

УТВЕРЖДЕНО  
Приказом Заместителя Председателя  
Правления Банка  
от 26.12.2012 №2235

Пер. №03 128

**ПОЛИТИКА**  
**противодействия коррупции**  
**Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»**  
**(версия 1.0)**

**СОДЕРЖАНИЕ**

1. Общие положения.....	3
2. Нормативные ссылки.....	3
3. Термины и определения .....	3
4. Цели и задачи политики .....	4
5. Применимое антикоррупционное законодательство .....	5
6. Ключевые принципы .....	5
7. Подарки и представительские расходы.....	6
8. Участие в благотворительной деятельности и спонсорство .....	7
9. Участие в политической деятельности .....	7
10. Взаимодействие с государственными служащими.....	7
11. Взаимодействие с работниками банка .....	7
12. Общества, входящие в корпоративную структуру банка, контрагенты .....	7
13. Взаимодействие с посредниками и иными лицами .....	8
14. Ведение бухгалтерских книг и записей.....	8
15. Оповещение о недостатках .....	8
16. Отказ от ответных мер и санкций.....	8
17. Аудит и контроль.....	8
18. Отчетность.....	8
19. Ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) настоящей политики .....	9

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящая Политика противодействия коррупции Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» (далее – Политика, Банк) определяет ключевые принципы и требования, направленные на предотвращение коррупции и соблюдение норм применимого антикоррупционного законодательства Банком, членами его органов управления, работниками и иными лицами, которые могут действовать от имени Банка.
- 1.2. Дочерние, зависимые и иные аффилированные общества Банка (далее – Общества), на основании Политики утверждают собственные антикоррупционные политики, определяющие ключевые принципы и требования, направленные на предотвращение коррупции и соблюдение норм применимого антикоррупционного законодательства Обществами, членами их органов управления, работниками и иными лицами, которые могут действовать от имени Обществ.
- 1.3. Политика разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом и другими внутренними документами Банка с учетом требований общепризнанных принципов и норм международного права, международных договоров и антикоррупционных законодательных актов.
- 1.4. В Российской Федерации и других странах мира «коррупцией», «коррупционными действиями», «коррупционной деятельностью», как правило, будут считаться дача или получение взяток, посредничество в даче или получении взяток, злоупотребление служебным положением или полномочиями, коммерческий подкуп, платежи для упрощения формальностей, незаконное использование должностным лицом своего положения для получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества, услуг, каких-либо прав для себя или для иных лиц либо незаконное предоставление выгоды или прав этому лицу иными лицами.
- 1.5. Все Работники Банка должны руководствоваться настоящей Политикой и неукоснительно соблюдать ее принципы и требования.
- 1.6. На Председателя Правления Банка возлагается ответственность за организацию всех мероприятий, направленных на реализацию принципов и требований настоящей Политики, включая назначение лиц, ответственных за разработку антикоррупционных процедур, их внедрение и контроль.
- 1.7. Принципы и требования настоящей Политики распространяются на контрагентов и представителей Банка, на Общества, их членов органов управления и работников, а также на иных лиц, в тех случаях, когда соответствующие обязанности закреплены в договорах с ними, в их внутренних документах, либо прямо вытекают из закона.
- 1.8. Банк и его Работники должны соблюдать антикоррупционное законодательство, общепризнанные принципы и нормы международного права и международные договоры Российской Федерации, а также принципы и требования настоящей Политики, в любых странах мира.
- 1.9. При выявлении недостаточно эффективных положений настоящей Политики или связанных с ней антикоррупционных процедур Банка, либо при изменении требований применимого антикоррупционного законодательства Российской Федерации или иных государств Председатель Правления Банка организует разработку и реализацию плана действий по пересмотру и изменению настоящей Политики и/или антикоррупционных процедур.

## 2. НОРМАТИВНЫЕ ССЫЛКИ

Федеральный закон от 25.12.2008г. №273-ФЗ «О противодействии коррупции» (с последующими изменениями и дополнениями).

Уголовный кодекс РФ от 13.06.1996г. №63-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями).

Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001г. №195-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями).

Закон Великобритании «О борьбе со взяточничеством» (UK Bribery Act 2010).

## 3. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

**«Дача взятки»** - дача взятки должностному лицу, иностранному должностному лицу либо должностному лицу публичной международной организации лично или через посредника.

**«Должностное лицо Банка»** – это лицо, выполняющее управленческие функции в Банке.

**«Запрет дачи взятки»** - т.е. запрет (1) предоставления или (2) обещания предоставить любую финансовую или иную выгоду/преимущество с умыслом побудить какое-либо лицо выполнить его должностные обязанности ненадлежащим образом;

**«Запрет подкупа иностранных государственных служащих»** - т.е. запрет (1) предоставления или (2) обещания предоставить (прямо или через третьих лиц) иностранному 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 коммерческой организации;

**«Запрет получения взяток»** - т.е. запрет (1) получения или (2) согласия получить любую финансовую или иную выгоду/преимущество за исполнение своих должностных обязанностей ненадлежащим образом;

**«Злоупотребление полномочиями»** - использование лицом, выполняющим управленческие функции в коммерческой или иной организации, своих полномочий вопреки законным интересам этой организации и в целях извлечения выгод и преимуществ для себя или других лиц либо нанесения вреда другим лицам, если это деяние повлекло причинение существенного вреда правам и законным интересам граждан или организаций либо охраняемым законом интересам общества или государства.

**«Злоупотребление служебным положением»** - совершение какого-либо действия или бездействия, в нарушение законодательства, публичным должностным лицом при выполнении своих функций с целью получения какого-либо неправомерного преимущества для себя самого или иного физического или юридического лица.

**«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.

**«Контрольные службы Банка»** - Служба комплаенс, Служба внутреннего контроля, Служба риск-менеджмента, а также иные службы Банка.

**«Коррупция»** - а) 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;

б) совершение деяний, указанных в подпункте «а» настоящего пункта, от имени или в интересах юридического лица;

**«Неспособность коммерческой организации предотвратить дачу взятки ассоциированным с ним лицом другому лицу от имени такой коммерческой организации»** - т.е. в случае, если коммерческая организация не докажет наличие у нее действующих адекватных процедур по предотвращению взяточничества, такая организация несет ответственность за дачу взятки лицом, оказывающим услуги в интересах коммерческой организации или от ее имени (например, агентом, дочерним обществом, работником) с целью приобрести или сохранить бизнес, обеспечить коммерческие и конкурентные преимущества.

**«Получение взятки»** - получение должностным лицом, иностранным должностным лицом либо должностным лицом публичной международной организации лично или через посредника взятки в виде денег, ценных бумаг, иного имущества либо в виде незаконных оказания ему услуг имущественного характера, предоставления иных имущественных прав за совершение действий (бездействия) 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.

**«Посредничество во взяточничестве»** - непосредственная передача взятки по поручению взяткодателя или взятополучателя либо иное содействие взяткодателю и (или) взятополучателю в достижении либо реализации соглашения между ними о получении и даче взятки в значительном размере.

#### **4. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ПОЛИТИКИ**

- 4.1.** Политика отражает приверженность Банка и его руководства высоким этическим стандартам и принципам открытого и честного ведения бизнеса, а также стремление Банка к совершенствованию корпоративной культуры, следованию лучшим практикам корпоративного управления и поддержанию деловой репутации Банка на должном уровне.
- 4.2.** Банк ставит перед собой цели:
- Минимизировать риск вовлечения Банка, членов Совета директоров, членов Правления, Председателя Правления Банка и работников Банка независимо от занимаемой должности (далее - Работники) в коррупционную деятельность.

- Сформировать у акционеров, инвестиционного сообщества, контрагентов, Работников Банка и Обществ и иных лиц единообразное понимание политики Банка о неприятии коррупции в любых формах и проявлениях.
- Обобщить и разъяснить основные требования антикоррупционного законодательства Российской Федерации и других стран, которые могут применяться к Банку и Работникам.
- Установить обязанность Работников Банка знать и соблюдать принципы и требования настоящей Политики, ключевые нормы применимого антикоррупционного законодательства, а также адекватные процедуры по предотвращению коррупции.

