

УТВЕРЖДЕНО:

Наблюдательным советом

Протокол № 01/23-2024 НС от 03.06.2024

ВВЕДЕНО В ДЕЙСТВИЕ:

Председателем Правления

Приказ № 1191 от 04.06.2024

**АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ПОЛИТИКА
ООО «ЦИФРА БАНК»**

П-1191-2024

Версия 2

Содержание

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ, УЧАСТВУЮЩИЕ В ПРОЦЕССЕ	4
3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ	4
4. КОРПОРАТИВНАЯ АНТИКОРРУПЦИОННАЯ КУЛЬТУРА	6
5. ОСНОВНЫЕ МЕРЫ ПО ПРОФИЛАКТИКЕ И ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ	6
6. ПОРЯДОК ИНФОРМИРОВАНИЯ И ОБРАБОТКИ СВЕДЕНИЙ О ФАКТАХ КОРРУПЦИИ	8
7. АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ МЕРЫ В ХОДЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С КОНТРАГЕНТАМИ	9
8. СООБЩЕНИЯ О НАЙМЕ БЫВШИХ ГОСУДАРСТВЕННЫХ И МУНИЦИПАЛЬНЫХ СЛУЖАЩИХ	9
9. ОСНОВНЫЕ ФУНКЦИИ И ПОЛНОМОЧИЯ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ, ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ И РАБОТНИКОВ БАНКА В РАМКАХ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ	9
10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	11
11. ОЗНАКОМЛЕНИЕ С ТРЕБОВАНИЯМИ ПОЛИТИКИ	12
12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	12
Приложение 1 УВЕДОМЛЕНИЕ О ФАКТЕ ОБРАЩЕНИЯ К РАБОТНИКУ ООО «ЦИФРА БАНК» В ЦЕЛЯХ СКЛОНЕНИЯ К СОВЕРШЕНИЮ КОРРУПЦИОННЫХ ПРАВОНАРУШЕНИЙ.....	13
Приложение 2 ЛИСТ ОЗНАКОМЛЕНИЯ	14
Приложение 3 ЛИСТ ОЗНАКОМЛЕНИЯ	15

1. Общие положения

1.1. Настоящая Антикоррупционная политика ООО «Цифра банк» (далее – Политика) является внутренним документом ООО «Цифра банк» (далее – Банк). Политика является частью системы управления комплаенс-риском и устанавливает управленческие и организационные основы предупреждения коррупции (коррупционных действий), меры минимизации и (или) ликвидации последствий коррупционных правонарушений, ее участников, задачи, функции, полномочия и ответственность, в том числе в отношениях с третьими лицами, включая физических, юридических лиц, государственных и муниципальных органов власти и их представителей.

1.2. Политика определяет основные цели, задачи и принципы функционирования системы противодействия коррупции в ООО «Цифра банк».

1.3. Политика содержит общеобязательные правила поведения, распространяющиеся на всех работников Банка, независимо от уровня занимаемой ими должности, включая членов Правления и Наблюдательного совета Банка.

1.4. Все документы Банка, в том числе оформляющие отношения с клиентами, деловыми партнерами, государственными органами власти, конкурентами и работниками, разрабатываются и утверждаются с учетом Политики.

1.5. Подразделением, ответственным за разработку и контроль антикоррупционных процедур, является Служба внутреннего контроля (далее - СВК).

1.6. Каждое структурное подразделение Банка вправе детализировать во внутренних документах, согласованных с СВК, нормы Политики применительно к сфере его деятельности.

1.7. Политика разработана 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 (ратифицирована Российской Федерацией 17.02.2006 г.);
- Конвенция Совета Европы об уголовной ответственности за коррупцию от 27.01.1999 (ратифицирована Российской Федерацией 14.07.2006 г.);
- Трудовой кодекс Российской Федерации;
- 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 № 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 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции»;
- Федеральный закон от 27.07.2004 № 79-ФЗ «О государственной гражданской службе Российской Федерации»;
- Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
- «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.

