

**ПОЛОЖЕНИЕ**  
**о противодействии коррупции**  
**в ООО «ФФИН Банк»**  
*(редакция №1)*

## Оглавление

1. Общие положения .....	3
2. Цели и задачи системы противодействия коррупции .....	4
3. Основные меры по профилактике и противодействию коррупции.....	6
4. Порядок информирования и обработки сведений о фактах коррупции.....	8
5. Антикоррупционные меры в ходе взаимодействия с контрагентами .....	8
6. Сообщения о найме бывших государственных и муниципальных служащих ..	9
7. Ответственность .....	10
8. Заключительные положения .....	11

## 1. Общие положения

- 1.1. Настоящее Положение «О противодействии коррупции в ООО «ФФИН Банк» (далее – Положение) является внутренним документом Банка, разработанным в рамках комплаенс-политики ООО «ФФИН Банк» (далее – Банк), содержащим совокупность обязательств Банка придерживаться высоких правовых стандартов и ключевые принципы системы антикоррупционных мер.
- 1.2. Настоящее Положение содержит общеобязательные правила поведения, распространяющиеся на всех Сотрудников Банка, независимо от уровня занимаемой ими должности, включая членов Правления и Наблюдательного Совета Банка (далее – Сотрудник Банка)<sup>1</sup>.
- 1.3. Сотрудник Банка несёт ответственность за неукоснительное соблюдение положений данного документа. Соблюдение норм данного документа обеспечивается повседневной деятельностью Сотрудника Банка, независимо от занимаемой должности.
- 1.4. Сотрудники, которые нарушили требования данного документа, несут дисциплинарную (вплоть до увольнения), административную или другую ответственность, предусмотренную действующим законодательством РФ и внутренними регламентами ООО «ФФИН Банк».
- 1.5. Все документы Банка, в том числе оформляющие отношения с Клиентами, деловыми партнерами, государственными органами власти, конкурентами и Сотрудниками Банка, разрабатываются и утверждаются с учетом настоящего Положения.
- 1.6. Подразделением, ответственным за разработку и контроль антикоррупционных процедур, является Служба комплаенс.
- 1.7. Каждое структурное подразделение Банка вправе детализировать во внутренних документах, согласованных со Службой комплаенс, нормы настоящего Положения применительно к сфере его деятельности.
- 1.8. Настоящее Положение изменяется и дополняется по решению Наблюдательного Совета Банка в соответствии с общепризнанными принципами и нормами международного права, законодательством РФ, обычаями делового оборота.
- 1.9. Настоящее Положение разработано на основе общепризнанных принципов и норм международного права, законодательства РФ, обычаев делового оборота, в том числе:
  - Конвенция организации объединенных наций (ООН) против коррупции от 31.10.2003 г. (ратифицирована Российской Федерацией 17.02.2006 г.).
  - Конвенция Совета Европы об уголовной ответственности за коррупцию от 27.01.1999 г. (ратифицирована Российской Федерацией 14.07.2006 г.).
  - Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах, утв. Банком России 16.12.2003 г. № 242-П.
  - Федеральный Закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
  - Федеральный закон от 27.07.2010 г. № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»
  - Федеральный закон от 25.12.2008 г. № 273-ФЗ «О противодействии коррупции».

---

<sup>1</sup> Сотрудником Банка является любое физическое лицо, заключившее с Банком трудовой договор или иной гражданско-правовой договор, предусматривающий за плату личное выполнение определенной функции (работы по определенной специальности, квалификации или должности), а также члены Правления и члены Наблюдательного Совета Банка

- Федеральный закон от 27.07.2004 г. № 79-ФЗ «О государственной гражданской службе Российской Федерации».
- Трудовой кодекс Российской Федерации.
- Указ Президента РФ от 21.07.2010 № 925 «О мерах по реализации отдельных положений Федерального закона «О противодействии коррупции».
- «Меры по предупреждению коррупции в организациях» (утверждены Министерством труда и социальной защиты РФ, 2019 год);
- «Рекомендации по порядку проведения оценки коррупционных рисков в организации» (разработаны Министерством труда и социальной защиты РФ, 2019 год);
- Иные нормативные акты Правительства РФ и органов государственной власти, направленные на принятие мер по предупреждению коррупции.

