|  |  |
| --- | --- |
|  | **УТВЕРЖДЕНО**Правлением«МуниципальногоКамчатпрофитбанка» (АО)« 25 » апреля 2018г.(Протокол № 15 ) |

**ПОЛОЖЕНИЕ**

**ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ «МУНИЦИПАЛЬНОГО КАМЧАТПРОФИТБАНКА» (АО)**

# 1. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

Для целей настоящего Положения по противодействию коррупции «Муниципального Камчатпрофитанка» (АО) (далее – Положение) используются следующие понятия и определения.

**Банк -** Акционерный коммерческий банк «Муниципальный Камчатпрофитбанк» (Акционерное общество), включая его филиалы, дополнительные и операционные офисы.

**Коррупция** (коррупционные действия):

а) злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом (в том числе сотрудником Банка) своего должностного положения вопреки законным интересам общества (включая Банк) 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 (в том числе сотруднику Банка) другими физическими лицами;

б) совершение деяний, указанных выше, от имени или в интересах Банка;

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

**Противодействие коррупции** - деятельность сотрудников Банка, Органов управления Банка, Органов внутреннего контроля Банка в пределах их полномочий:

а) по предупреждению коррупции, в том числе по выявлению и последующему устранению причин коррупции (профилактика коррупции);

б) по выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию и расследованию коррупционных правонарушений (борьба с коррупцией);

в) по минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

**Сотрудники** - физические лица, вступившие в трудовые отношения с Банком (либо заключившие с Банком гражданско – правовой договор) обязанности которых регламентируются должностными инструкциями в зависимости от того, к какому структурному подразделению Банка они относятся.

# 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

**2.1.** Настоящее Положение разработано в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и определяет основные принципы противодействия коррупции, правовые и организационные основы предупреждения коррупции и борьбы с ней, минимизации и (или) ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

**2.2.** Требования настоящего Положения распространяются на всех сотрудников Банка независимо от занимаемой должности, статуса и срока их работы в Банке. Все сотрудники Банка должны руководствоваться настоящим Положением и неукоснительно соблюдать его принципы и требования.

**2.3**. Банк содействует повышению уровня антикоррупционной культуры путем ознакомления при приеме на работу своих сотрудников в целях поддержания их осведомленности в вопросах соблюдения норм антикоррупционного законодательства и требований настоящего Положения (с последующим проставлением собственноручной подписи в Листе ознакомления, Приложение 2 к Положению).

**2.4**. Сотрудники Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля в рамках текущей деятельности, осуществляют контроль соблюдения в Банке антикоррупционного законодательства Российской Федерации.

**2.5**. По фактам обращения клиентов по вопросам предвзятого отношения в обслуживании, угодничестве одним клиентам по сравнению с другими и прочим факторам возможных противоправных действий сотрудников структурных подразделений (включая филиалы, дополнительные и операционные офисы), проводятся служебные расследования.

**2.6.** Юридический отделосуществляет контроль за содержанием норм антикоррупционного законодательства Российской Федерации в правоотношениях с контрагентами Банка.

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

**3. КОРРУПЦИОННЫЕ ДЕЙСТВИЯ**

3.1. В соответствии с законодательством Российской Федерации, 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 третьих лиц, в том числе в отношении государственных и муниципальных органов и их служащих, Банка России и его служащих, иных юридических лиц и их работников, органов управления и представителей указанных юридических лиц;

3.1.2. прямо или косвенно (лично или через посредничество третьих лиц);

3.1.3. независимо от цели, включая упрощение административных и иных процедур, обеспечение конкурентных и иных преимуществ, сопряженные с коррупционными действиями;

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, то есть на более выгодных для дающего условиях и/или с нарушением порядков и процедур, установленных законодательством Российской Федерации и/или внутренних нормативных документов Банка;

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

3.2.3. коммерческий подкуп, то есть 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 (бездействие) в интересах дающего в связи с занимаемым этим лицом служебным положением;

3.2.4. подкуп государственных служащих, то есть предоставление или обещание предоставить государственному служащему любую финансовую или другую выгоду/ преимущества с целью повлиять на исполнение его официальных обязанностей, чтобы получить/ удержать бизнес или обеспечить конкурентные или иные преимущества для Банка;

3.2.5. использование Органами управления Банка, Органами внутреннего контроля, 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 внутренними нормативными документами Банка;

3.2.6. 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. Сотрудникам Банка, Органам управления Банка, Органам внутреннего контроля Банка запрещается совершать коррупционные действия, указанные в пункте 3.2 настоящего Положения, в том числе запрещается прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц предлагать, давать, обещать, просить и получать взятки или совершать платежи для упрощения административных, бюрократических и прочих формальностей в любой форме, в том числе в форме денежных средств, ценностей, услуг или иной выгоды, каким-либо лицам и от каких-либо лиц или организаций, включая коммерческие организации, органы государственной власти и местного самоуправления, государственных и муниципальных служащих, частных компаний и их представителей.

**4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ.**

# 4.1. Противодействие коррупции в Банке основывается на следующих основных принципах:

# 4.1.1. признание, обеспечение и защита основных прав и свобод человека и гражданина. Коррупция приводит к нарушению прав граждан, к несоблюдению условий законной конкуренции между субъектами экономической деятельности;

 4.1.2. законность. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;

 4.1.3. публичность и открытость деятельности органов управления Банка и сотрудников Банка (с учетом требований законодательства Российской Федерации о коммерческой и банковской тайне);

 4.1.4. неотвратимость привлечения к ответственности за совершение коррупционных правонарушений. Законодательством Российской Федерации предусмотрена ответственность физических и юридических лиц за совершение коррупционных правонарушений;

 4.1.5. комплексное использование политических, организационных, информационно- пропагандистских, социально- экономических, правовых, специальных и иных мер;

 4.1.6. приоритетное применение мер по предупреждению коррупции в деятельности Банка;

 4.1.7. ответственность за совершение коррупционных правонарушений.

