

**КИВИ Банк (АО) соблюдает Политику противодействия коррупции, утвержденную Советом Директоров КИВИ Банк (АО) (Протокол № 29 от 29.12.2014 г.), открыто заявляет о неприятии коррупции, приветствует и поощряет соблюдение принципов и требований настоящей Политики всеми контрагентами, сотрудниками Банка и иными лицами.**

**Основные принципы, изложенные Политике противодействия коррупции, приведены ниже:**

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Политика противодействия коррупции (далее - Политика) определяет ключевые принципы и требования, направленные на предотвращение коррупции и соблюдение Банком норм применимого антикоррупционного законодательства, а также членами его органов управления, сотрудниками и иными лицами, которые могут действовать от имени Банка.

1.2. Политика разработана в соответствии с нормами действующего законодательства Российской Федерации, Уставом и другими внутренними документами Банка с учетом требований общепризнанных принципов и норм международного права, международных договоров и антикоррупционных законодательных актов.

1.3. В Политике под термином «коррупция», «коррупционные действия», «коррупционная деятельность» понимается дача или получение взяток, посредничество в даче или получении взяток, злоупотребление служебным положением или полномочиями, коммерческий подкуп, платежи для упрощения формальностей, незаконное использование должностным лицом своего положения для получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества, услуг, каких-либо прав для себя или для иных лиц либо незаконное предоставление выгоды или прав этому лицу иными лицами.

1.4. Все сотрудники Банка должны руководствоваться Политикой и неукоснительно соблюдать ее принципы и требования.

1.5. На Председателя Правления Банка возлагается ответственность за организацию всех мероприятий, направленных на реализацию принципов и требований настоящей Политики, включая назначение лиц, ответственных за разработку антикоррупционных процедур, их внедрение и контроль.

1.6. Принципы и требования Политики распространяются на контрагентов и представителей Банка, членов органов управления и сотрудников, а также на иных лиц, в тех случаях, когда соответствующие обязанности закреплены в договорах с ними, в их внутренних документах, либо прямо вытекают из закона.

1.7. Банк и его сотрудники обязаны соблюдать действующее антикоррупционное законодательство, а также общепризнанные принципы и нормы международного права и международные договоры, ратифицированные Российской Федерацией в установленном порядке, а также принципы и требования настоящей Политики.

## **2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ПОЛИТИКИ**

2.1. Политика отражает приверженность Банка и его Руководства высоким этическим стандартам и принципам открытого и честного осуществления финансово-хозяйственной деятельности, а также стремление Банка к совершенствованию корпоративной культуры, следованию лучшим практикам корпоративного управления и поддержанию деловой репутации Банка на должном уровне.

2.2. Политика является одним из наиболее важных документов для достижения Банком заявленной цели и определяет ключевые принципы и требования, которые Банк выдвигает в отношении своего Руководства, сотрудников и контрагентов.

2.3. Банк ставит перед собой цели:

- минимизировать риск вовлечения Банка, членов Совета директоров Банка, членов Правления Банка, Председателя Правления Банка и сотрудников Банка независимо от занимаемой должности в коррупционную деятельность;
- сформировать у акционеров, инвестиционного сообщества, контрагентов, сотрудников Банка и иных лиц единообразное понимание политики Банка о неприятии коррупции в любых формах и проявлениях;
- обобщить и разъяснить основные требования антикоррупционного российского и зарубежного законодательства, которые могут применяться к Банку и его сотрудникам;
- установить обязанность сотрудников Банка знать и соблюдать принципы и требования Политики, ключевые нормы применимого антикоррупционного законодательства, а также применяемые Банком процедуры по предотвращению вовлеченности Банка в коррупционную деятельность.

2.4. Для обеспечения исполнения требований и принципов, изложенных в Политике, Банк разработал ряд внутренних процедур, которые призваны помогать его сотрудникам и контрагентам придерживаться норм применимого антикоррупционного законодательства.

2.5. Данные процедуры обязательны для исполнения Руководством и сотрудниками Банка, а также его поставщиками, агентами и иными лицами, действующими в интересах и по поручению Банка.

2.6. Во избежание сомнений, Банк в процессе ведения своей финансово-хозяйственной деятельности придерживается принципа неприятия каких-либо коррупционных действий в любых формах и проявлениях. Сотрудники Банка и контрагенты Банка, действующие от имени, в интересах и по поручению Банка, не должны совершать коррупционные действия в ходе осуществления указанными лицами своих должностных обязанностей и договорных обязательств контрагентов Банка соответственно.

2.7. В частности, в соответствии с Политикой сотрудникам Банка, его контрагентам и иным лицам, действующим в интересах и по поручению Банка, запрещено предлагать, обещать, передавать, прямо или косвенно, материальные или нематериальные выгоды в обмен на покровительство, действие или бездействие следующих лиц:

- Представителей государства;
- Общественных деятелей;
- Представителей международных общественных организаций;
- Иных третьих лиц.