## 5. ПРИМЕНИМОЕ АНТИКОРРУПЦИОННОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО

**5.1. Российское антикоррупционное законодательство:** Банк и все Работники должны соблюдать нормы российского антикоррупционного законодательства, установленные, в том числе, Уголовным кодексом Российской Федерации, Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях, Федеральным законом «О противодействии коррупции» и иными нормативными актами, основными требованиями которых является запрет следующих деяний:

- 5.1.1. «Коррупция»;
- 5.1.2. «Злоупотребление служебным положением»;
- 5.1.3. «Дача взятки»;
- 5.1.4. «Получение взятки»;
- 5.1.5. «Посредничество во взяточничестве»;
- 5.1.6. «Злоупотребление полномочиями»;
- 5.1.7. Коммерческий подкуп».

**5.2. Британское антикоррупционное законодательство:** Закон Великобритании «О борьбе со взяточничеством» (UK Bribery Act 2010), основные требования которого сформулированы как

- 5.2.1. «Запрет дачи взяток»;
- 5.2.2. «Запрет получения взяток»;
- 5.2.3. «Запрет подкупа иностранных государственных служащих»;
- 5.2.4. «Неспособность коммерческой организации предотвратить дачу взятки ассоциированным с ним лицом другому лицу от имени такой коммерческой организации».

## 6. КЛЮЧЕВЫЕ ПРИНЦИПЫ

### 6.1. Запрет коррупции

Работникам Банка строго запрещается, прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц участвовать в коррупционных действиях, 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 власти и самоуправления, государственных служащих, частных компаний и их представителей.

### 6.2. Адекватные антикоррупционные процедуры

Банк разрабатывает и внедряет адекватные процедуры по предотвращению коррупции, разумно отвечающие выявленным рискам, и контролирует их соблюдение.

### 6.3. Миссия высшего руководства Банка

Акционеры, члены Совета директоров, Правления, Председатель Правления и должностные лица Банка должны формировать этический стандарт непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях, подавая пример своим поведением и осуществляя ознакомление с антикоррупционной политикой всех работников и контрагентов.

В Банке закрепляется принцип неприятия коррупции в любых формах и проявлениях (принцип «нулевой терпимости») при осуществлении повседневной деятельности и стратегических проектов, в том числе во взаимодействии с акционерами, инвесторами, контрагентами, представителями органов власти, самоуправления, политических партий, своими Работниками, Обществами и иными лицами.

**Должностные лица Банка принимают на себя обязательство в своей профессиональной деятельности строго соблюдать нижеизложенные принципы:**

- выполнять требования действующего законодательства Российской Федерации, иных правовых норм в полном объеме, а при отсутствии применимого законодательства исходить из требований добросовестности, разумности, справедливости и положений настоящей Политики;
- быть честными и порядочными в деловых отношениях, воздерживаться от любых недобросовестных способов ведения дел;
- уважать право собственности, стремиться к балансу взаимной выгоды при совершении сделок;
- в случае возникновения риска убытков для Банка немедленно ставить в известность Контрольные службы Банка

- не использовать в личных целях служебное положение, конфиденциальную информацию, материальные и нематериальные активы Банка;
- оказывать взаимную помощь в вопросах принятия важных решений и в чрезвычайных ситуациях;
- в профессиональной деятельности не допускать неправомерных действий, либо действий, которые могут вызвать подозрения относительно их правомерности и этичности;
- воздерживаться от неэтичных методов ведения конкурентной борьбы;
- воздерживаться от действия или бездействия, порождающего конфликты в деловых отношениях, стремиться к урегулированию возникших конфликтов на основе баланса интересов участников деловых отношений;
- в случае возникновения у должностных лиц сомнений в отношении правильности своих действий или сомнений по любым другим этическим вопросам они должны обратиться за разъяснениями к лицу, ответственному за соблюдение антикоррупционной политики. Данное лицо назначается в соответствии с внутренними документами Банка.

