

УТВЕРЖДЕНО
Советом директоров
ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»
«08» августа 2025 г.
(протокол №08082025/1).
Введено в действие приказом
ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»
от 08.08.2025 №08081- П
с 20.08.2025

**Политика
по противодействию коррупции ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»**

**Краснодар
2025**

Оглавление

1. Общие положения, цели и задачи Политики	3
2. Термины и определения	4
3. Основные принципы противодействия коррупции	6
4. Антикоррупционные мероприятия (процедуры)	7
5. Основные правила Банка и обязанности работников, членов органов управления Банка в области противодействия коррупции	8
6. Основные функции и полномочия органов управления, подразделений и работников Банка в рамках системы противодействия коррупции	10
7. Ответственность	11
8. Заключительные положения	12

1. Общие положения, цели и задачи Политики

1.1. Настоящая «Политика по противодействию коррупции ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (далее – Политика) разработана с учетом характера и масштаба совершаемых ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (далее - Банк) операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков, и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними нормативными документами Банка, в том числе:

- Федеральным законом от 25 декабря 2008 года №273-ФЗ «О противодействии коррупции» (далее - Закон №273- ФЗ);
- Положением Банка России от 16.12.2003 №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
- Методическими рекомендациями Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации по разработке и принятию организациями мер по предупреждению и противодействию коррупции;
- Мер по предупреждению коррупции в организациях (утв. Минтрудом России);
- Трудовым кодексом Российской Федерации (далее - ТК РФ)
- Уголовным кодексом Российской Федерации от 13.06.199 №63-ФЗ;
- Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 №195-ФЗ;
- Кодексом корпоративного управления ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК».

1.2. Политика является частью системы управления комплаенс - риском в Банке и основной целью ее является разработка и осуществление систематических, последовательных, комплексных мер по предупреждению, устраниению (минимизации) причин и условий, вызывающих коррупцию, формированию антикоррупционного сознания, характеризующегося нетерпимостью работников, органов управления Банка к любым коррупционным формам и проявлениям.

1.3. Настоящая Политика отражает приверженность работников и членов органов управления Банка 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.

1.4. Основными задачами Политики и системы противодействия коррупции в Банке являются:

- создание эффективных механизмов, процедур, контрольных и иных мероприятий, направленных на противодействие коррупции;
- формирование у членов органов управления и работников Банка нетерпимости к коррупционному поведению;
- формирование у работников Банка, контрагентов, членов органов управления Банка и других лиц единого понимания принципов настоящей Политики;
- минимизация рисков вовлечения работников Банка в коррупционную деятельность;
- информирование органов управления Банка о коррупционных правонарушениях и мерах, принимаемых в рамках противодействия коррупции.

1.5. Требования и принципы настоящей Политики распространяется на членов органов управления Банка и всех работников Банка независимо от занимаемой должности, статуса и срока работы, а также на контрагентов, иных лиц, когда соответствующие

обязанности закреплены в договорах с ними/ определены во внутренних документах Банка/ либо прямо вытекают из требований законодательства Российской Федерации.

1.6. Деятельность Банка в области реализации Политики направлена на минимизацию следующих рисков:

- недобросовестности контрагентов и совершения противоправных действий контрагентами, приводящих к материальному ущербу (невыполнение договорных обязательств и пр.);
- совершения работниками Банка противоправных действий, приводящих к ущербу, к снижению или потере деловой репутации Банка;
- вовлечения работников Банка в мошеннические и коррупционные действия, использование их криминальными структурами, в том числе и против третьих лиц;
- возникновение конфликтов интересов, негативных настроений в коллективе;
- санкций по результатам расследования в отношении Банка со стороны правоохранительных органов Российской Федерации.

1.7. В соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами в сфере противодействия коррупции, Банк считает коррупционными действия, 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;
 - независимо от цели, включая упрощение административных и иных процедур, обеспечение конкурентных и иных преимуществ;
- в любой форме, в том числе в форме получения/предоставления денежных средств, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав, конфиденциальной информации.

1.8. Управление антикоррупционной деятельностью Банка осуществляется посредством конструктивного и оперативного взаимодействия должностных лиц и подразделений Банка в соответствии с их функциями и зонами ответственности.

1.9. Политика утверждается Советом директоров Банка, при этом предусматривается «переходный период» с момента принятия Политики и до начала ее действия. Политика доводится до сведения всех работников Банка.

1.10. Банк обеспечивает возможность беспрепятственного доступа работников, клиентов/ контрагентов к тексту Политики, путем размещения Политики на официальном сайте Банка и внутреннем сетевом ресурсе¹.

1.11. Клиент, контрагент Банка, другое лицо при обнаружении действий, бездействий, предложений со стороны работников Банка, которые могут быть расценены как вовлечение Банка, его работников в нарушение настоящей Политики, может сообщить об этом в Банк по каналам связи, указанным на официальном сайте Банка для направления обращений.

2. Термины и определения

Взятка -получение работником Банка лично или через посредника денег, ценных бумаг, иного имущества либо в виде незаконных оказания ему услуг имущественного характера, предоставления иных имущественных прав за совершение действий (бездействие) в пользу взяткодателя или представляемых им лиц, если такие действия (бездействие) входят в служебные обязанности лица либо если он в силу должностного

¹ Доступ для работников Банка.

положения такое лицо может способствовать таким действиям (бездействию), а равно за общее покровительство или попустительство при выполнении трудовых функций.

Злоупотребление служебным положением и/ или полномочиями - использование членами органов управления Банка, работниками Банка вопреки законным интересам 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 внутренними нормативными документами Банка, либо с целью нанесения вреда Банку или другим лицам.

Коммерческий подкуп - незаконная передача Председателю Правления, члену Совета директоров Банка, члену коллегиального исполнительного органа Банка, выполняющему управленческие функции в Банке, денег, ценных бумаг, иного имущества, а также незаконные оказание ему услуг имущественного характера, предоставление иных имущественных прав (в том числе когда по указанию такого лица имущество передается, или услуги имущественного характера оказываются, или имущественные права предоставляются иному физическому или юридическому лицу) 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)

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.

Контрагент – любое российское или иностранное юридическое, или физическое лицо, с которым Банк совершает сделки или вступает в договорные отношения, за исключением трудовых отношений.

Конфликт интересов - противоречие между имущественными и иными интересами Банка и (или) его работников, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) его контрагентов.

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, а также совершение указанных деяний от имени или в интересах Банка.

Коррупционный риск - риск совершения коррупционных действий в процессе осуществления служебной деятельности.

Мошенничество - преднамеренные действия работников Банка и (или) заинтересованных, аффилированных, иных лиц, совершаемые посредством злоупотребления полномочиями, недобросовестных действий или обмана с целью получения выгоды для себя и (или) третьих лиц, потенциально приводящие к ущербу и риску потери репутации Банка.

Органы управления Банка – Общее собрание участников Банка, Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка.

Предупреждение коррупции - деятельность Банка, направленная на введение элементов корпоративной культуры, организационной структуры, правил и процедур, регламентированных внутренними нормативными документами, обеспечивающих недопущение коррупционных правонарушений.

Противодействие коррупции - деятельность членов органов управления и работников Банка в пределах их полномочий:

- по предупреждению коррупции, в т.ч. выявлению и последующему устраниению причин коррупции (профилактика коррупции);
- по выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию и расследованию коррупционных правонарушений (борьба с коррупцией);
- по минимизации и (или) ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

Работник – физическое лицо, находящееся в трудовых отношениях с Банком, либо заключившее с Банком гражданско-правовой договор, или выполняющее отдельное поручение по доверенности или иной сделке, связанные с выполнением работ (оказанием услуг) в рамках деятельности, осуществляемой Банком.

СВА- служба внутреннего аудита.

СВК- служба внутреннего контроля.

3. Основные принципы противодействия коррупции

3.1. Противодействие коррупции в Банке осуществляется на основе следующих основных принципов:

3.1.1. *Принцип соотвествия Политики Банка действующему законодательству и общепринятым нормам.*

Банк обеспечивает соответствие реализуемых антикоррупционных мероприятий в соответствии требованиями законодательства Российской Федерации, применимыми к Банку.

3.1.2. *Принцип «нулевой толерантности».*

В Банке закрепляется и действует принцип неприятия коррупции в любых формах и проявлениях при осуществлении повседневной деятельности и при реализации стратегических проектов, в том числе во взаимодействии с участниками Банка, с контрагентами Банка, с представителями органов государственной власти и местного самоуправления, политических партий, с надзорными и контролирующими органами, с работниками Банка, а также с иными лицами.

3.1.3. *Принцип личного примера руководства.*

Ключевая роль в формировании культуры нетерпимости к коррупции и в создании в Банке системы предупреждения и противодействия коррупции отведена органам управления Банка.

3.1.4. *Принцип вовлеченности работников.*

В Банке осуществляется информирование работников о положениях антикоррупционного законодательства и приветствуется их активное участие в формировании и реализации антикоррупционных стандартов и процедур.

3.1.5. *Принцип эффективности и соразмерности антикоррупционных процедур риску коррупции.*

Разработка и выполнение комплекса мероприятий, позволяющих снизить вероятность вовлечения Банка, руководства Банка и работников в коррупционную деятельность, осуществляется с учетом существующих в деятельности Банка коррупционных рисков. В Банке применяется такие антикоррупционные мероприятия, которые имеют низкую стоимость, обеспечивают простоту реализации и приносят значимый результат.

3.1.6. *Принцип ответственности и неотвратимости наказания.*

В Банке провозглашается неотвратимость наказания для работников Банка вне зависимости от занимаемой должности, стажа работы и иных условий в случае совершения ими коррупционных правонарушений в связи с исполнением трудовых обязанностей, а

также персональная ответственность руководства Банка за реализацию настоящей Политики.

3.1.7. Принцип открытости бизнеса.

Банк проводит информирование контрагентов, партнеров и общественности о принятых в Банке антикоррупционных стандартах ведения бизнеса.

3.1.8. Принцип постоянного контроля и регулярного мониторинга.

В Банке осуществляется на постоянной основе мониторинг эффективности внедренных антикоррупционных стандартов и процедур, а также контроль за их исполнением.

3.1.9. Принцип сотрудничества.

Банк сотрудничает в области противодействия коррупции с государственными и регулирующими органами, контрагентами, партнерами Банка и клиентами Банка, а также с иными лицами в рамках действующего законодательства.

4. Антикоррупционные мероприятия (процедуры)

4.1. В области противодействия коррупции в Банке осуществляются следующие мероприятия:

4.1.1. Разработка и введение в действие (актуализация по мере необходимости) настоящей Политики и внутренних нормативных документов Банка по вопросам этики и корпоративного поведения, предотвращения и урегулирования конфликта интересов.

4.1.2. Обеспечение возможности беспрепятственного доступа работников Банка/ клиентов/ контрагентов к тексту Политики.

4.1.3. Распределение функций и зон ответственности органов управления и работников Банка в рамках системы противодействия коррупции в Банке.

4.1.4. Информирование работников о принятых в Банке документах по противодействию коррупции, ее профилактике, изменениях в антикоррупционном законодательстве.

4.1.5. Включение в договоры, связанные с хозяйственной деятельностью Банка, стандартной антикоррупционной оговорки (при необходимости).

4.1.6. Ознакомление работников Банка с положениями настоящей Политики проводится при их приеме на работу.

4.1.7. Проведение антикоррупционной экспертизы разрабатываемых организационно-распорядительных и внутренних документов Банка и при установлении бизнес-процессов/ процедур.

4.1.8. Проведение антикоррупционной проверки контрагентов до установления отношений с ними.

4.1.9. Контроль заключения сделок, в том числе кредитных, на предмет наличия конфликта интересов, коррупционной составляющей, неправомерного использования инсайдерской информации.

4.1.10. Предъявление соответствующих требований, установленных действующим законодательством Российской Федерации, к должностным лицам Банка и кандидатам на руководящие должности в Банке.

4.1.11. Организация и поддержание процедур информирования работников о случаях склонения их к совершению коррупционных нарушений и случаях совершения коррупционных правонарушений другими работниками.

4.1.12. Организация и проведение внутренних служебных расследований по каждому, разумно обоснованному, подозрению или установленному факту коррупции.

4.1.13. Обеспечение ведения достоверного и полного финансового учета, контроль правильности и полноты отражения данных в рамках проведения внутреннего контроля и внешнего аудита финансово-хозяйственной деятельности Банка.

4.1.14. Применение дисциплинарных санкций к работникам, нарушившим антикоррупционные процедуры, вне зависимости от занимаемой должности, опыта работы и других параметров (в случае выявления и подтверждения фактов нарушения антикоррупционного законодательства).

4.1.15. Предотвращение и урегулирование конфликтов интересов, на основе установленных в Банке процедур.

4.1.16. Проведение оценки и обработка поступающей информации о намерениях и фактах совершения коррупционных правонарушений или любых случаях обращения к работникам Банка в целях их склонения к совершению коррупционных правонарушений.

4.1.17. Организация системы внутреннего контроля в Банке, в том числе обеспечение надлежащей идентификации личности клиентов, собственников, бенифициаров, выгодоприобретателей и предоставление в уполномоченные органы сообщения о подозрительных сделках в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.1.18. Организация проведения внешнего аудита финансовой и бухгалтерской отчетности Банка.

4.2. Приведенный в п. 4.1 настоящей Политики перечень антикоррупционных мер и процедур не является исчерпывающим и может быть расширен с учетом адекватности предлагаемых мер в сложившейся ситуации и соответствия законодательству Российской Федерации.

5. Основные правила Банка и обязанности работников, членов органов управления Банка в области противодействия коррупции

5.1. Банк придерживается высоких правовых и моральных стандартов в повседневной деятельности и открыто заявляет о неприятии коррупции, приветствует и поощряет соблюдение принципов и требований настоящей Политики всеми контрагентами/ клиентами, членами органов управления Банка и его работниками.

5.2. Банк не финансирует политические партии, организации и движения. Работникам Банка при участии в общественных объединениях запрещается предлагать, давать, обещать, или совершать платежи, вносить имущество, дарить подарки и др. от имени Банка с целью получения или сохранения преимущества для Банка в коммерческой деятельности.

5.3. В случае возможного оказания благотворительной помощи и безвозмездного спонсорства, Банк не преследует целей получения коммерческих преимуществ в каких-либо проектах.

5.4. В Банке не допускается совершение каких-либо незаконных действий и (или) недобросовестного поведения со стороны работников, членов органов управления Банка, в т.ч. при реализации бизнес-процессов, формировании отчетности, в области легализации доходов, осуществлении недобросовестных действий на рынке, коррупционных действий, нарушения прав потребителей, введения в заблуждение клиентов и контрагентов.

5.5. Банк прикладывает все разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах усилия по проверке посредников, партнеров, агентов и иных лиц для предотвращения и/или выявления описанных выше нарушений в целях минимизации и пресечения рисков вовлечения Банка в коррупционную деятельность.

5.6. Банк приветствует развитие партнерских отношений с внешними клиентами и контрагентами и допускает обмен корпоративными подарками² и знаками делового гостеприимства в соответствии с существующими обычаями делового оборота и с требованиями законодательства Российской Федерации. В тех случаях, когда ценность или

² Размер подарка не превышает размер, установленный ГК РФ.

характер подарка/ представительских расходов может считаться несоразмерным или необоснованным в рамках обстоятельств дарения/ осуществления расходов, они могут рассматриваться как неправомерное влияние на получателя, и следовательно, могут быть восприняты как коррупционные нарушения.

5.7. Работникам Банка, членам органов управления Банка, запрещается совершать коррупционные действия, 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, контролирующие и надзорные органы.

5.8. Банк поощряет раскрытие фактов о предполагаемом или совершившемся факте коррупции, а также о любых других действиях (бездействии), которые могут привести или привели к нарушениям применимого антикоррупционного законодательства и /или требований настоящей Политики.

