



СОГЛАСОВАНО  
Решением Правления  
ООО «Камкомбанк»  
Протокол № 8 от  
23.01.2025г.

УТВЕРЖДЕНО  
Решением Наблюдательного  
Совета  
ООО «Камкомбанк»  
Протокол № 2 от  
07.03.2025г.

---

## Антикоррупционная политика ООО «Камкомбанк»

г. Набережные Челны  
2025

## СОДЕРЖАНИЕ

1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ И ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В НАСТОЯЩЕЙ ПОЛИТИКЕ	3
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	4
3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ПОЛИТИКИ	5
4. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ	5
5. КОРРУПЦИОННЫЕ ДЕЙСТВИЯ	6
6. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ	6
7. СТРУКТУРА УПРАВЛЕНИЯ АНТИКОРРУПЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ	8
8. ПРАВИЛА ПОВЕДЕНИЯ, УСТАНОВЛЕННЫЕ В БАНКЕ	9
9. КОНТРОЛЬ ЗА ИСПОЛНЕНИЕМ ПОЛИТИКИ	11
10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ (НЕНАДЛЕЖАЩЕЕ ИСПОЛНЕНИЕ) НАСТОЯЩЕГО ПОЛОЖЕНИЯ	12
11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	12

## 1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ И ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В НАСТОЯЩЕЙ ПОЛИТИКЕ

1.1. **Антикоррупционные нормы, подлежащие применению:** настоящая Антикоррупционная политика «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».

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. **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.

1.5. **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 настоящей Антикоррупционной политики ООО «Камкомбанк» к категории «государственные органы» относится Банк России, а также иные контролирующие и надзорные органы.

1.6. **ГЭКРБиОИ УОДиББ** - Группа экономической, кадровой, режимной безопасности и обработке информации.

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

1.8. **Контрагент** - сотрудник Банка, посредник, агент, деловой партнер, поставщик, подрядчик, иное третье лицо, имеющее право действовать от имени и в интересах Банка и привлеченный для выполнения от его имени определенных обязанностей.

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. **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.

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

1.14. **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.

1.15. **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.

1.16. **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.).

1.17. **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.

1.18. **Структурное подразделение** — внутреннее структурное подразделение Банка.

1.19. **Территориальное подразделение** - дополнительный офис.

1.20. **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. Настоящая «Антикоррупционная политика ООО «Камкомбанк»» (далее – Политика) 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. Настоящая Политика разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также Уставом Банка, и иными внутренними документами Банка, регламентирующими нормы профессионального поведения.

## 3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ПОЛИТИКИ

3.1. Политика 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.

3.2. Основными целями и задачами настоящей Политики 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. Настоящая Политика 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 настоящей Политикой в целях поддержания их осведомленности в вопросах соблюдения норм антикоррупционного законодательства и требований настоящей Политики.

3.5. Банк размещает настоящую Политику в свободном доступе на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной системе «Интернет», открыто заявляет о неприятии коррупции, приветствует и поощряет соблюдение принципов и требований настоящей Политики 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 на основании распоряжения Председателя Правления проводятся служебные расследования.

## **4. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ**

4.1. Требования настоящей Политики распространяются на всех работников Банка независимо от занимаемой должности, статуса и срока их работы в Банке, которые должны быть ознакомлены с ним Службой управления персоналом и ГЭКРБиОИ УОДиББ, при приеме на работу и в случае его обновления. Все работники Банка должны руководствоваться настоящей Политикой и неукоснительно соблюдать его принципы и требования.

4.2. Банк стремится к тому, чтобы распространить принципы и требования настоящей Политики на сотрудников 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.

4.3. Проверки кандидатов на должности Банка осуществляются ГЭКРБиОИ УОДиББ, при согласовании кандидатов на этапе приема на работу в Банк. Проверяется их деловая репутация, наличие/отсутствие в отношении них негативной информации.

4.4. При выявлении ГЭКРБиОИ УОДиББ признаков и/или подтвержденных фактов, свидетельствующих о нарушении или подозрении в нарушении антикоррупционного законодательства, негативной деловой репутации в части коррупции отдельных лиц клиентов/контрагентов/сотрудников/кандидатов на должности с повышенным уровнем риска, информация о вышеуказанных фактах в обязательном порядке доводится до руководства банка.