2. Термины, определения и сокращения, участвующие в процессе

2.1. Для целей Политики используются следующие термины и определения:

Термин, Сокращение	Определение
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"
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
Клиент	физическое или юридическое лицо, находящееся на обслуживании в Банке
Контрагент	физическое или юридическое лицо, являющееся стороной по договору с Банком, в том числе агенты и партнеры, не являющиеся клиентами
Коррупция	злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование работником Банком своего должностного положения вопреки законным интересам Банка, 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 работнику Банка другими физическими лицами. Коррупционные действия также включают в себя упомянутые выше деяния, совершенные от имени или в интересах Банка
Коррупционный риск	возможность совершения работником организации, а также иными лицами от имени или в интересах организации коррупционного правонарушения
Коррупционное правонарушение	установленное в надлежащем порядке и содержащее признаки коррупции действие (бездействие) работника Банка, за которое законодательством Российской Федерации установлена административная или уголовная ответственность
Оценка коррупционных рисков	общий процесс идентификации, анализа и ранжирования коррупционных рисков
Органы управления Банка	высший (Общее собрание участников), коллегиальный (Наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган (Председатель Правления) и коллегиальный исполнительный орган (Правление) Банка
Работник Банка	любое физическое лицо, вступившее в трудовые отношения с Банком, в том числе Руководство Банка
Руководство Банка	руководители и иные работники подразделений (направлений деятельности) Банка, принимающие самостоятельные решения (в том числе в составе коллегиальных органов) об управлении вопросами текущей деятельности Банка, в том числе о существенных условиях проводимых Банком операций и иных сделок

2.2. Сокращения

Сокращение	Определение
ВНД	внутренние нормативные документы Банка
ДО	Дополнительный офис
ОРД	Организационно-распорядительные документы Банка
СВА	Служба внутреннего аудита
СВК	Служба внутреннего контроля

3. Цели и задачи системы противодействия коррупции

3.1. Политика разработана в целях выявления, предотвращения и минимизации случаев противоправного, неэтичного, коррупционного поведения работников Банка. Политика направлена на формирование у всех работников и руководства Банка единообразного понимания сути коррупционных действий, их форм и проявлений для предотвращения и пресечения ситуаций и действий, которые, в том числе потенциально, могут нарушить требования российского антикоррупционного законодательства и иных применимых норм международного права.

3.2. Политика определяет эффективное управление коррупционными рисками, обеспечивает соответствие деятельности Банка требованиям законодательства РФ, применимым нормам международного права, а также стандартам корпоративной этики в деловых отношениях.

3.3. Противодействие коррупции заключается в деятельности органов управления, работников 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.

3.4. Основными задачами системы противодействия коррупции являются:

- создание эффективных механизмов, процедур, контрольных и иных мероприятий, направленных на противодействие коррупции;
- интегрирование антикоррупционных принципов в стратегическое и оперативное управление на всех уровнях деятельности Банка;
- формирование у работников нетерпимости к коррупционному поведению;
- формирование у работников, клиентов, контрагентов, участников, инвесторов и других лиц единого понимания принципов Политики;
- минимизация рисков вовлечения Банка и его работников в коррупционную деятельность;
- информирование органов управления Банка о коррупционных правонарушениях и мерах, принимаемых в рамках противодействия коррупции;
- применение мер ответственности за коррупционное правонарушение.

3.5. В соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами и практикой иностранных государств в сфере противодействия коррупции в целях Политики коррупционными являются действия, указанные в п. 3.6. Политики, 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 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.

3.6. Коррупционными действиями, совершенными в целях, в форме или в порядке, указанном в п. 3.5. Политики, являются:

- **дача взятки** – предоставление или обещание предоставить любую финансовую или иную выгоду 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) ВНД;
- **получение взятки** – получение или согласие получить лично или через посредника любую финансовую или иную выгоду 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) ВНД;

- **посредничество во взяточничестве** – непосредственная передача взятки по поручению взяткодателя или взяткополучателя либо иное содействие взяткодателю и (или) взяткополучателю в достижении, либо реализации соглашения между ними о получении и даче взятки;