5.9. Если у работника Банка или иного лица возникли сомнения в правомерности или соответствие требованиям настоящей Политики своих действий, а также действий, бездействия или предложений других работников, а также третьих лиц о склонении к совершению коррупционных действий, он обязан уведомить СВК о такого рода действиях в произвольной форме (в электронном виде, по телефону, лично работнику СВК) (далее - Уведомление) в разумные сроки после того, как стало известно работнику Банк о коррупционном нарушении.

5.10. Руководителям подразделений запрещается препятствовать работникам Банка или ограничивать их в направлении Уведомлений о потенциальных коррупционных нарушениях.

5.11. По результатам анализа фактов, указанных в Уведомлении, СВК информирует Председателя Правления (не позднее следующего рабочего дня, после получения Уведомления) для принятия соответствующего решения, в том числе по организации проведения служебной проверки с привлечением соответствующих подразделений Банка (при необходимости).

5.12. Ни один работник Банка не подвергается санкциям (в том числе не может быть уволен, понижен в должности, лишен премии), если он сообщил о предполагаемом или совершившемся факте коррупции, либо если он отказался дать или получить взятку, совершить коммерческий подкуп или оказать посредничество во взяточничестве, а также о любых других действиях (бездействии), которые могут привести или привели к нарушениям применимого антикоррупционного законодательства и/или требований настоящей Политики, в том числе, если в результате такого отказа у Банка возникла упущенная выгода или не были получены коммерческие и конкурентные преимущества.

5.13. Личность работника Банка, направившего Уведомление ни при каких обстоятельствах, не раскрывается третьим лицам, включая работников Банка, в отношении которых было передано Уведомление, без согласия работника Банка за исключением случаев, предусмотренных применимым антикоррупционным законодательством.

5.14. Защитные меры, предусмотренные пунктами 5.11 и 5.12 Политики, не подлежат применению к работнику Банка, направившему Уведомление недобросовестно, в том числе на основе заведомо ложной информации.

5.15. Хранение оригиналов Уведомлений и материалов проверок осуществляется СВК в соответствии с правилами\порядком делопроизводства в Банке и сроками, установленными законодательством Российской Федерации.

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

№ п/п	Органы управления/ подразделения	Основные функции и полномочия ³
1	Совет директоров Банка	Осуществляет общий контроль за противодействием коррупции; утверждает внутренние документы в области противодействия коррупции, корпоративной этики.
2	Председатель Правления Банка, Правление Банка	Председатель Правления осуществляет организацию мероприятий, направленных на реализацию принципов и требований Политики, их внедрение и контроль; несут ответственность за соответствие деятельности Банка требованиям применимого законодательства в области противодействия коррупции; обеспечивают функционирование системы противодействия коррупции в Банке.
3	СВК	Участвует в разработке внутренних документов, направленных на: противодействие коммерческому подкупу и коррупции, соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики; осуществляет мониторинг требований законодательства Российской Федерации в области противодействия коррупции и направляет соответствующую информацию работникам Банка (в составе обзора законодательства); организует размещение Политики на корпоративном сайте Банка и размещает Политику на внутрисетевом ресурсе Банка, доступном для всех работников Банка; осуществляет: текущий контроль за соответствием Политики требованиям законодательства, нормативным актам Банка России, анализ применения антикоррупционных мер\ процедур, предусмотренных в Политике и при необходимости подготавливает предложения Совету директоров Банка по внесению изменений\ дополнений в Политику; оказывает консультационную поддержку подразделениям Банка в области противодействия коррупции; осуществляет контрольные мероприятия, направленных на выявление коррупционных правонарушений работниками Банка по результатам мониторинга регуляторного риска, в том числе проводит антикоррупционную экспертизу внутренних нормативных и организационно-распорядительных документов, в том числе на стадии их разработки и согласования; принимает от работников Банка сообщения о потенциальных коррупционных нарушениях; инициирует и/или принимает участие в проведении служебных расследований в области противодействия коррупции, а также, при необходимости, привлекает к служебному расследованию представителей подразделений Банка в рамках их компетенции, а также непосредственного руководителя работника Банка, в отношении которого будет проводиться/проводится служебное расследование; направляет при необходимости органам управления Банка информацию в области противодействия коррупции, в том числе по результатам проведения оценки коррупционных рисков (индикаторов регуляторного риска).
4	СВА	В рамках процедур внутреннего аудита в Банке осуществляет проверки ключевых направлений деятельности Банка, включая выборочные проверки законности осуществляемых платежей, их экономической обоснованности, целесообразности расходов, в том

³ Данный перечень не является исчерпывающим.

