

УТВЕРЖДЕНО

**Наблюдательным Советом
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
(протокол заседания от «24» ноября 2023 г. № 32)**

**ПОЛИТИКА
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
по противодействию коррупции**

ПТК-6

Редакция 2

Москва
2023

Оглавление

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ.....	3
3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ В БАНКЕ.....	5
4. КОРРУПЦИОННЫЕ ДЕЙСТВИЯ.....	6
5. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ.....	7
6. МЕРЫ И НАПРАВЛЕНИЯ ПРОФИЛАКТИКИ И ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ.....	8
7. АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ МЕРЫ В ХОДЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С КОНТРАГЕНТАМИ.....	9
8. ФУНКЦИИ И ПОЛНОМОЧИЯ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ, ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ И СОТРУДНИКОВ БАНКА В РАМКАХ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ.....	10
9. УВЕДОМЛЕНИЕ О СКЛОНЕНИИ К СОВЕРШЕНИЮ КОРРУПЦИОННЫХ ДЕЙСТВИЙ, О КОРРУПЦИОННЫХ НАРУШЕНИЯХ.....	12
10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ.....	13
11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	13

1. Общие положения

1.1. Настоящая Политика определяет основные цели, задачи и принципы функционирования системы противодействия коррупции в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – Банк).

1.2. Настоящая Политика является частью системы внутреннего контроля и устанавливает управленческие и организационные основы предупреждения коррупции (коррупционных действий), участников, задачи, функции, полномочия и ответственность, в том числе в отношениях с третьими лицами, включая физических, юридических лиц и их представителей, в том числе меры по минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

1.3. Настоящая Политика разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами Банка, регламентирующими нормы профессионального поведения, с учетом методологии и принципов лучших международных практик.

1.4. Настоящая Политика применима ко всем членам органов управления Банка, постоянным и временным сотрудникам Банка независимо от занимаемой должности, связанным агентам (например, финансовым консультантам).

Банк как головная кредитная организация банковской группы ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» предпринимает действия единообразного подхода применения принципов и требований настоящей Политики участниками группы в соответствии с компетенцией, установленной законодательством Российской Федерации и/или учредительными документами участников группы.

1.5. Настоящая Политика распространяется на все направления деятельности Банка и применяется в той части, которая не противоречит законодательству Российской Федерации и нормам международного права. В случае если нормы регулирования устанавливают более жесткие требования, чем принципы настоящей Политики, применяются более жесткие требования.

1.6. Банк и его сотрудники не вправе уклоняться от исполнения требований настоящей Политики посредством привлечения контрагентов, включая консультантов, агентов или иных третьих лиц к осуществлению действий, нарушающих положения настоящей Политики.

1.7. Настоящая Политика отражает приверженность Банка, членов органов управления Банка, всех дочерних и зависимых структур Банка (в части, не противоречащей нормам применимого законодательства) и всех сотрудников Банка высоким этическим и профессиональным стандартам, принципам открытого и честного ведения бизнеса, а также стремление Банка к повышению уровня корпоративной культуры, следованию лучшим мировым практикам корпоративного управления и ведения бизнеса, а также повышению деловой репутации Банка и его инвестиционной привлекательности.

Председатель Правления Банка и органы управления Банка поддерживают и поощряют соблюдение сотрудниками, клиентами, контрагентами и партнерами Банка принципов противодействия коррупции, установленных в настоящей Политике.

1.8. Настоящая Политика размещается в открытом доступе для внешних контрагентов с целью информирования их о принципах противодействия коррупции и взяточничеству, которым следует Банк.

1.9. Владельцем настоящей Политики является Служба внутреннего контроля Дирекции комплаенс.

