



# БАНК **РЕСО** КРЕДИТ

**УТВЕРЖДЕНА**

Советом директоров

Банка «РЕСО Кредит» (АО)

Протокол от 06 февраля 2020 г.



**Председатель Совета директоров**

/М.И. Селютина/

**АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ПОЛИТИКА**

**Банка «РЕСО Кредит» (АО)**

## 1. Общие положения

1.1. Антикоррупционная политика Банка «РЕСО Кредит» (АО) (далее – Политика и Банк соответственно) представляет обязательство Банка придерживаться высоких правовых и моральных стандартов в своей повседневной деятельности и является 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 антикоррупционного законодательства.

1.2. Настоящая Политика разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и иными внутренними документами Банка, регламентирующими нормы профессионального поведения.

1.3. Положения настоящей Политики распространяются на всех работников Банка независимо от занимаемой должности, статуса и срока их работы в Банке. Все работники Банка должны руководствоваться настоящей Политикой и неукоснительно соблюдать ее принципы и требования. Каждым работником Банка в обязательном порядке должно быть подписано обязательство в отношении соблюдения норм антикоррупционного законодательства и требований настоящей Политики.

1.4. В целях настоящей Политики используются следующие определения, понятия и сокращения:

**Антикоррупционные нормы, подлежащие применению** - 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;

**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;

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

**Коррупционный риск** – возможность совершения противоправных действий коррупционного характера работниками Банка, а также иными лицами от имени или в интересах Банка;

**Взятка** – денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, выгода и/или услуги имущественного характера, передаваемые/оказываемые безвозмездно либо с занижением стоимости имущества или услуги (далее – предмет взятки), переданные/оказанные или предложенные должностному лицу/полученные должностным лицом лично или через посредника за действия (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 может быть истолкован как дача взятки/получение взятки;

**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;

**Выплаты за упрощение формальностей** – плата за «содействие» и «оперативность» и представляет собой мелкие суммы, передаваемые с целью обеспечить или ускорить выполнение установленных процедур или необходимых действий, на осуществление которых лицо, вносящее плату за упрощение формальностей, имеет юридическое или иное право;

**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;

**Органы управления Банка** – Общее собрание акционеров Банка, Совет директоров Банка, Правление и Председатель Правления Банка;

**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;

**Работники Банка** – физические лица, состоящие с Банком в трудовых отношениях на основании трудового договора.

## **2. Цели и задачи политики**

2.1. Политика отражает приверженность Банка, органов его управления, его работников высоким этическим стандартам ведения бизнеса для совершенствования корпоративной культуры и поддержания деловой репутации Банка на должном уровне.

2.2. Основными целями и задачами настоящей Политики являются:

- защита акционеров и клиентов Банка от финансовых потерь и потери деловой репутации в случае реализации фактов коррупции;
- обеспечение соответствия деятельности Банка требованиям российского и международного антикоррупционного законодательства, стандартам этики ведения бизнеса;
- 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;
- минимизация риска вовлечения Банка, членов органов его управления и работников (независимо от занимаемой должности) в коррупционную деятельность;
- установление в Банке обязательных для исполнения адекватных процедур по предотвращению коррупции;
- содействие в обеспечении прозрачности финансово-хозяйственной деятельности Банка в целом;
- приближение к передовым стандартам корпоративного управления.

## **3. Принципы Политики**

### **3.1. Соответствие Политики Банка действующему законодательству и общепринятым нормам**

3.1.1. Антикоррупционные мероприятия реализуются Банком в целях поддержания государственной и международной политики в области противодействия коррупции.

3.1.2. Приверженность Банка требованиям законодательства и высоким этическим стандартам в деловых отношениях призвана способствовать укреплению репутации Банка среди партнеров, контрагентов и клиентов. Отказ Банка от участия в коррупционных сделках и профилактика коррупции стимулируют добросовестное поведение сотрудников в отношениях внутри Банка, а также с партнерами, контрагентами и клиентами.

### **3.2. Нулевая толерантность к коррупции и личный пример руководства Банка**

3.2.1. Ключевая роль в формировании культуры нетерпимости к коррупции и в создании внутрибанковской системы предупреждения и противодействия коррупции принадлежит руководству Банка. Акционеры Банка, члены органов управления и должностные лица Банка формируют этический стандарт непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях, подавая пример своим поведением.

3.2.2. В Банке закрепляется и действует принцип неприятия коррупции в любых формах и проявлениях при осуществлении повседневной деятельности и стратегических проектов, в том числе во взаимодействии с акционерами, инвесторами, контрагентами, представителями государственных органов или органов местного самоуправления, надзорных и контролирующих органов, своими работниками и иными третьими лицами.

### **3.3. Вовлеченность в антикоррупционную деятельность всех работников Банка**

3.3.1. Внедрение антикоррупционных процедур включает информирование всех работников Банка о его позиции по вопросам противодействия коррупции. Банк содействует повышению уровня антикоррупционной культуры путем информирования и обучения сотрудников в целях поддержания их осведомленности в вопросах антикоррупционного законодательства и антикоррупционной политики Банка, овладения способами и приемами применения антикоррупционной политики на практике.

3.3.2. Банком обеспечивается беспрепятственный доступ всех сотрудников к тексту настоящей Политики и иным внутренним документам Банка по вопросам противодействия коррупции путем размещения документов на внутрибанковском сетевом ресурсе, а также доведение до сведения всех сотрудников по электронной почте информации об утверждении настоящей Политики, а также обо всех вносимых в Политику изменениях.

#### **3.4. Адекватность и эффективность антикоррупционных процедур**

3.4.1. Банк проводит единую политику в области противодействия коррупции, соблюдения антикоррупционных процедур, отвечающих коррупционным рискам, с которыми сталкивается Банк, направленных на минимизацию таких рисков, а также контроль за их соблюдением.

3.4.2. Банк предпринимает все необходимые меры по разработке и выполнению комплекса мероприятий, позволяющих снизить вероятность вовлечения Банка, его руководителей и сотрудников в коррупционную деятельность. Противодействие коррупции осуществляется с учетом существующих в деятельности Банка коррупционных рисков.

#### **3.5. Ответственность и неотвратимость наказания**

3.5.1. Банк требует от членов органов управления, сотрудников Банка соблюдения требований настоящей Политики, государственной и международной политики в области противодействия коррупции.

3.5.2. Члены органов управления, сотрудники Банка, независимо от занимаемой должности, стажа работы и иных условий в случае совершения ими коррупционных правонарушений в связи с исполнением трудовых обязанностей несут ответственность, предусмотренную законодательством РФ за соблюдение антикоррупционных принципов и требований.

#### **3.6. Открытость бизнеса**

3.6.1. Банк размещает настоящую Политику в свободном доступе на сайте Банка в сети Интернет с целью информирования контрагентов, партнеров и общественности о принятых в Банке антикоррупционных стандартах ведения бизнеса.

3.6.2. Банк приветствует и поощряет соблюдение антикоррупционных принципов и требований всеми контрагентами, партнерами, клиентами и иными лицами.

#### **3.7. Контроль и мониторинг эффективности антикоррупционных стандартов и процедур**

3.7.1. Банк выявляет, рассматривает и оценивает коррупционные риски, характерные для его деятельности в целом и для отдельных направлений и потенциально уязвимых бизнес-процессов, в частности.

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

3.7.3. Банк предпринимает все необходимые меры для расследования всех выявленных случаев коммерческого подкупа, коррупции и злоупотреблений своим служебным положением со стороны работников Банка, которые каким-либо образом связаны с Банком.

## 4. Виды коррупционных правонарушений

4.1. По степени общественной опасности коррупционные правонарушения подразделяются на следующие виды:

4.1.1. *Коррупционные преступления* - корыстные противоправные деяния, предусмотренные Уголовным кодексом Российской Федерации, совершенные с использованием служебного положения членами органов управления и/или работниками Банка.