**Должностные лица Банка не должны:**

- инвестировать в компании, являющиеся конкурентами Банка, в нарушение принятых в Банке процедур раскрытия и контроля конфликта интересов;
- получать подарки, услуги, вознаграждения и иные личные выгоды, обладающие высокой коммерческой ценностью, в целях избежания подозрений в побуждении этих лиц к принятию при осуществлении ими должностных обязанностей решений в интересах дарителя.

**Должностные лица Банка:**

- обязаны информировать лицо, ответственное за соблюдение антикоррупционной Политики, о любых должностях, занимаемых ими вне и без ведома Банка, исполнение обязанностей на которых создает у них конфликт интересов с интересами Банка, и прежде, чем дать согласие на занятие таких должностей, обязаны уведомить лицо, ответственное за соблюдение антикоррупционной политики, о своих намерениях.

**6.4. Периодическая оценка рисков**

Банк на периодической основе выявляет, рассматривает и оценивает коррупционные риски, характерные для его деятельности в целом и для отдельных направлений в частности.

**6.5. Проверка контрагентов**

Банк прилагает разумные усилия, чтобы минимизировать риск деловых отношений с контрагентами, которые могут быть вовлечены в коррупционную деятельность, для чего проводится проверка терпимости контрагентов к взяточничеству, в т.ч. проверка наличия у них собственных антикоррупционных процедур или политик, их готовности соблюдать требования настоящей Политики и включать в договоры антикоррупционные условия (оговорки), а также оказывать взаимное содействие для этичного ведения бизнеса и предотвращения коррупции.

**6.6. Информирование и обучение**

Банк размещает настоящую Политику в свободном доступе на корпоративном сайте в сети Интернет, открыто заявляет о неприятии коррупции, приветствует и поощряет соблюдение принципов и требований настоящей Политики всеми контрагентами, своими Работниками, Обществами, членами их органов управления, работниками и иными лицами

Банк содействует повышению уровня антикоррупционной культуры путем информирования и систематического обучения работников в целях поддержания их осведомленности в вопросах антикоррупционной Политики Банка и овладения ими способами и приемами применения антикоррупционной Политики на практике.

**6.7. Мониторинг и контроль**

В связи с возможным изменением во времени коррупционных рисков и иных факторов, оказывающих влияние на хозяйственную деятельность, Банк осуществляет мониторинг внедренных адекватных процедур по предотвращению коррупции, контролирует их соблюдение, а при необходимости пересматривает и совершенствует их.

**7. ПОДАРКИ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСКИЕ РАСХОДЫ**

- 7.1.** Банк приветствует развитие партнерских отношений с внешними клиентами и контрагентами и допускает обмен корпоративными подарками между партнерскими сторонами.
- 7.2.** Банк допускает получение Работниками Банка подарков ориентировочной стоимостью не более 100 долларов США (трех тысяч российских рублей) за 1 подарок, если иное не предусмотрено специальными распоряжениями уполномоченных руководителей.
- 7.3.** Банк с пониманием относится к тому, что отказ от дорогостоящего подарка может привести к негативным последствиям для бизнеса. О решении принять такой подарок Работник сообщает в Службу комплаенс Банка не позднее следующего рабочего дня.
- 7.4.** Если получение подарка предполагает предоставление клиенту (контрагенту) каких-либо льгот, преференций и т.п., Работник незамедлительно уведомляет об этом Службу комплаенс Банка и своего непосредственного руководителя.

- 7.5. Работники Банка могут делать подарки своим клиентам в соответствии с установленным порядком расходования средств (в том числе представительских расходов), закрепленным внутренними документами Банка.
- 7.6. Подарки клиентам Банка делаются только при отсутствии в компании клиента запрещающих правил в отношении подарков.
- 7.7. При соответствующем оформлении отчетных документов Банк допускает оплату расходов (проездных билетов, счетов, посещения мероприятий), которые произведены в процессе общения с клиентами в порядке, установленном действующими внутренними нормативными документами.
- 7.8. Не допускаются подарки от имени Банка, его Работников и представителей третьим лицам в виде денежных средств, как наличных, так и безналичных, независимо от валюты.

