



У Т В Е Р Ж Д Е Н О

Советом директоров КБ «Спутник» (ПАО)

«13» января 2016 г. (протокол № 17)

Регистр. № 644/22-Пл от «13» января 2016 г.

**ПОЛИТИКА КБ «СПУТНИК» (ПАО)
ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ**

**г.Бугуруслан
2015г.**

СОДЕРЖАНИЕ

1. Основные понятия и определения	3
2. Общие положения	3
3. Коррупционные действия	4
4. Основные принципы противодействия коррупции	5
5. Структура управления антикоррупционной деятельностью	6
6. Процедуры по предотвращению и противодействию коррупции	7
7. Обязанности работников Банка, связанные с предупреждением и противодействием коррупции	10
8. Взаимодействие с государственными органами, осуществляющими контрольно-надзорные функции	11
9. Сотрудничество с правоохранительными органами	12
10. Ответственность за коррупционные правонарушения	12
11. Заключительные положения	12
Приложение 1	13
Приложение 2	14
Приложение 3	15

1. Основные понятия и определения

Для целей настоящей Политики КБ «СПУТНИК» (ПАО) по противодействию коррупции (далее – Политика) используются следующие понятия и определения:

Банк – Коммерческий банк «Спутник» (публичное акционерное общество), включая его структурные подразделения.

Конфликт интересов - ситуация, при которой личная заинтересованность (прямая или косвенная) работника Банка влияет или может повлиять на процесс принятия решения и, таким образом, принести ущерб интересам Банка.

Коррупция (коррупционные действия):

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 Банка.

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

Коррупционный риск - риск совершения Коррупционных правонарушений.

Применимое антикоррупционное законодательство – законодательство Российской Федерации в области противодействия коррупции, нормы и требования международного антикоррупционного законодательства.

Противодействие коррупции - деятельность работников Банка, органов его управления 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.

Органы управления Банка – Общее собрание акционеров Банка, Совет директоров Банка, Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган Банка) и Президент Банка (единоличный исполнительный орган).

Органы внутреннего контроля Банка – Органы управления Банка, подразделения и работники Банка, осуществляющие в соответствии с Уставом Банка и внутренними нормативными документами Банка функции внутреннего контроля в рамках действующей в Банке системы внутреннего контроля.

2. Общие положения

2.1. Настоящая Политика является основным внутренним нормативным документом Банка, определяющим ключевые принципы и процедуры, направленные на противодействие коррупции и минимизацию коррупционного риска, а также на обеспечение соблюдения Банком, его работниками, иными лицами, имеющими право действовать от имени и в интересах Банка, норм применяемого антикоррупционного законодательства.

2.2. Настоящая Политика утверждается Советом директоров и реализуется Правлением Банка в процессе текущей управленческой деятельности.

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

2.4. Основными целями и задачами настоящей Политики являются:

- обеспечение соответствия деятельности Банка требованиям российского и международного антикоррупционного законодательства, стандартам этики ведения бизнеса;
- защита Банка, его акционеров и клиентов от финансовых потерь и потери репутации в случае реализации фактов коррупции;
- 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 в Банке обязательных для исполнения адекватных процедур по предотвращению коррупции;
- обобщение и разъяснение основных требований законодательства Российской Федерации в области противодействия коррупции, норм и требований международного антикоррупционного законодательства, которые применяются к Банку, членам органов управления и работникам Банка;
- установление обязанности членов органов управления и работников Банка знать и соблюдать законодательство Российской Федерации в области противодействия коррупции, норм и требований международного антикоррупционного законодательства, принципов и требований Политики.

2.5. Уполномоченным подразделением по профилактике и противодействию коррупции в Банке является Служба внутреннего контроля (далее - СВК).

3. Коррупционные действия

3.1. В соответствии с законодательством РФ, нормативными актами в сфере противодействия коррупции Банк считает коррупционными действиями действия, совершенные:

3.1.1 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 работников, органов управления и представителей указанных юридических лиц;

3.1.2 прямо или косвенно;

3.1.3 лично или через посредничество третьих лиц;

3.1.4 в любой форме, в том числе в форме получения/предоставления денежных средств, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав.

