



«УТВЕРЖДЕНО»
Правлением
ООО «Камкомбанк»
ПРОТОКОЛ № 64/1
от «21» марта 2022 г.

ПОЛОЖЕНИЕ
о противодействии коррупции
ООО «Камкомбанк»

г. Набережные Челны
2022 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ И ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В НАСТОЯЩЕМ ПОЛОЖЕНИИ.....	3
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	5
3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ПОЛИТИКИ	5
4. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ	6
5. КОРРУПЦИОННЫЕ ДЕЙСТВИЯ	7
6. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ	7
7. СТРУКТУРА УПРАВЛЕНИЯ АНТИКОРРУПЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ.....	10
8. ПРАВИЛА ПОВЕДЕНИЯ, УСТАНОВЛЕННЫЕ В БАНКЕ	11
9. КОНТРОЛЬ ЗА ИСПОЛНЕНИЕМ ПОЛИТИКИ.....	14
10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ (НЕНАДЛЕЖАЩЕЕ ИСПОЛНЕНИЕ) НАСТОЯЩЕЙ ПОЛИТИКИ	14
11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	15

1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ И ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В НАСТОЯЩЕМ ПОЛОЖЕНИИ

1.1. **Антикоррупционные нормы, подлежащие применению:** настоящее Положение о противодействии коррупции ООО «Камкомбанк», а также **антикоррупционное законодательство Российской Федерации** - 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 являются запрет дачи взяток, запрет получения взяток, запрет коммерческого подкупа и запрет посредничества во взяточничестве.

1.2. **Банк** – ООО «Камкомбанк», включая его обособленные структурные подразделения.

1.3. **Взятка** - получение (передача) лицом, лично или через посредника денег, ценных бумаг, иного имущества либо в виде незаконных оказания ему услуг имущественного характера, предоставления иных имущественных прав за совершение действий (бездействие) в пользу взяткодателя или представляемых им лиц, если такие действия (бездействие) входят в служебные полномочия должностного лица либо если оно в силу должностного положения может способствовать таким действиям (бездействию), а равно за общее покровительство или попустительство по службе. Для целей понятия «взятка» не существует минимальных денежных пределов, любой переданный/полученный предмет взятки может быть истолкован как дача взятки/получение взятки.

1.4. **ГО** - Головной офис Банка.

1.5. **Должностное лицо** - лицо постоянно, временно или в соответствии со специальными полномочиями осуществляющее функции представителя власти (осуществляющее законодательную, исполнительную или судебную власть), лицо, являющееся работником государственного/надзорного или контролирующего органа, наделенное в установленном законом порядке распорядительными полномочиями в отношении лиц, не находящихся в служебной зависимости от него, либо правом принимать решения, обязательные для исполнения гражданами, а также организациями, независимо от их ведомственной подчиненности, а равно лицо, выполняющее организационно-распорядительные или административно-хозяйственные функции в государственных органах, органах местного самоуправления, государственных и муниципальных организациях. К должностным лицам также относятся должностные лица иностранного государства, сотрудники публичной международной организации.

1.6. **Лицо, выполняющее управленческие функции в коммерческой или иной организации** - лицо, постоянно, временно либо по специальному полномочию выполняющее организационно - распорядительные или административно - хозяйственные обязанности в коммерческой организации независимо от формы собственности, а также в некоммерческой организации, не являющейся государственным органом, органом местного самоуправления, государственным или муниципальным учреждением.

1.7. **Коммерческий подкуп** - незаконная передача/получение лицом, выполняющим управленческие функции в коммерческой или иной организации, денежных средств, ценных бумаг, иного имущества, выгода и/или услуга имущественного характера, оказываемая безвозмездно либо с занижением стоимости передаваемого имущества или оказанной услуги,

Положение о противодействии коррупции
ООО «Камкомбанк»

за совершение действий (бездействия) в интересах дающего в связи с занимаемым этим лицом служебным положением.

1.8. **Контрагент** - имеет значение, указанное в п. 4.2 настоящего Положения о противодействии коррупции ООО «Камкомбанк».

