

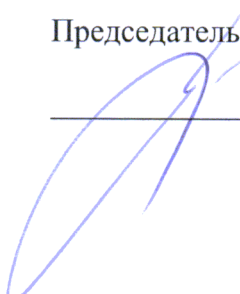
УТВЕРЖДЕНО

Правлением

«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное
общество)

Протокол № 3 от 03.02. 2020 г.

Председатель Правления


_____ Д.А. Яковлев

Антикоррупционная политика

«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)

/вступает в действие с «14» февраля 2020 г./

Москва

2020

Оглавление

1. Общие положения	3
2. Термины и определения.....	3
3. Цели и задачи политики.....	5
4. Применяемое антикоррупционное законодательство.....	6
5. Ключевые принципы.....	6
6. Подарки и представительские расходы.....	9
7. Участие в благотворительной деятельности и спонсорство	9
8. Участие в политической деятельности.....	9
9. Взаимодействие с государственными служащими	9
10. Взаимодействие с работниками банка	10
11. Ведение бухгалтерского учета	10
12. Отказ от ответных мер и санкций.....	10
13. Аудит и контроль.....	11
14. Ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) настоящей политики. 11	
15. Заключительные положения.....	11

1. Общие положения

1.1. Настоящая антикоррупционная политика «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) (далее – Политика, Банк) определяет ключевые принципы и требования, направленные на предотвращение коррупции и соблюдение норм антикоррупционного законодательства Банком, членами его органов управления, работниками и иными лицами, которые могут действовать от имени Банка.

1.2. Политика разработана в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 25 декабря 2008 г. № 273-ФЗ "О противодействии коррупции", Уставом и другими внутренними документами Банка с учетом требований общепризнанных принципов и норм международного права, международных договоров и антикоррупционных законодательных актов.

1.3. Все Работники Банка должны руководствоваться настоящей Политикой и неукоснительно соблюдать ее принципы и требования.

1.4. 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. Ответственность за реализацию антикоррупционных мер, профилактику и противодействие коррупции возлагается на Департамент безопасности Банка. Для проведения работ по разработке антикоррупционных мер и соответствующих внутренних документов привлекаются сотрудники Службы внутреннего контроля, Юридического департамента, Управления финансового мониторинга и Управления трудовых отношений и кадрового администрирования.

1.5. Принципы и требования настоящей Политики также распространяются на клиентов и контрагентов Банка, на иных лиц, в тех случаях, когда соответствующие обязанности закреплены в договорах с ними, в их внутренних документах, либо прямо вытекают из закона.

1.6. Банк и его Работники должны соблюдать антикоррупционное законодательство, общепризнанные принципы и нормы международного права и международные договоры Российской Федерации, а также принципы и требования настоящей Политики, в любых странах мира.

2. Термины и определения

Дача взятки - дача взятки любому должностному лицу лично или через посредника.

Должностное лицо – лицо, осуществляющее функции представителя власти или выполняющее организационно-распорядительные, административно-хозяйственные функции в государственных органах, учреждениях, корпорациях и иных организаций.

Должностное лицо Банка – сотрудник Банка, наделенный полномочиями для выполнения управленческих функций в Банке.

Запрет дачи взяток - запрет предоставления или обещания предоставить любую финансовую или иную выгоду/преимущество с умыслом побудить какое-либо лицо выполнить его должностные обязанности ненадлежащим образом.

Запрет получения взяток - запрет получения или согласия получить любую финансовую или иную выгоду/преимущество за исполнение своих должностных обязанностей ненадлежащим образом.

Злоупотребление полномочиями - использование должностным лицом Банка своих полномочий вопреки законным интересам Банка, акционеров и клиентов Банка в целях извлечения выгод и преимуществ для себя или других лиц.

Злоупотребление служебным положением - совершение какого-либо действия или бездействия, в нарушение законодательства, должностным лицом Банка при выполнении своих функций с целью получения какого-либо неправомерного преимущества для себя самого или иного физического или юридического лица.

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

Коррупция:

а) 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;

б) совершение деяний, указанных в подпункте «а» настоящего пункта, от имени или в интересах юридического лица.

Конфликт интересов - ситуация, при которой личная заинтересованность (прямая или косвенная) лица, замещающего должность, замещение которой предусматривает обязанность принимать меры по предотвращению и урегулированию конфликта интересов, влияет или может повлиять на надлежащее, объективное и беспристрастное исполнение им должностных (служебных) обязанностей (осуществление полномочий).