4.8. Все мероприятия по связям с общественностью, а также представительские мероприятия, проводимые Банком, должны соответствовать следующим требованиям:

- Не нарушать положения Политики, иных внутренних нормативных документов Банка, а также норм применимого антикоррупционного законодательства;
- Быть прямо связанными с осуществляемой финансово-хозяйственной деятельностью Банка;
- Быть согласованными с Руководством Банка, а также разумно обоснованными и соразмерными значимости проводимого мероприятия в части расходов и формата;
- Не создавать условий для возникновения репутационного риска для Банка, его сотрудников и контрагентов в случае раскрытия информации о данном мероприятии.

### **3. ПРИМЕНИМОЕ АНТИКОРРУПЦИОННОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО**

Банк и все его сотрудники должны соблюдать нормы российского антикоррупционного законодательства, установленные, в том числе, УК РФ, КОАП РФ и Федеральным законом

от 25.12.2008г. №273-ФЗ «О противодействии коррупции» и иными нормативными актами, основными требованиями которых является запрет следующих деяний:

- Коррупция;
- Злоупотребление служебным положением;
- Дача взятки;
- Получение взятки;
- Посредничество во взяточничестве;
- Злоупотребление полномочиями;
- Коммерческий подкуп.

## **4. КЛЮЧЕВЫЕ ПРИНЦИПЫ**

### **4.1. Запрет коррупции**

Сотрудникам Банка строго запрещается, прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц участвовать в коррупционных действиях, предлагать, давать, обещать, просить и получать от имени Банка взятки или совершать от имени Банка 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 власти и самоуправления, государственных служащих, частных компаний и их представителей.

### **4.2. Применяемые антикоррупционные процедуры**

Банк разрабатывает и внедряет соответствующие процедуры по предотвращению участия Банка и его сотрудников в коррупции, разумно отвечающие выявленным рискам, и контролирует их соблюдение.

### **4.3. Миссия Руководства Банка**

Акционеры, члены Совета директоров Банка, члены Правления Банка, Председатель Правления Банка и должностные лица Банка должны формировать этический стандарт непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях, подавая пример своим поведением и осуществляя ознакомление с настоящей Политикой всех сотрудников и контрагентов Банка.

В Банке закрепляется принцип неприятия коррупции в любых формах и проявлениях (принцип «нулевой терпимости») при осуществлении повседневной деятельности и стратегических проектов, в том числе во взаимодействии с акционерами, инвесторами, контрагентами, представителями органов власти, самоуправления, политических партий, сотрудниками Банка, и иными лицами.

### **4.4. Проверка контрагентов и платежей**

Банк прилагает разумные усилия, чтобы минимизировать риск вступления в деловые отношения с контрагентами, которые могут быть вовлечены в коррупционную деятельность, для чего проводится проверка терпимости контрагентов к взяточничеству, в том числе проверка наличия у них собственных антикоррупционных процедур или политик, их готовности соблюдать требования настоящей Политики и включать в договоры антикоррупционные условия (оговорки), а также оказывать взаимное содействие для этичного осуществления предпринимательской деятельности и предотвращения коррупции.

### **4.5. Мотивация персонала**

Сотрудники Банка несут персональную ответственность за исполнение положений настоящей Политики.

Банк оставляет за собой право применять к сотрудникам, в отношении которых были выявлены факты нарушения антикоррупционного законодательства и норм этичного ведения деятельности, меры дисциплинарного взыскания, соразмерные выявленным нарушениям.

#### **4.6. Мониторинг и контроль**

В рамках реализации процедур по управлению рисками, осуществляемых Банком на регулярной основе, Банк выявляет, рассматривает и оценивает коррупционные риски, характерные для его деятельности в целом и для отдельных направлений в частности.

Для обеспечения эффективности проводимой оценки коррупционного риска Банк рассматривает следующие факторы:

- уровень восприятия коррупции в стране делового присутствия Банка;
- уровень восприятия коррупции в отрасли делового присутствия Банка;
- вероятность возникновения коррупционного риска, связанного с отдельными операционными действиями Банка.

#### **4.7. Конфиденциальность и защита**

Банк гарантирует анонимность каналов связи, по которым производится сбор информации в рамках Горячей линии, и не ставит себе цель установить личность лица, предоставившего информацию, за исключением случаев, когда лицо, предоставившее информацию, выражает согласие на предоставление дополнительных сведений или в случаях, когда в отношении предоставления данной информации поступает запрос правоохранительных органов.

### **5. УЧАСТИЕ В ПОЛИТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Банк не финансирует политические партии, организации и движения в целях получения коммерческих преимуществ в конкретных проектах Банка.

### **6. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ГОСУДАРСТВЕННЫМИ СЛУЖАЩИМИ**

Банк воздерживается от оплаты любых расходов за государственных служащих, их близких родственников (или в их интересах) в целях получения коммерческих преимуществ в конкретных проектах Банка, в том числе расходов на транспорт, проживание, питание, развлечения, PR-кампании и т.п., или получение ими за счет Банка иной выгоды.

