



АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
**«ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК»**  
(Публичное акционерное общество)

Генеральная лицензия ЦБ РФ № 1280

---

УТВЕРЖДЕНО:  
Советом директоров  
АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО

Протокол № 11 от «21» 12 2016 года

# ПОЛИТИКА

по противодействию коррупции

## АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО

г. Чебоксары  
2016 г.



## Содержание

1. Общие положения .....	3
2. Термины и сокращения .....	3
3. Цели и задачи системы противодействия коррупции .....	3
4. Коррупционные действия.....	4
5. Основные подходы к профилактике и противодействию коррупции .....	5
6. Основные функции и полномочия органов управления, подразделений и сотрудников Банка в рамках системы противодействия коррупции .....	6
7. Ответственность .....	7
8. Заключительные положения .....	8

## 1. Общие положения

1.1. Настоящая Политика разработана в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и определяет основные принципы, цели и задачи системы противодействия коррупции, подходы к профилактике и противодействию коррупции, функции и полномочия органов управления, подразделений и сотрудников Банка рамках системы противодействия коррупции, ответственность сотрудников Банка за нарушения в области противодействия коррупции.

1.2. Политика устанавливает управленческие и организационные основы предупреждения коррупции (коррупционных действий), а также минимизации и (или) ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

1.3. Требования настоящей Политики распространяются на всех сотрудников Банка независимо от занимаемой должности, статуса и срока работы в Банке. Все сотрудники Банка должны руководствоваться настоящей Политикой и неукоснительно соблюдать ее требования.

1.4. В целях повышения уровня антикоррупционной культуры все сотрудники Банка ознакомляются с требованиями настоящей Политики.

1.5. Члены органов управления Банка подают пример неприятия коррупции, нетерпимости коррупционного поведения в любых формах и проявлениях на всех уровнях.

1.6. Банк открыто заявляет о неприятии коррупции, приветствует и поощряет соблюдение принципов и требований настоящей Политики всеми контрагентами, членами органов управления Банка и сотрудниками Банка.

1.7. Принципы и требования Политики учитываются при установлении Банком договорных и иных деловых отношений с контрагентами.

1.8. Общие принципы и запреты настоящей Политики распространяются на контрагентов (агентов, консультантов, и иных третьих лиц), действующих по поручению Банка, посредством включения соответствующих антикоррупционных оговорок в заключаемые Банком соглашения / договоры с указанными лицами.

1.9. Банк, сотрудники Банка не вправе обходить требования настоящей Политики посредством деятельности контрагентов, включая консультантов, агентов или иных третьих лиц.

1.10. Политика является основой для разработки локальных нормативных актов и организационно-распорядительных документов Банка в области противодействия коррупции.

1.11. В случае если изменения нормативно-правовых актов Российской Федерации вступают в противоречие с отдельными пунктами Политики, эти пункты не применяются сотрудниками Банка.

## 2. Термины и сокращения

**Банк** – АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО.

**Клиент** – юридическое или физическое лицо, которому Банк предоставляет банковские услуги.

**Контрагент** – юридическое или физическое лицо (резидент или нерезидент), с которым Банк вступает в договорные отношения, а также иные лица, с которыми возникают правоотношения, вытекающие из гражданско-правовых, административных и иных отношений.

**Коррупционное правонарушение** – установленное в надлежащем порядке и содержащее признаки коррупции действие (бездействие) должностного лица.

**Коррупция** (коррупционные действия) – злоупотребление служебным положением, дача взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом (включая сотрудников Банка) своего должностного положения вопреки законным интересам общества (включая Банк) и государства в целях получения выгоды в виде денег (денежных средств), 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 сотрудникам Банка) другими физическими лицами. Коррупционные действия также включают в себя упомянутые выше деяния, совершенные от имени или в интересах Банка.

**Подразделения безопасности** – Управление безопасности и защиты информации Банка, Отдел безопасности Филиала АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО в г. Москва.