1.9. **Коррупционное правонарушение** - совершенное противоправное деяние, обладающее признаками коррупции, за которое законодательством Российской Федерации установлена гражданско-правовая, дисциплинарная, административная или уголовная ответственность.

1.10. **Коррупционный риск** - возможность совершения противоправных действий коррупционного характера работниками Банка или третьими лицами.

1.11. **Коррупция** - 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, а также совершение вышеуказанных деяний от имени или в интересах юридического лица.

1.12. **Комплаенс** - обеспечение соответствия деятельности Банка требованиям, налагаемым на нее российским законодательством, иными обязательными для исполнения регулирующими документами, а также создание в Банке механизмов анализа, выявления и оценки рисков коррупционно опасных сфер деятельности и обеспечение комплексной защиты Банка.

1.13. **Выплаты за упрощение формальностей** - плата за «содействие» и «оперативность», которые представляют собой небольшие суммы, передаваемые с целью обеспечения или ускорения выполнения установленных процедур или необходимых действий, на осуществление которых лицо, вносящее плату за упрощение формальностей, имеет юридическое или иное право.

1.14. **Государственные органы** - органы государственной власти Российской Федерации, органы государственной власти субъектов Российской Федерации, в том числе, судебные органы, а также иные государственные органы, образуемые в соответствии с законодательством Российской Федерации, законодательством субъектов Российской Федерации. В целях настоящего Положения к категории «государственные органы» относится Банк России, а также иные контролирующие и надзорные органы.

1.15. **Органы управления Банка** - Общее собрание участников, Наблюдательный совет, Правление Банка и Председатель Правления.

1.16. **Противодействие коррупции** - деятельность работников Банка, органов его управления в пределах их полномочий по предупреждению коррупции, в том числе по выявлению и последующему устранению причин коррупции (профилактика коррупции); по выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию и расследованию коррупционных правонарушений; по минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

1.17. **Подарок** - любая ценность в материальной или нематериальной форме, за которую отсутствует обязанность оплаты, то есть переданная безвозмездно, без какого-либо обязательства лица за это, а также не связано с занимаемым этим лицом служебного положения и исполнения им управленческих функций в организации. В том числе предметы, вещи, подарочные сертификаты на любые виды товаров и услуг, приглашение на мероприятия, денежные средства, выгоды и услуги имущественного характера, в том числе работы, услуги, оплата развлечений, транспортных расходов, ссуды, скидки, предоставление в пользование имущества, в том числе жилья и др.

1.18. **Работник** - лицо, состоящее с Банком в трудовых отношениях на основании трудового договора (включая срочный трудовой договор, трудовой договор о работе по совместительству и т.д.).

1.19. **Родственники** - супруг, супруга, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и родные сестры, дедушка, бабушка, внуки, а также иные лица, связанные с работником Банка близкими отношениями.

1.20. **Территориальное подразделение** - дополнительный офис, операционный офис, операционные кассы.

1.21. **Структурное подразделение** – внутреннее структурное подразделение Банка.

1.22. **Ценности** - все, что может представлять ценность для должностного лица/лица, выполняющего управленческие функции, включая денежные средства, движимое и недвижимое имущество, подарки, приглашения, посещение развлекательных мероприятий, предоставление в отношении товаров, услуг льготных условий, у которых нет коммерчески разумного оправдания, а также предложения трудоустройства и иных подобных преимуществ.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящее Положение о противодействии коррупции ООО «Камкомбанк» (далее – Положение) представляет обязательство Банка придерживаться высоких правовых и моральных стандартов в своей повседневной деятельности и является основным внутренним документом Банка, определяющим ключевые принципы и требования, направленные на противодействие коррупции и минимизацию коррупционного риска, а также на обеспечение соблюдения Банком, его работниками, иными лицами, имеющими право действовать от имени и в интересах Банка, норм применимого антикоррупционного законодательства.

2.2. Настоящее Положение разработано в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также Уставом Банка, Политикой ООО «Камкомбанк» в области деонтологии (Кодекс корпоративного поведения) и иными внутренними документами Банка, регламентирующими нормы профессионального поведения.

