



УТВЕРЖДЕНО:
Решением Совета директоров
КБ «Новый век» (ООО)
Протокол № 85 от 15 декабря 2014г.
Председатель Совета директоров
_____ **Д.В. Петунин**
М.П.

ПОЛИТИКА
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «НОВЫЙ ВЕК»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)
ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ

Москва, 2014

Оглавление

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	3
3. ЦЕЛИ ПОЛИТИКИ.....	4
4. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ ПОЛИТИКИ.....	4
5. ПОРЯДОК УТВЕРЖДЕНИЯ И ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ПОЛИТИКУ	4
6. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ.....	5
7. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ КОРРУПЦИОННЫХ ПРАВОНАРУШЕНИЙ	5
8. ОБЯЗАННОСТИ РАБОТНИКОВ БАНКА ПО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ И ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ.....	6
9. ПЕРЕЧЕНЬ РЕАЛИЗУЕМЫХ БАНКОМ АНТИКОРРУПЦИОННЫХ МЕРОПРИЯТИЙ И ФУНКЦИИ СТРУКТУРНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ.....	7
10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ (НЕНАДЛЕЖАЩЕЕ ИСПОЛНЕНИЕ) НАСТОЯЩЕЙ ПОЛИТИКИ.....	9
11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	10

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящая Политика **КБ «Новый век» (ООО)** по противодействию коррупции (далее – Политика) разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и других уполномоченных органов, учредительными и внутренними нормативными документами Банка.

Настоящая Политика разработана на основании следующих законодательных и нормативных документов:

- Федеральный закон от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции»;
- Положение Центрального Банка Российской Федерации от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
- Кодекс корпоративной этики **КБ «Новый век» (ООО)**;
- Положение о предотвращении и урегулировании конфликтов интересов в **КБ «Новый век» (ООО)**.
- Иные нормативно-правовые акты Российской Федерации и внутренние документы **КБ «Новый век» (ООО)**.

1.2. Настоящей Политикой устанавливаются основные принципы противодействия коррупции, процедуры выявления и уведомления о фактах коррупции, порядок принятия мер по предупреждению коррупции и ответственность за коррупционные правонарушения.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Для целей настоящей Политики используются следующие основные понятия и определения:

2.1. Коррупция:

- а) злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом своего должностного положения в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц либо незаконное предоставление такой выгоды указанному лицу другими физическими лицами;
- б) совершение деяний, указанных в подпункте а) настоящего пункта, от имени или в интересах Банка.

2.2. **Коррупционное правонарушение** – совершенное в нарушение антикоррупционного законодательства Российской Федерации противоправное деяние, обладающее признаками коррупции, за которое законодательством Российской Федерации установлена уголовная, административная, гражданско-правовая и дисциплинарная ответственность.

2.3. **Противодействие коррупции** – деятельность органов управления и работников Банка в пределах их полномочий по выявлению и последующему устранению причин коррупции, по раскрытию и расследованию коррупционных правонарушений, по минимизации и (или) ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

2.4. **Конфликт интересов** – противоречие между имущественными и иными интересами **КБ «Новый век» (ООО)** и (или) его служащих и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для **КБ «Новый век» (ООО)** и (или) его клиентов.

3. ЦЕЛИ ПОЛИТИКИ

3.1. Целями настоящей Политики являются:

- Формирование у участников, органов управления, работников Банка, а также у аффилированных лиц, клиентов и контрагентов Банка единообразного понимания политики Банка о неприятии коррупции в любых формах и проявлениях, нетерпимого отношения к совершению коррупционных правонарушений.
- Предупреждение и урегулирование конфликта интересов в целях предотвращения коррупционных правонарушений.
- Обеспечение соблюдения Банком законодательства Российской Федерации в области противодействия коррупции.
- Минимизация риска вовлечения членов Совета директоров, Председателя Правления, членов Правления и работников Банка независимо от занимаемой должности (далее – работники) в коррупционную деятельность.

4. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ ПОЛИТИКИ

4.1. Все участники, органы управления, должностные лица и работники Банка должны руководствоваться настоящей Политикой и неукоснительно соблюдать ее принципы и требования.

4.2. Банк содействует повышению уровня антикоррупционной культуры и ответственности следующих лиц:

- работников - путем ознакомления при приеме на работу под роспись с настоящей Политикой и информирования об ответственности за нарушения установленных правил, а также путем размещения Политики на внутреннем информационном ресурсе Банка;

- клиентов и контрагентов – путем размещения настоящей Политики на сайте Банка в сети Интернет.

4.3. Банк предъявляет соответствующие требования к работникам Банка и кандидатам на работу в Банке на предмет их непричастности к коррупционной деятельности. Соблюдение принципов и требований настоящей Политики учитывается при формировании кадрового резерва для выдвижения на вышестоящие должности, а также при наложении дисциплинарных взысканий.

4.4. Принципы и требования настоящей Политики распространяются на физических и юридических лиц, с которыми Банк вступает в иные (кроме трудовых) договорные отношения, в тех случаях, когда соответствующие обязанности закреплены в договорах с ними, в их внутренних документах или прямо вытекают из закона.

5. ПОРЯДОК УТВЕРЖДЕНИЯ И ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ПОЛИТИКУ

5.1 Настоящая Политика подлежит утверждению и пересмотру Советом директоров Банка:

- при изменении требований законодательства Российской Федерации в области противодействия коррупции;

- при выявлении недостаточно эффективных положений Политики или связанных с ней бизнес-процессов Банка;

- при существенном изменении организационной структуры и (или) наименований структурных подразделений Банка, сопровождающимся изменением функционала подразделений.

6. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ

6.1. Противодействие коррупции в Банке основывается на следующих основных принципах:

- Приоритетное применение мер по предупреждению коррупции.
- Соответствие антикоррупционных мероприятий действующему законодательству Российской Федерации и внутренним нормативным документам.
- Публичность и открытость деятельности органов управления Банка и работников Банка, за исключением деятельности, регулируемой законодательством Российской Федерации о коммерческой и банковской тайне и защите информации, а также внутренними документами Банка об информационной безопасности.
- Информирование контрагентов, партнеров и общественности о принятых в Банке антикоррупционных стандартах ведения бизнеса.
- Профилактика коррупции при выборе и установлении деловых отношений с контрагентами, минимизация риска деловых отношений с контрагентами, которые могут быть вовлечены в коррупционную деятельность, публичный отказ от совместной бизнес-деятельности с лицами и организациями, замешанными в коррупционных правонарушениях.
- Разработка, внедрение и контроль соблюдения антикоррупционных стандартов и процедур с учетом коррупционных рисков, присущих деятельности Банка.
- Регулярное осуществление мониторинга эффективности внедренных антикоррупционных стандартов и процедур, контроля за их соблюдением, совершенствование антикоррупционных стандартов и процедур по мере необходимости.
- Сотрудничество в области противодействия коррупции с государственными органами, институтами гражданского общества, физическими лицами, клиентами и контрагентами Банка.
- Неотвратимость ответственности за совершение коррупционных правонарушений.

7. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ КОРРУПЦИОННЫХ ПРАВОНАРУШЕНИЙ

7.1. В соответствии с законодательством Российской Федерации Банк считает коррупционными правонарушениями следующие действия, 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, клиентов, контрагентов, а также иных юридических и физических лиц; прямо или косвенно; лично или через посредничество третьих лиц; в форме получения и (или) передачи денежных средств, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав, коммерческой, банковской тайны и иной конфиденциальной информации:

- **Дача взятки и посредничество в даче взятки** - предоставление или обещание предоставить любую финансовую или иную выгоду (преимущество) с умыслом
-

побудить какое-либо лицо выполнить его должностные обязанности ненадлежащим образом, а именно, на более выгодных для дающего условиях и (или) с нарушением порядков и процедур, установленных законодательством Российской Федерации и (или) внутренних нормативных документов Банка.

- **Получение взятки и посредничество в получении взятки** - получение или согласие получить любую финансовую или иную выгоду (преимущество) за исполнение своих должностных обязанностей ненадлежащим образом, а именно, на более выгодных для дающего условиях и (или) с нарушением порядков и процедур, установленных законодательством Российской Федерации и (или) внутренних нормативных документов Банка.
- **Коммерческий подкуп** – незаконная передача лицу, выполняющему управленческие функции в Банке, в коммерческой или иной организации, денег, ценных бумаг, иного имущества, оказание ему услуг имущественного характера, предоставление иных имущественных прав за совершение действий (бездействие) в интересах дающего в связи с занимаемым этим лицом служебным положением.
- **Злоупотребление служебным положением или полномочиями** – незаконное использование работниками Банка для себя или в пользу третьих лиц возможностей, связанных со служебным положением и (или) должностными полномочиями, для получения финансовых или иных выгод (преимуществ), вопреки законным интересам Банка и (или) общества, и (или) государства.

7.2. Не является коррупционным правонарушением обмен корпоративными подарками между Банком и партнерами в порядке, установленном Кодексом корпоративной этики **КБ «Новый век» (ООО)**.

8. ОБЯЗАННОСТИ РАБОТНИКОВ БАНКА ПО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ И ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ

8.1. Работникам Банка запрещается, прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц совершать и (или) участвовать в коррупционных действиях.

8.2. Работникам Банка рекомендуется воздерживаться от поведения, которое может быть истолковано окружающими как готовность совершить или участвовать в совершении коррупционного правонарушения в интересах или от имени Банка.

8.3. В случае склонения работника Банка к совершению коррупционного правонарушения, он обязан не позднее следующего рабочего дня сообщить об этом непосредственному руководителю и руководителю Службы внутреннего контроля в письменной форме.

8.4. В случае возможности возникновения либо в случае возникшего у работника Банка конфликта интересов, который потенциально является причиной коррупционного правонарушения, он обязан не позднее следующего рабочего дня сообщить об этом непосредственному руководителю и руководителю Службы внутреннего контроля в письменной форме.

8.5. Если у работника Банка есть вопросы относительно правильности поведения в ситуациях, регламентируемых настоящей Политикой, а также, если работнику Банка стала известна информация о подготовке или совершении коррупционных правонарушений другими работниками, контрагентами или иными лицами, либо иных нарушений настоящей

Политики, он обязан не позднее следующего рабочего дня сообщить об этом в одну из следующих инстанций в письменной форме:

- 8.5.1. своему непосредственному руководителю,
- 8.5.2. руководителю Службы внутреннего контроля,
- 8.5.3. начальнику Службы экономической безопасности,
- 8.6. Руководители и представители служб, указанных в пунктах 8.3.-8.5. настоящей

Политики обязаны:

- 8.6.1. в срок не позднее следующего рабочего дня рассмотреть поступившее письменное сообщение работника Банка,
- 8.6.2. обеспечить конфиденциальность полученных от работника Банка сведений,
- 8.6.3. обеспечить безопасность работника Банка в случае необходимости,
- 8.6.4. принять все необходимые меры для предотвращения или прекращения конфликта интересов и (или) коррупционных правонарушений.

8.7. Предотвращение или прекращение конфликта интересов осуществляется в порядке, установленном Положением о предотвращении и урегулировании конфликтов интересов в **КБ «Новый век» (ООО)**.

8.8. Неприятие своевременных мер по обоснованным подозрениям или установленным фактам коррупции может повлечь дисциплинарное взыскание.

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

9. ПЕРЕЧЕНЬ РЕАЛИЗУЕМЫХ БАНКОМ АНТИКОРРУПЦИОННЫХ МЕРОПРИЯТИЙ И ФУНКЦИИ СТРУКТУРНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ

9.1. В целях предупреждения и противодействия коррупции Банк реализует следующие мероприятия:

9.1.1. Закрепление стандартов корпоративного поведения во внутренних документах.
9.1.2. Введение антикоррупционных положений в трудовые договора работников Банка.

9.1.3. Разработка и внедрение специальных антикоррупционных процедур, направленных на выявление и устранение причин коррупции, раскрытие и расследование коррупционных правонарушений, ликвидацию (минимизацию) последствий коррупционных правонарушений.

9.1.4. Проведение периодической оценки уровня коррупционного риска в Банке в целях выявления сфер деятельности, наиболее подверженных такому риску, и разработки соответствующих антикоррупционных мер.

9.1.5. Организация индивидуального консультирования работников Банка по вопросам применения (соблюдения) антикоррупционных стандартов и процедур.

9.1.6. Осуществление контроля соблюдения внутренних процедур, ключевых для профилактики и предупреждения коррупции.

9.1.7. Осуществление контроля данных бухгалтерского учета, наличия и достоверности первичных документов бухгалтерского учета.

9.1.8. Проведение периодических проверок экономической обоснованности осуществляемых операций в сферах с высоким коррупционным риском (обмен деловыми подарками, представительские расходы, благотворительные пожертвования, вознаграждения внешним консультантам и т.п.).

9.1.9. Проведение регулярной оценки результатов работы по противодействию коррупции в Банке.

