|  |  |
| --- | --- |
|  |  |



**УТВЕРЖДЕНО**

**решением Совета директоров**

**«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**

**Протокол № СД-07**  **от «04 » апреля 2018г.**

**ПОЛИТИКА**

**по противодействию коммерческому подкупу и коррупции**

**в «СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**

**(новая редакция)**

**Москва 2018**

1. **ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Политика по противодействию коммерческому подкупу и коррупции в Обществе с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК» (далее – Политика) является основным внутренним нормативным документом Банка, определяющим ключевые принципы и требования, направленные на противодействие коррупции и минимизацию коррупционного риска, а также на обеспечение соблюдения Банком, его работниками, иными лицами, имеющими право действовать от имени и в интересах Банка, норм применяемого антикоррупционного законодательства.

1.2. Настоящая Политика отражает приверженность работников Банка высоким этическим стандартам и принципам открытого и честного ведения бизнеса, а также стремление Банка к совершенствованию корпоративной культуры, следованию лучшим практикам корпоративного управления и поддержанию деловой репутации Банка на должном уровне.

1.3. Банк открыто заявляет о неприятии коррупции, настаивает на соблюдении принципов и требований настоящей Политики работниками Банка.

1.4. Банк предъявляет соответствующие требования к работникам Банка и кандидатам на работу в Банке на предмет их непричастности к коррупционной деятельности, содействует повышению уровня их антикоррупционной культуры путем ознакомления при приеме на работу с требованиями настоящей Политики.

1.5. Настоящая Политика разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России:

* Федеральным законом от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции»;
* Указом Президента Российской Федерации от 08.03.2015 № 120 «О некоторых вопросах противодействия коррупции»;
* Указом Президента Российской Федерации от 02.04.2013 № 309 «О мерах по реализации отдельных положений Федерального закона «О противодействии коррупции»;
* Положением Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
* Указанием Банка России от 01.04.2014 № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации»;
* Письмом Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления»;
* Методическими рекомендациями Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации по разработке и принятию организациями мер по предупреждению и противодействию коррупции (опубликованы 08.11.2013, одобрены на заседании президиума Совета при Президенте Российской Федерации по противодействию коррупции 08.04.2014);
* Уголовным кодексом Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ;
* Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ.

1.6. Настоящая Политика является документом прямого действия, обязательным к применению и исполнению всеми структурными подразделениями, руководителями, работниками Банка вне зависимости от уровня занимаемой ими должности.

1.7. Настоящая Политика направлена на противодействие коррупции как внутри Банка, так и в отношениях Банка с третьими лицами, включая государственные и муниципальные органы, юридические лица.

1.8. Настоящая Политика, включая все изменения и дополнения к ней, утверждается Советом директоров Банка.

1. **ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

2.1. Для целей настоящей Политики используются следующие понятия и определения:

**Банк** –Общество с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК»

**Дача взятки** –предоставление или обещание предоставить любую финансовую илииную имущественную 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 нормативных документов Банка.

**Злоупотребление служебным положением и/или полномочиями** –использованиеработниками Банка вопреки законным интересам Банка для себя или в пользу третьих лиц возможностей, связанных со служебным положением и/или должностными обязанностями, для получения финансовых или иных выгод/преимуществ, не предусмотренных законодательством Российской Федерации и/или внутренними нормативными документами Банка, либо с целью нанесения вреда другим лицам.

**Коммерческий подкуп** –незаконная передача работнику Банка денег,ценныхбумаг, иного имущества, оказание ему услуг имущественного характера, предоставление иных имущественных прав за совершение действий (бездействие) в интересах дающего в связи с занимаемым работником Банка служебным положением.

**Получение взятки** –получение или согласие получить любую финансовую илииную материальную 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 нормативных документов Банка.

**Посредничество во взяточничестве** –непосредственная передача взятки попоручению взяткодателя или взяткополучателя либо иное способствование взяткодателю и/или взяткополучателю в достижении, либо реализации соглашения между ними и получении и даче взятки в значительном размере.

**Коррупция** –злоупотребление служебным положением,дача взятки,получениевзятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом своего должностного положения вопреки законным интересам общества и государства в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц либо незаконное предоставление такой выгоды указанному лицу другими физическими лицами, а также совершение деяний, указанных выше, от имени или в интересах Банка.

**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 действийкоррупционного характера работниками Банка.

**Взятка** –денежные средства,ценные бумаги,иное имущество,выгода и/или услугиимущественного характера, передаваемые / оказываемые безвозмездно либо с занижением

стоимости имущества или услуги (далее – предмет взятки), переданные / оказанные или предложенные должностному лицу / полученные должностным лицом лично или через посредника за действия (бездействие) в пользу взяткодателя или представляемых им лиц, если такие действия (бездействие) входят в служебные полномочия должностного лица либо если оно в силу должностного положения может способствовать таким действиям (бездействию), а равно за общее покровительство или попустительство по службе.

**Мошенничество** –преднамеренные действия работников Банка,совершаемыепосредством злоупотребления полномочиями, недобросовестных действий или обмана с целью получения выгоды для себя и/или третьих лиц, потенциально приводящие к ущербу и риску потери репутации Банка.

**Вознаграждение за содействие** –неофициальное и неправомерное предоставлениеденежных средств, имущества, имущественных прав, услуг и иной материальной и нематериальной выгоды с целью обеспечения или ускорения выполнения стандартного порядка совершения законодательно установленных процедур или действий, которые при этом не предусмотрены законодательными и иными нормативно – правовыми актами.

**Противодействие коррупции** –деятельность работников Банка в пределах ихполномочий по предупреждению коррупции, в т. ч. по выявлению и последующему устранению причин коррупции, по выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию

* расследованию коррупционных правонарушений, а также по минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

**Служебный подлог** –внесение в официальные документы работниками Банка,членами Правления Банка заведомо ложных сведений, а равно внесение в указанные документы исправлений, искажающих их действительное содержание, если эти деяния совершены из корыстной или иной личной заинтересованности.

1. **ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ПОЛИТИКИ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОММЕРЧЕСКОМУ ПОДКУПУ И КОРРУПЦИИ**

3.1. **Основной целью настоящей Политики** является разработка и осуществление систематических, последовательных, комплексных мер по предупреждению, устранению (минимизации) причин и условий, вызывающих коррупцию, формированию антикоррупционного сознания, характеризующегося нетерпимостью работников, органов управления Банка к любым коррупционным формам и проявлениям.

3.2. **Цели Политики по противодействию коммерческому подкупу и** **коррупции:**

 обеспечение соответствия деятельности Банка действующему законодательству в области противодействия коррупции;

* минимизация рисков в области коррупции;
* интегрирование антикоррупционных принципов в стратегическое и оперативное управление на всех уровнях деятельности Банка.

3.3. Настоящая Политика направлена на создание у работников, органов управления Банка единообразного понимания о неприятии мошеннических и коррупционных действий в любых формах и проявлениях.

3.4. **Задачи Политики по противодействию коммерческому подкупу и** **коррупции**:

* не допущение вовлечения Банка и работников Банка независимо от занимаемой должности, сроков работы, статуса в коррупционную деятельность;
* формирование у клиентов, акционеров, органов управления, работников и иных аффилированных лиц единообразного понимания позиции Банка о неприятии коррупции в любых формах и проявлениях;
* предупреждение коррупционных проявлений и привлечение к ответственности за попытку или совершенные противоправные действия с возмещением причиненного ущерба;
* создание правового механизма противодействия любым формам и проявлениям коррупции и мошеннических действий, достижение оптимальной эффективности функционирования такой системы;
* вменение работникам Банка в обязанность знать и соблюдать принципы и требования настоящей Политики, ключевые нормы действующего антикоррупционного законодательства.
1. **ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ**

4.1. Принципы противодействия коррупции, установленные в настоящей Политике, лежат в основе организации системы противодействия коррупции и мошенничеству в Банке, что обеспечивает согласованность всех направлений антикоррупционной политики Банка и его структурных подразделений.

**Принцип законности**:осуществление основной деятельности Банка и проведениеантикоррупционной политики в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и общепринятыми нормами.

**Принцип нулевой толерантности**:неприятие коррупции в любых формах ипроявлениях при осуществлении текущей банковской деятельности и при реализации любых проектов, в т. ч. 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.

**Принцип прозрачности**:публичность и открытость деятельности органовуправления Банка и работников Банка (с учетом требований законодательства Российской Федерации о коммерческой и банковской тайне);

**Принцип должной осмотрительности**:предъявление соответствующих требований

* работникам Банка и кандидатам на работу в Банке на предмет их благонадежности, отсутствия конфликта интересов, склонности к мошенническим действиям и непричастности к коррупционной деятельности.

**Принцип личного примера руководства**:ключевая роль Председателя ПравленияБанка, членов Правления, руководителей структурных подразделений Банка в формировании непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях; демонстрация и соблюдение антикоррупционных стандартов на практике.

**Принцип вовлеченности работников**:своевременное и достоверноеинформирование работников Банка о любых изменениях антикоррупционного законодательства, активное участие работников всех структурных подразделений Банка в формировании и реализации стандартов и процедур противодействия коррупции.

**Принцип соразмерности антикоррупционных процедур риску коррупции**:

разработка и выполнение комплекса мероприятий по противодействию коррупции осуществляются с учетом существующих в деятельности Банка коррупционных рисков.

**Принцип эффективности антикоррупционных процедур**:применение в Банкетаких антикоррупционных мероприятий, которые имеют низкую стоимость, обеспечивают простоту реализации и приносят значимый результат.

**Принцип ответственности и неотвратимости наказания**:расследование всехразумно обоснованных сообщений о мошеннических действиях, вовлечении в коррупционную деятельность; максимально быстрое, неотвратимое их пресечение; неотвратимость ответственности и неизбежность наказания для работников Банка вне зависимости от занимаемой должности, стажа работы и иных условий в случае совершения ими коррупционных правонарушений.

**Принцип постоянного контроля и регулярного мониторинга**:Банк предприметвсе необходимые меры для расследования всех выявленных случаев взяточничества, коррупции и злоупотреблений своим служебным положением со стороны работников Банка.

Банк следит за своевременным внесением изменений и дополнений в деятельность Банка антикоррупционных процедур на основе постоянного мониторинга изменений антикоррупционных норм, подлежащих применению, а также судебной практики.

1. **АНАЛИЗ КОРРУПЦИОННЫХ ПРАВОНАРУШЕНИЙ**

5.1. **Согласно действующему нормативному законодательству Российской** **Федерации следующие действия, совершаемые в отношении Банка (от его имени и/или в его интересах), признаются коррупционными:**

* + дача взятки;
	+ получение взятки;
	+ посредничество во взяточничестве;
	+ коммерческий подкуп;
	+ мошенничество (внутреннее и внешнее);
	+ вознаграждение за содействие, любые противоправные платежи (в т. ч. незначительные);
	+ служебный подлог;
	+ злоупотребление полномочиями;
	+ иное незаконное использование работниками и/или руководителями Банка для себя или в пользу третьих лиц вопреки законным интересам Банка возможностей, связанных со служебным положением и/или полномочиями, для получения финансовых или иных выгод (преимуществ).

5.2. **С целью избежания и пресечения любых форм и проявлений** **мошенничества и коррупции в Банке и структурных подразделениях устанавливаются:**

* + строгий запрет для работников, членов органов управления Банка прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц участвовать в коррупционных действиях: предлагать, давать, обещать, просить и получать взятки или совершать платежи для упрощения формальностей в любой форме, в т. ч. в форме денежных средств, ценностей, услуг или иной выгоды;
	+ недопустимость коррупционных действий, включая проявление конфликта интересов, как в отношении представителей государства, органов государственной и муниципальной власти, общественных формирований, частных компаний, политических деятелей и иных третьих лиц, так и в отношении работников Банка посредством злоупотребления служебным положением с целью извлечения личной выгоды (преимущества).
1. **ОБЯЗАННОСТИ РАБОТНИКОВ БАНКА В СВЯЗИ С ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕМ И ПРОТИВОДЕЙСТВИЕМ КОРРУПЦИИ**

6.1. Банк предъявляет строгие требования к руководителям высшего звена управления Банка и кандидатам на руководящие должности на предмет их непричастности к коррупционной деятельности.

6.2. Члены Совета директоров Банка, члены Правления Банка, руководители всех структурных подразделений Банка нацелены на формирование этического стандарта непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях, подавая пример своим поведением и осуществляя ознакомление с антикоррупционной политикой Банка всех работников, заинтересованных и аффилированных лиц.

6.3. К руководству Банка (как и ко всем его работникам) относятся следующие требования:

* выполнение условий действующего законодательства Российской Федерации, иных правовых норм в полном объеме;
* честность, порядочность и уважение в деловых отношениях, избежание недобросовестных способов ведения дел, неэтичных методов ведения конкурентной борьбы;
* запрет на использование в личных целях служебного положения, конфиденциальной и иной информации, влияющей на деловую репутацию Банка;
* немедленное информирование высшего руководства Банка о возникновении коррупционных рисков;
* оказание взаимной помощи в вопросах принятия важных решений и в чрезвычайных ситуациях;
* воздержание от действий (бездействия), порождающих корпоративные конфликты, стремление к их незамедлительному урегулированию.

6.4. Обязанности работников Банка:

* воздержание от совершения и/или участия в совершении коррупционных правонарушений в собственных интересах и/или от имени и в интересах Банка;
* воздержание от поведения, которое может быть истолковано окружающими как готовность совершить или участвовать в совершении коррупционного правонарушения;
* незамедлительное информирование непосредственного руководителя / начальника/заместителя начальника Управления экономической безопасности/ руководства Банка о случаях склонения работника к совершению коррупционных правонарушений, регистрация таких уведомлений и проверка содержащихся в них сведений;
* незамедлительное информирование непосредственного руководителя / начальника/заместителя начальника Управления экономической безопасности / руководства Банка о ставшей известной работнику информации о случаях совершения коррупционных правонарушений другими работниками, контрагентами Банка или иными лицами;
* сообщение непосредственному руководителю о возможности возникновения либо возникшему у работника конфликте интересов.

6.5. Управление экономической безопасности Банка:

* принимает и рассматривает Уведомления работников Банка о фактах склонения к совершению коррупционных правонарушений;
* инициирует проведение служебных проверок в области противодействия коррупции;
* взаимодействует с правоохранительными органами;
* разрабатывает рекомендации руководству Банка по устранению причин и условий, способствующих коррупционным проявлениям среди работников Банка.

6.6. Юридическое управление Банка:

* в случае необходимости на основании полученного запроса подготавливает правовые заключения и разъяснения по вопросам, связанным с применением нормативных актов, регулирующих антикоррупционное законодательство.

6.7. Управление Делами:

* обеспечивает ознакомление работников Банка с внутренним нормативным документом – «Политикой по противодействию коммерческому подкупу и коррупции в

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)»;

* + оформляет с новыми работниками Банка при приеме на работу в Банк обязательство соблюдения Политики по противодействию коммерческому подкупу и коррупции в «СОЦИУМ-БАНК» (ООО).

6.8. Служба внутреннего контроля Банка:

* + проведение регулярной оценки результатов работы по противодействию коррупции;
	+ подготовка и распространение отчетных материалов о проводимой работе и достигнутых результатах в сфере противодействия коррупции.
1. **ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ РАБОТОДАТЕЛЯ О ФАКТАХ СКЛОНЕНИЯ РАБОТНИКОВ БАНКА К СОВЕРШЕНИЮ КОРРУПЦИОННЫХ**

**ПРАВОНАРУШЕНИЙ И ПРОВЕРКИ СОДЕРЖАЩИХСЯ В НИХ СВЕДЕНИЙ**

7.1. Работники Банка обязаны уведомить руководство Банка о всех случаях склонения их к совершению коррупционных правонарушений незамедлительно.

* + случае, когда работнику стало известно о факте обращения каких-либо лиц в целях склонения к совершению коррупционных правонарушений к иному работнику, работник имеет право направить Уведомление о фактах склонения работников к совершению коррупционных правонарушений (далее – Уведомление) о данном факте в порядке, предусмотренном п.п. 7.2 – 7.4 настоящей Политики.

7.2. Уведомление составляется на имя Председателя Правления Банка и передается в Управление экономической безопасности, с обязательным уведомлением руководителя Службы внутреннего контроля Банка.

7.3. Уведомление представляется в письменном виде (на бумажном носителе).

* + случае, если работник не может представить Уведомление в письменном виде (на бумажном носителе), допускается направление Уведомления по электронной почте.

