

# 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

**УТВЕРЖДЕНО**  
Наблюдательным Советом  
АО «ПроБанк»  
Протокол №  
от «30» апреля 2020 г.

подписано электронно

Исаков С.В.

«30» апреля 2020 г.

**СОГЛАСОВАНО**  
Правлением  
АО «ПроБанк»  
Протокол №  
от «30» апреля 2020 г.

подписано электронно

Исакова М.К.

«30» апреля 2020 г.

## АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ПОЛИТИКА

Акционерного Общества «Профессионал Банк»

2020 г.

## 1. Общие положения.

1.1. Антикоррупционная политика АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ПРОФЕССИОНАЛ БАНК» (далее по тексту – «Политика» и «Банк» соответственно) разработана на основе Федерального закона от 25 декабря 2008 г. № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» (далее – Федеральный закон № 273-ФЗ) и представляет собой комплекс взаимосвязанных принципов, процедур, стандартов и конкретных мер, направленных на профилактику и пресечение коррупционных правонарушений в деятельности Банка.

1.2. Политика является внутренним документом Банка, направленным на профилактику и пресечение коррупционных правонарушений в деятельности Банка.

1.3. В соответствии со ст.13.3 Федерального закона № 273-ФЗ Банк принимает следующие меры по предупреждению коррупции:

- определяет подразделения или должностных лиц Банка, ответственных за профилактику коррупционных и иных правонарушений;
- содействует правоохранительным органами в части выявления и предупреждения коррупции;
- разрабатывает и внедряет стандарты и процедуры, направленные на обеспечение добросовестной работы сотрудников Банка;
- осуществляет мониторинг, выявление и предотвращение конфликта интересов.

1.4. Политика, а также все изменения к нему утверждаются Наблюдательным Советом Банка, согласовываются Правлением Банка и вступают в силу с момента утверждения.

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

1.5. Текст Положения в электронном виде размещен на сетевом диске в каталоге `NORMATIV_DOC/POLOGENIA/POLITIKI`. Начальники структурных подразделений обязаны в кратчайшие сроки ознакомить с Политикой 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. Цели и задачи внедрения антикоррупционной Политики Банка.**

Целью антикоррупционной политики является формирование единого подхода к обеспечению работы по профилактике и противодействию коррупции в Банке.

Задачами Политики являются:

- минимизировать риск вовлечения Руководства и работников Банка в коррупционную деятельность;
- информировать работников Банка о политике Банка в части противодействия коррупции, а также о мерах и последствиях за нарушение Федерального закона № 273-ФЗ;
- разработать и внедрить основные принципы и меры направленные на противодействие коррупции в Банке.

### **4. Основные принципы противодействия коррупции в Банке.**

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

*1. Принцип законности - соответствия политики Банка действующему законодательству и общепринятым нормам.*

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

*2. Принцип личного примера Руководства.*

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

*3. Принцип вовлеченности работников.*

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

*4. Принцип соразмерности антикоррупционных процедур риску коррупции.*

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

*5. Принцип эффективности антикоррупционных процедур.*

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

*6. Принцип ответственности за совершение коррупционных правонарушений 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.

*7. Принцип публичности и открытости.*

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

*8. Принцип постоянного контроля и регулярного мониторинга.*

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

## **5. Оценка коррупционных рисков**

Целью оценки коррупционных рисков является определение конкретных процессов и видов деятельности Банка, при реализации которых наиболее высока вероятность совершения работниками Банка коррупционных правонарушений - как в целях получения личной выгоды, так и в целях получения выгоды Банком.

Оценка коррупционных рисков является важнейшим элементом антикоррупционной политики. Она позволяет обеспечить соответствие реализуемых антикоррупционных мер специфике деятельности Банка и рационально использовать ресурсы, направляемые на проведение работы по профилактике коррупции.

Оценка коррупционных рисков Банке проводится на регулярной основе.

## **6. Ответственность сотрудников за несоблюдение требований антикоррупционной политики**

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. 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.