3.2. Коррупционными действиями, совершенными в целях, в форме или в порядке, указанных в пунктах 3.1.1-3.1.4 настоящего документа, 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, т.е. на более

выгодных для дающего условиях и/или с нарушением порядка и процедур, установленных законодательством РФ и/или внутренних нормативных документов Банка;

3.2.2 получение взятки и посредничество в получении взятки, т.е. получение или согласие получить любую финансовую или иную выгоду/преимущество за исполнение своих должностных обязанностей ненадлежащим образом, т.е. на более выгодных для дающего условиях и/или с нарушением порядков и процедур, установленных законодательством РФ и/или внутренних нормативных документов Банка;

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

3.2.4 использование Органами управления Банка, Органами внутреннего контроля, 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 РФ 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. Работникам Банка, органам управления Банка, органам внутреннего контроля запрещается совершать коррупционные действия, указанные в п.3.2. 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 местного самоуправления, государственных и муниципальных служащих, частных компаний и их представителей.

4. Основные принципы противодействия коррупции

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

4.1. Принцип соответствия настоящей Политики действующему законодательству и общепринятым нормам.

Соответствие реализуемых антикоррупционных мероприятий Конституции Российской Федерации, заключенным Российской Федерацией международным договорам, законодательству Российской Федерации и иным нормативным правовым актам, применимым к Банку.

4.2. Принцип личного примера руководства.

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

4.3. Принцип вовлеченности работников.

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

4.4. Принцип соразмерности антикоррупционных процедур риску коррупции.

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

4.5. Принцип эффективности антикоррупционных процедур.

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

4.6. 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 внутрибанковской антикоррупционной политики.

4.7. Принцип открытости бизнеса.

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

4.8. Принцип постоянного контроля и регулярного мониторинга.

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

5. Структура управления антикоррупционной деятельностью

5.1. Эффективное управление антикоррупционной деятельностью Банка достигается за счет продуктивного и оперативного взаимодействия следующих участников:

- Совета директоров Банка;
- Президента и Правления Банка;
- структурных подразделений Банка;
- Уполномоченного подразделения Банка по профилактике и противодействию коррупции.

5.2. Функциональные роли среди вышеперечисленных участников, в рамках антикоррупционной деятельности Банка распределяются следующим образом:

5.2.1. Совет директоров Банка:

- утверждает настоящую Политику, а также вносимые в нее изменения и дополнения;
- информируется Председателем Правления о результатах принятия мер в целях обеспечения соответствия деятельности Банка принципам и требованиям настоящей Политики, иным подлежащим применению антикоррупционным нормам, а также по противодействию коррупции, осуществляемому исполнительными органами Банка.

5.2.2. Президент и Правление Банка в пределах своих полномочий отвечают за организацию всех мероприятий, направленных на реализацию принципов и требований настоящей Политики, включая назначение лиц, ответственных за разработку антикоррупционных процедур, их внедрение и контроль, определение компетенции руководителей структурных подразделений Банка в области противодействия коррупции, осуществление постоянного мониторинга за деятельностью работников Банка в сфере противодействия коррупции.

5.2.3. Структурные подразделения Банка в процессе (в рамках) исполнения профильных функций:

- с учетом принципов настоящей Политики разрабатывают, внедряют и исполняют адекватные осуществляемой ими деятельности процедуры по предотвращению коррупции;
- идентифицируют коррупционные риски, характерные для направлений их деятельности;

- предоставляют информацию о коррупционных рисках в СВК для формирования плана проверок соблюдения Банком требований настоящей Политики.

