

УТВЕРЖДЕНО

Решением Правления  
АО «ФОНДСЕРВИСБАНК»

Протокол от «19» мая 2016 года  
№ 05-19/2016-П

**Антикоррупционная политика**

**АО «ФОНДСЕРВИСБАНК»**

Москва

2016

## Оглавление

1. Общие положения.....	3
2. Термины и определения .....	4
3. Перечень нормативных документов .....	6
4. Принципы антикоррупционной деятельности Банка .....	7
5. Виды коррупционных правонарушений .....	9
6. Обязанности сотрудников и Банка, связанные с предупреждением и противодействием коррупции .....	10
7. Порядок уведомления о фактах обращения в целях склонения сотрудника Банка к совершению коррупционных правонарушений.....	12
8. Основные направления антикоррупционных мероприятий Банка .....	13
9. Оценка коррупционных рисков.....	14
10. Консультирование и обучение сотрудников Банка.....	14
11. Ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) антикоррупционной политики .....	15
12. Внутренний контроль .....	15
13. Взаимодействие с контрагентами и иными лицами .....	15
14. Взаимодействие с государственными и правоохранительными органами .....	16
15. Порядок пересмотра и контроля положений настоящей Политики .....	16
Приложение № 1 .....	18
Приложение № 2 .....	19
Приложение № 3 .....	21
Приложение № 4 .....	22

## 1. Общие положения

1.1. Настоящая Антикоррупционная политика АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» (далее - Политика) разработана в целях подтверждения приверженности АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» (далее - Банк), его органов управления и работников высоким этическим стандартам и принципам открытого и честного ведения бизнеса, а также стремления Банка к совершенствованию корпоративной культуры, следованию лучшим практикам корпоративного управления и поддержанию деловой репутации Банка на должном уровне.

1.2. Политика разработана в соответствии с законодательством Российской Федерации с учетом норм международного антикоррупционного законодательства.

1.3. Политика является нормативным документом Банка, определяющим ключевые принципы и требования, направленные на предотвращение коррупции и соблюдение законодательства Российской Федерации в области противодействия коррупции, норм и требований международного антикоррупционного законодательства Банком, членами органов управления Банка и работниками Банка.

1.4. Основными целями и задачами настоящей Политики являются:

- защита акционеров и клиентов Банка от финансовых потерь и потери репутации в случае реализации фактов коррупции;
- обеспечение соответствия деятельности Банка требованиям российского и международного антикоррупционного законодательства, стандартам этики ведения бизнеса;
- формирование у руководства и работников Банка, а также у лиц, взаимодействующих с Банком, единообразного понимания позиции Банка о неприятии коррупции в любых формах и проявлениях;
- регламентация стандартов Банка в области антикоррупционной деятельности;
- установление в Банке обязательных для исполнения адекватных процедур по предотвращению коррупции;
- минимизация риска вовлечения Банка, членов органов его управления и работников (независимо от занимаемой должности) в коррупционную деятельность;
- содействие в обеспечении прозрачности финансово-хозяйственной деятельности Банка в целом;
- приближение к передовым стандартам корпоративного управления.

1.5. 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.

1.6. Банк стремится к тому, чтобы распространить принципы и требования настоящей Политики на посредников, агентов, деловых партнеров, поставщиков, подрядчиков и иных третьих лиц, с которыми Банк взаимодействует в процессе осуществления своей деятельности, а также ожидает от указанных лиц соблюдения соответствующих обязанностей по противодействию коррупции.

1.7. Ответственным подразделением за реализацию антикоррупционной политики является Служба внутреннего контроля (далее - СВК).