#### 1.10. Термины и определения, используемые в настоящем Положении:

- **Контрагент** – любое российское или иностранное юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, с которым Банк вступает в договорные отношения об оказании услуг Банку и/или предполагающие формы сотрудничества о взаимном оказании услуг.
- **Коррупционное правонарушение** - злоупотребление полномочиями, злоупотребление должностными полномочиями, дача взятки, посредничество во взяточничестве, получение взятки, мелкое взяточничество, коммерческий подкуп, посредничество в коммерческом подкупе, мелкий коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом своего должностного положения (полномочий) вопреки законным интересам общества, государства, Банка в целях получения выгоды (преимуществ) для себя или для третьих лиц либо незаконное предоставление такой выгоды указанному лицу другими физическими лицами, а также совершение указанных деяний от имени или в интересах юридического лица;
- **Коррупционный риск** - возможность совершения работником организации, а также иными лицами от имени или в интересах организации коррупционного правонарушения;
- **Оценка коррупционных рисков** - общий процесс идентификации, анализа и ранжирования коррупционных рисков;
- **Идентификация коррупционного риска** - процесс определения для каждого бизнес-процесса критических точек и возможных коррупционных правонарушений, которые могут быть совершены работниками Банка в каждой критической точке;
- **Анализ коррупционного риска** - процесс понимания природы коррупционного риска и возможностей для его реализации посредством выявления наиболее вероятных способов совершения коррупционного правонарушения при реализации бизнес-процесса ("коррупционных схем") и определения должностей или полномочий, критически важных для реализации каждой "коррупционной схемы".

## 2. Цели и задачи системы противодействия коррупции

- 2.1. Целью системы противодействия коррупции является эффективное управление коррупционными рисками, обеспечивающее соответствие деятельности Банка требованиям законодательства РФ, применимым нормам международного права, а также стандартам корпоративной этики в деловых отношениях.
- 2.2. Противодействие коррупции заключается в деятельности органов управления, сотрудников Банка в пределах своих полномочий по:

- профилактике коррупции – предупреждение коррупции, в том числе в процессе оценки коррупционного риска;
  - противодействию коррупции – выявление, предупреждение, пресечение, раскрытие, и расследование коррупционных правонарушений;
  - минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных правонарушений;
  - мониторинг эффективности антикоррупционных процедур.
- 2.3. Основными задачами системы противодействия коррупции являются:
- создание эффективных механизмов, процедур, контрольных и иных мероприятий, направленных на противодействие коррупции;
  - формирование у сотрудников Банка нетерпимости к коррупционному поведению;
  - формирование у сотрудников, клиентов, контрагентов, участников, инвесторов и других лиц единого понимания принципов настоящего Положения;
  - минимизация рисков вовлечения Банка и его сотрудников в коррупционную деятельность;
  - информирование органов управления Банка о коррупционных правонарушениях и мерах, принимаемых в рамках противодействия коррупции.
- 2.4. В соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами и практикой иностранных государств в сфере противодействия коррупции в целях настоящего Положения коррупционными являются действия, указанные в п. 2.5 настоящего Положения, совершенные:
- в отношении Банка либо от имени или в интересах Банка в отношении третьих лиц, в том числе в отношении государственных и муниципальных органов и их служащих, Банка России (иного уполномоченного органа государства участника Группы) и его служащих, иных юридических лиц и их сотрудников, органов управления и представителей указанных юридических лиц;
  - прямо или косвенно;
  - лично или через посредничество третьих лиц;
  - независимо от цели, включая упрощение административных и иных процедур, обеспечение конкурентных и иных преимуществ, сопряженные с коррупционными действиями;
  - в любой форме, в том числе в форме получения/предоставления денежных средств, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав.
- 2.5. Коррупционными действиями, совершенными в целях, в форме или в порядке, указанном в п. 2.4. настоящего Положения, являются:
- дача взятки или посредничество в даче взятки, то есть предоставление или обещание предоставить любую финансовую или иную выгоду / преимущество с умыслом побудить какое-либо лицо выполнить его должностные обязанности ненадлежащим образом, то есть на более выгодных для дающего условиях и (или) с нарушением порядков и процедур, установленных законодательством Российской Федерации и/или внутренних регламентов Банка;
  - получение взятки и посредничество в получении взятки, то есть получение или согласие получить любую финансовую или иную выгоду / преимущество за исполнение своих должностных обязанностей ненадлежащим образом, то есть на более выгодных для дающего условиях и/или с нарушением порядков и процедур, установленных законодательством Российской Федерации, и/или внутренних регламентов Банка;
  - коммерческий подкуп, то есть незаконная передача лицу, выполняющему управленческие функции в Банке, денежных средств, 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;