2. Термины, определения и сокращения

В настоящей Политике используются следующие основные термины, их определения и сокращения:

Термин / сокращение	Определение термина / расшифровка сокращения
антикоррупционная оговорка	существенное условие договора, содержащее антикоррупционные обязательства сторон
клиент	физическое или юридическое лицо, находящееся на обслуживании в Банке
коммерческий подкуп	передача лицу, выполняющему управленческие функции в коммерческой или иной организации, денег, ценных бумаг, иного имущества, а также 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	физическое или юридическое лицо, являющееся стороной по договору с Банком
коррупция	использование должностного положения, полномочий, а также предоставление, предложение, обещание, получение, требование или запрос (прямой или косвенный) денежных или неденежных, материальных или нематериальных выгод, в том числе использование Банка как финансового института при совершении коррупционных действий в целях получения или сохранения неоправданного преимущества в ходе ведения бизнеса, получения услуг имущественного характера и иных имущественных прав вне зависимости от того, приводит ли результат такой коррупции к фактическому неоправданному преимуществу или ненадлежащему выполнению функций или организации деятельности
коррупционное правонарушение	включает в себя не только коррупцию, но и попытку, подстрекательство и помощь в осуществлении деяний коррупционной направленности
коррупционный риск	риск, связанный с возможностью совершения сотрудником, а также иными лицами от имени или в интересах Банка коррупционного правонарушения
органы управления Банка	Общее собрание акционеров Банка, Наблюдательный Совет Банка (коллегиальный орган управления), Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган), Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган)
противодействие коррупции	деятельность подразделений и сотрудников Банка, органов управления Банка, СВК в пределах их полномочий по выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию, расследованию и устранению причин коррупционных действий, в том числе по минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных действий
руководство Банка	категория сотрудников Банка, подпадающих под действие положения Банка России от 27.12.2017 № 625-П «О порядке согласования Банком России назначения (избрания) кандидатов на должности в финансовой организации, уведомления Банка России об избрании (прекращении полномочий), назначении (освобождении от должности) лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц в финансовых

Термин / сокращение	Определение термина / расшифровка сокращения
	организациях, оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц и учредителей (акционеров, участников) финансовых организаций, направления членом совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации информации в Банк России о голосовании (о непринятии участия в голосовании) против решения совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, направления запроса о предоставлении Банком России информации и направления Банком России ответа о наличии (отсутствии) сведений в базах данных, предусмотренных статьями 75 и 76.7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также о порядке ведения таких баз», при размещении которых на сотрудников распространяются ограничения, запреты и обязанности, установленные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами (Председатель Правления Банка; заместители Председателя Правления Банка; главный бухгалтер и иные сотрудники в рамках указанного положения)
сотрудник Банка	любое физическое лицо, вступившее в трудовые отношения с Банком на основании трудовых и/или гражданско-правовых договоров, заключенных с соответствующими лицами
третье лицо	любое физическое или юридическое лицо, с которым Банк / сотрудник Банка взаимодействует в рамках осуществления своей деятельности / осуществления своих функций (включая, но не ограничиваясь, контрагентов, клиентов, деловых партнеров, агентов, посредников, подрядчиков, а также иных лиц, в том числе государственные органы / органы местного самоуправления и их должностных лиц)
ВНД	внутренние нормативные документы
СВК	Служба внутреннего контроля Дирекции комплаенс

3. Цели и задачи системы противодействия коррупции в Банке

3.1. Настоящая Политика разработана в целях выявления, предотвращения и минимизации случаев противоправного, неэтичного, коррупционного поведения сотрудников Банка и случаев вовлечения Банка как финансового института в коррупционные схемы.

3.2. Настоящая Политика направлена на формирование единообразного понимания сути коррупционных действий, их форм и проявлений для предотвращения и пресечения ситуаций и действий, которые, в том числе потенциально, могут нарушить требования ВНД Банка, российского антикоррупционного законодательства и иных применимых норм международного права.

3.3. Основными задачами системы противодействия коррупции в Банке являются:

3.3.1. Установление принципов и правил противодействия коррупции в Банке.

3.3.2. Создание эффективных механизмов, процедур, контрольных и иных мероприятий, направленных на противодействие коррупции и минимизацию рисков вовлечения Банка, а также сотрудников Банка в коррупционную деятельность.

3.3.3. Формирование культуры этичного поведения и неприятия коррупции в любых формах и проявлениях (принцип «нулевой толерантности»), в том числе единого стандарта антикоррупционного поведения среди сотрудников Банка.

3.3.4. Интегрирование антикоррупционных принципов в стратегическое и оперативное управление на всех уровнях деятельности Банка.

3.3.5. Формирование у сотрудников Банка, клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов и других лиц единого понимания принципов настоящей Политики.

3.3.6. Применение мер ответственности за коррупционное правонарушение.

