

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ
БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»**

«УТВЕРЖДЕНО»

Решением Правления

ОАО «НИКО-БАНК»

Протокол № 24 от «23» 04 2015 г.

**Положение № 300-П
о противодействии коммерческому подкупу и коррупции
в ОАО «НИКО-БАНК»**

г. Оренбург,
2015 год

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Общие положения	Стр. 4
2.	Термины и определения	4 – 5
3.	Основные цели и принципы противодействия коммерческому подкупу и коррупции	5 – 6
4.	Коррупционные действия, источники и области совершения коррупционных действий в Банке	6
5.	Методы предотвращения и недопущения коррупции	6 – 7
6.	Порядок уведомления работниками Банка о фактах обращения в целях их склонения к совершению коррупционных правонарушений, регистрации таких уведомлений и проверки содержащихся в них сведений	7 – 8
7.	Ответственность за коррупционные нарушения	8
8.	Заключительные положения	8
9.	Приложение № 1	9

1. Общие положения

1.1. Положение о противодействии коммерческому подкупу и коррупции в ОАО «НИКО-БАНК» (далее по тексту – «Положение») разработано в соответствии с Федеральным законом от 25.12.2008 г. № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» и 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. Требования настоящего Положения распространяются на всех работников ОАО «НИКО-БАНК» (далее по тексту – «Банк») независимо от занимаемой должности, статуса и срока осуществления трудовой деятельности в Банке.

1.3. Все работники Банка должны руководствоваться настоящим Положением и неукоснительно соблюдать ее принципы и требования.

1.4. Банк размещает настоящее Положение в свободном доступе на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», открыто заявляет о неприятии коррупции, приветствует и поощряет соблюдение принципов и требований настоящего Положения всеми контрагентами, членами органов управления Банка и его работниками.

1.5. Настоящее Положение отражает приверженность Банка и его руководства высоким этическим стандартам ведения открытого и честного бизнеса для совершенствования корпоративной культуры, следования лучшим практикам корпоративного управления и поддержания безупречной деловой репутации Банка.

1.6. Настоящее Положение является частью системы управления комплаенс-риском, а также частью системы управления конфликтами интересов в Банке в соответствии с Политикой предотвращения конфликта интересов, утвержденной решением Совета директоров Банка (протокол № 38 от 18.09.2014 г.).

2. Термины и определения

Банк – ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ» (ОАО «НИКО-БАНК»).

Взятка - получение должностным лицом Банка лично или через посредника денег, ценных бумаг, иного имущества либо в виде незаконного оказания ему услуг имущественного характера, предоставления иных имущественных прав за совершение действий (бездействия) в пользу взяткодателя или представляемых им лиц, если такие действия (бездействие) входят в полномочия должностного лица либо если оно в силу должностного положения может способствовать таким действиям (бездействию), а равно за общее покровительство или попустительство по работе.

Коммерческий подкуп - незаконные передача лицу, выполняющему управленческие функции в коммерческой или иной организации, денег, ценных бумаг, иного имущества, оказание ему услуг имущественного характера, предоставление иных имущественных прав за совершение действий (бездействия) в интересах дающего в связи с занимаемым этим лицом служебным положением.

Конфликт интересов – любая ситуация с участием Банка, его работников и/или других лиц, таких, как клиенты, акционеры, при которой либо Банк, либо его работники могут использовать свое положение (в том числе должностное) для извлечения корпоративной или личной выгоды. Любой конфликт интересов содержит в себе противоположные интересы физического лица и (или) юридического лица в отношении одной и той же сделки, операции или лица, задействованного в решении вопроса, имеющего коммерческую ценность.

Коррупция (коррупционные действия):

- злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, 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;

- совершение деяний, указанных выше, от имени и в интересах Банка.

Коррупционные правонарушения – совершенное противоправное (в нарушение антикоррупционного законодательства Российской Федерации) деяние, обладающее признаками коррупции, за которое законодательством Российской Федерации установлена гражданско-правовая, дисциплинарная, административная или уголовная ответственность.

Противодействие коррупции – деятельность работников Банка, органов его управления и внутреннего контроля в пределах их полномочий:

- по предупреждению коррупции, в том числе по выявлению и последующему устранению причин коррупции (профилактика коррупции);
- по выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию и расследованию коррупционных правонарушений (борьба с коррупцией);
- по минимизации и (или) ликвидации последствий коррупционных нарушений.