Основными коррупционными преступлениями для Банка являются:

– злоупотребление полномочиями - использование лицом, выполняющим управленческие функции в Банке, своих полномочий вопреки законным интересам Банка 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 Банка или государства;

– коммерческий подкуп - незаконные передача лицу, выполняющему управленческие функции в Банке, 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, а также - незаконное получение лицом, выполняющим управленческие функции в Банке ценных бумаг, иного имущества, а равно незаконное пользование услугами имущественного характера или другими имущественными правами за совершение действий (бездействие) в интересах дающего в связи с занимаемым этим лицом служебным положением;

– дача взятки - посредничество во взяточничестве - предоставление/обещание или предложение передачи взятки по поручению взяткодателя;

– провокация коммерческого подкупа - попытка передачи члену органа управления или работнику Банка, выполняющему управленческие функции в Банке, без его согласия денег, ценных бумаг, иного имущества или оказания ему услуг имущественного характера в целях искусственного создания доказательств совершения преступления либо шантажа;

– административные коррупционные правонарушения противоправные деяния, ответственность за которые предусмотрена законодательством об административных правонарушениях, совершенные с использованием служебного положения для получения незаконных преимуществ.

4.1.2. *Административные коррупционные правонарушения* - вид коррупционных правонарушений, ответственность за которые предусмотрена законодательством об административных правонарушениях, совершенных с использованием служебного положения для получения незаконных преимуществ.

Основными административными коррупционными правонарушениями являются:

– незаконное вознаграждение от имени юридического лица (Банка);

– незаконное привлечение к трудовой деятельности либо к выполнению работ или оказанию услуг государственного или муниципального служащего, либо бывшего государственного или муниципального служащего;

– гражданско-правовые коррупционные правонарушения - противоправные деяния, обладающие признаками коррупции нарушения правил дарения и/или нарушения порядка предоставления возмездного оказания услуг, когда дарение и/или оказание услуг связаны с должностным положением одаряемого (получателя услуг) и осуществляются в целях его подкупа;

- дисциплинарные коррупционные проступки - неисполнение или ненадлежащее исполнение работником по его вине возложенных на него трудовых обязанностей, которые выражаются в нарушении норм антикоррупционного законодательства Российской Федерации.

4.1.3. *Гражданско-правовые коррупционные правонарушения* - обладающие признаками коррупции и, не являющиеся преступлениями, нарушения правил дарения, предусмотренных гл. 32 Гражданского кодекса Российской Федерации, а также нарушения порядка предоставления услуг, предусмотренных гл. 39 Гражданского кодекса Российской Федерации, когда дарение и оказание услуг связаны с должностным положением одаряемого (получателя услуг) и осуществляются в целях его подкупа.

4.1.4. *Коррупционные дисциплинарные проступки* - противоправные действия (бездействие), которые выражаются в нарушении норм антикоррупционного законодательства и которые в соответствии с законодательством Российской Федерации не влекут уголовной или административной ответственности и предусматривают применение мер дисциплинарного воздействия.

4.2. Коррупционные правонарушения не допускаются:

- в любой форме, в том числе в форме получения или предоставления денежных средств, ценностей, услуг или иной выгоды;

- в отношении Банка либо от имени и в интересах Банка, в отношении третьих лиц, в том числе в отношении государственных и регулирующих органов и их служащих, иных юридических лиц и их работников, органов управления и представителей указанных юридических лиц;

- лично или через посредничество третьих лиц, независимо от цели, включая упрощение административных и иных процедур и обеспечение конкурентных или иных преимуществ.

## **5. Антикоррупционные процедуры**

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

5.2. Работники Банка, органы управления Банка при выполнении своих трудовых функций или при осуществлении своей деятельности от имени Банка должны соблюдать антикоррупционное законодательство Российской Федерации, в сфере противодействия коррупции, а также требования настоящей Политики.

5.3. Каждый сотрудник при приеме на работу в Банк подписывает Обязательство о соблюдении требований антикоррупционного законодательства в Банке «РЕСО Кредит» (АО) по форме Приложения №1 к настоящей Политике.

5.4. В рамках профилактики и противодействия коррупции Банк на постоянной основе реализует специальные антикоррупционные меры в соответствии с порядком, установленным настоящей Политикой и иными внутренними документами Банка:

5.4.1. 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 проверка наличия у них собственных антикоррупционных процедур или политик, их готовности соблюдать требования настоящей Политики и включать в договоры антикоррупционные оговорки, а также оказывать взаимное содействие для этичного ведения бизнеса и предотвращения коррупции;

- 5.4.2. 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 антикоррупционной политики на практике;
- 5.4.3. Ведется работа по предупреждению и урегулированию конфликта интересов;
- 5.4.4. В целях обеспечения прозрачности финансово-хозяйственной деятельности, исключения случаев конфликта интересов и иных злоупотреблений проводится изучение и проверка клиентов и контрагентов (их представителей), установление бенефициарных владельцев, анализ совершаемых операций и заключаемых договоров;
- 5.4.5. Определен порядок информирования руководства Банка о случаях склонения работника к совершению коррупционных действий или о ставшей ему известной информации о случаях совершения коррупционных правонарушений другим работником, контрагентом или иным лицом;
- 5.4.6. Ведется работа по управлению банковскими рисками, в том числе по выявлению и оценке коррупционных рисков, характерных как для деятельности Банка в целом, так и для отдельных ее направлений;
- 5.4.7. Осуществляется взаимодействие с государственными и правоохранительными органами при выполнении ими своих функций, в том числе в рамках проведения инспекционных проверок по вопросам предупреждения и противодействия коррупции, мероприятий по пресечению и расследованию коррупционных преступлений;
- 5.4.8. Проводятся внутренние проверки финансово-хозяйственной деятельности, банковских бизнес-процессов и услуг, полноты и правильности составления и представления отчетности, соблюдения внутренних процедур;
- 5.4.9. Ведется контроль экономической обоснованности расходов в сферах деятельности Банка с высоким коррупционным риском (закупочная деятельность, оплата различного рода услуг, представительские расходы и др.);
- 5.4.10. Банк осуществляет мониторинг внедренных адекватных процедур по предотвращению коррупции, а также контролирует их соблюдение;
- 5.4.11. Банк осуществляет контроль за своевременным внесением изменений и дополнений во внедрённые антикоррупционные процедуры на основе постоянного мониторинга изменений антикоррупционных норм, подлежащих применению, а также судебной практики.

## **6. Обязанности сотрудников и Банка, связанные с предупреждением и противодействием коррупции**

- 6.1. Члены органов управления, должностные лица и работники Банка при выполнении своих функций или при осуществлении своей деятельности от имени Банка должны соблюдать антикоррупционное законодательство Российской Федерации, нормы международного права в сфере противодействия коррупции, а также требования настоящей Политики.
- 6.2. Членам органов управления, должностным лицам и работникам Банка запрещается совершать коррупционные действия, в том числе запрещается прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц предлагать, давать, обещать деньги, ценные бумаги, иное имущество, услуги имущественного характера, иные имущественные права лицу, выполняющему управленческие функции в коммерческой или иной организации, а также взятки должностному лицу, просить и получать указанные ценности, услуги и права за совершение действий (бездействие) в интересах дающего в связи с занимаемым этим лицом служебным положением или совершать незаконные платежи для упрощения



административных, бюрократических и прочих формальностей или передавать денежные средства, ценности, услуги или иную выгоду каким-либо лицам и незаконно принимать их в указанных целях 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.

6.3. Члены органов управления, должностные лица и работники Банка с целью предупреждения и противодействия коррупции обязаны:

- воздерживаться от совершения и (или) участия в совершении коррупционных правонарушений в интересах или от имени Банка или в своих интересах;
- воздерживаться от поведения, которое может быть истолковано окружающими, как готовность совершить или участвовать в совершении коррупционного правонарушения в интересах или от имени Банка или в своих интересах;
- не использовать в личных целях служебное положение, конфиденциальную информацию, материальные и нематериальные активы Банка;
- незамедлительно информировать непосредственного руководителя и Службу внутреннего контроля (далее – СВК) о случаях склонения работника к совершению коррупционных действий;
- незамедлительно информировать непосредственного руководителя и СВК о ставшей известной работнику информации о случаях совершения коррупционных правонарушений другими работниками Банка, его контрагентами и иными лицами;
- воздерживаться от действий (бездействия), порождающих конфликты в деловых отношениях, стремиться к урегулированию возникших конфликтов на основе баланса интересов участников деловых отношений.

6.4. Основными мерами, предпринимаемыми Банком с целью предупреждения коррупции, являются:

- формирование у работников Банка личной позиции неприятия коррупции и нетерпимости коррупционного поведения в любых формах и проявлениях;
- информирование работников об ответственности за нарушение антикоррупционной политики, а также требование от всех работников Банка её соблюдения;
- проведение, в соответствии с установленным в Банке порядком, обучения работников Банка в целях поддержания их осведомленности в вопросах антикоррупционной политики Банка;
- соблюдение требований законодательства Российской Федерации в части правил ведения отчетной документации. Все хозяйственные операции Банка подлежат оформлению первичными учетными документами. Искажение или фальсификация данных бухгалтерского, управленческого и иных видов учета или подтверждающих документов не допускается;
- работники Банка, в компетенцию которых входит ведение учета, несут ответственность за подготовку и предоставление полной и достоверной отчетности в установленные сроки;
- анализ СВК экономической целесообразности заключения договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- проведение аудиторских проверок Службой внутреннего аудита (далее - СВА), включая оценку экономической целесообразности и эффективности, совершаемых Банком операций и других сделок, достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора

и представления информации и отчетности;

6.5. Указанный перечень мер не является исчерпывающим. Банком могут быть применены и иные меры, направленные на предупреждение коррупции.

## **7. Порядок уведомления о фактах обращения в целях склонения сотрудника Банка к совершению коррупционных правонарушений**

7.1. Любой работник Банка, вне зависимости от занимаемой должности, должен незамедлительно уведомить СВК и своего непосредственного руководителя обо всех случаях склонения его к совершению коррупционных правонарушений или о ставших известных ему случаях совершения коррупционного правонарушения другими сотрудниками Банка или контрагентами, заполнив Уведомление.

7.2. Информирование непосредственного руководителя и СВК о случаях склонения работника к совершению коррупционных правонарушений или о ставшей известной работнику информации о случаях совершения коррупционных правонарушений осуществляется в письменном или электронном виде по форме Приложения № 2 к настоящей Политике.

7.3. Уведомление должно быть передано сотрудником в СВК лично либо через непосредственного руководителя путем прямого обращения в СВК или по корпоративной электронной почте с направлением копии Уведомления в адрес непосредственного руководителя.

7.4. Поступившие Уведомления в обязательном порядке регистрируются СВК в Журнале регистрации уведомлений о фактах обращения в целях склонения сотрудника к совершению коррупционных правонарушений (далее - Журнал). Журнал ведется в электронном виде по форме Приложения № 3 к настоящей Политике.

## **8. Правила поведения, установленные в Банке**

### **8.1. Факты коррупции со стороны работников Банка могут привести к личной уголовной ответственности, а также к административной ответственности Банка.**

8.1.1. Работники Банка обязаны отказаться от незаконного поощрения любого вида в достаточно четкой и ясной форме, не оставляющей места для сомнений, недопонимания и двусмысленного истолкования такого отказа. Любое предложение / попытка предложения такого поощрения должны быть незамедлительно доведены до сведения руководства Банка (подразделения) и начальника СВК.

8.1.2. 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, в этом случае информация доводится до Председателя Правления) и начальника СВК.

### **8.2. Участие в благотворительной деятельности и спонсорство.**

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

8.2.2. 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 неправомерных преимуществ или выгод.

### **8.3. Участие в политической деятельности**

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

### **8.4. Взаимодействие с должностными лицами**

8.4.1. 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.

### **8.5. Взаимодействие с контрагентами и клиентами**

8.5.1. Работники Банка должны проявлять осторожность при выборе и сотрудничестве с контрагентами. 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.

8.5.2. 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.

8.5.3. 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.

8.5.4. Всю информацию относительно (потенциальных) фактов коррупционной активности клиентов при осуществлении операций по счетам, открытым в Банке, либо выявленных в процессе предоставления иных услуг Банка, следует направлять руководству Банка и СВК.

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

## **9. Оценка коррупционных рисков**

9.1. 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.

9.2. В отличие от остальных рисков, коррупционный риск оценивается только с точки зрения вероятности его реализации без учета размера потенциального ущерба.