## 5. КОРРУПЦИОННЫЕ ДЕЙСТВИЯ

5.1. В соответствии с антикоррупционными нормами, подлежащими применению, коррупционными действиями Банк считает 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 настоящей Политики, 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 настоящей Политики.

## 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 ГЭКРБиОИ УОДиББ мониторинга внедренных антикоррупционных процедур, а также контроля и их исполнение.

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.

6.11.2. 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 контролирующих органов, политических партий, своими работниками и иными третьими лицами.

6.12. Периодическая оценка рисков.

6.12.1. ГЭКРБиОИ УОДиББ 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.

6.13. Адекватные антикоррупционные процедуры.

6.13.1. ГЭКРБиОИ УОДиББ разрабатывает и внедряет адекватные процедуры по предотвращению коррупции, разумно отвечающие выявленным рискам.

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 пунктах 4.1 и 6.5 настоящей Политики) работников Банка о его позиции по вопросам противодействия коррупции и проведение с ними бесед, 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 настоящей Политики, а также оказывать взаимное содействие для этичного ведения бизнеса и предотвращения коррупции.

6.15. Информирование и обучение.

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

6.15.2. ГЭКРБиОИ УОДиББ содействует повышению уровня антикоррупционной культуры путем проведения собеседования с работниками в целях поддержания их осведомленности в вопросах



антикоррупционной политики Банка и овладения ими способами и приемами применения антикоррупционной Политики на практике.

6.16. Мониторинг и контроль.

6.16.1. ГЭКРБиОИ УОДиББ осуществляет мониторинг процедур о предотвращению коррупции, а также контролирует их соблюдение.

6.16.2. ГЭКРБиОИ УОДиББ 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.

6.16.3. ГЭКРБиОИ УОДиББ следит за своевременным внесением изменений и дополнений во внедренные антикоррупционные процедуры на основе постоянного мониторинга изменений антикоррупционных норм, применимых для настоящего времени.

## **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 Банка, 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 Правлением Банка, о результатах принятия мер в целях обеспечения соответствия деятельности Банка принципам и требованиям настоящей Политики, иным подлежащим применению антикоррупционным нормам, а также по противодействию коррупции, осуществляемому исполнительными органами Банка (по мере необходимости).

7.2.2. Правление Банка, согласовывает настоящую Политику, а также вносимые в него изменения и дополнения для дальнейшего утверждения на заседании Наблюдательного совета Банка.

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

- с учетом принципов настоящей Политики исполняют, в соответствии с осуществляемой ими деятельности, процедуры по предотвращению коррупции;
- предоставляют информацию о коррупционных рисках в ГЭКРБиОИ УОДиББ, Службу внутреннего контроля, Службу внутреннего аудита для формирования плана проверок соблюдения Банком требований настоящей Политики и в Службу управления рисками.

7.3. Структурные подразделения Банка.

7.3.1. Юридический отдел:

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

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

7.3.3. Служба внутреннего контроля:

в рамках текущей деятельности осуществляет контроль соблюдения в Банке антикоррупционного законодательства Российской Федерации;

- 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);
- проводит оценку наличия коррупционных рисков по новым банковским операциям и сделкам при согласовании внутренних нормативных документов;



- инициирует внесение изменений в настоящую Политику 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 в ГЭКРБиОИ УОДиББ.

#### 7.3.4. ГЭКРБиОИ УОДиББ:

- принимает участие в разработке методологии в области противодействия коррупции;
- подготавливает и проводит мероприятия, направленные на выявление и пресечение коррупционных действий сотрудников Банка;
- принимает и рассматривает сообщения работников Банка о нарушениях настоящей Политики, о подозрениях в совершении коррупционного правонарушения, по результатам которого в случае необходимости инициирует служебное расследование, формирует рекомендации по совершенствованию внедренных в Банке антикоррупционных процедур
- 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 Правлению Банка по устранению причин и условий, способствующих коррупционным проявлениям среди сотрудников Банка;
- знакомит работников Банка с настоящей Политикой под подпись при внесении в нее изменений.