### **7. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ПОСРЕДНИКАМИ И ИНЫМИ ЛИЦАМИ**

Банку и его сотрудникам запрещается привлекать или использовать посредников, партнеров, агентов или иных лиц для совершения каких-либо действий, которые противоречат принципам и требованиям настоящей Политики или нормам применимого антикоррупционного законодательства.

### **8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ (НЕНАДЛЕЖАЩЕЕ ИСПОЛНЕНИЕ) НАСТОЯЩЕЙ ПОЛИТИКИ**

**8.1.** Акционеры, члены Совета директоров, Правления, Председатель Правления Банка и сотрудники всех структурных подразделений Банка, независимо от занимаемой должности, несут ответственность, предусмотренную действующим законодательством Российской Федерации, за соблюдение антикоррупционных принципов и требований, а также за действия (бездействие) подчиненных им лиц, нарушающие эти принципы и требования.

**8.2.** По каждому разумно обоснованному подозрению или установленному факту участия сотрудников Банка и иных лиц в коррупционной деятельности будут проводиться служебные расследования в рамках действующего законодательства Российской Федерации.

**8.3.** Лица, виновные в нарушении требований настоящей Политики, могут быть привлечены к дисциплинарной, административной, гражданско-правовой или уголовной ответственности по инициативе Банка, правоохранительных органов или иных лиц в порядке и по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, локальными нормативными актами и трудовыми договорами. Ответственность за коррупционные правонарушения прописаны в Приложении 1 к Политике.

Приложение № 1  
к Политике противодействия коррупции КИВИ Банк (акционерное общество)

**ПЕРЕЧЕНЬ КОРРУПЦИОННЫХ ПРАВОНАРУШЕНИЙ И УРОВЕНЬ ОТВЕТСТВЕННОСТИ**

ПРАВОНАРУШЕНИЕ	Нормативно-правовой акт	ОТВЕТСТВЕННОСТЬ (МАХ)	СУБЪЕКТЫ РИСКА
Злоупотребление полномочиями	статья 201 Уголовного кодекса Российской Федерации	- штраф до 200 000 (двести тысяч) российских рублей - лишение свободы до 4 (четырёх) лет	Председатель Правления, члены Правления, любой работник Банка, имеющий на основании доверенности, приказа, положения о подразделении или должностной инструкции полномочия на принятие решений в отношении имущества, прав и обязательств Банка, условий сделок с Банком
Коммерческий подкуп	статья 204 Уголовного кодекса Российской Федерации	- штраф до 90 (девяносто) кратной суммы взятки; - лишение права занимать должности до 3 (три) лет; - лишение свободы до 12 (двенадцать) лет	работник Банка
Дача взятки	статья 291 Уголовного кодекса Российской Федерации	- штраф до 90 (девяносто) кратной суммы взятки; - лишение свободы до 12 (двенадцать) лет	работник Банка
Посредничество во взяточничестве	статья 291.1 Уголовного кодекса Российской Федерации	- штраф до 90 (девяносто) кратной суммы взятки - лишение права занимать должности до 3 (три) лет - лишение свободы до 12 (двенадцать) лет	работник Банка*
* Лицо, выполняющее управленческие функции в коммерческой или иной организации, предложившее подчиненному ему по службе работнику для достижения желаемого действия (бездействия) в интересах своей организации дать взятку должностному лицу, несет ответственность по соответствующей части статьи 291 УК РФ как исполнитель преступления, а работник, выполнивший его поручение, - как соучастник дачи взятки.			
Незаконное вознаграждение от имени юридического лица	статья 19.28. Кодекса об административной ответственности Российской Федерации	- штраф до 100 (сто) кратной суммы незаконного вознаграждения или до 100 (сто) миллионов российских рублей с	Банк несет ответственность за действия своих работников **

		конфискацией полученного вознаграждения	
<p>**Банк несет административную ответственность за действия своих работников даже в том случае, когда работник, совершив коррупционное правонарушение, освобождается от уголовной ответственности в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации:</p> <p>- примечание к статье 291.1. УК РФ «Лицо, являющееся посредником во взяточничестве, освобождается от уголовной ответственности, если оно после совершения преступления активно способствовало раскрытию и (или) пресечению преступления и добровольно сообщило органу, имеющему право возбудить уголовное дело, о посредничестве во взяточничестве»;</p> <p>- примечание к статье 291 УК РФ «Лицо, давшее взятку, освобождается от уголовной ответственности, если оно активно способствовало раскрытию и (или) расследованию преступления и либо имело место вымогательство взятки со стороны должностного лица, либо лицо после совершения преступления добровольно сообщило о даче взятки органу, имеющему право возбудить уголовное дело»</p>			
Вознаграждение упрощение формальностей. Стимулирующие выплаты	за	Политика противодействия коррупции (п.6.1.)	- дисциплинарная ответственность  работник Банка