

Профессионал Банк

Акционерное общество «Профессионал Банк» (АО «ПроБанк»)

Корреспондентский счет № 30101810845250000203 БИК 044525203 ИНН 7703122164 ОГРН 1037739447350

127473, г. Москва, улица Селезневская, д.15а, стр.1, телефон: 8 (495) 347-47-47

УТВЕРЖДАЮ
Председатель Правления
АО «ПроБанк»

подписано электронно

«09» января 2023 год

Исакова М.К.

ПОЛОЖЕНИЕ

по противодействию коррупции в
Акционерном Обществе «Профессионал Банк»

2023 г.

1. Общие положения.

1.1. Положение по противодействию коррупции в АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ «ПРОФЕССИОНАЛ БАНК» (далее по тексту – «Положение» и «Банк» соответственно) разработано в целях исполнения Антикоррупционной политики Банка и на основе Федерального закона от 25 декабря 2008 г. № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» (далее – Федеральный закон № 273-ФЗ) и определяет ключевые принципы и требования, 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.

1.2. Требования настоящего Положения распространяются на всех работников Банка независимо от занимаемой должности, статуса и срока их работы в Банке.

1.3. Все работники Банка должны руководствоваться Антикоррупционной политикой Банка и настоящим Положением и неукоснительно соблюдать его принципы и требования.

1.4. Банк содействует повышению уровня антикоррупционной культуры путем ознакомления при приеме на работу своих работников в целях поддержания их осведомлённости в вопросах соблюдения норм антикоррупционного законодательства и требований настоящего Положения.

1.5. Банк размещает настоящее Положение в свободном доступе на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной системе «Интернет», открыто заявляет о неприятии коррупции, приветствует и поощряет соблюдение принципов и требований настоящего Положения всеми контрагентами, членами органов управления Банка и его работниками.

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

1.7. Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Сектор управления персоналом в рамках текущей деятельности, осуществляют контроль соблюдения в Банке антикоррупционного законодательства РФ.

1.8. Юридический отдел Банка осуществляет контроль за содержанием норм антикоррупционного законодательства РФ в правоотношениях с контрагентами Банка.

1.9. Положение, а также все изменения к нему утверждаются Председателем Правления Банка и вступают в силу с момента утверждения.

В случае отмены и/или изменения некоторых норм законодательства Положение действует в части, непротиворечащей действующему законодательству Российской Федерации, при этом Банк в разумные сроки вносит в Положение соответствующие изменения.

1.10. Текст Положения в электронном виде размещен на сетевом диске в каталоге `NORMATIV_DOC/POLOGENIA/RAZNOE`. Начальники структурных подразделений обязаны в кратчайшие сроки ознакомить с Положением работников подчиненных структурных подразделений.

2. Термины и сокращения.

Коррупция или коррупционное правонарушение – 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. Коррупцией также является совершение перечисленных деяний от имени или в интересах юридического лица (пункт 1 статьи 1 Федерального закона № 273-ФЗ).

Противодействие коррупции – деятельность федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, институтов гражданского общества, организаций и физических лиц в пределах их полномочий (пункт 2 статьи 1 Федерального закона № 273-ФЗ):

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.

Организация – юридическое лицо независимо от формы собственности, организационно-правовой формы и отраслевой принадлежности.

Руководство – члены Наблюдательного Совета, Правления, Председатель Правления Банка.

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

Взятка – получение должностным лицом, 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 – незаконные 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 (часть 1 статьи 204 Уголовного кодекса Российской Федерации).

Конфликт интересов – ситуация, при которой личная заинтересованность (прямая или косвенная) работника Банка влияет или может повлиять на надлежащее исполнение им должностных (трудовых) обязанностей и при которой возникает или может возникнуть противоречие между личной заинтересованностью работника Банка и правами и законными интересами Банка, способное привести к причинению вреда правам и законным интересам, имуществу и (или) деловой репутации Банка, работником (представителем Банка) которого он является.

Личная заинтересованность работника (представителя Банка) – заинтересованность работника (представителя Банка), связанная с возможностью получения работником (представителем Банка) при исполнении должностных обязанностей доходов в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц.

3. Система противодействия коррупции.

3.1. Система противодействия коррупции – это комплекс мер, обеспечивающий противодействие коррупции в Банке посредством:

а) своевременного прогнозирования и минимизации рисков вовлечения работников Банка в мошенническую и/или коррупционную деятельность;

б) предупреждения, выявления и пресечения любых форм и проявлений мошенничества и коррупции;

в) ликвидации последствий и/или попыток реализаций мошеннических и коррупционных действий;

г) проведением профилактической, информационно-разъяснительной работы по соблюдению требований настоящего Положения.