**5. ПОДАРКИ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСКИЕ РАСХОДЫ.**

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

5.2. Подарки и представительские расходы, которые сотрудники от имени Банка могут предоставлять другим лицам и организациям, либо получать от других лиц и организаций (в связи с их должностными обязанностями), должны соответствовать существующим обычаям делового оборота и требованиям законодательства Российской Федерации.

5.3. Сотрудникам 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 малореалистичным;
* не соответствуют нормам существующих обычаев делового оборота и требованиям законодательства Российской Федерации;
* создают репутационный или иной риск для Банка, сотрудников Банка в случае раскрытия информации о подарках или представительских расходах/ 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.

5.4. Ограничения на прием подарков, установленные настоящим Положением, не распространяются на отношения сотрудника с дарителем, основанные на очевидных отношениях семейства (подарки родителей, детей, супругов) или иных близких отношениях личного свойства, дружеских отношениях, имеющих место вне зависимости от работы в Банке, а также в случаях, когда такой подарок представляет собой корпоративную сувенирную продукцию: ручки, блокноты, ежедневники и прочее. Ограничения на прием подарков, установленные настоящим Положением, также не распространяются в отношении пожертвований и благотворительных взносов, направляемых сотрудниками Банка от их имени в адрес третьих лиц (в том числе - другим сотрудникам Банка), а также в отношении таких пожертвований и благотворительных взносов, направляемых в адрес сотрудников (например: сбор средств на лечение/ на ликвидацию последствий стихийных бедствий и др.).

5.5. Сотрудник Банка при получении/планируемом получении от третьего лица подарка/представительского расхода/гостеприимства (за исключением случаев, указанных в п.5.4.) стоимость которого превышает 10000 рублей (как полагает/имеет основание полагать сотрудник Банка), а также при выявлении аналогичных действий со стороны иного сотрудника Банка, уведомляет об этом Службу внутреннего аудита, Службу внутреннего контроля по форме Приложения 1 к Положению не позднее рабочего дня, следующего за днем выявления.

5.6. Банк воздерживается от оплаты любых расходов за государственных служащих и их близких родственников (или в их интересах) не соответствующих критериям, указанным в данном Положении.

**6. РИСКИ В ОБЛАСТИ РЕАЛИЗАЦИИ ПОЛИТИКИ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ.**

6.1. Деятельность Банка в области противодействия коррупции направлена на минимизацию следующих рисков:

6.1.1. недобросовестности контрагентов и совершения противоправных действий контрагентами, приводящих к материальному ущербу (невыполнение договорных обязательств и пр.);

6.1.2. совершения сотрудниками Банка противоправных действий, приводящих к ущербу, к снижению или потере деловой репутации Банка;

6.1.3. вовлечения сотрудников Банка в мошеннические и коррупционные действия, использование их криминальными структурами, в том числе и против третьих лиц;

6.1.4. возникновение конфликтов интересов, негативных настроений в коллективе;

6.1.5. санкций по результатам расследования в отношении Банка со стороны правоохранительных органов Российской Федерации;

6.1.6. применение предупредительных и принудительных мер воздействия к Банку со стороны Банка России в рамках осуществления надзора за деятельностью кредитных организаций.

**7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА КОРРУПЦИОННЫЕ ПРАВОНАРУШЕНИЯ.**

7.1. Органы управления Банка и сотрудники Банка, независимо от занимаемой ими должности, несут персональную ответственность за соблюдение принципов и требований настоящего Положения, а также за действия (бездействия) подчиненных им лиц, нарушающие эти принципы и требования.

7.2. Лица, виновные в нарушении требований настоящего Положения, могут быть привлечены к дисциплинарной, административной, гражданско- правовой или уголовной ответственнсти по инициативе Банка, правоохранительных органов или иных лиц в порядке и по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

**Приложение 1** к Положению по противодействию коррупции**.**

ФОРМА УВЕДОМЛЕНИЯ ПРИ ВЫЯВЛЕНИИ СОВЕРШЕНИЯ/ ПОЛУЧЕНИЯ/ ПЛАНИРУЕМОГО СОВЕРШЕНИЯ/ ПЛАНИРУЕМОГО ПОЛУЧЕНИЯ ПОДАРКА/ ПРЕДСТАВИТЕЛЬСКИХ РАСХОДОВ

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 | Ф.И.О. и должность сотрудника- получателя подарка |  |
| 2 | Ф.И.О/ наименование лица, от имени которого предоставляется подарок |  |
| 3 | Является ли даритель действующим клиентом/ контрагентом Банка (да/нет) |  |
| 4 | Дата предложения/ получения подарка |  |
| 5 | Обстоятельства предложения / получения подарка |  |
| 6 | Цель (предполагаемая) предложения подарка |  |
| 7 | Оценочная стоимость подарка (в рублях РФ) |  |
| 8 | Получал ли ранее сотрудник подарки от указанного лица / от иных лиц (да / нет) |  |
| 9 | Дополнительные комментарии |  |

Ф.И.О. сотрудника \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Приложение 2.** Лист ознакомления с Положением по противодействию коррупции

Наименование структурного подразделения\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Ф.И.О. сотрудника | Дата | Подпись |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |