

УТВЕРЖДЕНО

Правлением АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

**Протокол № 04-10
от 04 октября 2017 г.**

**ПОЛИТИКА
по противодействию коррупции
в Акционерном Обществе АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ
БАНК МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО
ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ»
(АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»)**

**Москва
2017**

1. Основные понятия и определения.

Для целей настоящей Политики используются следующие понятия и определения:

Банк – Акционерное общество АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ».

Коррупция (коррупционные действия):

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 выше, от имени или в интересах Банка.

Коррупционное правонарушение - совершенное противоправное (в нарушение Федерального закона от 25 декабря 2008 г. №273-ФЗ «О противодействии коррупции») деяние, обладающее признаками коррупции, за которое законодательством РФ установлена гражданско-правовая, дисциплинарная, административная или уголовная ответственность.

Противодействие коррупции - деятельность работников Управления экономической безопасности (далее - УЭБ), Службы внутреннего контроля (далее - СВК), Управления по работе с персоналом и органов управления Банка в пределах их полномочий.

2. Общие положения.

2.1. Настоящая Политика является основным внутренним нормативным документом Банка, определяющим ключевые принципы и требования, направленные на противодействие коррупции и минимизацию коррупционного риска, а также на обеспечение соблюдения Банком, его работниками, иными лицами, имеющими право действовать от имени и в интересах Банка, норм применяемого антикоррупционного законодательства.

2.2. Требования настоящей Политики распространяются на всех работников Банка независимо от занимаемой должности, статуса и срока их работы в Банке.

2.3. Все работники Банка должны руководствоваться настоящей Политикой и неукоснительно соблюдать ее принципы и требования.

2.4. Банк содействует повышению уровня антикоррупционной культуры своих работников путем ознакомления при приеме на работу с требованиями настоящей Политики.

2.5. Настоящая Политика размещается в свободном доступе на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

2.6. Банк открыто заявляет о неприятии коррупции, приветствует и поощряет соблюдение принципов и требований настоящей Политики всеми контрагентами, членами органов управления Банка и его работниками.

2.7. Банк предъявляет соответствующие требования к работникам Банка и кандидатам на работу в Банке на предмет их непричастности к коррупционной деятельности.

2.8. УЭБ и СВК в рамках текущей деятельности, осуществляют контроль соблюдения в Банке антикоррупционного законодательства Российской Федерации.

2.9. Юридическое управление осуществляет контроль за содержанием норм антикоррупционного законодательства Российской Федерации в правоотношениях с контрагентами Банка.

2.10. УЭБ совместно с СВК и иными заинтересованными подразделениями проводят служебные расследования по фактам обращений клиентов по вопросам предвзятого отношения в обслуживании, предоставление необоснованных льгот одним клиентам по сравнению с другими и прочим факторам возможных противоправных действий работников Банка.

3. Коррупционные действия.

3.1. В соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами в сфере противодействия коррупции Банк считает коррупционными действия, указанные в пункте 3.2 настоящего документа, совершенные в отношении Банка либо от имени или в интересах Банка 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; в любой форме, в том числе в форме получения/предоставления денежных средств, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав, конфиденциальной информации.

3.2. Коррупционными действиями, совершенными в целях, в форме или в порядке, указанных в пункте 3.1 настоящего документа, являются:

3.2.1 дача взятки и 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 РФ и/или внутренних нормативных документов Банка;

3.2.2 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 порядков и процедур, установленных законодательством РФ и/или внутренних нормативных документов Банка;

3.2.3 коммерческий подкуп - незаконная передача лицу, выполняющему управленческие функции в Банке, в коммерческой или иной организации, денег, ценных бумаг, иного имущества, оказание ему услуг имущественного характера, предоставление иных имущественных прав за совершение действий (бездействий) в интересах дающего в связи занимаемым этим лицом служебным положением;

3.2.4 использование 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 РФ и/или внутренними нормативными документами Банка;

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

3.3. Работникам Банка, запрещается совершать коррупционные действия, указанные в п.3.2. настоящей 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 местного самоуправления, государственных и муниципальных служащих, частных компаний и их представителей.

4. Основные принципы противодействия коррупции.

Противодействие коррупции в Банке основывается на следующих основных принципах:

4.1. Признание, обеспечение и защита основных прав и свобод человека и гражданина. Коррупция приводит к нарушению прав граждан, к несоблюдению законной конкуренции между субъектами экономической деятельности.

4.2. Законность.

4.3. Публичность и открытость деятельности органов управления Банка и работников Банка (с учетом требований законодательства Российской Федерации о коммерческой и банковской тайне).

4.4. Неотвратимость ответственности за совершение коррупционных правонарушений.

4.5. Комплексное использование, организационных, информационно-пропагандистских, социально-экономических, правовых, специальных и иных мер.

4.6. Приоритетное применение мер по предупреждению коррупции.

4.7. Сотрудничество в области противодействия коррупции с государственными органами, партнерами и клиентами Банка.

5. Ответственность за коррупционные правонарушения.

5.1. Руководство Банка и работники Банка, независимо от занимаемой должности, несут ответственность за соблюдение принципов и требований настоящей Политики.

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

6. Заключительные положения.

6.1. По всем вопросам, не нашедшим отражения в данной Политике, Банк руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России.

6.2. Настоящая Политика вступает в силу с момента утверждения ее Правлением Банка. Принятие новой редакции Политики автоматически приводит к отмене предыдущей. Принятие отдельных изменений и дополнений в текст не влекут утрату юридической силы других норм Политики.