- подкуп государственных служащих, то есть предоставление или обещание предоставить государственному служащему любую финансовую или другую выгоду / преимущества с целью повлиять на исполнение его официальных обязанностей, чтобы получить / удержать бизнес или обеспечить конкурентные, или иные преимущества для Банка;
  - использование органами управления, сотрудниками Банка для себя или в пользу третьих лиц возможностей, связанных со служебным положением и/или должностными полномочиями, для получения финансовых или иных выгод / преимуществ, не предусмотренных законодательством Российской Федерации, и/или внутренними регламентами Банка;
  - иное незаконное использование своего должностного положения вопреки законным интересам Банка, общества, государства в целях получения финансовой либо иной выгоды / преимуществ.
- 2.6. Сотрудникам Банка запрещено совершать любые действия, указанные в пункте 2.5. настоящего Положения, в том числе запрещается прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц предлагать, давать, обещать, просить и получать взятки или совершать платежи для упрощения административных, бюрократических и прочих формальностей в любой форме, в том числе в форме денежных средств, ценностей, услуг или иной выгоды, каким-либо лицам и от каких-либо лиц или организаций, включая коммерческие организации, органы государственной власти и местного самоуправления, государственных и муниципальных служащих, частных компаний и их представителей.

### **3. Основные меры по профилактике и противодействию коррупции**

- 3.1. Для эффективного выявления, оценки и минимизации рисков совершения коррупционных действий в Банке применяются следующие основные меры:
- оценка коррупционного риска, включая идентификацию, анализ и ранжирование коррупционного риска, с учетом Рекомендаций по порядку проведения оценки коррупционных рисков в организации, утвержденных Минтрудом России.
  - определение перечня функций, видов деятельности и бизнес-процессов, а также должностей исходя из объема полномочий и возможностей личного усмотрения, связанных с высокими коррупционными рисками;
  - получение декларированных сведений о доходах, расходах, имуществе и имущественных обязательствах нормативно определенных категорий лиц (членов органов управления, руководящих сотрудников и прочие), в том числе связанных с высоким коррупционным риском, и их супругов, и несовершеннолетних детей, получение сведений об участии в уставных капиталах и органах управления юридических лиц, с согласия сотрудников. Указанные сведения относятся к конфиденциальной информации, если иное не обусловлено законодательством Российской Федерации;
  - оценка и обработка любой поступающей информации о фактах коррупционных правонарушений или любых случаях обращения к сотрудникам с целью их склонения к совершению коррупционных правонарушений;
  - ограничение для отдельных категорий сотрудников на участие в уставных капиталах и/или органах управления третьих лиц с одновременной работой в Банке;