3. Основные цели и принципы противодействия коммерческому подкупу и коррупции

3.1. Целями противодействия коммерческому подкупу и коррупции в Банке являются:

3.1.1. минимизация риска вовлечения Банка и работников Банка в коррупционную деятельность;

3.1.2. формирование у акционеров, инвестиционного сообщества, контрагентов, работников Банка и других лиц единообразного понимания политики Банка о неприятии коррупции в любых ее формах;

3.1.3. установление обязанностей работников Банка знать и соблюдать принципы и требования Положения.

3.2. Противодействие коммерческому подкупу и коррупции в Банке основывается на следующих принципах:

3.2.1. принцип нулевой толерантности – неприятия коррупции в любых формах и проявлениях;

3.2.2. принцип законности деятельности по противодействию коммерческому подкупу и коррупции в Банке;

3.2.3. принцип личного примера руководства;

3.2.4. принцип приоритетного осуществления мероприятий по предупреждению коррупции и коммерческого подкупа в деятельности Банка;

3.2.5. принцип неотвратимости ответственности за осуществление коррупционных правонарушений;

3.2.6. принцип периодической оценки рисков;

3.2.7. принцип публичности и открытости деятельности органов управления Банка и работников Банка (с учетом требований законодательства о коммерческой и банковской тайне);

3.2.8. принцип вовлеченности работников (работники Банка информируются о положениях антикоррупционного законодательства и настоящего Положения при приеме на работу и активно участвуют в формировании и реализации антикоррупционных стандартов и процедур Банка).

3.3. Деятельность Банка в области реализации политики Банка по противодействию коррупции направлена на минимизацию следующих рисков:

3.3.1. недобросовестности контрагентов и совершения противоправных действий контрагентами, приводящих к материальному ущербу (невыполнение договорных обязательств и др.);

3.3.2. совершения работниками Банка противоправных действий, приводящих к ущербу, к снижению и потере деловой репутации Банка;

3.3.3. вовлечения работников Банка в мошеннические и коррупционные действия, использование их криминальными структурами, в том числе, и против третьих лиц;

3.3.4. возникновения конфликта интересов;

3.3.5. применения санкций по результатам расследования в отношении Банка со стороны правоохранительных и надзорных органов.

4. Коррупционные действия, источники и области совершения коррупционных действий в Банке

4.1. В соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами в сфере противодействия коррупции Банк считает коррупционными следующие действия, 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, контрагентов, а также иных юридических лиц и их работников, 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, сопряженных 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.

4.2. Коррупционными действиями, совершенными в целях, в форме или в порядке, указанных в п. 4.1. Положения, являются:

4.2.1. 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, т.е. на более выгодных для дающего условиях и/или с нарушением порядка и процедур, установленных законодательством Российской Федерации и/или внутренними нормативными документами Банка;

4.2.2. получение взятки и посредничество в получении взятки, т.е. получение или согласие получить любую финансовую или иную выгоду/преимущество за исполнение своих должностных обязанностей ненадлежащим образом, т.е. на более выгодных для дающего условиях и/или с нарушением порядка и процедур, установленных законодательством Российской Федерации и/или внутренними нормативными документами Банка;

4.2.3. коммерческий подкуп;

4.2.4. использование органами управления Банка, органами внутреннего контроля, работниками Банка для себя или в пользу третьих лиц возможностей, связанных с должностным положением и/или должностными полномочиями, для получения финансовых или иных выгод/преимуществ, не предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и/или внутренними нормативными документами Банка;

4.2.5. подкуп государственных служащих, то есть предоставление или обещание предоставить государственному служащему любую финансовую или другую выгоду/преимущества с целью повлиять на исполнение его должностных обязанностей, чтобы обеспечить конкурентные или иные преимущества для Банка;

4.2.6. иное незаконное использование своего должностного положения вопреки законным интересам Банка и/или общества, и/или государства в целях получения финансовой или иной выгоды/преимуществ.

4.3. Коррупционные действия в зависимости от субъекта коррупционного действия относятся к одной из следующих категорий:

- **внешние коррупционные действия** – коррупционные действия стороннего по отношению к Банку лица либо группы лиц, в том числе государственные и муниципальные органы и их служащие, Банк России и его служащие, контрагенты и клиенты Банка, а также иные юридические лица и их работники, органы управления и представители указанных юридических

лиц, имеющие своей целью использовать выгоду/преимущество, связанное с должностным положением и/или должностными полномочиями работника Банка, а также исполнением работником Банка, органом управления Банка должностных обязанностей, или имеющее умысел побудить какое-либо лицо выполнить его должностные обязанности ненадлежащим образом;

- **внутренние коррупционные действия** – действия работников Банка, его органов управления, органов внутреннего контроля, использующих свое должностное положение и должностные полномочия в целях получения финансовых и иных преимуществ, не предусмотренных действующим законодательством и/или внутренними нормативными документами Банка, а также в силу своих должностных обязанностей способных оказывать влияние на принимаемые органами управления Банка решения.