- **коммерческий подкуп** – незаконная передача лицу, выполняющему управленческие функции, денежных средств, ценных бумаг, иного имущества, оказание ему услуг имущественного характера, предоставление иных имущественных прав за совершение действий / бездействие в интересах дающего или иных лиц, если указанные действия (бездействие) входят в служебные полномочия такого лица либо если оно в силу своего служебного положения может способствовать указанным действиям (бездействию);

- **подкуп государственных служащих** – предоставление или обещание предоставить государственному служащему любую финансовую или другую выгоду с целью повлиять на исполнение его официальных обязанностей, чтобы получить/ удержать бизнес или обеспечить конкурентные, или иные преимущества для Банка;

- **использование органами управления, работниками Банка для себя или в пользу третьих лиц возможностей, связанных со служебным положением и (или) должностными полномочиями**, для получения финансовых или иных выгод / преимуществ, не предусмотренных законодательством Российской Федерации и (или) ВНД;

- **иное действие/бездействие**, отнесенное законодательством Российской Федерации к коррупционным правонарушениям.

3.7. Работникам Банка запрещено совершать любые действия, указанные в п. 3.6. Политики, 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.

4. Корпоративная антикоррупционная культура

4.1. Банк придерживается принципа абсолютной нетерпимости (нулевой толерантности) к взяточничеству и коррупции и обязуется проявлять профессионализм, справедливость и честность в деловых отношениях, при совершении сделок и внедрять эффективные системы для борьбы с коррупцией. Банк действует в соответствии с нормами международного права, законодательства по борьбе с коррупцией во всех юрисдикциях, в которых Банк ведет бизнес. Банк соблюдает законодательство Российской Федерации в отношении деятельности Банка как внутри страны, так и за рубежом.

4.2. Наблюдательный совет Банка не будет критиковать руководство Банка за любые потери прибыли, вызванные соблюдением настоящей Политики. Ни один работник не пострадает вследствие доведения до сведения Наблюдательного совета и (или) руководства Банка информации о предполагаемом нарушении данной Политики. Соблюдение Политики не повлечет негативных последствий для работников или контрагентов Банка при дальнейшем найме (трудоустройстве) или заключении контрактов.

5. Основные меры по профилактике и противодействию коррупции

5.1. 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» (разработанных Министерством труда и социальной защиты РФ, 2019 год).

- 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 работников, 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 работникам с целью их склонения к совершению коррупционных правонарушений;

- ограничение для отдельных категорий работников 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 работниками своих обязанностей по противодействию коррупции, а также соответствии 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 работников Банка при приеме на работу, а также в период исполнения трудовых обязанностей, с требованиями Политики и вносимых в нее изменениях (утверждения новой редакции), а также обязательное обучение и тестирование сотрудников на знание и понимание основных требований Политики и других аспектов в области противодействия коррупции;

- проведение антикоррупционной экспертизы внутренних нормативных и организационно-распорядительных документов и договоров.

5.2. Основным этапом оценки коррупционных рисков является определение конкретных бизнес-процессов Банка, при реализации которых наиболее высока вероятность совершения работниками коррупционных правонарушений.

5.3. Основными критериями для определения в рамках оценки коррупционных рисков наиболее коррупционоопасных 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.

5.4. 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 банковских операций и сделок;
- 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 работников имеется возможность использовать должностные функции и полномочия в целях получения личной выгоды.

6. Порядок информирования и обработки сведений о фактах коррупции

6.1. Работники Банка обязаны уведомлять своих непосредственных руководителей и СВК о любых случаях обращения к ним каких-либо лиц в целях склонения их к совершению коррупционных правонарушений.

6.2. При появлении у любого работника информации или наличии подозрений о возможных коррупционных действиях или бездействии других работников, контрагентов или иных лиц, взаимодействующих с Банком, необходимо направить Уведомление в СВК на электронную почту **corruption-SVK@cifra-bank.ru** (по форме Приложения 1 к Политике) либо проинформировать устно при личной встрече Начальника СВК:

- не позднее рабочего дня, следующего за днем, когда стало известно о совершении работником Банка/клиентом/контрагентом действия, которое привело к нарушению Политики.