Основные задачи, функции и полномочия СВК определены Положением о Службе внутреннего контроля. В целях предупреждения и противодействия коррупции СВК реализуются следующие функции:

- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- проведение выборочного мониторинга банковских операций и сделок, в том числе в целях выявления коррупционных правонарушений, выявления и оценки коррупционных рисков;

- анализ существующей внутренней нормативной базы Банка на предмет коррупционной составляющей (антикоррупционная экспертиза);
- анализ рыночности заключаемых с контрагентами договоров на осуществление закупочной деятельности или оказание различного рода услуг Банку;
- периодические или выборочные проверки контрагентов с целью предупреждения вовлечения Банка в коррупционную деятельность;
- прием и рассмотрение сообщений о случаях склонения сотрудников Банка к совершению коррупционных правонарушений, а также о случаях совершения коррупционных правонарушений сотрудниками, контрагентами Банка или иными лицами;
- организация обучающих мероприятий по вопросам профилактики и противодействия коррупции и индивидуального консультирования работников;
- оказание содействия уполномоченным представителям контрольно-надзорных и правоохранительных органов при проведении ими проверок и реализации мероприятий по пресечению или расследованию коррупционных преступлений;
- проведение оценки результатов антикоррупционной работы и подготовка по мере необходимости, а также при выявлении коррупционных правонарушений отчетов Президенту Банка, Правлению, Совету директоров.

## **2. Термины и определения**

В целях Политики используются следующие термины и определения.

**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.

**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 Политики к категории «государственные органы» относится Банк России, а также иные контролирующие и надзорные органы.

**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.

**Лицо, выполняющее управленческие функции в Банке** - Президент, Заместитель Президента, Директора, Главный бухгалтер, заместители Главного бухгалтера, Директора Филиалов, главные бухгалтера Филиалов и их заместители, а также иные должностные лица, осуществляющие постоянно, временно или по специальному полномочию организационно-распорядительные или административно-хозяйственные функции.

**Коммерческий подкуп** - незаконная передача / получение лицом, выполняющим управленческие функции, денежных средств, ценных бумаг, иного имущества, выгоды и/или услуг имущественного характера, оказываемых безвозмездно либо с занижением стоимости передаваемого имущества или оказанной услуги, за совершение действий (бездействие) в интересах дающего в связи с занимаемым этим лицом служебным положением.

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

**Контрагент** - любое российское или иностранное юридическое или физическое лицо, с которым Банк вступает в договорные отношения, за исключением трудовых отношений.

**Конфликт интересов** - противоречие между имущественными и иными интересами Банка и (или) его служащих и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) его клиентов.

**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 или третьими лицами.

**Коррупция** - злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом своего должностного положения вопреки законным интересам Банка 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 Банка.

**Организация** - юридическое лицо независимо от формы собственности, организационно-правовой формы и отраслевой принадлежности.

**Подарок** - любая ценность в материальной или нематериальной форме, за которую отсутствует обязанность оплаты, то есть переданная безвозмездно, в том числе предметы, вещи, подарочные сертификаты на любые виды товаров и услуг, приглашения на мероприятия (концертные, экскурсионные, спортивные и пр.), денежные средства, ценные бумаги и иное имущество, 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 т.д.

**Предупреждение коррупции** - деятельность Банка, направленная на введение элементов корпоративной культуры, организационной структуры, правил и процедур, регламентированных внутренними документами, обеспечивающих недопущение коррупционных правонарушений.

**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 (борьба с коррупцией); по минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

**Работники (сотрудники) Банка** - физические лица, состоящие с Банком в трудовых отношениях на основании трудового договора или гражданско-правового договора.

### 3. Перечень нормативных документов

При разработке настоящей Политики использованы следующие нормативные документы:

- Федеральный закон от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции»;
- Конвенция об уголовной ответственности за коррупцию (ETS № 173) от 27.01.1999, ратифицированная Российской Федерацией Федеральным законом от 25.07.2006 № 125-ФЗ «О ратификации Конвенции об уголовной ответственности за коррупцию»;
- Конвенция Организации Объединенных Наций против коррупции от 31.10.2003, ратифицированная Российской Федерацией Федеральным законом от 08.03.2006 № 40-ФЗ «О ратификации Конвенции Организации Объединенных Наций против коррупции»;
- Конвенция Организации экономического сотрудничества и развития о борьбе с подкупом иностранных должностных лиц в международных коммерческих сделках (принята 21.11.1997, Российская Федерация присоединилась к ней 01.02.2012);
- Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 №1 95-ФЗ;
- Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ;
- Постановление Правительства РФ от 21.01.2015 № 29 «Об утверждении Правил сообщения работодателем о заключении трудового или гражданско-правового договора на выполнение работ (оказание услуг) с гражданином, замещавшим должности государственной или муниципальной службы, перечень которых устанавливается нормативными правовыми актами Российской Федерации»;
- Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
- Методические рекомендации Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации по разработке и принятию организациями мер по предупреждению и противодействию коррупции (опубликованы 30.05.2014, одобрены на заседании президиума Совета при Президенте Российской Федерации по противодействию коррупции 08.04.2014);
- Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 09.07.2013 № 24 «О судебной практике по делам о взяточничестве и об иных коррупционных преступлениях»;
- Указ Президента Российской Федерации от 11.04.2014 № 226 «О национальном плане противодействия коррупции на 2014-2015 годы»;
- Указ Президента Российской Федерации от 02.04.2013 N 309 «О мерах по реализации отдельных положений Федерального закона "О противодействии коррупции»;
- Указ Президента Российской Федерации от 08.07.2013 N 613 «Вопросы противодействия коррупции»;
- Антикоррупционная хартия российского бизнеса от 21.09.2012;
- Кодекс корпоративного управления ОАО «ФОНДСЕРВИСБАНК» (утвержден Советом директоров Банка Протокол №12-26/2007-С от 26.12.2007г.).

Документами, перечисленными в настоящем пункте и далее в тексте настоящей Политики, Банк руководствуется в редакции изменений и дополнений к ним.

Настоящая Политика применяется в части не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации и внутренним документам Банка, утвержденным более поздней датой. В случае вступления отдельных пунктов настоящей Политики в противоречие с новыми законодательными актами, или документами, перечисленными в настоящем пункте (в редакции изменений и дополнений к ним), или с внутренними документами Банка, утвержденными более поздней датой указанные пункты настоящей Политики утрачивают свою силу и до момента утверждения уполномоченным органом управления Банка изменений и дополнений в Политику или принятия Политики в новой редакции, Банк руководствуется действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка, утвержденным более поздней датой.

## **4. Принципы антикоррупционной деятельности Банка**

### **4.1. Соответствие политики Банка действующему законодательству и общепринятым нормам.**

4.1.1. Антикоррупционные мероприятия реализуются Банком в целях поддержания государственной и международной политики в области противодействия коррупции. Антикоррупционная политика Банка основана на положениях Конституции Российской Федерации, законодательства Российской Федерации и международно признанных нормах противодействия коррупции.

4.1.2. 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.

4.1.3. Банк взаимодействует по вопросам противодействия коррупции с государственными и правоохранительными органами, оказывает противодействие попыткам легализации доходов, полученных преступным путем.

### **4.2. Нулевая толерантность к коррупции и личный пример руководства.**

4.2.1. 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.

4.2.2. 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, политических партий, своими работниками и иными третьими лицами.

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

4.3.1. 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.

4.3.2. 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 работников по электронной почте информации об утверждении настоящей Политики, а также обо всех вносимых в Политику изменениях. Каждым работником Банка должно быть подписано Обязательство о принятии и соблюдении Антикоррупционной политики АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» (Приложение № 1 к настоящей Политике). Обеспечивает подписание Отдел кадровой политики.

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

4.4.1. 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.

4.4.2. 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.

4.4.3. Антикоррупционные процедуры разрабатываются с учетом выявляемых в ходе постоянного контроля слабых сторон и недостатков контрольной среды Банка, особенно в отношении идентифицированных коррупционно-рисковых областей. Действующие и разрабатываемые антикоррупционные процедуры, внутренние документы Банка по противодействию коррупции направлены на устранение выявленных слабых сторон и недостатков.

4.4.4. Разработка и применение в Банке антикоррупционных процедур производится с учетом их стоимости, простоты реализации и итоговой эффективности (значимости результата).

#### **4.5. Ответственность и неотвратимость наказания.**

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

4.5.2. Акционеры Банка, 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.

#### **4.6. Открытость бизнеса.**

4.6.1. 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.

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

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

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

4.7.2. 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.

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

4.7.4. 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 в СВК. Указанное требование распространяется также на иных работников Банка вне зависимости от занимаемого служебного положения.

4.7.5. СВК периодически рассматривает и оценивает информацию о результатах работы подразделений Банка по обеспечению соответствия их деятельности принципам и требованиям настоящей Политики и иным антикоррупционным нормам, подлежащим применению.



## 5. Виды коррупционных правонарушений

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

5.1.1. 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.

5.1.2. 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.

5.1.3. Гражданско-правовые коррупционные деликты - 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.

5.1.4. 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.

5.2. 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.

## **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.

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.

6.2. 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 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.

6.3. 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;
- проведение на регулярной основе внешнего аудита финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- контроль за эффективным и целевым использованием средств со стороны руководства Банка;
- ведение системы сметного планирования и осуществление контроля со стороны руководства Банка за плановым расходованием средств Банка;
- проведение в Банке на постоянной основе конкурсного отбора поставщиков товаров и услуг, с целью эффективного использования денежных средств Банка, обеспечение гласности и прозрачности закупок.

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

6.5. Работникам Банка необходимо воздерживаться от принятия и/или дарения подарков в связи с их профессиональной деятельностью в Банке. В некоторых случаях принятие и/или дарение подарков может осуществляться в связи с протокольными мероприятиями, со служебными командировками и с другими официальными мероприятиями.

6.6. Работникам Банка запрещается принимать подарки от партнеров, поставщиков, заказчиков или клиентов ценою свыше 3.000 рублей. Работник Банка, которому при выполнении должностных обязанностей предлагается подарок ценою свыше 3.000 рублей или подарок, способный повлиять на подготавливаемые и/или принимаемые им решения или оказать влияние на его действие/бездействие, должен отказаться от него и незамедлительно уведомить о факте предложения подарка путем предоставления в СВК Уведомления о факте обращения в целях склонения сотрудника к совершению коррупционных правонарушений

(далее – Уведомление) по форме Приложения №2 к настоящей Политике. В случае принятия работником Банка подарка и при наличии сомнений о его стоимости он должен также направить Уведомление в СВК.

6.7. Подарки, которые работники Банка от имени Банка могут вручать другим лицам или организациям либо получать в связи с их профессиональной деятельностью в Банке от других лиц или организаций, а также представительские расходы, в том числе расходы на деловое гостеприимство, которые работники Банка от имени Банка могут нести, должны соответствовать следующим критериям:

- быть связаны с целями деятельности Банка;
- быть разумно обоснованными, соразмерными и не выходить за рамки делового общения;
- не представлять собой скрытое вознаграждение за услугу, действие (бездействие), попустительство, покровительство, предоставление прав, принятие определенного решения о сделке, соглашении, лицензии, разрешении и иных аналогичных решений или попытку оказать влияние на получателя с иной незаконной или неэтичной целью;
- не противоречить принципам и требованиям настоящей Политики, корпоративного поведения, иных внутренних нормативных документов Банка и законодательства Российской Федерации.

6.8. Подарки, полученные от других лиц или организаций, не могут быть приняты работниками Банка в случае несоответствия критериям, указанным в п. 6.7. настоящей Политики, и должны быть возвращены дарителю.

6.9. Не допускаются подарки от имени Банка, его работников и органов управления третьим лицам в виде денежных средств, как наличных, так и безналичных, независимо от валюты, и эквивалентов средств платежа, таких как сертификатов на любые виды товаров и услуг, ценных бумаг, драгоценных металлов (в том числе в виде слитков), драгоценных камней.

## **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 на адрес [compliance@fundservice.ru](mailto:compliance@fundservice.ru) (Служба внутреннего контроля) с отправкой 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.

7.5. Дальнейшая работа с Уведомлениями проводится сотрудниками СВК и Управления безопасности и защиты информации в соответствии с Регламентом по работе с

Уведомлениями о фактах обращения в целях склонения сотрудника Банка к совершению коррупционных правонарушений АО «ФОНДСЕРВИСБАНК».

## **8. Основные направления антикоррупционных мероприятий Банка**

### **8.1. Нормативное обеспечение, закрепление стандартов поведения.**

При принятии антикоррупционных мер Банк руководствуется законодательством Российской Федерации с учетом норм международного и зарубежного права в сфере профилактики и противодействия коррупции. С целью адаптации указанных норм применительно к деятельности Банка, соблюдения работниками Банка ограничений и запретов, установленных законодательством Российской Федерации, в Банке разрабатываются внутренние документы, определяющие основные направления антикоррупционной деятельности, профилактики и урегулирования конфликта интересов, принципов этики и служебного поведения работников.

Банк оставляет за собой право в случае необходимости включать в договоры с контрагентами и иными лицами антикоррупционные оговорки. В трудовые договоры с работниками могут включаться как общие, так и специальные обязанности, связанные с предупреждением и противодействием коррупции.

### **8.2. Реализация специальных антикоррупционных процедур.**

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:

- в Банке создана и действует СВК, одним из направлений деятельности которой является профилактика коррупционных правонарушений;

- ведется работа по предупреждению и урегулированию конфликта интересов;

- 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;

- 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;

- 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;

- 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;

- проводятся внутренние проверки финансово-хозяйственной деятельности, банковских бизнес-процессов и услуг, полноты и правильности составления и представления отчетности, соблюдения внутренних процедур;

- ведется контроль экономической обоснованности расходов в сферах деятельности Банка с высоким коррупционным риском (закупочная деятельность, оплата различного рода услуг, представительские расходы и др.);

- на регулярной основе проводится внешний аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности;

- установлен порядок обучения и консультирования работников Банка по вопросам антикоррупционной деятельности, ознакомления работников с настоящей Политикой и иными внутренними документами по вопросам предупреждения и противодействия коррупции.

8.3. Банк проводит и другие антикоррупционные мероприятия в соответствии с Примерным перечнем антикоррупционных мероприятий (Приложение №4).

## **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.;

- определение индикаторов коррупционного риска для каждой из выявленных рискованных областей, которые впоследствии используются, в том числе при мониторинге и последующей переоценке коррупционного риска.

9.4. Определение индикаторов на основании которых проводится детальный анализ бизнес-процесса или сделки осуществляется экспертным образом сотрудниками Службы внутреннего аудита, СВК, Службы управления рисками, Управления безопасности и защиты информации 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. Консультирование и обучение сотрудников Банка**

10.1. Банк требует от своих работников соблюдения антикоррупционных правил, информируя их о ключевых принципах, требованиях и санкциях за их нарушение. Все сотрудники Банка независимо от занимаемой должности должны быть ознакомлены с настоящей Политикой.

10.2. Текст Политики, изменения и дополнения к ней в обязательном порядке доводятся Отделом кадровой политики до всех сотрудников Банка после утверждения Правлением Банка, а также при приеме на работу, назначении на иную, более высокую должность, предполагающую исполнение обязанностей, связанных с предупреждением и противодействием коррупции.

10.3. Для формирования надлежащего уровня антикоррупционной культуры в Банке проводится периодическое обучение сотрудников, в том числе в случае выявления недостатков в реализации антикоррупционной политики, связанной с недостаточностью знаний и навыков. Для сотрудников, занимающих определенные должности, осуществляющих функции с высокой степенью коррупционных рисков, либо участвующих в определенных коррупционных процедурах, может проводиться специальный (целевой) инструктаж.

10.4. Ознакомление работников с текстом Политики производится после утверждения документа Правлением Банка, а также в случае изменений и дополнений к ней.

10.5. При приеме сотрудника на работу, назначении на иную, более высокую должность, предполагающую исполнение обязанностей, связанных с предупреждением и противодействием коррупции, Отдел кадровой политики предоставляет работнику для ознакомления текст настоящей Политики. Факт ознакомления с Политикой оформляется обязательством по форме Приложения № 1 к настоящей Политике. Оригинал обязательства хранится в личном деле сотрудника.