9.3. Процесс оценки коррупционного риска включает два основных этапа:

- идентификация и оценка коррупционных рисков, характерных для Банка, в том числе анализ основных бизнес-процессов и сделок, идентификация наиболее рискованных, с точки зрения коррупции, областей и их ранжирование с точки зрения степени подверженности указанным рискам. К рискованным областям, например, относятся те области, которые связаны с взаимодействием с контрагентами, движением активов и денежных средств, возможностью оказания внешнего или внутреннего давления на лицо, принимающее решения и др.;
- анализ коррупционных рисков – определение возможных способов совершения коррупционного правонарушения с учетом особенностей реализации бизнес-процессов в Банке, круга лиц, которые могут быть вовлечены в совершение коррупционного

правонарушения, уязвимость бизнес-процессов, то есть тех особенностей Банка, которые способствуют или не препятствуют совершению коррупционного правонарушения.

9.4. Детальный анализ бизнес-процесса или сделки осуществляется экспертным образом сотрудниками Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Управления риск-менеджмента, на основании анализа потенциального коррупционного риска, присущего для каждой из областей, выявленных «узких мест» (недостаточный уровень правовой поддержки, квалификация специалистов, отсутствие четко прописанных процедур, недостаточный уровень автоматизации, необоснованная самостоятельность в принятии решений и т.д.), анализа количества и параметров сделок (в том числе выявленных подозрительных сделок) осуществляемых в конкретной области, выявленных нарушений, статистики нарушений для области в целом по банковскому сектору.

## **10. Структура управления антикоррупционной деятельностью**

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

10.1.1. Совета директоров:

- утверждает настоящую Политику, а также вносимые в нее изменения и дополнения;
- заслушивает на своих заседаниях Председателя Правления 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.

10.1.2. Правления, Председателя Правления:

- в пределах своих полномочий отвечают за организацию всех мероприятий, направленных на реализацию принципов и требований настоящей Политики, включая назначение лиц, ответственных за разработку антикоррупционных процедур, 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.

10.1.3. Служба внутреннего контроля Банка:

- осуществляет мониторинг функционирования адекватных процедур, направленных на минимизацию рисков коррупции, характерных для областей деятельности Банка;
- идентифицируют коррупционные риски, характерные для направлений их деятельности;
- осуществляет оценку коррупционных рисков;
- инициирует актуализацию внутренних нормативных документов Банка в связи с изменением антикоррупционного законодательства;
- 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.

## **11. Контроль исполнения Политики**

11.1. Контроль соблюдения работниками Банка положений настоящей Политики осуществляется непосредственно руководителями структурных подразделений Банка. Руководители структурных подразделений обязаны незамедлительно сообщать о выявленных или сообщенных им фактах нарушения настоящей Политики Председателю Правления, начальнику СВК. Указанное требование распространяется также на иных

работников Банка, включая Председателя Правления, членов Правления, а также на членов Совета директоров и акционеров Банка.

11.2. СВК в соответствии с утвержденным планом работы оценивает результаты работы подразделений Банка по обеспечению соответствия их деятельности принципам и требованиям настоящей Политики и иным антикоррупционным нормам, подлежащим применению.

## **12. Ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) Политики**

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

12.2. 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.

12.3. Вместе с тем, Банк гарантирует то, что ни один работник не будет подвергнут санкциям (в том числе уволен, понижен в должности, оштрафован или лишен премии), если он сообщил 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.

12.4. 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 в рамках, допустимых применимым законодательством Российской Федерации.

## **13. Порядок пересмотра и внесения изменений в положения настоящей Политики**

13.1. Настоящая Политика применяется в рамках действующих нормативных документов с учетом вносимых изменений. В случае признания нормативных документов утратившими силу или внесения в текст этих документов существенных изменений в части требований, направленных на противодействие коррупции, являющихся предметом настоящей Политики и (или) в связи с выходом новых законодательных (или) нормативных документов, регулирующих требования к организации мер по противодействию коррупции, Банк принимает их к исполнению незамедлительно с момента вступления вышеуказанных изменений в силу. Соответствующие изменения подлежат внесению в настоящую Политику. До внесения таких изменений настоящая Политика применяется в части, не противоречащей действующей редакции нормативных документов.