3.3.7. Информирование органов управления Банка о коррупционных правонарушениях и мерах, принимаемых в целях противодействия коррупции.

4. Коррупционные действия

4.1. В соответствии с ВНД Банка, законодательством Российской Федерации, нормативными актами и международными нормами в сфере противодействия коррупции в целях настоящей Политики коррупционными являются действия, указанные в п. 4.2 настоящей Политики, совершенные:

– прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц в отношении Банка либо от имени или в интересах Банка в отношении третьих лиц;

– независимо от цели, включая упрощение административных, бюрократических и прочих формальностей и иных процедур в любой форме, обеспечение конкурентных и иных преимуществ, сопряженных с коррупционными действиями;

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

4.2. Коррупционными действиями, совершенными в целях, в форме или в порядке, указанных в п. 4.1 настоящей Политики, являются:

4.2.1. Действия сотрудников Банка / третьих лиц, направленные против интересов Банка, а именно: получение, согласие на получение, предоставление или обещание предоставить любую финансовую или иную выгоду / преимущество, предоставление иных имущественных прав с умыслом побудить сотрудника Банка на совершение действий / бездействие, выполнение его должностных обязанностей ненадлежащим образом, с нарушением порядков и процедур, установленных законодательством Российской Федерации и/или ВНД Банка.

4.2.2. Действия сотрудников Банка / третьих лиц, касающиеся предоставления или обещания предоставить любую финансовую или другую выгоду / преимущества с целью оказания влияния на третье лицо в рамках исполнения последним его должностных и функциональных обязанностей, в целях обеспечения конкурентных или иных преимуществ для Банка.

4.2.3. Использование членами органов управления Банка, сотрудниками 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 Российской Федерации и/или ВНД Банка.

4.2.4. Иное незаконное использование своего должностного положения вопреки законным интересам Банка в целях получения финансовой либо иной выгоды / преимуществ.

4.2.5. Действия, совершенные сотрудниками Банка / третьими лицами в рамках вовлечения Банка как финансового института в целях осуществления коррупционных действий / операций, которые могут быть связаны с коррупцией, в том числе, но не ограничиваясь отмыванием денежных средств, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, мошенническими действиями.

4.3. Сотрудникам Банка запрещено совершать любые действия, указанные в пункте 4.2 настоящей Политики, в том числе запрещается прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц предлагать, давать, обещать, просить и получать финансовую или иную выгоду или совершать платежи в целях упрощения административных, бюрократических и иных процедур 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 и местного самоуправления, государственных и муниципальных служащих, частных компаний и их

представителей.

4.4. Сотрудникам Банка не рекомендуется взаимодействовать с лицами, действия которых противоречат настоящей Политике.

5. Основные принципы противодействия коррупции

5.1. Противодействие коррупции в Банке основывается на следующих основных принципах:

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

Все мероприятия по предотвращению коррупции, установленные настоящей Политикой и другими ВНД Банка, Банк осуществляет с соблюдением Конституции Российской Федерации, заключенных Российской Федерацией международных договоров, применимых к Банку, законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, международных и иных нормативно-правовых актов.

5.1.2. Принцип личного примера руководства Банка.

5.1.2.1. Председатель Правления Банка выступает гарантом выполнения Банком правил и процедур, направленных на предупреждение и противодействие коррупции.

5.1.2.2. Руководство Банка является примером соблюдения антикоррупционных стандартов поведения, непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях, играет ключевую роль в формировании культуры нетерпимости к коррупции и в создании системы предупреждения и противодействия коррупции в Банке.

5.1.3. Принцип вовлеченности сотрудников Банка.

5.1.3.1. Сотрудники Банка обязаны знать и соблюдать принципы и требования настоящей Политики.

5.1.3.2. Банк информирует своих сотрудников и обеспечивает доступность положений об антикоррупционном законодательстве, ВНД Банка, направленных на противодействие коррупции.

5.1.3.3. Сотрудники Банка принимают участие в формировании и реализации антикоррупционных стандартов и процедур.

5.1.4. Принцип соразмерности антикоррупционных процедур риску коррупции.

Банк разрабатывает и выполняет комплекс мероприятий, позволяющих снизить вероятность вовлечения Банка и его сотрудников в коррупционную деятельность, с учетом существующих в деятельности Банка коррупционных рисков и соразмерно вероятности реализации таких рисков.