## 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;
- проведения профилактической, информационно-разъяснительной работы по соблюдению требований настоящей Политики;
- устранения конфликта интересов при совершении основных банковских операций, процессов, а также разделения зон ответственности и принятия решений, выявлении взаимосвязанных сделок и сделок с взаимозависимыми лицами при согласовании проектов договоров с целью недопущения возникновения конфликта интересов;
- осуществления практического взаимодействия с правоохранительными органами Российской Федерации в целях координации своей деятельности по противодействию мошенничеству и коррупции, профилактики и предупреждению правонарушений в Банке, проведения регулярных аудиторских проверок, ведения 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 УОДиББ.

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 УОДиББ.

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.

К допустимым подаркам относятся:

- рекламная продукция (авторучки, карандаши, брелоки, настольные канцелярские принадлежности, ежедневники, календари и сувениры невысокой номинальной стоимости с логотипом компании и т.п.);
- цветы и кондитерская продукция;
- приглашения на общественные мероприятия (концерт, презентация, спортивное мероприятие, зрелищное мероприятие) с обязательным присутствием приглашающей стороны.

К неприемлемым подаркам относятся:

- подарки в виде наличных денег либо эквивалента наличных денег, а также в виде финансовых инструментов на любую сумму;
- подарки, предметом которых являются запрещенные законодательством Российской Федерации объекты;
- подарки, предназначенные в качестве взятки, подкупа или комиссионных;
- подарки, которые по сведениям получателя/дарителя, запрещены в организации дарителя/получателя;
- подарки, предоставленные в форме услуг или в прочих не денежных измерениях;
- подарки от потенциальных клиентов/их представителей, а также подарки потенциальным клиентам/их представителям;
- подарки членам семей клиентов.

Стоимость одного подарка, получаемого работником банка от клиентов (контрагентов)/преподнесенного клиенту (контрагенту), не должна превышать 4 000 (четыре тысячи) рублей, включая налоги. В отношении подарков должностным лицам действуют ограничения, соответствующие законодательству Российской Федерации.

В случае получения подарка неприемлемого настоящей Политикой, работникам необходимо вернуть подарок дарителю.

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, PRкомпании и т.п., или предоставления им за счет Банка иной выгоды или ценностей.

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 настоящей Политики или подлежащим применению антикоррупционным нормам.

8.10.3. 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.

8.10.4. В целях исполнения принципов и требований, предусмотренных настоящей Политикой, 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.

8.10.5. 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 настоящей Политики осуществляется непосредственно руководителями структурных и территориальных подразделений Банка. Руководители структурных и территориальных подразделений обязаны незамедлительно сообщать о выявленных или сообщенных им фактах нарушения настоящей Политики в ГЭКРБиОИ УОДиББ. Указанное требование распространяется также на иных работников Банка, включая Председателя Правления, членов Правления Банка, а также на членов Наблюдательного совета и учредителей Банка.

9.2. Сообщения о фактах нарушения настоящей Политики необходимо направлять в ГЭКРБиОИ УОДиББ любым доступным способом, в том числе:

- обращение к Службе внутреннего контроля (в любой форме [svk@kamkombank.ru](mailto:svk@kamkombank.ru));
- обращение на электронную почту Банка ([post@kamkombank.ru](mailto:post@kamkombank.ru));
- звонок на бесплатную горячую линию Банка 8 800 2000 438 (линия доступна с 09:00 до 21:00 мск).

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

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

10.2. Лица, нарушившие антикоррупционное законодательство Российской Федерации, а также требования 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 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 УОДиББ в рамках, допустимых применимым законодательством Российской Федерации.

## **11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

11.1. Настоящая Политика согласовывается Правлением Банка, утверждается Наблюдательным советом.

11.2. Настоящая Политика 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 настоящей Политике вступают в силу с момента утверждения их в установленном в Банке порядке.

11.3. В случае принятия новых и внесения изменений в действующие законодательные акты РФ, нормативные акты Банка России впредь до приведения настоящей Политики в соответствие с новыми нормативными правовыми актами Политика применяется в части, не противоречащей указанным актам.

11.4. Изменение наименований структурных подразделений, указанных в настоящей Политике, при условии сохранения за ними закрепленных функциональных обязанностей не влечет необходимости внесения изменений в Политику. Действие Политики будет распространяться на переименованные подразделения.

11.5. Настоящая Политика доводится до сведения всех работников Банка под подпись, в том числе и изменения в Политику.

11.6. Ответственным подразделением за актуализацию настоящей Политики, является ГЭКРБиОИ УОДиББ.