**Сотрудник Банка** – любое физическое лицо, вступившее в трудовые отношения с Банком.

## 3. Цели и задачи системы противодействия коррупции

3.1. Целью системы противодействия коррупции является:

- противодействие коррупции и минимизация риска совершения коррупционных правонарушений;
- обеспечение соблюдения Банком, сотрудниками Банка, представителями Банка принципов открытого и честного ведения бизнеса;
- совершенствование корпоративной культуры, следование лучшим практикам корпоративного управления и поддержание деловой репутации Банка на должном уровне;

- обеспечение соответствия деятельности Банка требованиям российского и международного антикоррупционного законодательства, стандартам этики ведения бизнеса;
- формирование у лиц, взаимодействующих с Банком, членов органов управления и сотрудников Банка 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 сотрудников Банка в коррупционные правонарушения.

3.2. Противодействие коррупции заключается в деятельности органов управления, сотрудников Банка в пределах своих полномочий по:

- профилактике коррупции (предупреждению коррупции, в том числе выявлению и последующему устранению причин коррупции);
- борьбе с коррупцией (выявлению, предупреждению, пресечению коррупции);
- минимизации и (или) ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

3.3. Основными задачами системы противодействия коррупции являются:

- создание эффективных механизмов, процедур, контрольных и иных мероприятий, направленных на противодействие коррупции;
- формирование у сотрудников Банка нетерпимости к коррупционному поведению;
- формирование у сотрудников, клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов и других лиц единого понимания принципов настоящей Политики;
- минимизация рисков вовлечения Банка и сотрудников Банка в коррупционную деятельность;
- информирование органов управления Банка о коррупционных правонарушениях и мерах, принимаемых в рамках противодействия коррупции.

#### **4. Коррупционные действия**

4.1. В целях настоящей Политики под коррупционными действиями понимаются действия, указанные в п. 4.2 настоящей Политики, совершенные 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 сотрудников, органов управления и представителей юридических лиц:

- прямо или косвенно;
- лично или через посредничество третьих лиц;
- независимо от цели, включая упрощение административных и иных процедур, обеспечение конкурентных и иных преимуществ, сопряженные 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 являются:

- дача взятки или 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) локальными нормативными актами Банка;

- получение (или согласие получения) денег, подарков, других материальных и нематериальных благ, выгоды / преимущества и посредничество в их получении за исполнение (не исполнение) своих должностных обязанностей надлежащим образом, то есть на более выгодных для дающего условиях и (или) с нарушением порядков и процедур, установленных законодательством Российской Федерации и (или) локальными нормативными актами Банка;

- коммерческий подкуп, то есть незаконная передача лицу, выполняющему управленческие функции в Банке денежных средств, 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;

- 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;

- использование органами управления, 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) локальными нормативными актами Банка;

- иное незаконное использование своего должностного положения вопреки законным интересам Банка, общества, государства в целях получения финансовой либо иной выгоды / преимуществ.

4.3. Сотрудникам Банка запрещено совершать любые действия, указанные в п. 4.2 настоящей Политики, в том числе запрещается прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц

предлагать, давать, обещать, просить и получать деньги, подарки, другие материальные и нематериальные блага 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.

## **5. Основные подходы к профилактике и противодействию коррупции**

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

- оценка и обработка любой поступающей информации о фактах коррупционных правонарушений или любых случаях обращения к сотрудникам Банка с целью их склонения к совершению коррупционных правонарушений;
- ограничение для отдельных категорий сотрудников Банка на участие в уставных капиталах и (или) органах управления третьих лиц с одновременной работой в Банке;
- предъявление соответствующих законодательно определенных и (или) установленных трудовыми соглашениями требований к должностным лицам Банка и кандидатам на руководящие должности;
- контроль представительских расходов, дарения и получения подарков;
- урегулирование и предотвращение конфликта интересов;
- процедуры оценки, анализа и отбора контрагентов Банка;
- ознакомление (под роспись) всех сотрудников Банка с требованиями настоящей Политики и вносимых в нее изменений, а также, при необходимости, обучение и тестирование сотрудников на знание и понимание основных требований настоящей Политики и других аспектов в области противодействия коррупции;
- антикоррупционная проверка локальных нормативных актов, организационно-распорядительных документов Банка и заключаемых Банком договоров.