- предъявление соответствующих законодательно определенных и/или установленных трудовыми соглашениями требований к должностным лицам Банка и кандидатам на руководящие должности;
  - внедрение в практику оценки, поощрения и продвижения персонала информации о длительном, безупречном и эффективном исполнении сотрудником своих обязанностей по противодействию коррупции, а также соответствию другим процедурам комплаенс и этическим нормам;
  - ведение полного и достоверного учета и документирования всех совершаемых Банком платежей;
  - процедуры оценки, анализа и отбора контрагентов Банка;
  - ознакомление под роспись сотрудников Банка (при приеме на работу с требованиями настоящего Положения и вносимых в неё изменениях, а также обязательное обучение и тестирование сотрудников на знание и понимание основных требований настоящего Положения и других аспектов в области противодействия коррупции;
  - проведение антикоррупционной экспертизы внутренних нормативных и организационно-распорядительных документов и договоров.
- 3.2. Основным этапом оценки коррупционных рисков является определение конкретных бизнес-процессов Банка, при реализации которых наиболее высока вероятность совершения работниками коррупционных правонарушений.
- 3.3. Основными критериями для определения в рамках оценки коррупционных рисков наиболее коррупционноремких направлений деятельности и бизнес-процессов Банка являются:
- суть бизнес-процесса, предполагающая наличие лиц, стремящихся получить выгоду (преимущество), распределяемое организацией и (или) ее отдельными работниками;
  - взаимодействие в рамках бизнес-процесса с представителями государственных (муниципальных) органов, государственных корпораций (компаний), организаций, созданных для выполнения задач, поставленных перед государственными органами;
  - наличие лиц, заинтересованных в получении недоступной им информации, которой обладают работники организации;
  - наличие сведений о распространенности коррупционных правонарушений при реализации бизнес-процесса в организации в прошлом или аналогичных бизнес-процессов в других организациях.
- 3.4. К числу направлений деятельности/процессов/функций, потенциально связанных с наиболее высокими коррупционными рисками, относятся:
- закупка товаров и услуг для хозяйственных нужд Банка;
  - получение и сдача в аренду имущества;
  - реализация имущества, в том числе непрофильных активов;
  - любые функции, предполагающие финансирование организацией деятельности физических и юридических лиц;
  - процессы привлечения клиентов/партнеров/контрагентов для целей оказания банковских услуг;
  - функции, связанные с исполнением поручений клиентов на переводы денежных средств, в т.ч. за пределы территории РФ;
  - процессы управления персоналом организации, в частности при распределении фондов оплаты труда и/или принятии решений о премировании работников Банка

(как правило в случае делегирования таких полномочий менеджменту среднего звена);

- иные процессы, в рамках которых у сотрудников имеется возможность использовать должностные функции и полномочия в целях получения личной выгоды.
- 3.5. Оценка коррупционного риска проводится в рамках осуществляемого Службой комплаенс контроля за реализацией антикоррупционных процедур с последующими (при необходимости) пересмотром факторов (индикаторов) коррупционного риска, коррупционнoемких направлений деятельности/процессов/функций и, соответственно, настоящего Положения.