4.4. Области совершения коррупционных нарушений в Банке являются:

- операции, связанные с размещением денежных средств (кредитование физических и юридических лиц, межбанковские кредиты);

- операции, связанные с привлечением денежных средств (депозитные и вкладные операции);

- деятельность по реализации банковских продуктов;

- деятельность по взысканию просроченной задолженности;

- административно-хозяйственная деятельность;

- расчетно-кассовое обслуживание;

- информационная безопасность;

- противодействие легализации доходов, полученных преступным путем.

Указанные области деятельности Банка находятся под пристальным вниманием органов внутреннего контроля Банка при проведении текущих и плановых проверок.

4.5. Работникам Банка, органам управления Банка, органам внутреннего контроля запрещается совершать коррупционные действия, указанные в п. 4.2. 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, местного самоуправления, государственных и муниципальных служащих, организаций и их представителей.

5. Методы предотвращения и недопущения коррупции

5.1. Банк осуществляет профилактику коррупции путем формирования в Банке нетерпимости к коррупционным действиям с помощью реализации мероприятий, предусмотренных настоящим Положением и другими внутренними нормативными документами Банка.

5.2. Банк оценивает свои внутренние нормативные документы и проекты внутренних нормативных документов на предмет наличия в них коррупционных факторов.

5.3. Банк воздерживается от оплаты любых расходов за работников и должностных лиц организаций-третьих лиц (и их близких родственников, или в их интересах), не соответствующих нормам настоящего Положения.

5.4. Банк уделяет особое внимание ведению достоверной отчетности:

5.4.1. В Банке строго соблюдаются требования законодательства и правила ведения отчетной документации. Все хозяйственные операции Банка подлежат оформлению первичными учетными документами.

5.4.2. Работники, в компетенцию которых входит ведение учета, несут ответственность за подготовку и предоставление полной и достоверной отчетности в установленные сроки.

5.4.3. Искажение или фальсификация данных бухгалтерского, управленческого и иных видов учета или подтверждающих документов не допускается.

5.4.4. В Банке на регулярной основе проводится внутренний и внешний аудит финансово-хозяйственной деятельности, контроль за полнотой и правильностью отражения данных в

бухгалтерском учете и соблюдением требований законодательства и внутренних документов Банка, в том числе принципов и требований, установленных настоящим Положением.

5.5. В Банке на постоянной основе осуществляется текущий мониторинг процессов, протекающих в Банке, анализ потенциальных уязвимостей, подготовка рекомендаций и предложений по принятию адекватных мер, минимизирующих риски реализации мошеннических действий и коррупционных проявлений в Банке.

5.6. В Банке проводится оценка и обработка любой поступающей информации о фактах коррупционных правонарушений или любых случаях обращений к работникам Банка с целью их склонения к совершению коррупционных правонарушений.

5.7. Должностные лица и работники Банка обязаны:

5.7.1. воздерживаться от совершения и (или) участия в совершении коррупционных правонарушений в интересах или от имени Банка;

5.7.2. воздерживаться от поведения, которое может быть истолковано окружающими как готовность совершить или участвовать в совершении коррупционного правонарушения в интересах или от имени Банка;

5.7.3. незамедлительно информировать непосредственного руководителя/лицо, ответственное за реализацию антикоррупционной политики/руководство Банка случаях склонения работника к совершению коррупционных правонарушений;

5.7.4. незамедлительно информировать непосредственного начальника/лицо, ответственное за реализацию антикоррупционной политики/руководство Банка о ставшей известной работнику информации о случаях совершения коррупционных правонарушений другими работниками, контрагентами организации или иными лицами;

5.7.5. сообщить непосредственному руководителю о возможности возникновения либо возникшем у работника конфликте интересов.

5.8. Умышленное несообщение о коррупционных нарушениях и/или выявлении их признаков рассматривается как соучастие.

Руководители структурных подразделений обязаны обеспечивать и поддерживать возможность беспрепятственного информирования работниками руководство Банка о выявлении коррупционных правонарушений и/или их признаков.