### **5.1. Антикоррупционные меры в ходе взаимодействия с контрагентами**

Требования настоящей Политики учитываются 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, а также от иных лиц соблюдения соответствующих обязанностей по противодействию коррупции, которые закреплены в договорах Банка с ними, в их внутренних документах, либо прямо вытекают из законодательства Российской Федерации, национального законодательства страны регистрации и (или) осуществления деятельности указанных лиц и норм международного права.

Банк прилагает разумные усилия для минимизации риска деловых отношений с контрагентами, которые были или могут быть вовлечены в коррупционную деятельность. В этой связи Банк:

- анализирует репутацию потенциальных контрагентов и их акционеров на предмет толерантности к коррупции, в том числе наличие аналогичных настоящей Политике процедур и документов;
- информирует их о принципах и требованиях Банка в сфере противодействия коррупции, в том числе, установленных в настоящей Политике;
- принимает во внимание их готовность соблюдать принципы и требования в сфере противодействия коррупции, а также оказывать взаимное содействие для предотвращения коррупции.

### **5.2. Сообщения о найме бывших государственных и муниципальных служащих**

В соответствии с законодательством Российской Федерации в случае заключения трудового договора (гражданско-правового договора) с гражданином, замещавшим определенные должности государственной или муниципальной службы, в течение двух лет после его увольнения с государственной или муниципальной службы Банк осуществляет уведомление работодателя / его представителя по последнему месту его службы.

### **5.3. Предотвращение конфликтов интересов**

Под конфликтом интересов в рамках настоящей Политики понимается прямое или косвенное противоречие между имущественными и иными интересами Банка и (или) сотрудников Банка и (или) одним и более клиентами, в результате которого действия (бездействие) одной стороны могут иметь неблагоприятные последствия для другой стороны.

Не считается конфликтом интересов в целях настоящей Политики противоречие интересов, возникающее в ходе переговоров по коммерческим условиям в рамках обычной хозяйственной деятельности, условия осуществления которой раскрыты или должны были быть заведомо известны стороне переговоров.

Конфликт интересов возникает в ситуации, когда личная заинтересованность (прямая или косвенная) сотрудника Банка влияет или может повлиять на объективное и беспристрастное выполнение им должностных обязанностей, и при которой возникает или может возникнуть противоречие между личной заинтересованностью сотрудника и правами и законными интересами

Банка, третьих лиц или государства в целом, способное причинить вред правам и законным интересам Банка, третьих лиц или государства.

Под личной заинтересованностью сотрудника, которая влияет или может повлиять на надлежащее исполнение им должностных обязанностей, понимается возможность получения им от третьих лиц при исполнении должностных обязанностей доходов в виде денежных средств, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц.

Наличие конфликта интересов (или кажущееся наличие такого конфликта) представляет собой угрозу для репутации Банка в глазах сотрудников и иных лиц, в том числе акционеров, контрагентов, государства и государственных органов, профсоюзов и профессиональных объединений, участников рынка ценных бумаг.

В целях предотвращения и урегулирования конфликта интересов сотрудники Банка обязаны:

- принимать меры по недопущению любой возможности возникновения конфликта интересов;
- уведомить своего непосредственного руководителя и (или) службу внутреннего контроля Банка о возникшем конфликте интересов или о возможности его возникновения, как только ему станет об этом известно.

В случаях обращения к непосредственному руководителю при отсутствии в дальнейшем мер, направленных на предотвращение или устранение конфликтов интересов, либо если принятые меры не повлекли устранения конфликта интересов, сотрудник Банка информирует об этом службу внутреннего контроля Банка.