10.6. Консультирование по вопросам противодействия коррупции осуществляется сотрудниками СВК в индивидуальном порядке. Консультирование по частным вопросам противодействия коррупции и урегулирования конфликта интересов проводится в конфиденциальном порядке.

## **11. Ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) антикоррупционной политики**

11.1. 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.

11.2. 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 в качестве коммерческого подкупа, 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. Внутренний контроль**

12.1. В Банке на регулярной основе проводится внутренний и внешний аудит финансово-хозяйственной деятельности, контроль полноты и правильности отражения данных в бухгалтерском учете, соблюдения требований действующего законодательства Российской Федерации и внутренних нормативных документов Банка, в том числе принципов и требований, установленных настоящей Политикой.

12.2. Внутренний контроль в целях противодействия коррупции осуществляется органами управления, структурными подразделениями, должностными лицами и сотрудниками Банка, составляющими систему внутреннего контроля, компетенция и полномочия которых определяются Уставом, положениями о подразделениях и иными документами Банка.

12.3 В рамках процедур внутреннего контроля в Банке осуществляются проверки ключевых направлений деятельности, включая выборочные проверки законности осуществляемых платежей, их экономической обоснованности, целесообразности расходов, в том числе на предмет подтверждения первичными учетными документами и соответствия требованиям настоящей Политики.

## **13. Взаимодействие с контрагентами и иными лицами**

13.1. Банк стремится к установлению и сохранению деловых отношений с теми организациями, которые ведут деловые отношения в добросовестной и честной манере, заботятся о собственной репутации, демонстрируют поддержку высоким этическим стандартам ведения бизнеса, реализуют собственные меры по противодействию коррупции.

13.2. Банк оставляет за собой право устанавливать специальные процедуры проверки контрагентов в целях снижения риска вовлечения Банка в коррупционную деятельность и иные недобросовестные практики в ходе отношений с контрагентами.

13.3. 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.

13.4. Работникам Банка запрещается привлекать или использовать контрагентов и иных лиц для совершения каких-либо действий, которые противоречат принципам и требованиям настоящей Политики или нормам антикоррупционного законодательства.

13.5. В целях исполнения принципов и требований, предусмотренных антикоррупционным законодательством и настоящей Политикой, Банк в пределах своей компетенции инициирует внедрение в организациях - контрагентах собственных антикоррупционных программ, а также прилагает разумно возможные усилия к соблюдению антикоррупционных требований организациями, в которых участвует Банк. Банк имеет право в случае необходимости включать в договоры с контрагентами и иными лицами антикоррупционные условия (оговорки/ положения).

#### **14. Взаимодействие с государственными и правоохранительными органами**

14.1. При взаимодействии с государственными служащими, реализующими контрольно-надзорные мероприятия, сотрудникам Банка следует воздерживаться от любого незаконного и неэтичного поведения, от предложения и попыток передачи проверяющим любых подарков.

14.2. Банк в случае необходимости сотрудничает с правоохранительными органами путем оказания содействия их уполномоченным представителям при проведении инспекционных проверок по вопросам предупреждения и противодействия коррупции, мероприятий по пресечению и расследованию коррупционных преступлений.

14.3. Должностным лицам и сотрудникам Банка следует оказывать поддержку в выявлении и расследовании правоохранительными органами фактов коррупции. Руководство и сотрудники Банка не должны допускать вмешательства в процесс выполнения служебных обязанностей должностными лицами судебных или правоохранительных органов.

14.4. Банк при заключении трудового или гражданско-правового договора на выполнение в Банке в течение месяца работ (оказание услуг) стоимостью более 100.000 рублей (далее - гражданско-правовой договор) с гражданином, замещавшим должности государственной или муниципальной службы, перечень которых устанавливается нормативными правовыми актами Российской Федерации, в течение 2 (двух) лет после его увольнения с государственной или муниципальной службы сообщает в 10-ти дневный срок о заключении такого договора представителю нанимателя (работодателю) гражданина по последнему месту его службы в порядке, устанавливаемом нормативными правовыми актами Российской Федерации.

#### **15. Порядок пересмотра и контроля положений настоящей Политики**

15.1. Настоящая Политика пересматривается не реже одного раза в два года.