#### **4. Порядок информирования и обработки сведений о фактах коррупции**

- 4.1. Сотрудники Банка должны уведомлять своих непосредственных руководителей и Службу комплаенс о любых случаях обращения к ним каких-либо лиц в целях склонения их к совершению коррупционных правонарушений.
- 4.2. При появлении у любого Сотрудника информации или наличии подозрений о возможных коррупционных действиях или бездействии других сотрудников, контрагентов или иных лиц, взаимодействующих с Банком, необходимо направить Уведомление в Службу комплаенс на электронную почту (по форме Приложения 1 к настоящему Положению) либо проинформировать устно при личной встрече.
- 4.2. Сотрудник не будет подвергнут санкциям (в том числе уволен, понижен в должности, лишен премии и т.д.) 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 или конкурентные преимущества.
- 4.3. Сотрудник не будет также подвергнут санкциям, если сообщение о возможных фактах коррупционных правонарушений было сделано с благими намерениями, но не получило подтверждения в ходе его проверки. Однако, если такое сообщение сделано со злым умыслом, как заведомо ложное, например, с целью оклеветать или получить какие-либо преференции или избежать ответственности, к такому сотруднику будут применены меры воздействия в соответствии с настоящим Положением и применимым законодательством.
- 4.4. Сведения, предоставляемые сотрудниками в адрес Службы комплаенс, относятся к конфиденциальной информации. Сотрудники Службы комплаенс предпринимают все меры и средства по сохранению анонимности направленной Сотрудниками информации о предполагаемых или свершившихся фактах коррупции.
- 4.5. Служба комплаенс ведет систематизированный учет поступивших сообщений и принимает адекватные меры в сложившейся ситуации по проведению проверок и информированию органов управления по фактам проведенных проверок.

#### **5. Антикоррупционные меры в ходе взаимодействия с контрагентами**

- 5.1. Требования настоящего Положения учитываются при установлении Банком договорных и иных деловых отношений с физическими и юридическими лицами. Банк ожидает от контрагентов, представителей Банка, членов органов их управления и сотрудников, а также от иных лиц соблюдения соответствующих обязанностей по противодействию коррупции, которые закреплены в договорах



Банка с ними, либо прямо вытекают из законодательства Российской Федерации, и/или осуществления деятельности указанных лиц и норм международного права.

5.2. Банк прилагает разумные усилия для минимизации риска деловых отношений с контрагентами, которые были или могут быть вовлечены в коррупционную деятельность:

- проводит дью-дилидженс потенциального контрагента на предмет толерантности к коррупции;
- информирует их о принципах и требованиях Банка в сфере противодействия коррупции, в том числе, установленных в настоящем Положении;
- оценивает их готовность соблюдать принципы и требования в сфере противодействия коррупции, а также оказывать взаимное содействие для предотвращения коррупции посредством включения в договоры антикоррупционной оговорки (образец приведен в Приложении № 2 к настоящему Положению).

5.3. Процедура дью-дилидженс контрагента осуществляется Службой комплаенс и включает анализ находящихся в открытом доступе сведений, позволяющих оценить:

- деловую репутацию контрагента;
- финансовые, материальные, человеческие и иные ресурсы контрагента, позволяющие надлежащим образом осуществлять деятельность в рамках предполагаемого делового партнерства/заключаемого контракта;
- связи организации с должностными лицами, в том числе иностранными должностными лицами;
- принятые контрагентом меры по предупреждению нарушений, в том числе коррупционной направленности.

## **6. Сообщения о найме бывших государственных и муниципальных служащих**

6.1. Банк при заключении трудового договора или гражданско-правового договора в течение 2 лет после увольнения гражданина с государственной или муниципальной службы сообщает представителю нанимателя (работодателю) государственного или муниципального служащего по последнему месту его службы о заключении такого договора в письменной форме.

6.2. Сообщение оформляется на бланке Банка и подписывается Председателем Правления или уполномоченным лицом, подписавшим трудовой договор со стороны работодателя, либо уполномоченным лицом, подписавшим гражданско-правовой договор. Подпись заверяется печатью Банка или печатью Отдела кадров (при наличии печатей).

6.3. Сообщение направляется представителю нанимателя (работодателю) гражданина по последнему месту его службы в 10-дневный срок со дня заключения трудового договора или гражданско-правового договора.