Предотвращение или урегулирование конфликта интересов может состоять в изменении круга задач и конкретных поручений, исполняемых в рамках должностных обязанностей сотрудником, являющимся стороной конфликта интересов, и (или) в его отказе от выгоды, явившейся причиной возникновения конфликта интересов (например, отказ от работы с конкретным клиентом или контрагентом Банка, отказ от участия в подготовке сделки и т.д.). В отдельных случаях предотвращение или урегулирование конфликта интересов может состоять в изменении должностного или служебного положения сотрудника Банка, являющегося стороной конфликта интересов, в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке.

В ситуации конфликта интересов Банка и сотрудника Банка, в случае невозможности устранения указанного конфликта интересов, приоритет имеют интересы Банка.

## **6. Основные функции и полномочия органов управления, подразделений и сотрудников Банка в рамках системы противодействия коррупции**

### **6.1. Совет директоров Банка:**

- осуществляет общий контроль за противодействием коррупции и мерами, принимаемыми в этой области;
- утверждает настоящую Политику.

### **6.2. Правление Банка:**

- обеспечивает соответствие деятельности Банка требованиям законодательства в области противодействия коррупции;

- участвует в формировании и поддержании этического стандарта непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях, его члены выступают личным примером этического поведения;

- осуществляет контроль за соблюдением настоящей Политики, включая обеспечение эффективного и оперативного решения вопросов в системе противодействия коррупции;

- рассматривает вопросы в области конфликта интересов в рамках своих полномочий;

- принимает решения по значимым вопросам, проводимым мероприятиям в рамках построения и функционирования системы противодействия коррупции;

- обеспечивает участие членов Правления в коллегиальных органах Банка, рассматривающих вопросы закупочной деятельности, спонсорские и благотворительные проекты;

- рассматривает по мере необходимости отчеты по вопросам работы в области противодействия коррупции.

### **6.3. Служба внутреннего контроля Банка:**

- принимает участие в разработке общей методологии и локальных нормативных актов в области противодействия коррупции;

- принимает участие в осуществлении мер по внедрению процедур и мероприятий противодействия коррупции;

- участвует в проведении антикоррупционной экспертизы локальных нормативных актов, организационно-распорядительных документов Банка, договоров и соглашений, в том числе на стадии их разработки и согласования;

- инициирует проведение служебных проверок в области противодействия коррупции;

- уведомляет Подразделения безопасности об имеющихся фактах или намерениях совершения коррупционных действий сотрудниками Банка;

- доводит до Председателя Правления Банка информацию об имеющихся фактах наличия конфликта интересов;
- участвует в служебных расследованиях в области противодействия коррупции;
- консультирует сотрудников Банка по вопросам противодействия коррупции;
- участвует в выявлении потенциальных сфер возникновения конфликта интересов и принимаемых мерах по их управлению и разрешению.

#### 6.4. Подразделения безопасности Банка:

- принимают участие в разработке общей методологии и локальных нормативных актов в области противодействия коррупции;
- подготавливают и проводят мероприятия, направленные на выявление и пресечение коррупционных действий сотрудников Банка;
- осуществляют проверку информации о коррупционных правонарушениях, намерениях или попытках совершения коррупционных правонарушений, поступившей от сотрудников Банка или иных лиц;
- своевременно доводят до органов управления и (или) руководства Банка информацию об имеющихся фактах или намерениях совершения коррупционных действий сотрудниками Банка;
- участвуют в проведении антикоррупционной экспертизы локальных нормативных актов, организационно-распорядительных документов Банка, договоров и соглашений, в том числе на стадии их разработки и согласования;
- проводят антикоррупционную экспертизу документации по проводимым Банком закупочным процедурам;
- иницируют проведение служебных проверок в области противодействия коррупции;
- взаимодействуют с правоохранительными органами в части передачи материалов по выявленным фактам совершения коррупционных действий сотрудниками Банка или иных лиц в отношении сотрудников Банка с целью привлечения их к ответственности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- осуществляют мероприятия по ограждению сотрудников Банка от влияния иных лиц, действия которых направлены на организацию коррупционных схем и проявлений в Банке;
- взаимодействуют со службой внутреннего контроля Банка по выявлению информации о намерениях или о фактах совершения коррупционных действий сотрудниками Банка;
- разрабатывают рекомендации руководству Банка по устранению причин и условий, способствующих коррупционным проявлениям среди сотрудников Банка.