## **8. УЧАСТИЕ В БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И СПОНСОРСТВО**

Банк осуществляет единую региональную благотворительную политику, направленную на создание имиджа Банка как социально-ответственного бизнеса. Банк не финансирует благотворительные и спонсорские проекты в целях получения коммерческих преимуществ в конкретных проектах Банка и Обществ.

## **9. УЧАСТИЕ В ПОЛИТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Банк не финансирует политические партии, организации и движения в целях получения коммерческих преимуществ в конкретных проектах Банка и Обществ.

## **10. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ГОСУДАРСТВЕННЫМИ СЛУЖАЩИМИ**

Банк воздерживается от оплаты любых расходов за государственных служащих, их близких родственников (или в их интересах) в целях получения коммерческих преимуществ в конкретных проектах Банка и Обществ, в том числе расходов на транспорт, проживание, питание, развлечения, PR-кампании и т.п., или получение ими за счет Банка иной выгоды.

## **11. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С РАБОТНИКАМИ БАНКА**

- 11.1. Банк требует от своих Работников соблюдения настоящей Политики, информируя их о ключевых принципах, требованиях и санкциях за ее нарушение.
- 11.2. В Банке организуются конфиденциальные и доступные средства информирования руководства Банка («горячая линия») о фактах взяточничества со стороны лиц, оказывающих услуги в интересах коммерческой организации или от ее имени. По «горячей линии» в адрес руководства Банка могут поступать предложения по улучшению антикоррупционных процедур и контроля, а также запросы со стороны работников и третьих лиц.
- 11.3. Для формирования надлежащего уровня антикоррупционной культуры с новыми Работниками проводится вводный тренинг по положениям настоящей Политики и связанных с ней документов, а для действующих Работников проводятся периодические информационные семинары в очной или дистанционной форме.
- 11.4. Банк проводит тренинги, носящие специальный (целевой) характер. В этом случае осуществляется обучение Работников, занимающих определенные должности, осуществляющих функции с высокой степенью коррупционных рисков либо участвующих в определенных антикоррупционных процедурах. Целью обучения является овладение каждым обучаемым приемами и навыками использования антикоррупционной Политики и процедур на практике.
- 11.5. Соблюдение Работниками Банка принципов и требований настоящей Политики учитывается при формировании кадрового резерва для выдвижения на вышестоящие должности, а также при наложении дисциплинарных взысканий.

## **12. ОБЩЕСТВА, ВХОДЯЩИЕ В КОРПОРАТИВНУЮ СТРУКТУРУ БАНКА, КОНТРАГЕНТЫ**

- 12.1. Банк, в пределах своей компетенции, инициирует внедрение в Обществах собственных антикоррупционных программ, аналогичных настоящей Политике, а также прилагает разумно возможные усилия, чтобы основополагающие принципы и требования настоящей Политики соблюдались в хозяйственных обществах и объединениях, где участвует Банк, а также в компаниях-контрагентах.
- 12.2. При участии в хозяйственном обществе или объединении Банк:
- анализирует информацию о репутации потенциальных партнеров и участников и их терпимости к коррупции;
  - информирует их о принципах и требованиях настоящей Политики;

- выступает за принятие аналогичной антикоррупционной Политики в хозяйственном обществе или объединении.