5.1.5. Принцип ответственности и неотвратимости наказания.

5.1.5.1. Председатель Правления Банка обеспечивает реализацию антикоррупционной политики.

5.1.5.2. Сотрудники Банка вне зависимости от занимаемой должности, стажа работы и иных условий несут ответственность за совершение ими коррупционных правонарушений в связи с исполнением трудовых обязанностей в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.1.6. Принцип открытости.

5.1.6.1. Банк информирует своих клиентов, контрагентов, партнеров, общественность о принятых в Банке антикоррупционных стандартах ведения бизнеса.

5.1.6.2. Банк обеспечивает открытость доступа к настоящей Политике на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.mkb.ru>.

5.1.6.3. Банк предоставляет контрагентам информацию о принятых Банком принципах предотвращения и противодействия коррупции с соблюдением конфиденциальности сведений, установленной действующим законодательством.

5.1.7. Принцип постоянного контроля и регулярного мониторинга.

5.1.7.1. Банк осуществляет мониторинг эффективности внедренных процедур по противодействию коррупции, контролирует их соблюдение на постоянной основе.

5.1.7.2. Банк принимает все необходимые меры для расследования случаев коррупции,

связанных с Банком, в случае их выявления.

5.1.8. Принцип регулярного мониторинга уровня риска и проявления должной осмотрительности.

5.1.8.1. Банк на регулярной основе осуществляет оценку уровня потенциальных внутренних и внешних рисков коррупции со стороны ассоциированных с ним лиц.

5.1.8.2. Банк применяет процедуры должной осмотрительности в отношении лиц, которые действуют от имени или по поручению Банка в целях снижения риска вовлечения во взяточничество.

5.1.9. Принцип отказа от ответных санкций.

5.1.9.1. Банк гарантирует сотрудникам Банка, клиентам, контрагентам Банка и иным лицам, как физическим, так и юридическим, отсутствие негативных последствий в случае:

- добросовестного исполнения обязанностей и требований, установленных законодательством Российской Федерации, настоящей Политикой и ВНД Банка в целях противодействия коррупции;

- добровольного информирования СВК о ставших им известными фактах совершения (подготовки к совершению) коррупционных правонарушений сотрудниками Банка, контрагентами или клиентами Банка либо совершения (подготовки к совершению) коррупционных правонарушений в отношении Банка, его сотрудников, контрагентов или клиентов Банка, а также о действиях сотрудников Банка, контрагентов и клиентов Банка, имеющих признаки коррупционных правонарушений;

- добровольного информирования СВК о недостаточной эффективности реализуемой Политики.

5.2. Сотрудники СВК как подразделения, ответственного за контроль за соблюдением настоящей Политики, осуществляют мониторинг и контроль соблюдения антикоррупционных стандартов и процедур.

6. Меры и направления профилактики и противодействия коррупции

6.1. Противодействие коррупции обеспечивается деятельностью органов управления Банка, сотрудников Банка в пределах своих полномочий по:

- формированию нетерпимости к коррупционным проявлениям в любой их форме;
- формированию корпоративной и социальной ответственности в области противодействия коррупции;
- профилактике коррупционных правонарушений;
- регулярному мониторингу коррупционных действий – выявление, предупреждение, пресечение, раскрытие и расследование коррупционных правонарушений;
- минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных правонарушений;
- привлечению к ответственности лиц, связанных с осуществлением коррупционных правонарушений.

6.2. Для эффективного выявления, оценки и минимизации рисков совершения коррупционных действий в Банке применяются следующие основные подходы и меры:

6.2.1. Предъявление соответствующих законодательно определенных и/или установленных трудовыми соглашениями требований к должностным лицам Банка и кандидатам на руководящие должности.

6.2.2. Проведение оценки и обработка любой поступающей информации о намерениях и фактах коррупционных правонарушений или любых иных случаях обращения к сотрудникам Банка с целью их склонения к совершению коррупционных правонарушений или вовлечения в таковые.

6.2.3. Установление правил обращения с подарками и представительскими расходами.