6.3. Работник 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.

6.4. Работник 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 работнику будут применены меры воздействия в соответствии с Политикой и применимым законодательством.

6.5. Сведения, предоставляемые сотрудниками в адрес СВК, относятся к конфиденциальной информации. Работники СВК предпринимают все меры и средства по сохранению анонимности направленной работниками информации о предполагаемых или свершившихся фактах коррупции.

6.6. СВК ведет систематизированный учет поступивших сообщений и принимает адекватные меры в сложившейся ситуации по проведению проверок и информированию органов управления по фактам проведенных проверок.

7. Антикоррупционные меры в ходе взаимодействия с контрагентами

7.1. Банк прилагает разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах усилия для минимизации риска нарушения применимого антикоррупционного законодательства при установлении деловых отношений с клиентами и контрагентами, которые были или могут быть вовлечены в коррупционную деятельность. В этой связи Банк:

- осуществляет проверку деловой репутации потенциальных контрагентов, их акционеров и бенефициарных владельцев в соответствии с установленным в Банке порядком, в том числе на предмет толерантности к коррупции, а также наличия нормативных актов и процедур в области противодействия коррупции;
- информирует потенциальных контрагентов о принципах и требованиях Банка в сфере противодействия коррупции, установленных в Политике;
- принимает во внимание готовность потенциальных контрагентов соблюдать принципы и требования в сфере противодействия коррупции, а также оказывать взаимное содействие для предотвращения коррупционных правонарушений в своей деятельности.

8. Сообщения о найме бывших государственных и муниципальных служащих

В соответствии с законодательством Российской Федерации в случае заключения трудового договора (гражданско-правового договора) с гражданином, замещавшим определенные должности государственной или муниципальной службы, в течение двух лет после его увольнения с государственной или муниципальной службы в десятидневный срок Банк осуществляет уведомление работодателя/его представителя по последнему месту его службы. Для целей настоящей Политики указанное выше требование распространяется в отношении бывших служащих Центрального Банка Российской Федерации.

9. Основные функции и полномочия органов управления, подразделений и работников Банка в рамках системы противодействия коррупции

9.1. Наблюдательный совет Банка

9.1.1. Осуществляет общий контроль за организацией системы противодействия коррупции в Банке и мерах, принимаемых Банком в этой области.

9.1.2. Утверждает настоящую Политику.

9.1.3. Рассматривает отчеты по:

- оценке эффективности применяемых Банком в рамках Политики подходов и принципов функционирования системы противодействия коррупции;
- результатам существенных фактах коррупции, выявленных в ходе проведения расследований/отчетах подразделений Банка.

9.2. Правление Банка

9.2.1. Обеспечивает выполнение принципов непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях, члены Правления выступают личным примером этичного поведения в Банке.

9.2.2. Осуществляет контроль за соблюдением положений Политики, включая обеспечение эффективного и оперативного решения вопросов другими исполнительными органами в системе противодействия коррупции.

9.3. **Председатель Правления Банка**

9.3.1. Осуществляет оперативное решение вопросов по противодействию коррупции.

9.3.2. Утверждает внутренние нормативные документы по вопросам противодействия коррупции, за исключением документов, утверждение которых относится к компетенции Наблюдательного совета Банка.

9.3.3. Информировывает Наблюдательный совет Банка о фактах коррупции в составе банковской отчетности об эффективности управления банковскими рисками в рамках системы управления рисками и капиталом, организованной в Банке.

9.4. **Служба внутреннего контроля**

9.4.1. Принимает участие в разработке методологии в области противодействия коррупции.

9.4.2. Идентифицирует области, виды деятельности и бизнес-процессы в Банке с высоким уровнем коррупционных рисков.

9.4.3. Осуществляет меры по внедрению процедур и мероприятий противодействия коррупции.

9.4.4. Проводит антикоррупционную экспертизу ОРД, ВНД, типовых договоров и соглашений на стадии их согласования.

9.4.5. Уведомляет Департамент безопасности об имеющихся фактах или признаках совершения коррупционных действий работниками Банка.