3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ПОЛИТИКИ

3.1. Положение отражает приверженность Банка, членов органов его управления, его работников высоким этическим стандартам ведения открытого и честного бизнеса для совершенствования корпоративной культуры, следования лучшим практикам корпоративного управления и поддержания деловой репутации Банка на должном уровне.

Положение о противодействии коррупции
ООО «Камкомбанк»

3.2. Основными целями и задачами настоящего Положения являются:

- регламентация стандартов Банка в области антикоррупционной деятельности, формирование у лиц, взаимодействующих с Банком, единообразного понимания позиции Банка о неприятии коррупции в любых формах и проявлениях;
- создания у работников Банка единообразного понимания принципов и требований применимого антикоррупционного законодательства;
- создание и дальнейшее применение в Банке надлежащих процедур, предназначенных для предотвращения совершения неправомерных действий, связанных с коррупцией и взяточничеством;
- минимизации риска вовлечения Банка, работников Банка, а также третьих лиц в коррупционную деятельность;

3.3. Настоящее Положение является основным внутренним нормативным документом Банка, определяющим ключевые принципы и требования, направленные на противодействие коррупции и минимизацию коррупционного риска, а также на обеспечение соблюдения Банком, его работниками, иными лицами, имеющими право действовать от имени и в интересах Банка, норм применяемого антикоррупционного законодательства.

3.4. Банк содействует повышению уровня антикоррупционной культуры путем ознакомления при приеме на работу своих работников с настоящим Положением в целях поддержания их осведомленности в вопросах соблюдения норм антикоррупционного законодательства и требований настоящего Положения.

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

3.6. По фактам обращения клиентов по вопросам предвзятого отношения в обслуживании, угодничестве одним клиентам по сравнению с другими и прочим факторам возможных противоправных действий работников, подразделениями (сотрудниками) Банка определенным распоряжением Председателя Правления проводятся служебные расследования.

4. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ

4.1. Требования настоящего Положения распространяются на всех работников Банка независимо от занимаемой должности, статуса и срока их работы в Банке, которые подписывают Обязательство о его соблюдении. Все работники Банка должны руководствоваться настоящей Политикой и неукоснительно соблюдать ее принципы и требования.

4.2. Банк стремится к тому, чтобы распространить принципы и требования настоящего Положения на:

- внутренние структурные подразделения Банка,
 - посредников, агентов, деловых партнеров, поставщиков, подрядчиков и иных третьих лиц, имеющих право действовать от имени и в интересах Банка и привлеченных для выполнения от его имени определенных обязанностей (далее - контрагенты),
- а также ожидает от указанных 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 и норм международного права. В связи с этим во взаимоотношениях с третьими лицами Банк ожидает соответствующее встречное взаимодействие, основанное на добропорядочности и честности.

5. КОРРУПЦИОННЫЕ ДЕЙСТВИЯ

5.1. В соответствии с антикоррупционными нормами, подлежащими применению, Банк считает коррупционными действиями действия, включая взяточничество и коммерческий подкуп, совершенные:

- в отношении Банка, либо от имени или в интересах Банка в отношении государственных и муниципальных органов и их служащих, Банка России и его служащих, контрагентов, а также иных юридических и физических лиц, органов управления и представителей указанных 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;

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

5.2. Работникам Банка, органам управления Банка запрещается совершать коррупционные действия, указанные в п. 5.1 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, контролирующие и надзорные органы, государственных и муниципальных служащих, частных компаний и их представителей.

5.3. Работники Банка, органы управления Банка при выполнении своих трудовых функций или при осуществлении своей деятельности от имени Банка в любых странах мира должны соблюдать антикоррупционное законодательство Российской Федерации, национальное законодательство иностранных государств и нормы международного права в сфере противодействия коррупции, а также требования настоящего Положения.

6. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ

Противодействие коррупции в Банке основывается на следующих основных принципах:

6.1. Признание, обеспечение и защита основных прав и свобод человека и гражданина.

Коррупция приводит к нарушению прав граждан, к несоблюдению законной конкуренции между субъектами экономической деятельности.

6.2. Законность.

Соответствие политики Банка действующему законодательству и общепринятым нормам. Соответствие реализуемых антикоррупционных мероприятий Конституции Российской Федерации, законодательству Российской Федерации и иным нормативным правовым актам, применимым к Банку.

6.3. Публичность и открытость деятельности органов управления Банка и работников Банка (с учетом требований законодательства РФ о коммерческой и банковской тайне).

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

6.4. Неотвратимость ответственности за совершение коррупционных правонарушений.

Неотвратимость наказания для работников Банка вне зависимости от занимаемой должности, стажа работы и иных условий в случае совершения ими коррупционных правонарушений в связи с исполнением трудовых обязанностей, а также персональная ответственность руководства Банка за реализацию внутриорганизационной антикоррупционной политики.

6.5. Комплексное использование политических, организационных, информационно-пропагандистских, социально-экономических, правовых, специальных и иных мер.

6.6. Приоритетное применение мер по предупреждению коррупции.

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

6.7. Сотрудничество в области противодействия коррупции с государственными органами, партнерами и клиентами Банка, рассмотрение обращений граждан и юридических лиц.

6.8. Принцип личного примера руководства.

Ключевая роль руководства Банка в формировании культуры нетерпимости к коррупции и в создании внутрибанковской системы предупреждения и противодействия коррупции.

6.9. Принцип соразмерности антикоррупционных процедур риску коррупции.

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

6.10. Принцип постоянного контроля и регулярного мониторинга.

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

6.11. Миссия высшего руководства Банка.

6.11.1. Общее собрание участников, Наблюдательный совет, члены Правления Банка и Председатель Правления должны формировать этический стандарт непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях, подавая пример своим поведением.

6.11.1 В Банке закрепляется и действует принцип неприятия коррупции в любых формах и проявлениях (принцип «нулевой толерантности») при осуществлении повседневной деятельности и стратегических проектов, в том числе во взаимодействии с учредителями, инвесторами, контрагентами, представителями государственных органов или органов местного самоуправления, надзорных и контролирурующих органов, политических партий, своими работниками и иными третьими лицами.

6.12. Периодическая оценка рисков.

Положение о противодействии коррупции
ООО «Камкомбанк»

6.12.1. Банк на периодической основе выявляет, рассматривает и оценивает коррупционные риски, характерные как для его деятельности в целом, так и для отдельных ее направлений, в частности потенциально уязвимых бизнес-процессов.

6.12.2. В отличие от остальных рисков коррупционный риск оценивается только с точки зрения вероятности его реализации без учёта размера потенциального ущерба и/или взятки.

6.12.3. Процесс оценки коррупционного риска заключается в идентификации и оценки коррупционных рисков, характерных для Банка, в том числе анализе основных бизнес-процессов и сделок.

6.13. Адекватные антикоррупционные процедуры.

6.13.1. Банк разрабатывает и внедряет адекватные процедуры по предотвращению коррупции, разумно отвечающие выявленным рискам, а также соразмерные вероятности реализации коррупционного риска.

6.13.2. Этап разработки соответствующих антикоррупционных процедур включает в себя:

- выявление и анализ слабых сторон и недостатков контрольной среды Банка, особенно в отношении идентифицированных коррупционно-рисковых областей;

- внедрение политик и процедур, позволяющих устранить выявленные слабые стороны и недостатки.

6.13.3. Внедрение антикоррупционных процедур включает информирование (в том числе, как это указано в пп.4.1, 6.5 настоящей Политики) работников Банка о его позиции по вопросам противодействия коррупции и проведение для них тренингов по контрольным процедурам и мероприятиям, а также применение дисциплинарных санкций к работникам, нарушившим процедуры, вне зависимости от занимаемой ими должности, опыта работы и других параметров.

6.14. Проверка контрагентов

6.14.1. Банк прилагает разумные усилия, чтобы минимизировать риск деловых отношений с контрагентами, которые могут быть вовлечены в коррупционную деятельность, для чего проводится оценка толерантности контрагентов ко взяточничеству и коррупции, в том числе их готовности соблюдать требования настоящего Положения, а также оказывать взаимное содействие для этичного ведения бизнеса и предотвращения коррупции.

6.15. Информирование и обучение

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

6.15.2. Банк содействует повышению уровня антикоррупционной культуры путем систематического обучения своих работников в целях поддержания их осведомленности в вопросах антикоррупционной политики Банка и овладения ими способами и приемами применения антикоррупционного Положения на практике.

6.16. Мониторинг и контроль

6.16.1. Банк осуществляет мониторинг внедренных адекватных процедур по предотвращению коррупции, а также контролирует их соблюдение.

6.16.2. Банк предпримет все необходимые меры для расследования всех выявленных случаев взяточничества, коррупции и злоупотреблений своим служебным положением со стороны работников Банка, которые каким-либо образом связаны с наименованием Банка.

6.16.2. Банк следит за своевременным внесением изменений и дополнений во внедренные антикоррупционные процедуры на основе постоянного мониторинга изменений антикоррупционных норм, подлежащих применению, а также судебной практики.

7. СТРУКТУРА УПРАВЛЕНИЯ АНТИКОРРУПЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ

7.1. Эффективное управление антикоррупционной деятельностью Банка достигается за счет продуктивного и оперативного взаимодействия следующих участников:

- Общего собрания участников, Наблюдательного совета;
- Правления, Председателя Правления;
- Структурных и территориальных подразделений Банка.

7.2. Функциональные роли среди вышеперечисленных участников, в рамках антикоррупционной деятельности Банка распределяются следующим образом:

7.2.1. Наблюдательный совет информируется Председателем Правления о результатах принятия мер в целях обеспечения соответствия деятельности Банка принципам и требованиям настоящего Положения, иным подлежащим применению антикоррупционным нормам, а также по противодействию коррупции, осуществляемому исполнительными органами Банка.

7.2.2. Правление:

- Утверждает настоящее Положение, а также вносимые в нее изменения и дополнения;
- Правление, Председатель Правления Банка в пределах своих полномочий отвечают за организацию всех мероприятий, направленных на реализацию принципов и требований настоящего Положения, включая назначение подразделения, ответственного за разработку антикоррупционных процедур, согласно настоящего Положения, их внедрение и контроль, определение компетенции руководителей структурных подразделений Банка в области противодействия коррупции, осуществление постоянного мониторинга за деятельностью работников Банка в сфере противодействия коррупции.

7.2.3. Структурные и территориальные подразделения Банка в процессе (в рамках) исполнения профильных функций:

- с учетом принципов настоящего Положения разрабатывают, внедряют и исполняют адекватные осуществляемой ими деятельности процедуры по предотвращению коррупции;
- идентифицируют коррупционные риски, характерные для направлений их деятельности;
- осуществляют регулярное обновление и оценку коррупционных рисков;
- предоставляют информацию о коррупционных рисках в Службу внутреннего контроля Банка (по тексту – СВК) для формирования плана проверок соблюдения Банком требований настоящего Положения.

7.3.1. Структурные подразделения Банка.

7.3.1.1. Юридический отдел:

- осуществляет контроль за содержанием норм антикоррупционного законодательства в правоотношениях с клиентами и контрагентами Банка;
- инициирует внесение изменений в настоящее Положение при изменении требований законодательства Российской Федерации в области противодействия коррупции.

7.3.1.2. Служба управления персоналом знакомит при приеме на работу работников Банка под роспись с внутренними документами, регламентирующими вопросы предупреждения и противодействия коррупции в Банке.

7.3.1.3. Служба внутреннего аудита проводит периодические проверки системы внутреннего контроля Банка на соответствие требованиям настоящего Положения.

7.3.1.4. Служба внутреннего контроля:

- в рамках текущей деятельности осуществляет контроль соблюдения в Банке антикоррупционного законодательства Российской Федерации;
- осуществляет мониторинг функционирования адекватных процедур, направленных на минимизацию рисков коррупции, характерных для областей деятельности Банка;
- инициирует актуализацию внутренних нормативных документов Банка в связи с изменением антикоррупционного законодательства;
- проводит работу по выявлению и урегулированию конфликтов интересов, связанных с коррупционными правонарушениями (при необходимости совместно с другими структурными подразделениями Банка);
- принимает и рассматривает сообщения работников Банка о нарушениях настоящего Положения, о подозрениях в совершении коррупционного правонарушения, по результатам которого в случае необходимости инициирует служебное расследование, формирует рекомендации по совершенствованию внедренных в Банке антикоррупционных процедур;
- осуществляет консультирование работников Банка по вопросам применения (соблюдения) антикоррупционных стандартов и процедур, настоящего Положения;
- проводит оценку коррупционных рисков по новым банковским операциям и сделкам при согласовании внутренних нормативных документов;
- инициирует внесение изменений в настоящее Положение при изменении бизнес-процессов, связанных с предупреждением и противодействием коррупции в Банке;
- анализирует целесообразность заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг или выполнение работ на осуществление банковских операций;
- участвует в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участвует в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- при получении данных о фактах коммерческого подкупа и коррупционных нарушениях передают информацию на рассмотрение Правлению Банка и в Группу экономической, кадровой, режимной безопасности и обработке информации.

7.3.1.5. Группа экономической, кадровой, режимной безопасности и обработке информации (по тексту - ГЭКРБиОИ):

- принимает участие в разработке методологии в области противодействия коррупции;
- подготавливает и проводит мероприятия, направленные на выявление и пресечение коррупционных действий сотрудников Банка;
- инициируют проведение служебных проверок в области противодействия коррупции;
- взаимодействуют с правоохранительными органами в части передачи материалов по выявленным фактам совершения коррупционных действий сотрудниками Банка с целью привлечения их к ответственности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- разрабатывают рекомендации руководству Банка по устранению причин и условий, способствующих коррупционным проявлениям среди сотрудников Банка.

8. ПРАВИЛА ПОВЕДЕНИЯ, УСТАНОВЛЕННЫЕ В БАНКЕ

8.1. Система противодействия коррупции - это комплекс мер, обеспечивающий противодействие коррупции в Банке посредством:

- своевременного прогнозирования и минимизации рисков вовлечения работников Банка в мошенническую и/или коррупционную деятельность;
- предупреждения, выявления и пресечения любых форм и проявлений мошенничества и коррупции;
- ликвидации последствий и/или попыток реализаций мошеннических и коррупционных действий;
- проведением профилактической, информационно-разъяснительной работы по соблюдению требований настоящего Положения.
- устранения конфликта интересов при совершении основных банковских операций, процессов, а также разделения зон ответственности и принятия решений.
- выявление взаимосвязанных сделок и сделок с взаимозависимыми лицами при согласовании проектов договоров с целью недопущения возникновения конфликта интересов;
- осуществление практического взаимодействия с правоохранительными органами Российской Федерации в целях координации своей деятельности по противодействию мошенничеству и коррупции, профилактики и предупреждению правонарушений в Банке;
- проведение регулярных аудиторских проверок;
- ведение полного и достоверного учета и документирования всех совершаемых Банком платежей.

8.2. Факты коррупции могут привести к личной уголовной ответственности.

8.3. Работники Банка обязаны отказаться от незаконного поощрения любого вида в достаточно четкой и ясной форме, не оставляющей места для сомнений, недопонимания и двусмысленного трактования такого отказа. Любое предложение / попытка предложения такого поощрения должны быть незамедлительно доведены до сведения ГЭКРБиОИ.

8.4. Кроме того, во всех случаях, когда у работников возникают обоснованные подозрения, что услуги, предоставляемые Банком своим клиентам, используются (или предполагаются для использования) в целях взяточничества и коррупции, они обязаны незамедлительно сообщить о своих подозрениях своему непосредственному руководителю (за исключением случаев, когда соответствующие подозрения возникают в отношении непосредственно самого руководителя) и в ГЭКРБиОИ.