6.2.4. Установление системного порядка управления конфликтом интересов, предусматривающего:

- осуществление всех необходимых мер в целях недопущения конфликта интересов;
- процедуры по предотвращению, выявлению и урегулированию конфликтов интересов;

- установление процедур и мероприятий, связанных с управлением конфликтом интересов, в специальных ВНД Банка;
- ключевые правила управления конфликтом интересов сотрудников:
 - распространение процедур по управлению конфликтом интересов на всех сотрудников;
 - раскрытие сведений со стороны сотрудников как о реальном, так и о потенциальном конфликте интересов;
 - индивидуальное рассмотрение каждого выявленного случая конфликта интересов.

Подразделением, ответственным за прием сведений о потенциальных и реальных случаях конфликта интересов, является СВК.

6.2.5. Обеспечение ведения достоверного и полного финансового учета, контроль правильности и полноты отражения данных в рамках проведения внутреннего контроля и внешнего аудита финансово-хозяйственной деятельности Банка. Подразделения и сотрудники Банка, осуществляющие в соответствии с Уставом Банка и ВНД Банка функции внутреннего контроля, проводят проверки основных направлений деятельности Банка, включая выборочные проверки законности осуществляемых платежей, их экономической обоснованности, целесообразности расходов, в том числе на предмет подтверждения первичными учетными документами, а также на предмет наличия коррупционных рисков.

6.2.6. Установление процедур оценки, анализа и отбора контрагентов Банка, а также правил взаимодействия с ними.

6.2.7. Контроль и совершенствование процедур: Банк устанавливает механизмы контроля исполнения и совершенствования принятых им антикоррупционных процедур и методов, в том числе на основании отчетов, предоставляемых органам управления Банка – акционерам, Наблюдательному Совету, Правлению Банка.

6.2.8. Осуществление деятельности по предупреждению включения в проекты ВНД Банка, договоров, заключаемых Банком, в том числе на стадии их подготовки и согласования, положений, способствующих созданию благоприятных условий для осуществления коррупционных действий, а также по недопущению наличия таких положений в действующих документах Банка.

6.2.9. Проведение обязательного обучения с последующим тестированием сотрудников Банка на знание и понимание основных положений настоящей Политики в области противодействия коррупции.

6.2.10. Привлечение к ответственности лиц, связанных с осуществлением коррупционных правонарушений.

6.2.11. Открытость и публичность деятельности Банка (с учетом ограничений, связанных с распространением конфиденциальной и составляющей банковскую и коммерческую тайну информации).

6.3. Руководители структурных подразделений Банка при оценке, поощрении и переводе сотрудника в иные подразделения внутри Банка принимают к сведению информацию о длительном, безупречном и эффективном исполнении сотрудником своих обязанностей с учетом установленных в Банке требований по противодействию коррупции, а также добросовестном исполнении им других процедур комплаенс и этических норм.

7. Антикоррупционные меры в ходе взаимодействия с контрагентами

7.1. Требования настоящей Политики должны учитываться при установлении Банком договорных и иных деловых отношений с физическими и юридическими лицами. Банк ожидает от контрагентов, представителей Банка, членов органов управления и сотрудников Банка соблюдения соответствующих обязанностей по противодействию коррупции, которые закреплены в договорах Банка с ними либо прямо вытекают из требований применимого законодательства, национального законодательства страны регистрации и/или осуществления деятельности указанных лиц и норм международного права.

7.2. Банк прилагает разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах усилия для минимизации риска нарушения применимого антикоррупционного законодательства при

установлении деловых отношений с клиентами и контрагентами, которые были или могут быть вовлечены в коррупционную деятельность. В этой связи Банк:

7.2.1. Осуществляет проверку деловой репутации потенциальных контрагентов, их акционеров и бенефициарных владельцев в соответствии с установленным в Банке порядком, в том числе на предмет толерантности к коррупции, а также наличия нормативных актов и процедур в области противодействия коррупции.

7.2.2. Информировывает потенциальных контрагентов о принципах и требованиях Банка в сфере противодействия коррупции, установленных в настоящей Политике, в том числе посредством включения соответствующих антикоррупционных оговорок в заключаемые Банком соглашения / договоры с указанными лицами, а также путем размещения информации на сайте Банка.

7.2.3. Принимает во внимание готовность потенциальных контрагентов соблюдать принципы и требования в сфере противодействия коррупции и противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ), а также оказывать взаимное содействие для предотвращения коррупционных правонарушений в своей деятельности.