15.2. Настоящая Политика может пересматриваться внепланово в следующих случаях:

- по результатам независимых проверок аудиторов;
- по результатам проверок руководством Банка;
- при изменении законодательства Российской Федерации;



- по рекомендациям соответствующих государственных органов;
- в связи с необходимостью совершенствования, с учетом новых тенденций в мировой и российской практике корпоративного поведения.

**ОБЯЗАТЕЛЬСТВО  
О ПРИНЯТИИ И СОБЛЮДЕНИИ АНТИКОРРУПЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ АО  
«ФОНДСЕРВИСБАНК»**

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

ознакомлен(а) с содержанием Антикоррупционной политики АО «ФОНДСЕРВИСБАНК». Принципы и требования АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» в отношении соблюдения норм антикоррупционного законодательства мне разъяснены. Я выражаю согласие с Антикоррупционной политикой АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» и беру на себя обязательство выполнять требования этой политики и руководствоваться ими при принятии решений в своей профессиональной деятельности.

Я осознаю и принимаю персональную ответственность за нарушение мною действующего законодательства Российской Федерации, принципов и требований антикоррупционного законодательства, Антикоррупционной политики АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» и других локальных нормативных актов АО «ФОНДСЕРВИСБАНК», направленных на противодействие коррупции, я знаю, что должен / должна уведомить непосредственного руководителя и Службу внутреннего контроля о таком нарушении.

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. \_\_\_\_\_  
(подпись) (расшифровка подписи)

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

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О. непосредственного руководителя)

**Начальнику Службы внутреннего контроля**

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О. начальника Службы внутреннего контроля)

от \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О. 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)

\_\_\_\_\_

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. \_\_\_\_\_

(дата) (подпись) (инициалы и фамилия)

**ЖУРНАЛ**  
**регистрации уведомлений о фактах обращения в целях склонения сотрудника к**  
**совершению коррупционных правонарушений**

Порядков ый номер уведомле ния	Дата поступл ения уведомл ения	Сведения о сотруднике, направившем уведомление				Краткое содержание уведомления	Ф.И.О. сотрудника СВК, принявшего уведомление	Результаты разбирательства и принятые меры
		Ф.И.О.	Должность	Наименование подразделения	Контактны й телефон			
1	2	3	4	5	6	7	8	9

**Примерный перечень  
антикоррупционных мероприятий АО «ФОНДСЕРВИСБАНК»**

Направление	Мероприятие
<p>Нормативное обеспечение, закрепление стандартов поведения и декларация намерений.</p>	<p>Разработка и принятие кодекса этики и служебного поведения работников Банка.</p>
	<p>Разработка и внедрение положения о конфликте интересов, декларации о конфликте интересов.</p>
	<p>Разработка и принятие правил, регламентирующих вопросы обмена деловыми подарками и знаками делового гостеприимства.</p>
	<p>Соблюдение Антикоррупционной хартии российского бизнеса.</p>
	<p>Введение в договоры, связанные с хозяйственной деятельностью Банка, антикоррупционной оговорки.</p>
	<p>Введение антикоррупционных требований в трудовые договора работников.</p>
<p>Разработка и введение специальных антикоррупционных процедур.</p>	<p>Введение процедуры информирования работниками работодателя о случаях склонения их к совершению коррупционных нарушений и порядка рассмотрения таких сообщений, включая создание доступных каналов передачи обозначенной информации.</p>
	<p>Введение процедуры информирования работодателя о ставшей известной работнику информации о случаях совершения коррупционных правонарушений другими работниками, контрагентами Банка или иными лицами и порядка рассмотрения таких сообщений, включая создание доступных каналов передачи обозначенной информации.</p>
	<p>Введение процедуры информирования работниками работодателя о возникновении конфликта интересов и порядка урегулирования выявленного конфликта интересов.</p>
	<p>Введение процедур защиты работников, сообщивших о коррупционных правонарушениях в деятельности Банка, от формальных и неформальных санкций.</p>
	<p>Проведение периодической оценки коррупционных рисков в целях выявления сфер деятельности Банка, наиболее подверженных таким рискам, и разработки соответствующих</p>