13.2. Настоящая Политика может пересматриваться и совершенствоваться в следующих случаях:

- по результатам независимых проверок аудиторов;
- по результатам проверок руководством Банка;
- при изменении антикоррупционного законодательства Российской Федерации;
- по рекомендациям соответствующих государственных органов;

- в связи с необходимостью совершенствования, с учетом новых тенденций в мировой практике корпоративного поведения.

**ОБЯЗАТЕЛЬСТВО**

о соблюдении требований антикоррупционного законодательства в  
Банке «РЕСО Кредит» (АО)

Я, \_\_\_\_\_,  
(фамилия, имя, отчество)

в период работы в Банке «РЕСО Кредит» (АО) в качестве работника в соответствие с трудовым договором на основании Федеральных закона от 25 декабря 2008 года № 273-ФЗ «О противодействии коррупции», обязуюсь:

- 1) в связи с исполнением должностных обязанностей, лично или через посредничество третьих лиц не получать вознаграждения от физических и юридических лиц (подарки, денежное вознаграждение, ссуды, услуги, оплату развлечений, отдыха, транспортных расходов и иные вознаграждения) не давать, не обещать, не просить, не предлагать взятки и не 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.
- 2) полученный мною подарок в связи с протокольными мероприятиями, служебной командировкой или другим официальным мероприятием, может быть выкуплен в порядке, устанавливаемом нормативными правовыми актами Российской Федерации;
- 3) не использовать в целях не связанных с исполнением должностных обязанностей, средства материально - технического и иного обеспечения, другое банковское имущество, а также не передавать их другим лицам;
- 4) не разглашать и не использовать в целях, не связанных с банковской деятельностью, сведения, отнесенные к банковской и коммерческой тайне, сведениям конфиденциального характера или служебную информацию, ставшую мне известной в связи с исполнением должностных обязанностей;
- 5) не допускать публичные высказывания, суждения и оценки, в том числе в средствах массовой информации, в отношении деятельности Банка, его руководителей, если это не входит в мои должностные обязанности;
- 6) уведомлять руководителя Банка и Службу внутреннего контроля обо всех случаях склонения меня к совершению коррупционных правонарушений;
- 7) уведомлять своего непосредственного начальника о возникшем конфликте интересов или возможности его возникновения.

Я предупрежден, что в случае невыполнения любого из пунктов настоящего обязательства могу быть уволен с работы.

Мне известно, что нарушение этих положений может повлечь уголовную, административную, гражданско-правовую или иную ответственность, предусмотренную законодательством Российской Федерации.

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(ФИО)

Один экземпляр обязательств получил: « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(ФИО)

\_\_\_\_\_ (должность непосредственного руководителя, которому направляется уведомление)

\_\_\_\_\_ (ФИО непосредственного руководителя)

**Начальнику Службы внутреннего контроля**

\_\_\_\_\_ (ФИО начальника Службы внутреннего контроля)

\_\_\_\_\_ (ФИО лица, направившего уведомление)

\_\_\_\_\_ (должность лица, направившего уведомление (с указанием структурного подразделения))

\_\_\_\_\_ (контактный телефон лица, направившего уведомление)

**УВЕДОМЛЕНИЕ  
о факте обращения в целях склонения сотрудника к совершению коррупционных  
правонарушений**

Сообщаю, что:

1. \_\_\_\_\_  
(описание обстоятельств, при которых стало известно о случаях обращения  
к сотруднику Банка в связи с исполнением им должностных обязанностей,  
каких-либо лиц в целях склонения его к совершению коррупционных правонарушений)  
\_\_\_\_\_ (дата, место, время, другие условия)
2. \_\_\_\_\_  
(подробные сведения о коррупционных правонарушениях, которые должен был бы совершить  
сотрудник Банка по просьбе обратившихся лиц)
3. \_\_\_\_\_  
(все известные сведения о физическом (юридическом) лице, склоняющем к коррупционному правонарушению)
4. \_\_\_\_\_  
(способ и обстоятельства склонения к коррупционному правонарушению: подкуп, угроза, обман и т.д.,  
а также информация об отказе (согласии) принять коррупционное предложение)

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_

(дата)

20\_\_ г.

(подпись)

\_\_\_\_\_

(инициалы и фамилия)