8.5. Если работник сталкивается с выбором между вовлечением во взяточничество / коррупцию и потерей коммерческих преимуществ, он должен отказаться от коммерческих преимуществ, связанных со взяточничеством.

8.6. Подарки и представительские расходы.

8.6.1. Подарки, которые могут от имени Банка представляться другим лицам либо, которые могут получать члены органов управления, работники Банка, в связи с их работой в Банке, от других лиц, а также расходы на деловое гостеприимство, в том числе расходы на специально организованные мероприятия, которые работники от имени Банка могут нести, должны быть соразмерными, допустимыми, этичными, и осуществляться в соответствии с правилами, установленными специальным документом Банка – Кодексом корпоративного поведения ООО «Камкомбанк» в отношении подарков и приглашений.

8.6.2. При возникновении вопросов о допустимости подарка, участия в специально

организованном мероприятии или событии необходимо получить соответствующие разъяснения от ГЭКРБиОИ.

8.7. Участие в благотворительной деятельности и спонсорство.

8.7.1. Банк осуществляет единую благотворительную политику, направленную на формирование его имиджа как социально-ответственного финансового института.

8.7.2. Банк участвует только в тех спонсорских проектах, которые являются правомерными как с юридической, так и с этической точки зрения, а также предпринимает все необходимые меры, чтобы подобные пожертвования никоим образом не были сделаны в качестве поощрения для получения каких-либо неправомερных преимуществ или выгод.

8.8. Участие в политической деятельности

8.8.1. Банк сохраняет политический нейтралитет и воздерживается от финансирования политических партий, организаций и движений в целях получения коммерческих преимуществ в конкретных проектах.

8.9. Взаимодействие с должностными лицами

8.9.1. Банк воздерживается от оплаты любых расходов за должностных лиц и их родственников (или в их интересах) в целях получения коммерческих преимуществ для Банка, в том числе расходов на транспорт, проживание, питание, развлечения, PR-кампании и т.п., или предоставления им за счет Банка иной выгоды или ценностей.

8.9.2. Правила подношения и принятия подарков организации или участия в мероприятиях в процессе осуществления деятельности от лица Банка регламентируется специальным документом Банка - Кодексом корпоративного поведения ООО «Камкомбанк».

8.10. Взаимодействие с контрагентами

8.10.1. Работники Банка должны проявлять осторожность при выборе контрагентов и сотрудничестве с ними. Следует учитывать, что акты взяточничества и коррупции, совершенные контрагентами, которые действовали от имени Банка, могут повлечь личную уголовную ответственность, а также явиться основанием для привлечения Банка к административной ответственности, что может нанести ущерб его репутации.

8.10.2. Банку и его работникам запрещается привлекать или использовать контрагентов для совершения каких-либо действий, которые противоречат принципам и требованиям настоящего Положения или подлежащим применению антикоррупционным нормам.

8.10.3. В соответствии с правилами, установленными п. 6.4 настоящего Положения в Банке обеспечивается наличие процедур по проверке контрагентов для предотвращения и/или выявления нарушений в целях минимизации и пресечения рисков вовлечения Банка в коррупционную деятельность.

8.10.4. Работникам Банка запрещается осуществлять выплаты за упрощение формальностей в любых вопросах, связанных с деятельностью Банка. Подобные платежи не допустимы, и Банк никогда не будет оправдывать или потворствовать выплате подобных платежей работниками или любыми другими лицами, действующими от имени Банка.

8.10.5. В целях исполнения принципов и требований, предусмотренных настоящим Положением, Банк стремится к созданию такого положения, когда контрагент не будет принимать или предлагать, обещать или предоставлять какие-либо неоправданные финансовые или иные выгоды, прямо или косвенно, любому лицу или организации, в обмен на их действие или бездействие в нарушение исполнения ими своих обязанностей.

8.11. Клиенты, занимающиеся взяточничеством и коррупцией.

8.11.1. Все вопросы относительно (потенциальных) фактов коррупционной активности клиентов при осуществлении операций по счетам, открытым в Банке, либо выявленных в

процессе предоставления иных услуг Банка, следует направлять в ГЭКРБиОИ.

