАП.

6.5. Неисполнение требований п. 4.2. настоящего Положения влечет за собой наложение на Банк административного штрафа в соответствии с КоАП.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

7.2. Изменения и дополнения вносятся в порядке, установленном п. 7.1. настоящего Положения.