Под **личной заинтересованностью** понимается возможность получения доходов в виде денег, иного имущества, в том числе имущественных прав, услуг имущественного характера, результатов выполненных работ или каких-либо выгод (преимуществ) лицом, указанным в определении «Конфликт интересов», и (или) состоящими с ним в близком родстве или свойстве лицами (родителями, супругами, детьми, братьями, сестрами, а также братьями, сестрами, родителями, детьми супругов и супругами детей), гражданами

или организациями, с которыми данное лицо и (или) лица, состоящие с ним в близком родстве или свойстве, связаны имущественными, корпоративными или иными близкими отношениями.

Получение взятки – получение должностным лицом лично или через посредника взятки в виде денег, ценных бумаг, иного имущества либо в виде незаконных 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 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.

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 в значительном размере.

Комплаенс – обеспечение соответствия деятельности Банка требованиям, налагаемым на него российским и зарубежным законодательством, иными обязательными для исполнения регулирующими документами, а также создание в Банке механизмов анализа, выявления и оценки рисков коррупционно – опасных сфер деятельности и обеспечение комплексной защиты Банка.

Уполномоченное лицо – Работники Банка, назначенный Приказом Председателя Правления Банка ответственным за профилактику коррупционных и иных правонарушений, за разработку антикоррупционных процедур, их внедрение, мониторинг и контроль.

3. Цели и задачи политики

3.1. Политика отражает приверженность Банка и его руководства 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.

3.2. Банк ставит перед собой цели:

- Минимизировать риск вовлечения Банка, членов Совета директоров, членов Правления, Председателя Правления Банка и работников Банка независимо от занимаемой должности (далее - Работники) в коррупционную деятельность.
- Сформировать у акционеров, инвестиционного сообщества, контрагентов, Работников Банка и иных лиц единообразное понимание политики Банка о неприятии коррупции в любых формах и проявлениях.
- Обобщить и разъяснить основные требования антикоррупционного законодательства Российской Федерации и других стран, которые могут применяться к Банку и Работникам.
- Установить обязанность Работников Банка знать и соблюдать принципы и требования настоящей Политики, ключевые нормы применимого

антикоррупционного законодательства, а также адекватные процедуры по предотвращению коррупции.

4. Применяемое антикоррупционное законодательство

Банк и все Работники должны соблюдать нормы российского антикоррупционного законодательства, установленные, в том числе, Уголовным кодексом Российской Федерации, Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях, Федеральным законом «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.

5. Ключевые принципы

5.1. Запрет коррупции

Работникам Банка строго запрещается, 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 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.

5.2. Адекватные антикоррупционные процедуры

Банк разрабатывает и внедряет адекватные процедуры по предотвращению коррупции, разумно отвечающие выявленным рискам, и контролирует их соблюдение.

Банк осуществляет прием обращений Работников, контрагентов и иных (физических и юридических) лиц о возможных фактах коррупции, в том числе с использованием горячей линии Управления внутренней безопасности Департамента безопасности Банка <https://ipb.ru/about/disclosure-of-information/?tab=corr> или контактного телефона Банка.

5.3. Обязанности должностных лиц и Работников Банка

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 антикоррупционной политикой всех Работников и контрагентов.

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, политическими партиями и своими Работниками.

Должностные лица Банка принимают на себя обязательство в своей профессиональной деятельности строго соблюдать нижеизложенные принципы:

- выполнять требования действующего законодательства Российской Федерации, иных правовых норм в полном объеме, а при отсутствии применимого законодательства исходить из требований добросовестности, разумности, справедливости и положений настоящей Политики;
- быть честными и порядочными в деловых отношениях, воздерживаться от любых недобросовестных способов ведения дел;
- уважать право собственности, стремиться к балансу взаимной выгоды при совершении сделок;
- в случае возникновения риска убытков для Банка немедленно ставить в известность уполномоченное лицо Банка;
- не использовать в личных целях служебное положение, конфиденциальную информацию, материальные и нематериальные активы Банка;
- оказывать взаимную помощь в вопросах принятия важных решений и в чрезвычайных ситуациях;
- в профессиональной деятельности не допускать неправомерных действий, либо действий, которые могут вызвать подозрения относительно их правомерности и этичности;
- воздерживаться от неэтичных методов ведения конкурентной борьбы;
- воздерживаться от действия или бездействия, порождающего конфликты в деловых отношениях, стремиться к урегулированию возникших конфликтов на основе баланса интересов участников деловых отношений;
- в случае возникновения у должностных лиц сомнений в отношении правильности своих действий или сомнений по любым другим этическим вопросам они должны обратиться за разъяснениями к уполномоченному лицу.