7.2.4. В Банке установлен запрет на возможность привлечения клиентов, контрагентов и иных третьих лиц для совершения действий, которые могут быть расценены как коррупционные или не соответствующие требованиям ПОД/ФТ.

8. Функции и полномочия органов управления, подразделений и сотрудников Банка в рамках системы противодействия коррупции

8.1. Наблюдательный Совет Банка:

8.1.1. Формирует и поддерживает реализацию этического стандарта, в том числе непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции, путем утверждения Кодекса корпоративной этики и настоящей Политики.

8.1.2. Осуществляет общий контроль за противодействием коррупции и мерами, принимаемыми в этой области.

8.2. Правление Банка и Председатель Правления:

8.2.1. Определяют основные направления деятельности Банка в области противодействия коррупции.

8.2.2. Утверждают локальные ВНД Банка в области противодействия коррупции, включая одобрение настоящей Политики для последующего утверждения Наблюдательным Советом Банка.

8.2.3. Несут ответственность за соответствие деятельности Банка требованиям законодательства в области противодействия коррупции.

8.2.4. Устанавливают компетенцию руководителей подразделений Банка в области противодействия коррупции.

8.2.5. Реализуют принцип нулевой толерантности к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях, члены Правления Банка выступают личным примером этического поведения в Банке при осуществлении повседневной деятельности, в том числе при взаимодействии с акционерами, представителями государственных органов, надзорных и контролирующих органов.

8.2.6. Осуществляют контроль за соблюдением положений настоящей Политики, включая обеспечение эффективного и оперативного решения вопросов другими исполнительными органами в системе противодействия коррупции.

8.3. СВК:

8.3.1. Идентифицирует области, виды деятельности и бизнес-процессы в Банке с высоким уровнем коррупционных рисков.

8.3.2. Принимает участие в разработке общей методологии в области противодействия коррупции, в том числе оказывает консультационную поддержку.

8.3.3. Принимает участие во внедрении процедур и мероприятий по противодействию коррупции в Банке.

8.3.4. Принимает обращения сотрудников Банка в случае появления у них сомнений в правомерности или в соответствии целям, принципам и требованиям настоящей Политики

своих действий, бездействия или предложений других сотрудников, контрагентов или иных лиц, которые взаимодействуют с Банком, а также обращения граждан и юридических лиц.

8.3.5. Уведомляет Департамент безопасности о фактах или намерениях совершения коррупционных действий сотрудниками Банка.

8.3.6. Иницирует, участвует в проведении служебных проверок и расследований в области противодействия коррупции, а также привлекает в случае такой необходимости сотрудников иных подразделений Банка.

8.3.7. Подготавливает обучающие материалы в области противодействия коррупции.

8.3.8. Разрабатывает рекомендации для представления руководству Банка по устранению причин и условий, способствующих коррупционным проявлениям среди сотрудников Банка.

8.3.9. Осуществляет мониторинг и контроль соблюдения антикоррупционных стандартов и процедур.

8.3.10. По итогам реализации процедур в рамках системы внутреннего контроля на регулярной основе формирует отчетность, предоставляемую коллегиальным органам управления (включая Правление Банка), а также Наблюдательному Совету Банка.

8.4. Департамент безопасности:

8.4.1. Участвует в выявлении и оценке коррупционных рисков, осуществляет разработку / сопровождение процедур, направленных на противодействие коррупции и выявление коррупционных нарушений в зоне ответственности Департамента.

8.4.2. Принимает участие в процедурах, указанных в пункте 8.3.6 настоящей Политики.

8.4.3. Выступает инициатором служебных расследований, а также проводит служебные расследования в рамках своей компетенции.

8.4.4. Взаимодействует с правоохранительными органами в части передачи материалов по выявленным фактам совершения коррупционных действий, направленных против интересов Банка, сотрудниками Банка / третьими лицами с целью привлечения их к ответственности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8.4.5. Осуществляет мероприятия по ограждению сотрудников Банка от влияния иных лиц, действия которых направлены на организацию коррупционных схем и проявлений в Банке.

8.4.6. Взаимодействует с СВК по выявлению информации о намерениях или фактах совершения коррупционных действий сотрудниками Банка в отношении действий, направленных против интересов Банка.