5.2.4. Уполномоченное подразделение Банка по профилактике и противодействию коррупции (СВК):

- осуществляет мониторинг функционирования адекватных процедур, направленных на минимизацию рисков коррупции, характерных для областей деятельности Банка;
- инициирует актуализацию внутренних нормативных документов Банка в связи с изменением антикоррупционного законодательства;
- принимает и рассматривает сообщения работников Банка о нарушениях настоящей Политики, о подозрениях в совершении коррупционного правонарушения, по результатам которого, в случае необходимости, инициирует служебное расследование, формирует рекомендации по совершенствованию внедренных в Банке антикоррупционных процедур, а также
- осуществляет иные действия в рамках функционала подразделения.

6. Процедуры по предотвращению и противодействию коррупции

6.1. Профилактика коррупции

6.1.1. Органы управления Банка формируют этический стандарт непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях, подавая пример работникам Банка.

6.1.2. Банк в своих внутренних документах закрепляет стандарты поведения и декларацию намерений (настоящая Политика, Кодекс корпоративной этики КБ «СПУТНИК» (ПАО), Порядок предотвращения, выявления и урегулирования конфликта интересов в КБ «СПУТНИК» (ПАО).

6.1.3. Банк предъявляет соответствующие требования к должностным лицам Банка и кандидатам на руководящие должности в Банке на предмет их непричастности к коррупционной деятельности.

6.1.4. Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита, Служба безопасности, Сектор по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма в рамках текущей деятельности, осуществляют контроль за соблюдением в Банке норм антикоррупционного законодательства РФ.

6.1.5. Юридический сектор Банка осуществляет контроль за соблюдением норм антикоррупционного законодательства РФ в правоотношениях с контрагентами Банка.

6.1.6. Банк обеспечивает ведение достоверного и полного финансового учета, недопущение составления неофициальной отчетности и использования поддельных документов.

6.2. Консультирование и обучение работников Банка

6.2.1. Банк требует от своих работников соблюдения антикоррупционных правил, информируя их о ключевых принципах, процедурах и санкциях за их нарушение, в том числе путем ознакомления с положениями настоящей Политики под подпись (Приложение 1).

6.2.2. Банк содействует повышению уровня антикоррупционной культуры путем систематического обучения своих работников в целях поддержания их осведомленности в вопросах соблюдения норм антикоррупционного законодательства и требований настоящей Политики. Факт проведения с работниками Банка обучения подтверждается их собственноручной подписью в Ведомости прохождения обучения по вопросам профилактики и противодействия коррупции (Приложение 2). По вновь принятым работникам обучение

проводится в день приёма сотрудника на работу Ответственным сотрудником Службы безопасности.

6.2.3. Консультирование по вопросам профилактики и противодействия коррупции, а также по вопросам урегулирования конфликта интересов осуществляется руководителем СВК в индивидуальном порядке.

6.3. Взаимодействие с контрагентами

6.3.1. Банк принимает разумные и доступные меры по проверке контрагентов в соответствии с действующим законодательством для предотвращения и выявления рисков вовлечения Банка, его сотрудников в коррупционную деятельность.

6.3.2. Банк размещает настоящую Политику в свободном доступе на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной системе «Интернет», открыто заявляет о неприятии коррупции, приветствует и поощряет соблюдение принципов и требований настоящей Политики всеми контрагентами, членами органов управления Банка и его работниками.

6.3.3. Банк не привлекает посредников в целях совершения коррупционных действий для получения каких-либо преимуществ для Банка, его сотрудников или для сокрытия действий (бездействий) Банка, его сотрудников, нарушающих действующее законодательство и/или принятые на себя обязательства.

6.3.4. Банк не финансирует благотворительные и спонсорские проекты, политические партии, организации и движения в целях получения коммерческих преимуществ для Банка.

6.4. Взаимодействие с сотрудниками

6.4.1. Сотрудникам Банка запрещено прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц участвовать в коррупционных действиях, предлагать и получать взятки, злоупотреблять полномочиями, осуществлять коммерческий подкуп в целях упрощения административных и других формальностей, или в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, другого имущества или услуг имущественного характера, других имущественных прав для себя или для третьих лиц.