8.11.2. Несообщение выявленных фактов коррупции и взяточничества может быть расценено как соучастие в данных преступлениях.

9. КОНТРОЛЬ ЗА ИСПОЛНЕНИЕМ ПОЛИТИКИ

9.1. Контроль соблюдения работниками Банка настоящего Положения осуществляется непосредственно руководителями структурных и территориальных подразделений Банка. Руководители структурных и территориальных подразделений обязаны незамедлительно сообщать о выявленных или сообщенных им фактах нарушения настоящего Положения в ГЭКРБиОИ. Указанное требование распространяется также на иных работников Банка, включая Председателя Правления, членов Правления, а также на членов Наблюдательного совета и учредителей Банка.

9.2. Сообщения о фактах нарушения настоящего Положения необходимо направлять в ГЭКРБиОИ по электронной почте.

9.3. ГЭКРБиОИ периодически рассматривает информацию о результатах работы подразделений Банка и проводит мероприятия по выявлению и обеспечению соответствия их деятельности принципам и требованиям настоящего Положения, и иным антикоррупционным нормам, подлежащим применению.

10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ (НЕНАДЛЕЖАЩЕЕ ИСПОЛНЕНИЕ) НАСТОЯЩЕЙ ПОЛИТИКИ

10.1. Члены Правления, Председатель Правления и работники Банка, независимо от занимаемой должности, несут персональную ответственность за соблюдение принципов и требований настоящего Положения.

10.2. Лица, нарушившие антикоррупционное законодательство Российской Федерации, а также требования настоящего Положения, 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 применимым антикоррупционным законодательством, локальными нормативными актами Банка и трудовыми договорами.

10.3. Вместе с тем, Банк гарантирует то, что ни один работник не будет подвергнут санкциям (в том числе уволен, понижен в должности или лишен премии) по причине сообщения им сведений о предполагаемом факте коррупции, либо если он отказался дать взятку или получить какие-либо ценности, совершить коммерческий подкуп или оказать посредничество во взяточничестве, в том числе, если в результате такого отказа у Банка возникла упущенная выгода или не были получены коммерческие или конкурентные преимущества.

10.4. Поскольку Банк также может быть подвергнут санкциям за участие в коррупционной деятельности, то по каждому разумно обоснованному подозрению или установленному факту коррупции будут инициироваться служебные расследования ГЭКРБиОИ в рамках, допустимых применимым законодательством Российской Федерации.

11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

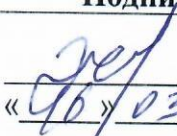
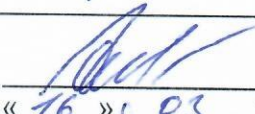
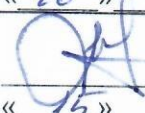

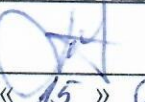
11.1. Настоящее Положение утверждается Правлением Банка.

11.2. Настоящее Положение может пересматриваться и совершенствоваться, в том числе в случае изменения законодательства Российской Федерации и с учетом новых тенденций в мировой и российской практике корпоративного поведения. Изменения и дополнения к Положению вступают в силу с момента утверждения их в установленном в Банке порядке.

11.3. Настоящее Положение доводится до сведения всех работников Банка под роспись.

Положение о противодействии коррупции
ООО «Камкомбанк»

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ
к Положению о противодействии коррупции «Камкомбанк»

Должность	Фамилия, имя, отчество	Подпись и дата
Курирующий руководитель (руководитель Службы, Управления)	Жихарев И.Ю.	 « 16 » 03 2022 г.
Начальник юридического отдела	Шишкина Э.А.	 « 16 » 03 2022 г.
Руководитель ГЭКРБиОИ	Тябин Д.Т.	 « 15 » 03 2022 г.
Руководитель службы управления рисками	Фазлыева Э.Р.	 « 16 » 03 2022 г.
Разработчик: Руководитель подразделения	Тябин Д.Т.	 « 15 » 03 2022 г.