9.2. Структурные подразделения Банка, участвующие в реализации антикоррупционных мероприятий, выполняют следующие функции:

9.2.1. Отдел правового обеспечения:

- Осуществляет контроль за содержанием норм антикоррупционного законодательства во внутренних документах Банка и в правоотношениях с клиентами и контрагентами Банка.
- Иницирует внесение изменений в настоящую Политику при изменении требований законодательства Российской Федерации в области противодействия коррупции.

9.2.2. Сотрудник, ответственный за ведение кадрового учета:

- Осуществляет контроль за содержанием норм антикоррупционного законодательства в трудовых договорах и договорах гражданско-правового характера, заключаемых с физическими лицами.
- Знакомит при приеме на работу работников Банка под роспись с внутренними документами, регламентирующими вопросы предупреждения и противодействия коррупции в Банке.
- Организует направление на обучение работников Банка по вопросам предупреждения и противодействия коррупции, а также исполнения настоящей Политики.

9.2.3. Служба внутреннего аудита:

- Проводит периодические проверки системы внутреннего контроля Банка на соответствие требованиям настоящей Политики.

9.2.4. Служба внутреннего контроля:

- В рамках текущей деятельности осуществляет контроль соблюдения в Банке антикоррупционного законодательства Российской Федерации.
 - Проводит работу по выявлению и урегулированию конфликтов интересов, связанных с коррупционными правонарушениями (при необходимости – совместно с другими структурными подразделениями Банка).
 - Осуществляет консультирование работников Банка по вопросам применения (соблюдения) антикоррупционных стандартов и процедур и настоящей Политики.
 - Проводит оценку коррупционных рисков по новым банковским операциям и сделкам при согласовании внутренних нормативных документов.
-

- Проводит периодическую оценку коррупционного риска в Банке в целях выявления сфер деятельности, наиболее подверженных такому риску, и разработки соответствующих антикоррупционных мер.
- Проводит оценку результатов работы по противодействию коррупции в Банке не реже одного раза в год.
- Принимает участие в служебных расследованиях, проводимых Службой экономической безопасности и другими заинтересованными структурными подразделениями по фактам коррупционных нарушений в Банке.
- Иницирует внесение изменений в настоящую Политику при изменении бизнес-процессов, связанных с предупреждением и противодействием коррупции в Банке.

9.2.5. Служба экономической безопасности:

- Осуществляет контроль за соблюдением работниками Банка ограничений, запретов и исполнением обязанностей, установленных внутренними документами Банка, в целях предупреждения и противодействия коррупции.
- Проводит служебные расследования по фактам коррупционных нарушений в Банке.

10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ (НЕНАДЛЕЖАЩЕЕ ИСПОЛНЕНИЕ) НАСТОЯЩЕЙ ПОЛИТИКИ

10.1. Члены Совета директоров, Председатель Правления, члены Правления и работники всех структурных подразделений Банка, независимо от занимаемой должности, несут персональную ответственность за соблюдение принципов и требований настоящей Политики, а также за действия (бездействие) подчиненных им лиц, нарушающие эти принципы и требования.

10.2. В случае если от имени или в интересах **КБ «Новый век» (ООО)** осуществляются организация, подготовка и совершение коррупционных правонарушений или правонарушений, создающих условия для совершения коррупционных правонарушений, к Банку могут быть применены меры ответственности, предусмотренные Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях.

Применение за коррупционное правонарушение мер ответственности к Банку не освобождает от ответственности за данное коррупционное правонарушение виновного работника Банка, равно как и привлечение к уголовной или иной ответственности за коррупционное правонарушение работника Банка не освобождает от ответственности за данное коррупционное правонарушение **КБ «Новый век» (ООО)**.

10.3. Лица, виновные в нарушении требований настоящей Политики, могут быть привлечены к дисциплинарной, административной, гражданско-правовой или уголовной ответственности по инициативе Банка, правоохранительных органов или иных лиц в порядке и по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, внутренними нормативными актами и трудовыми договорами.

11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

11.1. Контроль за соответствием настоящей Политики целям, стратегии и масштабам Банка осуществляет Совет директоров Банка.

11.2. Контроль за соблюдением стандартов и процедур, предусмотренных настоящей Политикой, осуществляет Правление Банка.

11.3. Настоящая Политика носит публичный характер и размещается на сайте Банка в сети Интернет.