6.4.2. Сотрудники Банка обязаны соблюдать требования настоящей Политики, Кодекса корпоративной этики КБ «СПУТНИК» (ПАО), Порядка предотвращения, выявления и урегулирования конфликта интересов в КБ «СПУТНИК» (ПАО), другие внутренние документы, отнесенные к их деятельности и направленные на предотвращение и противодействие коррупции.

6.5. Подарки и представительские расходы

6.5.1. Банк допускает обмен корпоративными подарками и знаками делового гостеприимства в соответствии с существующими обычаями делового оборота и с требованиями законодательства.

6.5.2. Если получение подарка предполагает предоставление каких-либо преимуществ, льгот клиенту, контрагенту, работник Банка незамедлительно уведомляет об этом своего непосредственного руководителя или руководителя СВК.

6.5.3. В отношении государственных служащих Банк воздерживается от любых предложений, принятие которых может поставить государственного служащего в нарушение принятых норм кодекса профессиональной этики и служебного поведения государственных служащих и может быть расценено как получение подарка в связи с должностным положением или в связи с исполнением должностных обязанностей государственным служащим.

6.5.4. Подарки, которые работники от имени Банка могут предоставлять другим лицам и организациям, или которые работники, в связи с их должностными обязанностями, могут

получать от других лиц и организаций не должны представлять собой скрытое вознаграждение, противоречащее настоящей Политике.

6.5.5. Банк предоставляет и не возражает против получения работниками Банка подарков в связи с протокольными мероприятиями, служебными командировками, выставками, открытыми презентациями и другими официальными, маркетинговыми мероприятиями, если такие подарки предоставлены каждому участнику указанных мероприятий, а также цветов и подарков, которые вручены в качестве официального поощрения (награды).

6.6. Раскрытие и расследование коррупционных правонарушений

6.6.1. Работник, клиент, контрагент Банка, другое лицо при обнаружении действий, бездействий, предложений со стороны других работников, контрагентов, других лиц, которые могут быть расценены как вовлечение Банка, его работников в нарушение настоящей Политики может сообщить об этом в Банк, направив Уведомление о факте обращения в целях склонения к совершению коррупционных правонарушений (далее - Уведомление) соответствующего содержания по следующим каналам связи:

- путем личного обращения в Банк;
- путем направления сообщения в адрес Банка по каналам почтовой связи;
- с использованием системы обратной связи на официальном сайте Банка www.banksputnik.ru;
- непосредственно руководителю СВК.

6.6.2. Поступившие Уведомления в обязательном порядке регистрируются СВК в Журнале регистрации уведомлений о фактах обращения в целях склонения к совершению коррупционных правонарушений (далее - Журнал) (Приложение 3 к настоящей Политике).

6.6.3. СВК проводит проверку поступивших сведений на предмет наличия (отсутствия) факта коррупционного правонарушения, необходимости направления сведений о случаях совершения коррупционных правонарушений в правоохранительные органы. В ходе проверки руководитель СВК имеет право запрашивать дополнительную информацию, документы и объяснения (в том числе в письменной форме), касающиеся существа рассматриваемого вопроса. Результаты проведенной проверки доводятся до сведения Президента Банка.

6.6.4. Банк заявляет о защите работников, сообщивших о коррупционных правонарушениях в деятельности Банка, от формальных и неформальных санкций: ни один работник Банка не будет подвергнут санкциям, если он сообщил о предполагаемом факте коррупции, если он отказался от дачи или получения взятки (коммерческого подкупа), если он отказался от оказания посредничества в даче или в получении взятки (коммерческого подкупа).

6.6.5. Банк принимает к предварительной проверке все поступившие сообщения о нарушениях настоящей Политики, включая сообщения, полученные без раскрытия информации о заявителе. На всех этапах получения, обработки и проверки сведений о коррупционном нарушении Банк обеспечивает конфиденциальность полученных сведений.

6.6.6. По выявленным фактам (обоснованным подозрениям) нарушения настоящей Политики Банк проводит выявление и устранение причин, минимизацию и (или) ликвидацию последствий.