8.5. Департамент по работе с персоналом:

8.5.1. Обеспечивает ознакомление новых сотрудников Банка с нормативными документами Банка по вопросам профессионального этичного поведения и противодействия коррупции.

8.5.2. Принимает участие в разработке Кодекса корпоративной этики, в том числе оказывает консультационную поддержку.

8.6. Руководители структурных подразделений Банка и их заместители:

8.6.1. Ориентируют сотрудников на безусловное выполнение требований настоящей Политики и Кодекса корпоративной этики, подают личный пример добросовестного и этичного поведения.

8.6.2. Обеспечивают соблюдение принципов и требований настоящей Политики сотрудниками, находящимися в их непосредственном подчинении.

8.7. Все сотрудники Банка:

8.7.1. Идентифицируют коррупционные риски, характерные для направлений их деятельности, и, в случае выявления, предоставляют информацию о таких коррупционных рисках в СВК.

8.7.2. Взаимодействуют с СВК по всем вопросам противодействия коррупции.

8.7.3. Неукоснительно соблюдают требования применимого законодательства в сфере противодействия коррупции, настоящей Политики, а также принципы профессиональной этики и этические нормы делового ведения бизнеса.

8.7.4. При выполнении своих функциональных обязанностей или при осуществлении своей деятельности от имени Банка в любых странах мира соблюдают антикоррупционное национальное законодательство (локальное законодательство иностранных государств) и нормы международного права в сфере противодействия коррупции, а также требования настоящей Политики.

8.7.5. Воздерживаются от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к коррупционным правонарушениям.

8.7.6. Информировывают СВК о каждом известном / потенциальном / выявленном случае нарушения требований настоящей Политики в соответствии с разделом 9 настоящей Политики.

8.7.7. При наличии сомнений относительно допустимости осуществления действий или иных вопросов, касающихся положений настоящей Политики, обращаются за разъяснениями к непосредственному руководителю и/или в СВК.

9. Уведомление о склонении к совершению коррупционных действий, о коррупционных нарушениях

9.1. Сотрудники Банка обязаны сообщать в СВК посредством направления электронного письма на адрес compliance@mkb.ru в срок не позднее следующего рабочего дня, как стало известно о случае коррупционного правонарушения или подозрения на него, известные им сведения:

– обо всех случаях обращения к ним каких-либо лиц в целях склонения к совершению коррупционных правонарушений;

– об известных им случаях совершенных или готовящихся коррупционных правонарушений или подозрениях на них в деятельности других сотрудников Банка.

9.2. Банк приветствует раскрытие фактов о предполагаемом или совершившемся факте коррупции, а также о любых других действиях (бездействии), которые могут привести или привели к нарушениям применимого антикоррупционного законодательства и/или требований настоящей Политики.

9.3. Банк заявляет о том, что ни один сотрудник Банка не будет подвергнут санкциям по причине отказа от совершения действий, направленных против интересов Банка, отказа совершить коммерческий подкуп или оказать посредничество (в том числе если в результате такого отказа у Банка возникла упущенная выгода или не были получены коммерческие и конкурентные преимущества) либо по причине направления им сообщения о предполагаемом факте коррупции, а также о любых других действиях (бездействии), которые могут привести или привели к нарушениям применимого антикоррупционного законодательства и/или требований настоящей Политики и иных ВНД Банка в области противодействия коррупции.

9.4. Банк заявляет о том, что личность сотрудника Банка, направившего сообщение в соответствии с пунктом 9.1 настоящей Политики, не подлежит раскрытию третьим лицам, включая сотрудников Банка, в отношении которых было передано соответствующее сообщение, без согласия сотрудника Банка, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и ВНД Банка.

9.5. Защитные меры, предусмотренные пунктами 9.3 и 9.4 настоящей Политики, не подлежат применению к сотруднику Банка, направившему сообщение, указанное в пункте 9.1 настоящей Политики, недобросовестно, в том числе на основе заведомо ложной информации (например, с целью оклеветать или избежать ответственности). В таком случае к такому сотруднику могут быть применены меры ответственности в соответствии с законодательством.