9.4.6. Иницирует/участвует в проведении служебных проверок в области противодействия коррупции.

9.4.7. Подготавливает обучающие материалы в области противодействия коррупции.

9.4.8. Консультирует работников Банка по вопросам противодействия коррупции.

9.4.9. Предоставляет Председателю Правления, членам Правления Банка, членам Наблюдательного совета отчеты в части:

- существенных отклонений в поведении работников от принципов и правил антикоррупционного комплаенс;
- выявленных в ходе проведения внутренних проверок СВК нарушений комплаенс-процедур;
- об общем статусе функционирования и эффективности антикоррупционной системы Банка.

9.4.10. Незамедлительно направляет Председателю Правления, членам Правления Банка, Начальнику Службы управления рисками, а также членам Наблюдательного совета информацию, зафиксированную в материалах служебного расследования, а также по результатам деятельности СВК в отношении работников Банка, о случаях, когда сумма ущерба, которая нанесена действиями/ бездействиями работника Банка, превышает 500 тыс. руб.

9.5. **Департамент безопасности**

9.5.1. Принимает участие в разработке общей методологии в области противодействия коррупции.

9.5.2. Подготавливает и проводит мероприятия, направленные на выявление и пресечение коррупционных действий работников Банка.

9.5.3. Проводит антикоррупционную экспертизу документации, контрагентов по проводимым Банком закупочным процедурам.

9.5.4. Иницирует проведение служебных проверок в области противодействия коррупции.

9.5.5. Взаимодействует с правоохранительными органами в части передачи материалов по выявленным фактам совершения коррупционных действий работниками Банка с целью привлечения их к ответственности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

9.5.6. Осуществляет мероприятия по ограждению работников Банка от влияния иных лиц, действия которых направлены на организацию коррупционных схем и проявлений в Банке.

9.5.7. Взаимодействует с СВК по выявлению информации о намерениях или о фактах совершения коррупционных действий работниками Банка.

9.5.8. Незамедлительно направляет Председателю Правления, членам Правления Банка, Начальнику службы управления рисками, Начальнику службы внутреннего контроля, а также членам Наблюдательного совета:

- информацию о задержании правоохранительными органами, о возбуждении или возможном возбуждении уголовных дел в отношении всех работников Банка;
- информацию, зафиксированную в материалах служебного расследования в отношении работников Банка, о случаях, когда сумма ущерба, которая нанесена действиями/бездействиями работника Банка, превышает 500 тыс. руб.

9.6. Все работники

9.6.1. Взаимодействуют с СВК по всем вопросам противодействия коррупции.

9.6.2. Неукоснительно соблюдают требования, антикоррупционного законодательства Российской Федерации, а также Политики Банка.

9.6.3. При выполнении своих трудовых функций или при осуществлении своей деятельности от имени Банка в любых странах мира должны соблюдать антикоррупционное национальное законодательство, локальное законодательство иностранных государств и нормы международного права в сфере противодействия коррупции, а также требования Политики.

9.6.4. В рамках своих полномочий выполняют обязанности в области противодействия коррупции.

9.6.5. Информировать СВК о ставшем известным случае нарушения Политики и (или) сообщают данные факты на электронную почту corruption-SVK@cifra-bank.ru.

9.6.6. При наличии сомнений относительно допустимости осуществления действий или иных вопросов, касающихся положений Политики, обращаются за разъяснениями к непосредственному руководителю и (или) в СВК.

9.7. Служба внутреннего аудита

9.7.1. Проводит проверки осуществления бизнес-процессов, включающие проверку законности осуществляемых платежей, их экономической обоснованности, целесообразности расходов, в т. ч. соответствия требованиям Политики.

9.7.2. Уведомляет Департамент безопасности об имеющихся фактах или признаках совершения коррупционных действий работниками Банка.

9.7.3. Предоставляет Наблюдательному совету независимое суждение о качестве и полноте применяемых в Банке регламентов и инструментов по противодействию коррупции, включая данные о выявленных в ходе проверок СВА недостатках в функционировании системы противодействия коррупции, а также информацию о принятых мерах, направленных на устранение выявленных недостатков.