6.7. Внутренний контроль и аудит

6.7.1. Система внутреннего контроля Банка обеспечивает соблюдение Банком и его работниками законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка) и включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;

- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- мониторинг системы внутреннего контроля.

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

6.8. Предотвращение и урегулирование конфликта интересов

6.8.1. Выявление конфликта интересов в деятельности Банка и его работников является одним из важных способов предупреждения коррупции. В Банке в целях предотвращения и урегулирования конфликта интересов применяет следующие меры:

- обеспечение распределения должностных обязанностей работников Банка таким образом, чтобы исключить конфликт интересов;
- уведомление работником Банка непосредственного руководителя и руководителя СВК о возможности возникновения конфликта интересов или о возникшем конфликте интересов, стороной которого он является;
- рассмотрение уведомления работника Банка о возможности возникновения конфликта интересов или о возникшем конфликте интересов;
- принятие по результатам рассмотрения уведомления работника Банка о возможности возникновения конфликта интересов или о возникшем конфликте интересов мер по предотвращению и урегулированию конфликта интересов;
- осуществление контроля за принятием мер по предотвращению и урегулированию конфликта интересов.

6.8.2. Работник Банка обязан принимать меры по недопущению любой возможности возникновения конфликта интересов. Работник Банка обязан уведомить своего непосредственного руководителя и руководителя СВК о возникшем конфликте интересов или о возможности его возникновения, как только ему станет об этом известно.

6.8.3. Непосредственный руководитель, если ему стало известно о возникновении у Работника Банка личной заинтересованности, которая приводит или может привести к конфликту интересов, обязан принять меры по предотвращению и урегулированию конфликта интересов.

6.8.4. В случае, если непосредственный руководитель не обладает необходимыми должностными полномочиями для принятия конкретных мер по предотвращению или урегулированию конфликта интересов, он сообщает о данном факте вышестоящему руководителю (в копии СВК), а также вносит свои предложения о принятии мер по урегулированию конфликта интересов.

7. Обязанности работников Банка, связанные с предупреждением и противодействием коррупции

7.1. Члены органов управления и работники Банка с целью предупреждения и противодействия коррупции обязаны:

- выполнять требования действующего законодательства Российской Федерации, иных нормативно-правовых актов в полном объеме, а при отсутствии применимого

законодательства исходить из требований добросовестности, разумности, справедливости и положений настоящей Политики;

- быть честными и порядочными в деловых отношениях, воздерживаться от любых недобросовестных способов ведения дел;
- уважать право собственности, стремиться к балансу взаимной выгоды при совершении сделок;
- не использовать в личных целях служебное положение, конфиденциальную информацию, материальные и нематериальные активы Банка;
- воздерживаться от неэтичных методов ведения конкурентной борьбы;
- воздерживаться от совершения и (или) участия в совершении коррупционной деятельности в интересах или от имени Банка;
- воздерживаться от поведения, которое может быть истолковано окружающими как готовность совершить или участвовать в совершении коррупционного правонарушения в интересах или от имени Банка;
- незамедлительно информировать непосредственного руководителя или СВК о фактах:
 - склонения работника к совершению коррупционных правонарушений;
 - возникновения риска убытков для Банка;
 - совершения коррупционных правонарушений другими работниками, контрагентами Банка или иными лицами, ставших известными работнику Банка.
 - возникновения либо возможности возникновения у работника Банка конфликта интересов.

7.2. В соответствии с п.4 статьи 12 Федерального закона «О противодействии коррупции» работники Общего отдела (Службы персонала) обязаны при заключении трудового или гражданско-правового договора на выполнение работ (оказание услуг) с гражданином, замещавшим должности государственной или муниципальной службы, в течение двух лет после его увольнения, в срок не позднее десяти дней, сообщать о заключении такого договора по последнему месту службы. Порядок направления сообщения регламентирован Постановлением Правительства РФ от 21.01.2015 № 29.