### **13. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ПОСРЕДНИКАМИ И ИНЫМИ ЛИЦАМИ**

- 13.1.** Банку и его Работникам запрещается привлекать или использовать посредников, партнеров, агентов или иных лиц для совершения каких-либо действий, которые противоречат принципам и требованиям настоящей Политики или нормам применимого антикоррупционного законодательства.
- 13.2.** Банк обеспечивает наличие процедур по проверке посредников, партнеров, агентов, и иных лиц для предотвращения и/или выявления описанных выше нарушений в целях минимизации и пресечения рисков вовлечения Банка в коррупционную деятельность.
- 13.3.** В целях исполнения принципов и требований, предусмотренных в Политике, Банк вправе включать антикоррупционные условия (оговорки) в договоры с посредниками, партнерами, агентами и иными лицами в ситуациях повышенного коррупционного риска. Антикоррупционные условия (оговорки) должны содержать сведения о Политике и системе антикоррупционных процедур, действующих в Банке, при необходимости предусматривать настоящую Политику в качестве приложения к договорам, определять ответственность контрагентов за несоблюдение антикоррупционных принципов и требований.

### **14. ВЕДЕНИЕ БУХГАЛТЕРСКИХ КНИГ И ЗАПИСЕЙ**

- 14.1.** Все финансовые операции должны быть аккуратно, правильно и с достаточным уровнем детализации отражены в бухгалтерском учете Банка, задокументированы и доступны для проверки.
- 14.2.** В Банке назначены Работники, несущие ответственность, предусмотренную действующим законодательством Российской Федерации, за подготовку и предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчетности в установленные сроки.
- 14.3.** Искажение или фальсификация бухгалтерской отчетности Банка строго запрещены в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

### **15. ОПОВЕЩЕНИЕ О НЕДОСТАТКАХ**

Любой Работник или иное лицо в случае появления сомнений в правомерности или в соответствии целям, принципам и требованиям Политики своих действий, а также действий, бездействия или предложений других Работников, контрагентов или иных лиц, которые взаимодействуют с Банком, может сообщить об этом по «горячей линии» Банка, либо своему непосредственному руководителю и/или уполномоченному лицу, которое, при необходимости, предоставит рекомендации и разъяснения относительно сложившейся ситуации.

### **16. ОТКАЗ ОТ ОТВЕТНЫХ МЕР И САНКЦИЙ**

Банк заявляет о том, что ни один Работник не будет подвергнут санкциям (в том числе уволен, понижен в должности, лишен премии) если он сообщил о предполагаемом факте коррупции, либо если он отказался дать или получить взятку, совершить коммерческий подкуп или оказать посредничество во взяточничестве, в том числе, если в результате такого отказа у Банка и Общества возникла упущенная выгода или не были получены коммерческие и конкурентные преимущества.

### **17. АУДИТ И КОНТРОЛЬ**

- 17.1.** В Банке на регулярной основе проводится внутренний и внешний аудит финансово-хозяйственной деятельности, контроль полноты и правильности отражения данных в бухгалтерском учете и соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации и внутренних нормативных документов Банка, в том числе принципов и требований, установленных настоящей Политикой.
- 17.2.** В рамках процедур внутреннего контроля в Банке осуществляются проверки ключевых направлений коммерческой деятельности, включая выборочные проверки законности осуществляемых платежей, их экономической обоснованности, целесообразности расходов, в том числе, на предмет подтверждения первичными учетными документами и соответствия требованиям настоящей Политики. Данные проверки проводит соответствующее уполномоченное подразделение Банка в соответствии с внутренними документами Банка.

### **18. ОТЧЕТНОСТЬ**



Уполномоченное лицо периодически рассматривает отчеты руководителей структурных бизнес-подразделений Банка о результатах работы по обеспечению соответствия деятельности Банка и ее Работников принципам и требованиям настоящей Политики и нормам действующего антикоррупционного законодательства Российской Федерации.

#### **19. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ (НЕНАДЛЕЖАЩЕЕ ИСПОЛНЕНИЕ) НАСТОЯЩЕЙ ПОЛИТИКИ**

- 19.1.** Акционеры, члены Совета директоров, 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 требований, а также за действия (бездействие) подчиненных им лиц, нарушающие эти принципы и требования.
- 19.2.** По каждому разумно обоснованному подозрению или установленному факту участия Работников Банка, Обществ и иных лиц в коррупционной деятельности будут проводиться служебные расследования в рамках действующего законодательства Российской Федерации.
- 19.3.** Лица, виновные в нарушении требований настоящей 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.