9.6. Любой сотрудник Банка или иное лицо в случае появления сомнений в правомерности или в соответствии целям, принципам и требованиям настоящей Политики своих действий, а также действий, бездействия или предложений других сотрудников, контрагентов или иных лиц, которые взаимодействуют с Банком, может сообщить об этом в СВК.

9.7. Сотрудники Банка обязаны оказывать содействие рассмотрению ситуаций по

нарушениям настоящей Политики, предоставлять материалы и документы, необходимые для проверки обстоятельств, послуживших основаниями для нарушений.

10. Ответственность

10.1. Все сотрудники Банка, независимо от занимаемой должности, несут персональную ответственность за соблюдение принципов и требований настоящей Политики, а также за неосуществление контроля: бездействие подчиненных им лиц, нарушающих эти принципы и требования.

10.2. Ответственность за совершение действий, направленных против интересов Банка, наступает независимо от срока давности их совершения – до или после совершения действий (бездействия), а также независимо от того, были ли указанные действия (бездействие) заранее обусловлены наличием материального / нематериального поощрения за их исполнение.

10.3. Поскольку Банк может быть подвергнут санкциям за участие в коррупционной деятельности сотрудников Банка, членов органов управления Банка, контрагентов Банка и иных лиц, вовлекающих Банк в осуществление коррупционной деятельности, то по каждому разумно обоснованному подозрению или установленному факту коррупции в установленном в Банке порядке проводятся служебные расследования в рамках, допустимых применимым антикоррупционным законодательством.

10.4. Сотрудники, признанные в результате служебного расследования виновными в нарушении требований настоящей Политики, могут быть привлечены к дисциплинарной ответственности, вплоть до увольнения, гражданско-правовой ответственности.

10.5. Лица, признанные по решению суда виновными в нарушении требований антикоррупционного законодательства, могут быть привлечены к административной или уголовной ответственности в порядке и по основаниям, предусмотренным действующим законодательством.

11. Заключительные положения

11.1. Настоящая Политика может быть изменена в случае изменения законодательства Российской Федерации или применимого международного законодательства, а также с учетом новых тенденций в мировой и российской практике корпоративного поведения. В случае если отдельные положения настоящей Политики войдут в противоречие с действующим законодательством Российской Федерации, применяются положения действующего законодательства Российской Федерации. В случае если отдельные положения настоящей Политики войдут в противоречие с традициями, обычаями или чьими-либо представлениями о соответствующих правилах поведения, применяются положения настоящей Политики.

11.2. Банк, размещая настоящую Политику или ее отдельные положения в свободном доступе на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.mkb.ru>, открыто заявляет о неприятии коррупции, приветствует и поощряет соблюдение принципов и требований настоящей Политики всеми сотрудниками Банка, контрагентами и иными третьими лицами, а также содействует повышению уровня антикоррупционной культуры в обществе и среди сотрудников Банка путем информирования и обучения.

11.3. Банк на основе принципа взаимности сотрудничает в области противодействия коррупции с государственными и регулирующими органами, а также с обществами и объединениями, членами которых является Банк, партнерами и клиентами 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.

11.4. Все сотрудники Банка знакомятся с положениями настоящей Политики под роспись в соответствии с действующим в Банке порядком.

11.5. Каждый новый сотрудник Банка при заключении трудового договора знакомятся с настоящей Политикой и подписывает лист ознакомления согласно приложению к настоящей Политике.

11.6. По всем вопросам, не нашедшим отражения в настоящей Политике, Банк руководствуется законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными документами Банка России, и прочими ВНД Банка.

Лист ознакомления

Я, _____,
(фамилия, имя, отчество)

подтверждаю, что ознакомлен (а) с положениями Политики ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» по противодействию коррупции.

Мне известно, что в соответствии с Политикой ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» по противодействию коррупции всем сотрудникам Банка, включая меня, запрещено прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц участвовать в коррупционных действиях, в том числе предлагать, давать, обещать, просить или получать взятки и платежи за упрощение 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 власти и самоуправления, российских и иностранных государственных служащих, частных компаний и их представителей.

Я предупрежден (а) о возможности привлечения к дисциплинарной, административной, гражданско-правовой и/или уголовной ответственности за нарушение требований применимого антикоррупционного законодательства, а также Политики ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» по противодействию коррупции.

« ____ » _____ 20 ____ г. _____ (подпись) (_____)
(дата) (ФИО)