7.3. Работники Банка не вправе получать от клиентов и контрагентов подарки, услуги, вознаграждения и иные личные выгоды, обладающие высокой коммерческой ценностью, в целях избежания подозрений в побуждении этих лиц к принятию при осуществлении ими должностных обязанностей решений в интересах дарителя.

8. Взаимодействие с государственными органами, осуществляющими контрольно-надзорные функции

8.1. Банк оказывает содействие уполномоченным представителям контрольно-надзорных органов при проведении ими инспекционных проверок деятельности Банка по вопросам предупреждения и противодействия коррупции.

8.2. При взаимодействии с представителями государственных органов, реализующих контрольно-надзорные функции в отношении Банка, Руководству и Работникам Банка запрещено:

- проявлять любое незаконное и неэтичное поведение при взаимодействии с государственными служащими, реализующими контрольно-надзорные мероприятия;
- осуществлять дарение государственным служащим в связи с их должностным положением или в связи с исполнением ими служебных обязанностей подарков (в том числе денежное вознаграждение, ссуды, услуги, оплата развлечений, отдыха, транспортных расходов, иные вознаграждения), включая подарки, стоимость которых составляет более трех тысяч рублей.

9. Сотрудничество с правоохранительными органами

9.1. Банк оказывает содействие уполномоченным представителям правоохранительных органов:

- при проведении ими инспекционных проверок деятельности Банка по вопросам предупреждения и противодействия коррупции;
- при проведении мероприятий по пресечению или расследованию коррупционных преступлений, включая оперативно-розыскные мероприятия.

9.2. Руководство и Работники Банка оказывают поддержку в выявлении и расследовании правоохранительными органами фактов коррупции, предпринимают необходимые меры по сохранению и передаче в правоохранительные органы документов и информации, содержащей данные о коррупционной деятельности.

9.3. Руководство и Работники Банка не должны допускать вмешательства в выполнение служебных обязанностей должностными лицами судебных или правоохранительных органов.

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, нарушившие антикоррупционное законодательство РФ, а также требования настоящей Политики, могут быть привлечены к дисциплинарной, административной, гражданско-правовой или уголовной ответственности по инициативе Банка, правоохранительных органов или иных лиц в порядке и по основаниям, предусмотренным применимым антикоррупционным законодательством, локальными нормативными актами Банка и трудовыми договорами.

10.3. Поскольку Банк может быть подвергнут санкциям за участие работников Банка, Органов управления Банка, контрагентов Банка, подразделений Банка и иных лиц в коррупционной деятельности, то по каждому разумно обоснованному подозрению или установленному факту коррупции будут инициироваться служебные расследования в рамках, допустимых применимым законодательством РФ.

11. Заключительные положения

7.1. По всем вопросам, не нашедшим отражения в настоящей Политике, Банк руководствуется законодательством РФ, нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

7.2. Настоящая Политика вступает в силу с момента утверждения её Советом директоров Банка. Пересмотр положений настоящей Политики может осуществляться при выявлении внесении изменений в законодательство о противодействии коррупции. Если в результате изменения законодательных и нормативно-правовых актов Российской Федерации отдельные пункты настоящей Политики вступают с ними в противоречие, до момента внесения изменений в настоящую Политику следует руководствоваться положениями действующего законодательства.

**Лист ознакомления работников
с Политикой КБ «Спутник» (ПАО)
по противодействию коррупции**

Настоящим Работники _____
(наименование ВСП/филиала)

подтверждают, что они ознакомлены с требованиями Политики КБ «Спутник» (ПАО) по противодействию коррупции и обязуются их соблюдать.

Ф.И.О.	Должность	Дата	Подпись

**Ведомость
прохождения обучения по вопросам профилактики и противодействия коррупции**

Настоящим Работники _____
(наименование ВСП/филиала)

подтверждают, что они прошли обучение по вопросам соблюдения норм антикоррупционного законодательства и требований Политики КБ «Спутник» (ПАО) по противодействию коррупции.

№ п/п	ФИО Работника	Наименование должности	Подпись Работника	Дата ознакомления
1	2	3	4	5