7.4. В Уведомлении указывается:

Фамилия, Имя, Отчество работника;

 Должность, рабочий телефон работника;  структурное подразделение;

 информация о способе склонения работника к совершению коррупционного правонарушения;

 информация о лице (лицах), склонявшим работника к совершению коррупционного правонарушения;

 информация о дате, месте, времени и иных обстоятельствах склонения работника к совершению коррупционного правонарушения;

 сущность коррупционного правонарушения, действие / бездействие работника Банка, склоняемого к правонарушению;

К Уведомлению прилагаются все имеющиеся материалы, подтверждающие обстоятельства склонения работника к совершению коррупционных правонарушений.

Уведомление должно быть лично подписано работником с указанием даты его составления.

 7.5. Управление экономической безопасности и Служба внутреннего контроля обеспечивают конфиденциальность и сохранность полученных данных в соответствии с внутренними документами Банка, а также несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка за разглашение полученных сведений.

7.6. Управление экономической безопасности информирует Службу внутреннего контроля и обеспечивает доведение до Председателя Правления Банка информации о регистрации Уведомления в день его поступления в Управление экономической безопасности.

7.7. Организация проверки сведений, содержащихся в Уведомлении, обеспечивается по решению Председателя Правления Банка Управлением экономической безопасности.

7.8. Проверка сведений, содержащихся в Уведомлении, проводится Управлением экономической безопасности в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента регистрации Уведомления.

7.9. По окончании проверки Уведомление с приложением материалов проверки представляется начальником/заместителем начальника Управления экономической безопасности Председателю Правления Банка для принятия решения. После принятия соответствующего решения Председателем Правления Банка, копия Уведомления (с приложением копий материалов) с соответствующим решением Председателя Правления Банка предоставляется начальником/заместителем Управления экономической безопасности в Службу внутреннего контроля.

7.10. Управление экономической безопасности в недельный срок сообщает работнику, подавшему Уведомление, о решении, принятом Председателем Правления Банка.

7.11. Оригиналы Уведомлений и материалов проведенных проверок хранятся в Управлении экономической безопасности, копии данных документов – в Службе внутреннего контроля Банка.

1. **НАПРАВЛЕНИЯ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ**

8.1. **Основными направлениями противодействия коррупции являются:**

1. **Нормативное обеспечение, закрепление стандартов поведения:**
* разработка и принятие Кодекса корпоративной этики;
* разработка и внедрение Положения о порядке делегирования полномочий при совершении банковских операций и других сделок, предотвращения и урегулирования конфликтов интересов в «СОЦИУМ-БАНК» (ООО);
* оформление с новыми работниками при приеме на работу обязательства соблюдения Политики по противодействию коммерческому подкупу и коррупции в «СОЦИУМ-БАНК» (ООО).
1. **Разработка и введение специальных антикоррупционных процедур:**
* информирование непосредственного руководителя / начальника /заместителя начальника Управления экономической безопасности / руководства Банка о случаях склонения работника к совершению коррупционных правонарушений, регистрация таких уведомлений и проверка содержащихся в них сведений;
* незамедлительное информирование непосредственного руководителя / начальника /заместителя начальника Управления экономической безопасности / руководства Банка о ставшей известной работнику информации о случаях совершения коррупционных правонарушений другими работниками, контрагентами Банка или иными лицами;
* введение процедуры информирования работниками Банка о возникновении конфликта интересов, введение процедур защиты работников, сообщивших о коррупционных правонарушениях в деятельности Банка, от формальных и неформальных санкций.
1. **Обучение и информирование работников:**
	* размещение на официальном сайте Банка и доведение до сведения всех работников Банка утвержденной Политики по противодействию коммерческому подкупу
* коррупции в «СОЦИУМ-БАНК» (ООО), в т. ч. посредством оповещения по электронной почте;
	+ ознакомление с утвержденной Политикой Банка новых работников Банка при приеме на работу, оформление с новыми работниками при приеме на работу обязательства соблюдения Политики по противодействию коммерческому подкупу и коррупции в «СОЦИУМ-БАНК» (ООО).