д) устранения конфликта интересов при совершении основных банковских операций, процессов, а также разделения зон ответственности и принятия решений.

3.2. Процессы, выполняемые в рамках системы:

- а) разработка и внедрение в Банке локальных нормативных актов, организационных мер и процедур по противодействию коррупции;
- б) выявление взаимосвязанных сделок и сделок с взаимозависимыми лицами при согласовании проектов договоров с целью недопущения возникновения конфликта интересов;
- в) текущий мониторинг процессов, протекающих в Банке, анализ потенциальных уязвимостей, подготовка рекомендаций и предложений по организации и принятию адекватных мер, минимизирующих риски реализации мошеннических действий и коррупционных проявлений;
- г) осуществление практического взаимодействия с правоохранительными органами Российской Федерации в целях координации своей деятельности по противодействию мошенничеству и коррупции, профилактики и предупреждению правонарушений в Банке;
- д) проведение регулярных аудиторских проверок;
- е) ведение полного и достоверного учета и документирования всех совершаемых Банком платежей;
- ж) контроль представительских расходов, дарения и получения подарков;
- з) порядок урегулирования и предотвращения конфликта интересов;
- и) процедуры оценки, анализа и отбора контрагентов Банка;

3.3. Результат от функционирования системы:

- а) предотвращенный ущерб, отсутствие конфликта интересов;
- б) сохранение деловой репутации Банка, предпосылки для успешного развития бизнеса; позитивный общественный климат в рабочем коллективе.

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

- а) Наблюдательный Совет;
- б) Правления, Председателя Правления;
- в) структурных подразделений Банка: служба внутреннего контроля (далее по тексту – «СВК»), служба внутреннего аудита (далее по тексту – «СВА»), Отдел по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (отдел финансового мониторинга (далее – по тексту – «Отдел по ПОД/ФТ»), Служба безопасности (далее по тексту – СБ); юридический отдел.

3.4.1. Наблюдательный Совет:

- обеспечивает разработку и принятие внутренних документов в части противодействия коррупции и коммерческому подкупу;
- в пределах своих полномочий осуществляет контроль за системой противодействия коррупции, реализуемой исполнительными органами Банка;

3.4.2. Правление во главе с Председателем Правления:

- утверждает настоящее Положение, а также вносимые в него изменения и дополнения;
- в пределах своих полномочий отвечает за организацию всех мероприятий, направленных на реализацию принципов и требований настоящего Положения, определение компетенции руководителей структурных подразделений Банка в области противодействия коррупции, осуществление постоянного мониторинга за деятельностью работников Банка в сфере противодействия коррупции;
- несет ответственность за соответствие деятельности Банка требованиям законодательства, обеспечение выполнения требований законодательства в области противодействия коррупции;
- участвует в формировании и поддержании этического стандарта непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях.

3.4.3. Структурные подразделения Банка.

3.4.3.1. Юридический отдел:

- осуществляет контроль за содержанием норм антикоррупционного законодательства в правоотношениях с клиентами и контрагентами Банка;

- инициирует внесение изменений в настоящее Положение при изменении требований законодательства Российской Федерации в области противодействия коррупции.

3.4.3.2 Служба внутреннего аудита при необходимости проводит проверку системы внутреннего контроля Банка на соответствие требованиям настоящего Положения.

3.4.3.3 Служба внутреннего контроля:

- в рамках текущей деятельности осуществляет контроль соблюдения в Банке антикоррупционного законодательства Российской Федерации;
- проводит работу по выявлению и урегулированию конфликтов интересов, связанных с коррупционными правонарушениями (при необходимости – совместно с другими структурными подразделениями Банка);
- осуществляет консультирование работников Банка по вопросам применения (соблюдения) антикоррупционных стандартов и процедур и настоящего Положения;
- инициирует внесение изменений в настоящее Положение при изменении бизнес-процессов, связанных с предупреждением и противодействием коррупции в Банке;
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- при получении данных о фактах коммерческого подкупа и коррупционных нарушениях передают информацию на рассмотрение Правлению Банка.

3.4.3.4. Служба безопасности:

- инициируют проведение служебных проверок в области противодействия коррупции;
- взаимодействуют с правоохранительными органами в части передачи материалов по выявленным фактам совершения коррупционных действий сотрудниками Банка с целью привлечения их к ответственности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- разрабатывают рекомендации руководству Банка по устранению причин и условий, способствующих коррупционным проявлениям среди сотрудников Банка.