#### 6.5. Члены коллегиальных органов Банка, руководители подразделений Банка и их заместители:

- ориентируют сотрудников на безусловное выполнение требований настоящей Политики и этических стандартов поведения, подают личный пример добросовестного и этичного поведения;
- учитывают результаты длительности, безупречности и эффективности исполнения сотрудником Банка своих обязанностей по противодействию коррупции и настоящей Политики при оценке личной эффективности сотрудников для целей мотивации персонала.

#### 6.6. Все сотрудники Банка:

- взаимодействуют с Подразделениями безопасности / службой внутреннего контроля Банка по всем вопросам противодействия коррупции;
- неукоснительно соблюдают требования законодательства Российской Федерации в сфере противодействия коррупции, настоящей Политики и других локальных нормативных актов Банка, а также принципы профессиональной этики и этические нормы делового ведения бизнеса;
- немедленно уведомляют непосредственного руководителя и (или) Подразделения безопасности Банка обо всех случаях обращения к ним каких-либо лиц в целях склонения их к совершению коррупционных правонарушений, а также о ставших им известных случаях совершения коррупционных правонарушений другими сотрудниками Банка;
- ознакомливаются лично под роспись с настоящей Политикой (вновь принятые на работу сотрудники – в соответствии с Приложением № 1, действующие сотрудники – в соответствии с Приложением № 2);
- в рамках своих полномочий выполняют обязанности в области противодействия коррупции.

## 7. Ответственность

7.1. Все сотрудники Банка независимо от занимаемой должности несут ответственность за соблюдение принципов и требований настоящей Политики, а также за действия (бездействие) подчиненных им лиц, нарушающие эти принципы и требования.

7.2. Нарушения законодательства в области противодействия коррупции, требований настоящей Политики могут негативным образом отражаться на репутации и отношениях Банка с клиентами и контрагентами и повлечь серьезные последствия, включая штрафы и ограничение бизнеса.

7.3. Так как Банк может быть подвергнут санкциям за участие своих сотрудников, а также контрагентов, аффилированных лиц в коррупционной деятельности, то по каждому разумно обоснованному подозрению или установленному факту проводятся служебные расследования в



рамках, допустимых применимым законодательством Российской Федерации и локальными нормативными актами Банка.

7.4. Подразделение Банка, уполномоченное на проведение служебного расследования, вправе запросить у сотрудника Банка, в отношении которого инициировано служебное расследование, информацию о его имущественном положении.

7.5. Лица, признанные в результате служебного расследования виновными в нарушении требований настоящей Политики, могут быть привлечены к дисциплинарной, материальной, гражданско-правовой ответственности, либо 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, локальными нормативными актами и организационно-распорядительными документами Банка, а также трудовыми договорами Банка.

7.6. Банк вправе применить в отношении сотрудников, признанных в результате служебного расследования виновными в нарушении требований настоящей Политики, нормы п. 7.1 ст. 81 Трудового кодекса Российской Федерации.

## **8. Заключительные положения**

8.1. Настоящая Политика может быть изменена с учетом новых тенденций в международной и российской практике корпоративного поведения, в том числе в случае изменения законодательства Российской Федерации. 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.

8.2. Банк размещает настоящую Политику или ее отдельные положения в свободном доступе на официальном сайте Банка в сети Интернет, открыто заявляет о неприятии коррупции, приветствует и поощряет соблюдение принципов и требований настоящей Политики всеми контрагентами, сотрудниками Банка и иными лицами, а также содействует повышению уровня антикоррупционной культуры в обществе и среди сотрудников Банка путем информирования и обучения.

8.3. Банк на основе принципа взаимности сотрудничает в области противодействия коррупции с государственными и регулирующими органами, а также с обществами и объединениями, участниками 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.

**Председатель Совета директоров**

**Н.С. Федотова**