4) **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).
1. **ПОДАРКИ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСКИЕ РАСХОДЫ**

9.1. Работникам Банка следует воздерживаться от принятия и дарения подарков в связи с их деятельностью/работой в Банке. В некоторых случаях принятие и дарение

подарков может являться частью сложившихся деловых отношений или соответствовать обычаям делового этикета. Подарки, которые работники Банка от имени Банка могут вручать другим лицам и организациям либо получать в связи с их работой в Банке от других лиц и организаций, а также представительские расходы, в т. ч. расходы на деловое гостеприимство и продвижение Банка, которые работники Банка от имени Банка могут нести, должны соответствовать следующим критериям:

* быть прямо связаны с целями деятельности Банка (например, с презентацией или завершением бизнес-проектов, проведением конференций, успешным исполнением контрактов, либо с общепринятыми праздниками, памятные даты, юбилеи);
* быть разумно обоснованными, соразмерными и не являться предметами

роскоши;

* не представлять собой скрытое вознаграждение за услугу, действие, бездействие, попустительство, покровительство, предоставление прав, принятие определенного решения о сделке, соглашении, лицензии, разрешении и т. п. или попытку

оказать влияние на получателя с иной незаконной или неэтичной целью;

* + не создавать репутационного риска для Банка, работников и иных лиц в случае раскрытия информации о подарках или представительских расходах;
	+ не противоречить принципам и требованиям настоящей Политики, Кодекса корпоративной этики Банка, иным внутренним документам Банка и нормам применимого антикоррупционного законодательства.

9.2. Подарки в виде сувенирной продукции (продукция невысокой стоимости) с символикой Банка, предоставляемые на выставках, открытых презентациях, форумах и иных представительских и маркетинговых мероприятиях, в которых официально участвует Банк, допускаются и рассматриваются в качестве имиджевых материалов.

9.3. Не допускаются подарки от имени Банка, его работников и представителей третьим лицам в виде денежных средств, наличных или безналичных, в любой валюте.

1. **УЧАСТИЕ В БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОЙ И СПОНСОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

10.1. Банк не осуществляет финансирование благотворительных и спонсорских проектов в целях получения коммерческих преимуществ в проектах Банка. Информация о благотворительной и спонсорской деятельности публикуется на сайте Банка в сети Интернет, в годовом отчете или раскрывается иным образом.

1. **УЧАСТИЕ В ПОЛИТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ГОСУДАРСТВЕННЫМИ СЛУЖАЩИМИ**

11.1. Банк не участвует в политической деятельности не финансирует политические партии, организации и движения в целях получения коммерческих преимуществ в конкретных проектах Банка. Банк воздерживается от оплаты любых расходов за государственных служащих и их близких родственников (или в их интересах) в целях получения коммерческих преимуществ в конкретных проектах, в т. ч. расходов на транспорт, проживание, питание, развлечения, PR-кампании и т. п., или получение ими за счёт Банка иной выгоды.

1. **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ (НЕНАДЛЕЖАЩЕЕ ИСПОЛНЕНИЕ) ТРЕБОВАНИЙ ПОЛИТИКИ**

12.1. Руководство Банка, работники Банка, независимо от занимаемой должности, несут персональную ответственность за соблюдение принципов и требований настоящей Политики, а также действия (бездействие) подчиненных им лиц, нарушающие эти принципы и требования.

12.2. Лица, нарушившие антикоррупционное законодательство Российской Федерации, а также требования настоящей Политики, могут быть привлечены к ответственности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

12.3. Банк гарантирует, что ни один работник Банка не может быть наказан, уволен или дискриминирован в связи с сообщением в Управление экономической безопасности Банка о предполагаемом факте коррупции либо, если он отказался дать или получить взятку, совершить коммерческий подкуп, оказать посредничество во взяточничестве или совершить иные коррупционные правонарушения.

1. **ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

 13.1. Настоящая Политика вступает в действие со дня утверждения ее Советом директоров Банка. С даты утверждения утрачивает свое действие Политика, утвержденная Протоколом № СД-15 от «10 » сентября 2014 г.

3.2. Настоящая Политика может пересматриваться и совершенствоваться с учетом новых тенденций в мировой и российской практике корпоративного поведения, в т. ч. в случае изменения законодательства Российской Федерации.

13.3. По всем вопросам, не нашедшим отражения в настоящей Политике, Банк руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

13.4. Настоящая Политика размещается на официальном сайте Банка и доводится до сведения всех работников Банка, в т. ч. посредством оповещения по электронной почте. Основные положения настоящей Политики доводятся до сведения новых работников, принимаемых на работу в Банк. Управление делами Банка оформляет с новыми работниками при приеме на работу обязательство соблюдения Политики по противодействию коммерческому подкупу и коррупции в «СОЦИУМ-БАНК» (ООО). Требования настоящей Политики обязательны для исполнения всеми работниками Банка.