10. Ответственность

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

10.2. Работники, признанные в результате служебного расследования виновными в

нарушении требований Политики, могут быть привлечены к дисциплинарной, вплоть до увольнения, гражданско-правовой ответственности.

10.3. 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.

11. Ознакомление с требованиями Политики

11.1. Каждый работник Банка и каждый член органа управления Банка обязан лично подписать ознакомиться с Политикой.

11.2. Обеспечение ознакомления с Политикой, в т. ч. в случае внесения в нее изменений по процессу, с оформлением листа ознакомления по форме Приложения 2 возлагается на Руководителей структурных подразделений.

11.3. Обеспечение ознакомления с Политикой новых работников при приеме на работу с оформлением листа ознакомления по форме Приложения 3 возлагается на Отдел кадрового администрирования Департамента по работе с персоналом.

11.4. Хранение Листов ознакомления, оформленных согласно п. 11.2. осуществляется в Отделе кадрового администрирования Департамента по работе с персоналом.

12. Заключительные положения

12.1. Политика может быть изменена с учетом новых тенденций в мировой и российской практике корпоративного поведения, в том числе в случае изменения законодательства Российской Федерации. В случае если отдельные положения Политики войдут в противоречие с действующим законодательством Российской Федерации, применяются положения действующего законодательства Российской Федерации.

12.2. Банк размещает Политику или ее отдельные разделы в свободном доступе на официальном сайте Банка в сети Интернет, открыто заявляет о неприятии коррупции, приветствует и поощряет соблюдение принципов и требований Политики всеми контрагентами, работниками Банка и иными лицами, также содействует повышению уровня антикоррупционной культуры в обществе и среди работников Банка путем информирования и обучения.

12.3. Все указанные по тексту Политики документы хранятся в соответствии с утвержденной сводной номенклатурой дел Банка¹.

12.4. Банк на основе принципа взаимности сотрудничает в области противодействия коррупции с государственными и регулирующими органами в целях:

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

¹ Сводная номенклатура дел Банка – систематизированный перечень заголовков всех дел, заводимых в делопроизводстве Банка, с указанием сроков их хранения, оформленный в установленном порядке.
Антикоррупционная политика ООО «Цифра банк»

Приложение 1 к Антикоррупционной политике в ООО «Цифра банк»
Уведомление о факте обращения к работнику ООО «Цифра банк» в целях склонения к совершению
коррупционных правонарушений

Начальнику Службы внутреннего контроля
от _____

(указывается ФИО и должность работника
Банка, номер телефона или иной способ
для оперативной связи)

Уведомление
о факте обращения к работнику ООО «Цифра банк» в целях склонения
к совершению коррупционных правонарушений

Сообщаю, что:

- 1) _____
(описание обстоятельств, при которых поступило обращение к работнику
каких-либо лиц в целях склонения его к совершению
коррупционных правонарушений:
место, дата, время)
- 2) _____
(сведения о коррупционных правонарушениях, к совершению которых
склоняли работника Банка, об ожидаемых от него действиях)
- 3) _____
(все известные сведения о физическом (юридическом) лице (лицах),
склоняющем (склонявшем) работника к совершению коррупционного правонарушения)
- 4) _____
(способ и иные обстоятельства склонения к коррупционному правонарушению
(подкуп, угроза, обман и т.д.)
- 5) _____ (сведения
об отказе (согласии, ином ответе) на предложение о совершении коррупционного правонарушения)
- 6) Прилагаемые документы (при наличии) _____

_____ (дата)

_____ (подпись)

_____ (ФИО работника)

ЛИСТ ОЗНАКОМЛЕНИЯ
с Антикоррупционной политикой ООО «Цифра банк» П-

№	ФИО	Должность	Дата	Подпись
1				

ЛИСТ ОЗНАКОМЛЕНИЯДо подписания трудового договора _____ ознакомлен(а):
ФИО

№	Наименование	Дата	Подпись
1			
2			
3			
4			
5			
6			
7			
8			
9			
10			
11			