Руководители структурных подразделений несут ответственность за реализацию в пределах своих полномочий в возглавляемых ими структурных подразделениях принципов противодействия коррупции, указанных в настоящем Положении.

6. Порядок уведомления работниками Банка о фактах обращения в целях их склонения к совершению коррупционных правонарушений, регистрации таких уведомлений и проверки содержащихся в них сведений

6.1. Работники Банка обязаны уведомить руководство Банка обо всех случаях обращения к ним каких-либо лиц (в том числе, работников Банка) в целях склонения их к совершению коррупционных правонарушений не позднее рабочего дня, следующего за днем, когда им стало известно о фактах такого обращения.

6.2. Уведомление составляется на имя Председателя Правления Банка и передается в Службу безопасности Банка с обязательным уведомлением Начальника Службы внутреннего контроля.

В уведомлении указываются фамилия, имя, отчество работника; должность; структурное подразделение Банка; информация о факте обращения в целях склонения работника к совершению коррупционного правонарушения; информация о лице (лицах), склонявших работника к совершению коррупционного правонарушения; информация о месте, времени и иных обстоятельствах обращения в целях склонения работника к совершению коррупционного правонарушения; информация о сущности предполагаемого правонарушения (действие (бездействие) работника), к которому склоняется работник.

К уведомлению прилагаются все имеющиеся материалы, подтверждающие обстоятельства обращения каких-либо лиц в целях склонения работника к совершению коррупционных правонарушений.

6.3. Регистрация уведомления осуществляется в день его поступления в Службу безопасности в Журнале регистрации уведомлений, составленном по форме приложения № 1 к настоящему Положению.

6.4. Служба безопасности информирует Службу внутреннего контроля и обеспечивает доведение до Председателя Правления Банка информации о регистрации уведомления в день его поступления в Службу безопасности.

6.5. Организация проверки сведений, содержащихся в уведомлении, обеспечивается по решению Председателя Правления Банка Службой безопасности.

Проверка сведений, содержащихся в уведомлении, проводится Службой безопасности в течение пяти рабочих дней с момента регистрации уведомления.

6.6. По окончании проверки уведомление с приложением материалов проверки представляется начальником Службы безопасности Председателю Правления Банка для принятия решения, копия уведомления (с приложением копий материалов) представляется в Службу внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля в течение трех рабочих дней со дня принятия решения Председателем Правления сообщает работнику, подавшему уведомление о решении, принятом Председателем Правления.

6.7. Уведомление и материалы проведенных проверок хранятся в Службе внутреннего контроля в порядке, установленном внутренними документами Банка.

7. Ответственность за коррупционные нарушения

7.1. Руководство Банка и работники Банка, независимо от занимаемой должности, несут ответственность за соблюдение принципов и требований настоящего Положения, а также за действия (бездействия) подчиненных им лиц, нарушающие эти принципы и требования.

7.2. По каждому подозрению или установленному факту коррупционного нарушения в Банке проводятся служебные расследования в соответствии с нормами действующего законодательства.

7.3. Лица, признанные в результате служебного расследования виновными в нарушении требований настоящего Положения, могут быть привлечены к дисциплинарной (вплоть до увольнения), материальной, гражданско-правовой ответственности.

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.

7.4. Банк оставляет за собой право обратиться в правоохранительные органы с заявлением о привлечении лица к уголовной ответственности в тех случаях, когда в его действиях/бездействии выявлены признаки коррупционного правонарушения.

8. Заключительные положения

8.1. Настоящее Положение, а также все дополнения и изменения к ней, утверждаются Правлением Банка.

8.2. Вопросы, не урегулированные настоящим Положением, регулируются действующим законодательством и внутренними документами Банка.

8.3. Контроль над соблюдением настоящего Положения несет Правление Банка.

Председатель Правления
ОАО «НИКО-БАНК»



С.В. Сивелькина

Журнал
 регистрации уведомлений о фактах обращения в целях склонения работников ОАО «НИКО-БАНК»
 к совершению коррупционных правонарушений

№ п/п	Дата и время регистрации уведомления	Ф.И.О., должность подавшего уведомление	Краткое содержание уведомления	Ф.И.О. регистрирующего работника	Подпись регистрирующего	Сведения о результатах проверки	Сведения о принятом решении	Особые отметки

Сивелькина

С.В. Сивелькина

Председатель Правления
 ОАО «НИКО-БАНК»

Пронумеровано, прошито и скреплено печатью
10 (десять) листов

Председатель Правления
ОАО «НИКО-БАНК»

С.В. Сивелькина