6.4 в сообщении, направляемом Банком представителю нанимателя (работодателю) гражданина по последнему месту его службы, должны содержаться следующие сведения:

- фамилия, имя, отчество (при наличии) гражданина (в случае, если фамилия, имя или отчество изменялись, указываются прежние);
- число, месяц, год и место рождения гражданина;

- должность государственной или муниципальной службы, замещаемая гражданином непосредственно перед увольнением с государственной или муниципальной службы (по сведениям, содержащимся в трудовой книжке);
  - наименование организации (полное, а также сокращенное (при наличии)).
- 6.5. В случае если с гражданином заключен трудовой договор, наряду со сведениями, указанными в п. 6.4, также указываются следующие данные:
- дата и номер приказа (распоряжения) или иного решения работодателя, согласно которому гражданин принят на работу;
  - дата заключения трудового договора и срок, на который он заключен (указывается дата начала работы, а в случае, если заключается срочный трудовой договор, - срок его действия);
  - наименование должности, которую занимает гражданин по трудовому договору в соответствии со штатным расписанием, а также структурное подразделение Банка (при наличии);
  - должностные обязанности, исполняемые по должности, занимаемой гражданином (указываются основные направления поручаемой работы).
- 6.6. В случае если с гражданином заключен гражданско-правовой договор, наряду со сведениями, указанными в п. 6.4., также указываются следующие данные:
- дата и номер гражданско-правового договора;
  - срок гражданско-правового договора (сроки начала и окончания выполнения работ (оказания услуг));
  - предмет гражданско-правового договора (с кратким описанием работы (услуги) и ее результата);
  - стоимость работ (услуг) по гражданско-правовому договору.

## **7. Ответственность**

- 7.1. Все сотрудники Банка, независимо от занимаемой должности, несут ответственность за соблюдение принципов и требований настоящего документа, а также за действия (бездействие) подчиненных им лиц, нарушающие эти принципы и требования.
- 7.2. Нарушения законодательства в области взяточничества и коррупции и требований настоящего Положения могут негативным образом отражаться на репутации и отношениях Банка с клиентами и контрагентами и повлечь серьезные последствия, включая штрафы и ограничение бизнеса.
- 7.3. Так как Банк может быть подвергнут санкциям за участие своих сотрудников, а также контрагентов, аффилированных лиц в коррупционной деятельности, то по каждому разумно обоснованному подозрению или установленному факту проводятся служебные расследования в рамках, допустимых применимым законодательством Российской Федерации и внутренними регламентами Банка.
- 7.4. Лица, признанные в результате служебного расследования виновными в нарушении требований настоящего Положения, могут быть привлечены к дисциплинарной, вплоть до увольнения, материальной, гражданско-правовой ответственности, либо лица, признанные по решению суда виновными в нарушении требований антикоррупционного законодательства, могут быть привлечены к административной или уголовной ответственности в порядке и по основаниям, предусмотренным действующим законодательством, внутренними нормативными и организационно-распорядительными документами, а также трудовыми договорами Банка.

## **8. Заключительные положения**

8.1. Настоящее Положение, а также любые дополнения и изменения в него утверждаются Наблюдательным Советом Банка и вводятся в действие Приказом Председателя Правления.

8.2. При внесении изменений или дополнений в законодательство Российской Федерации, нормативные акты Банка России или в Устав Банка по вопросам, урегулированным Положением, оно подлежит применению в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России или Уставу Банка.

8.3. Банк размещает настоящее Положение или его отдельные разделы в свободном доступе на официальном сайте Банка в сети Интернет, открыто заявляет о неприятии коррупции, приветствует и поощряет соблюдение принципов и требований настоящего Положения всеми контрагентами, сотрудниками Банка и иными лицами, также содействует повышению уровня антикоррупционной культуры в обществе и среди сотрудников Банка путем информирования и обучения.

8.4. Банк на основе принципа взаимности сотрудничает в области противодействия коррупции с государственными и регулирующими органами, партнерами и клиентами в целях:

- установления лиц, подозреваемых (обвиняемых) в совершении коррупционных правонарушений, их местонахождения, а также местонахождения других лиц, причастных к коррупционным правонарушениям;
- выявления имущества, полученного в результате совершения коррупционных правонарушений или служащего средством их совершения;
- обмена информацией по вопросам противодействия коррупции;
- координации деятельности по профилактике коррупции и борьбе с коррупцией.