4. Система противодействия коррупции.

4. Меры по предотвращению и недопущению коррупции и взяточничества В Банке принимаются следующие меры по предотвращению и недопущению коррупции и взяточничества:

4.1. Председатель Правления и члены Правления Банка принимают непосредственное участие в продвижении внутрикорпоративной культуры, направленной на непринятие коррупции в любых формах и проявлениях, а также заявляют о непримиримом отношении к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях.

4.2. Соблюдение должной осмотрительности в процессе осуществления деятельности, в том числе при установлении взаимоотношений с Третьими лицами.

4.3. Банк уделяет особое внимание ведению достоверной отчетности:

4.3.1. в Банке строго соблюдаются требования законодательства и правила ведения отчетной документации. Все хозяйственные операции Банка подлежат оформлению первичными учетными документами. Искажение или фальсификация данных бухгалтерского, управленческого и иных видов учета или подтверждающих документов не допускается.

4.3.2. Все финансовые операции отражаются в учете достоверно, аккуратно и с необходимым уровнем детализации.

4.3.3. Работники, в компетенцию которых входит ведение учета, несут ответственность за подготовку и представление полной и достоверной отчетности в установленные сроки.

4.3.4. Умышленное искажение или фальсификация отчетности не допускается и преследуется по закону.

4.4. Ознакомление с Положением. Осуществление коммуникации.

4.4.1. Банк прилагает разумно возможные усилия по информированию и разъяснению применимых нормативных актов, а также настоящего Положения работникам Банка.

4.4.2. Настоящее Положение размещается в публичном доступе на официальном сайте Банка.

4.5. Банк признает обмен деловыми подарками и осуществление представительских расходов, в том числе деловое гостеприимство, необходимой частью ведения бизнеса и общепринятой деловой практикой.

4.5.1. Работникам Банка запрещается предлагать, обещать, дарить, предоставлять, требовать, просить, принимать любые подарки/знаки делового гостеприимства/представительские расходы в случаях, если подобные действия/подарки:

- имеют прямую или косвенную цель оказать выборочное воздействие на принятие решений, влияющих на сохранение, расширение или оптимизацию деятельности Банка или на получение какого-либо преимущества или выгоды для Банка, если без этих действий наступление благоприятных последствий для Банка представляется мало реалистичным;
- не соответствуют нормам применимого законодательства и/или внутренних документов Банка;
- создают риск потери деловой репутации или иной риск для Банка, Работников Банка в случае раскрытия информации о подарках или представительских расходах или гостеприимстве;
- являются наличными или безналичными денежными средствами, ценными бумагами, драгоценными металлами или представляют собой иные виды или эквиваленты денежных средств и/или предметов роскоши;
- не является разумно обоснованными с точки зрения предмета, стоимости и конкретного случая.

4.6. Конфликты интересов. В целях предотвращения и урегулирования конфликта интересов сотрудники Банка обязаны:

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

5. Ответственность сотрудников за несоблюдение требований Положения.

Члены Наблюдательного Совета, Правления, Председатель Правления Банка и работники всех структурных подразделений Банка, независимо от занимаемой должности, несут ответственность, предусмотренную действующим законодательством Российской Федерации, за соблюдение антикоррупционных принципов и мер, а также за действия (бездействие) подчиненных им лиц, нарушающие эти принципы и требования.

По каждому разумно обоснованному подозрению или установленному факту участия работников Банка и иных лиц в коррупционной деятельности будут проводиться служебные расследования в рамках действующего законодательства Российской Федерации. Лица, виновные в нарушении требований настоящей антикоррупционной 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 действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, локальными нормативными актами и трудовыми договорами.

Своевременное выявление конфликта интересов в деятельности работников Банка является одним из ключевых элементов предотвращения коррупционных правонарушений.

Положение по противодействию коррупции

Деятельность подразделений Банка выстроена с учетом разделения обязанностей, а при внедрении нового продукта/процесса в обязательном порядке осуществляется контроль на наличие конфликта интересов у работников Банка при выполнении операций в соответствии Положением о предотвращении и урегулировании конфликта интересов в Банке.

Для профилактики выявления коррупционных правонарушений в Банке ведется мониторинг и контроль деятельности всех структурных подразделений Банка и обеспечивается соответствие деятельности Банка требованиям нормативных правовых актов РФ, Банка России и локальных нормативных актов Банка.

АО «Профессионал Банк»