Должностные лица Банка не должны:

- инвестировать в компании, являющиеся конкурентами Банка, в нарушение принятых в Банке процедур раскрытия и контроля конфликта интересов;
- получать подарки, услуги, вознаграждения и иные личные выгоды, обладающие высокой коммерческой ценностью, во избежание подозрений в побуждении этих лиц к

принятию при осуществлении ими должностных обязанностей решений в интересах дарителя.

Работники Банка:

- обязаны информировать уполномоченное лицо о возможных фактах коррупции, в том числе с использованием горячей линии Управления внутренней безопасности Департамента безопасности Банка <https://ipb.ru/about/disclosure-of-information/?tab=corr> или контактного телефона Банка;
- обязаны информировать уполномоченное лицо о любых должностях занимаемых ими вне и без ведома Банка, исполнение обязанностей на которых создает у них конфликт интересов с интересами Банка, и прежде чем дать согласие на занятие таких должностей, обязаны уведомить уполномоченное лицо о своих намерениях;

5.4. Периодическая оценка рисков

Банк на периодической основе выявляет, рассматривает и оценивает коррупционные риски, характерные для его деятельности в целом и для отдельных направлений в частности.

5.5. Проверка контрагентов

Банк ориентирован на установление и сохранение деловых отношений с контрагентами, которые:

- поддерживают политику противодействия коррупции Банка;
- ведут деловые отношения в добросовестной и честной манере;
- заботятся о собственной репутации;
- демонстрируют поддержку высоким этическим стандартам;
- реализуют собственные меры по противодействию коррупции;
- участвуют в коллективных антикоррупционных инициативах.

Банк информирует контрагентов о программах, стандартах поведения, процедурах и правилах, направленных на профилактику и противодействие коррупции.

5.6. Информирование

Банк размещает настоящую Политику в свободном доступе на корпоративном сайте в сети Интернет, открыто заявляет о неприятии коррупции, приветствует и поощряет соблюдение принципов и требований настоящей Политики всеми контрагентами, своими Работниками, контрагентами и иными (физическими и юридическими) лицами.

5.7. Мониторинг и контроль

В связи с возможным изменением во времени коррупционных рисков и иных факторов, оказывающих влияние на хозяйственную деятельность, Банк осуществляет

мониторинг внедренных адекватных процедур по предотвращению коррупции, контролирует их соблюдение, а при необходимости пересматривает и совершенствует их.

6. ПОДАРКИ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСКИЕ РАСХОДЫ

6.1. Банк приветствует развитие партнерских отношений с внешними клиентами и контрагентами и допускает обмен корпоративными подарками между партнерскими сторонами.

6.2. Банк допускает получение Работниками Банка подарков ориентировочной стоимостью не более 3 000 рублей за 1 подарок, если иное не предусмотрено специальными распоряжениями уполномоченных руководителей.

6.3. Банк с пониманием относится к тому, что отказ от дорогостоящего подарка может привести к негативным последствиям для бизнеса. О решении принять такой подарок Работник сообщает уполномоченному лицу не позднее следующего рабочего дня.

6.4. Если получение подарка предполагает предоставление клиенту (контрагенту) каких-либо льгот, преференций и т.п., Работник незамедлительно уведомляет об этом уполномоченное лицо и своего непосредственного руководителя.

6.5. Работники Банка могут делать подарки клиентам Банка в соответствии с установленным порядком расходования средств (в том числе представительских расходов), закрепленным внутренними документами Банка.

6.6. Подарки клиентам Банка делаются только при отсутствии в компании клиента запрещающих правил в отношении подарков.

6.7. При соответствующем оформлении отчетных документов Банк допускает оплату расходов (проездных билетов, счетов, посещения мероприятий), которые произведены в процессе общения с клиентами в порядке, установленном действующими внутренними нормативными документами.

6.8. Не допускаются подарки от имени Банка, его Работников и представителей третьим лицам в виде денежных средств, как наличных, так и безналичных, независимо от валюты.