	антикоррупционных мер.
	При необходимости, ротация работников, занимающих должности, связанные с высоким коррупционным риском.
Обучение и информирование работников.	Ежегодное ознакомление работников под роспись с новыми внутренними нормативными документами, регламентирующими вопросы предупреждения и противодействия коррупции в Банке.
	Проведение обучающих мероприятий по вопросам профилактики и противодействия коррупции.
	Организация индивидуального консультирования работников по вопросам применения (соблюдения) антикоррупционных стандартов и процедур.
Обеспечение соответствия системы внутреннего контроля Банка требованиям антикоррупционной политики.	Осуществление регулярного контроля соблюдения внутренних процедур.
	Осуществление регулярного контроля данных бухгалтерского учета, наличия и достоверности первичных документов бухгалтерского учета.
	Осуществление регулярного контроля экономической обоснованности расходов в сферах с высоким коррупционным риском: обмен деловыми подарками, представительские расходы, благотворительные пожертвования, вознаграждения внешним консультантам.
Привлечение экспертов.	Периодическое проведение внешнего аудита.
Оценка результатов проводимой антикоррупционной работы и распространение отчетных материалов.	Проведение регулярной оценки результатов работы по противодействию коррупции.
	Подготовка и распространение отчетных материалов о проводимой работе и достигнутых результатах в сфере противодействия коррупции.

<b>Название:</b>	<b>Антикоррупционная политика АО «ФОНДСЕРВИСБАНК»</b>				
<b>Подразделение – ответственный разработчик:</b>	<b>Служба внутреннего контроля</b>				
<b>Уровень доступа:</b>	<b>Общий</b>				
<b>Согласовано:</b>	<b>Должность</b>	<b>Ф.И.О.</b>	<b>Подпись</b>	<b>Дата</b>	
	ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕЗИДЕНТА	Удалов М.Н.			
	ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР	Литвинцева Н.А.			
	ФИНАНСОВЫЙ ДИРЕКТОР	Ефимов Р.Н.			
	ДИРЕКТОР ПО ПЕРСОНАЛУ	Голубятникова Т. П.			
	ДИРЕКТОР ПО РИСК-МЕНЕДЖМЕНТУ	Забабурин Е.В.			
	ДИРЕКТОР КАЗНАЧЕЙСТВА	Ильюшенко Н. А.			
	ДИРЕКТОР ПО БЕЗОПАСНОСТИ	Губкин В.Ю.			
	ДИРЕКТОР ПО ИНФОРМАЦИОННЫМ ТЕХНОЛОГИЯМ	Геворков М.Ю.			
	ДИРЕКТОР ПО КРЕДИТНОЙ РАБОТЕ	Сынкова А.В.			
	ДИРЕКТОР ПО РАБОТЕ С ПРОБЛЕМНЫМИ АКТИВАМИ	Шишков М.В.			
	ЗАМЕСТИТЕЛЬ ДИРЕКТОРА ПО РОЗНИЧНОМУ БИЗНЕСУ	Рожков А.О.			
	НАЧАЛЬНИК УПРАВЛЕНИЯ БЕЗОПАСНОСТИ И ЗАЩИТЫ ИНФОРМАЦИИ	Чертков Г.М.			
	НАЧАЛЬНИК ЮРИДИЧЕСКОГО УПРАВЛЕНИЯ	Евсюков К.М.			
НАЧАЛЬНИК УПРАВЛЕНИЯ ДЕЛАМИ	Авраменко В.М.				
<b>Отв. разработчик:</b>	<b>Должность</b>	<b>Ф.И.О.</b>	<b>Подпись</b>	<b>Дата</b>	<b>Контактный телефон</b>
<b>Исполнитель:</b>	Начальник СВК	<b>Киселевич Н.И.</b>		26.04.2016	4425
<b>Рассылка:</b>	<b>Подразделение:</b>				
	Руководители подразделений Банка, включая филиалы				

**Утверждено:**  
**Дата и № Приказа**