		числе, на предмет подтверждения первичными учетными документами и соответствия требованиям настоящей Политики;
		осуществляет анализ и информирование органов управления Банка о сделках со связанными с Банком лицами и льготных сделках.
5	Отдел делопроизводства	Доводит до сведения всех работников Банка Политику, изменения к ней, согласно приказу на введение в действие, указанных документов.
6	Отдел персонала	Проводит ознакомление при приеме на работу новых работников с положениями настоящей Политики (ознакомление проводится под роспись работника Банка в Листе ознакомления с внутренними нормативными документами Банка в Отделе персонала); в соответствии с ч.4 ст.12 Закона №273-ФЗ и ст. 64.1 ТК РФ сообщает в десятидневный срок о заключении с бывшим государственным или муниципальным служащим трудового или гражданско-правового договора представителю нанимателя (работодателю) по последнему месту службы гражданина в порядке, устанавливаемом нормативными правовыми актами Российской Федерации.
7	Члены органов управления Банка	Ориентируют работников Банка на безусловное выполнение требований настоящей Политики; подают личный пример добросовестного и этичного поведения, непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях.
8	руководители подразделений Банка	Выявляют коррупционные риски в рамках деятельности своих подразделений и/или при осуществлении бизнес-процессов, вырабатывают и принимают меры по минимизации рисков; направляют информацию о выявленных коррупционных рисках в СВК; подают личный пример добросовестного и этичного поведения, непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях; обеспечивают соблюдение принципов требований настоящей Политики работниками, находящимися в их подчинении; принимают участие во внедрении процедур и мероприятий по противодействию коррупции в Банке.
9	Юридический отдел	Осуществляет правовую оценку коррупционного нарушения.
10	Все работники Банка	Обязаны воздерживаться от совершения и (или) участия в совершении коррупционных правонарушений в интересах или от имени Банка, от совершения и (или) участия в совершении коррупционных правонарушений в интересах или от имени Банка, от поведения, которое может быть истолковано окружающими как готовность совершить или участвовать в совершении коррупционного правонарушения в интересах или от имени Банка;
		неукоснительно соблюдают требования законодательства РФ в сфере противодействия коррупции, настоящей Политики.

7. Ответственность

7.1. Члены органов управления и работники Банка, независимо от занимаемой ими должности, несут персональную ответственность за соблюдение принципов и требований настоящей Политики.

7.2. Руководители структурных подразделений Банка контролируют соблюдение принципов и требований настоящей Политики работниками своих подразделений в рамках установленных полномочий, а также несут ответственность за действия (бездействие) подчиненных им лиц, нарушающие эти принципы и требования.

7.3. Лица, виновные в нарушении требований настоящей Политики, антикоррупционного законодательства Российской Федерации, принятых Банком норм

этических принципов могут быть привлечены к ответственности в порядке, предусмотренным внутренними документами Банка и действующим законодательством Российской Федерации.

8. Заключительные положения

8.1. Все иные определения и действия, не регламентированные настоящей Политикой, применяются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

8.2. Изменения / дополнения в Политику вносятся в случае изменения законодательства Российской Федерации или применения международного законодательства, изменений в практике корпоративного управления, а также по результатам выявления недостаточно эффективных положений настоящей Политики или связанных с ней антикоррупционных процедур Банка.

8.3. В случае изменения действующего Российского законодательства, внесения изменений в нормативные документы Банка России, изменения внутренних нормативных документов Банка до приведения настоящей Политики в соответствие с такими изменениями, настоящая Политика действует в части, не противоречащей действующему законодательству, нормативным актам Банка России\ или внутренним нормативным документам Банка.