7. УЧАСТИЕ В БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И СПОНСОРСТВО

Банк не финансирует благотворительные и спонсорские проекты в целях получения коммерческих преимуществ в конкретных проектах Банка.

8. УЧАСТИЕ В ПОЛИТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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

9. 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.

10. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С РАБОТНИКАМИ БАНКА

10.1. Банк требует от своих Работников соблюдения настоящей Политики, информируя их о ключевых принципах, требованиях и санкциях за ее нарушение.

10.2. В Банке организуются конфиденциальные и доступные средства информирования руководства Банка о фактах взяточничества со стороны лиц, оказывающих услуги в интересах коммерческой организации или от ее имени. В адрес руководства Банка могут поступать предложения по улучшению антикоррупционных процедур и контроля, а также запросы со стороны работников и третьих лиц.

10.3. Для формирования надлежащего уровня антикоррупционной культуры новые Работники Банка знакомятся под роспись с настоящей Политикой и связанными с ней документами, а действующие Работники периодически информируются через корпоративную сеть Банка о нововведениях в антикоррупционном законодательстве.

10.4. При необходимости Банк проводит обучение Работников занимающих определенные должности, осуществляющих функции с высокой степенью коррупционных рисков либо участвующих в определенных антикоррупционных процедурах, носящее специальный (целевой) характер.

10.5. Соблюдение Работниками Банка принципов и требований настоящей Политики учитывается при формировании кадрового резерва для выдвижения на вышестоящие должности, а также при наложении дисциплинарных взысканий.

11. ВЕДЕНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

11.1. Все финансовые операции должны быть своевременны, правильно и с достаточным уровнем детализации отражены в бухгалтерском учете Банка, задокументированы и доступны для проверки.

11.2. В Банке назначены Работники, несущие ответственность, предусмотренную действующим законодательством Российской Федерации, за подготовку и предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчетности в установленные сроки.

11.3. Искажение или фальсификация бухгалтерских данных и бухгалтерской отчетности Банка строго запрещены в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

12. ОТКАЗ ОТ ОТВЕТНЫХ МЕР И САНКЦИЙ

Банк заявляет о том, что ни один Работник не будет подвергнут санкциям, в том числе уволен, понижен в должности, лишен премии, 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 и конкурентные преимущества.

13. АУДИТ И КОНТРОЛЬ

13.1. В Банке на регулярной основе проводится внутренний и внешний аудит финансово-хозяйственной деятельности, контроль полноты и правильности отражения данных в бухгалтерском учете и соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации и внутренних нормативных документов Банка, в том числе принципов и требований, установленных настоящей Политикой.

13.2. В рамках процедур внутреннего аудита и контроля в Банке осуществляются проверки ключевых направлений коммерческой деятельности, включая выборочные проверки законности осуществляемых платежей, их экономической обоснованности, целесообразности расходов, в том числе, на предмет подтверждения первичными учетными документами и соответствия требованиям настоящей Политики. Данные проверки проводит соответствующее уполномоченное подразделение Банка в соответствии с внутренними документами Банка.

14. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ (НЕНАДЛЕЖАЩЕЕ ИСПОЛНЕНИЕ) НАСТОЯЩЕЙ ПОЛИТИКИ

14.1. Работники 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.

14.2. По каждому разумно обоснованному подозрению или установленному факту участия Работников Банка в коррупционной деятельности, на основании распорядительного документа Председателя Правления, создается специальная Комиссия для проведения служебного расследования, в рамках действующего законодательства Российской Федерации.

14.3. Лица, виновные в нарушении требований настоящей Политики, могут быть привлечены к дисциплинарной, административной, гражданско-правовой или уголовной ответственности по заключению специальной Комиссии и решению Председателя Правления Банка, правоохранительных органов или иных органов в порядке и по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, локальными нормативными актами и трудовыми договорами.

15. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

15.1. При выявлении недостаточно эффективных положений настоящей Политики или связанных с ней антикоррупционных процедур Банка, либо при изменении требований применимого антикоррупционного законодательства Российской Федерации или иных

государств Уполномоченное лицо Банка организует разработку и реализацию плана действий по пересмотру и изменению настоящей Политики и/или антикоррупционных процедур.

15.2. Настоящая Политика вступает в действие с момента ее опубликования на корпоративном сайте Банка в сети интернет.