

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ТОМСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ
ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК
(ПАО «ТОМСКПРОМСТРОЙБАНК»)

УТВЕРЖДЕНО

Правлением

Протокол № Б/к

от «14» марта 2019г.

Председатель Правления

ПАО «Томскпромстройбанк»

Н.Ю. Кайдаш Н.Ю. Кайдаш

АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ПОЛИТИКА
ПАО «ТОМСКПРОМСТРОЙБАНК»

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Общие положения	3
2. Цели и задачи Политики	4
3. Используемые в Политике понятия и определения	4
4. Основные принципы и меры, направленные на противодействие коррупции	6
5. Функции подразделений и ответственных лиц в области противодействия коррупции	8
6. Противодействие коррупции в отдельных бизнес-процессах	10
7. Ответственность	11

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящая Политика является внутренним нормативным документом ПАО «Томскпромстройбанк» (далее – Банк), определяющим ключевые принципы и требования, направленные на противодействие коррупции и минимизацию коррупционного риска, а также на обеспечение соблюдения Банком, его сотрудниками, иными лицами, имеющими право действовать от имени и в интересах Банка, норм антикоррупционного законодательства.

Настоящей Политикой Банк выражает приверженность высоким этическим стандартам ведения открытого и честного бизнеса, следования лучшим практикам корпоративного управления и поддержания деловой репутации Банка на должном уровне. Банк открыто заявляет о неприятии коррупции, настаивает на соблюдении принципов и требований настоящей Политики всеми акционерами, членами органов управления Банка, аффилированными лицами Банка и сотрудниками Банка.

Настоящая Политика вступает в действие с даты ее утверждения и является обязательной для соблюдения всеми сотрудниками Банка. Действие настоящей Политики распространяется на все операции и виды деятельности Банка.

При изменениях антикоррупционного законодательства Российской Федерации и нормативных правовых актов (далее - законодательство РФ) настоящая Политика подлежит пересмотру, до момента внесения в нее изменений - применяется в части, не противоречащей законодательству РФ.

Настоящая Политика пересматривается с учетом соответствия характеру и масштабу осуществляемых операций при выявлении недостаточно эффективных положений Политики или связанных с ней антикоррупционных процедур Банка.

При изменении организационной структуры Банка настоящая Политика не требует внесения изменений за исключением случаев, когда невозможно однозначно установить передачу полномочий и ответственности подразделений, обозначенных в настоящей Политике.

1.2. Политика разработана в соответствии с действующим законодательством РФ:

Федеральный закон от 25 декабря 2008 г. № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» (далее - Федеральный закон № 273-ФЗ);

Федеральный закон от 08.03.2006 № 40-ФЗ «О ратификации Конвенции Организации Объединенных Наций против коррупции»;

Федеральный закон от 25.07.2006 № 125-ФЗ «О ратификации Конвенции об уголовной ответственности за коррупцию»;

Федеральный закон от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»;

Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее - Положение № 242-П);

Постановление Правительства РФ от 09.01.2014 № 10 «О порядке сообщения отдельными категориями лиц о получении подарка в связи с их должностным положением или исполнением ими служебных (должностных) обязанностей, сдачи и оценки подарка, реализации (выкупа) и зачисления средств, вырученных от его реализации»;

Методические рекомендации Министерства труда и социальной защиты РФ «По разработке и принятию организациями мер по предупреждению и противодействию коррупции» от 08.11.2003г.;

Указ Президента Российской Федерации от 15.07.2015 № 364 «О мерах по совершенствованию организации деятельности в области противодействия коррупции»;

Иные законодательные и правовые акты РФ, Устав Банка и внутренние документы Банка.

2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ПОЛИТИКИ

2.1. Целями Политики являются:

- обеспечение соответствия деятельности Банка требованиям антикоррупционного законодательства, стандартам этики ведения бизнеса;
- формирование у сотрудников Банка, инвесторов, акционеров, контрагентов и иных лиц четкого понимания того, что Банк ведет честную и открытую деятельность и не приемлет коррупцию в любых ее формах и проявлениях;
- минимизация риска вовлечения Банка, членов органов управления и сотрудников Банка в коррупционные правонарушения путем установления в Банке обязательных для исполнения процедур по предотвращению коррупции;
- систематизация и разъяснение требований антикоррупционного законодательства РФ сотрудникам Банка;
- установление единых требований и процедур по противодействию коррупции для лиц, оказывающих услуги в интересах Банка или от его имени на основании гражданско-правового договора, агентов, посредников, представителей, контрагентов и т.д.;
- установление обязанности работников Банка соблюдать требования настоящей Политики и связанных с ним антикоррупционных процедур;
- установление персональной ответственности за соблюдение принципов и требований настоящей Политики.

2.2. Задачами Политики являются:

- реализация требований Федерального закона № 273-ФЗ;
- создание эффективного механизма противодействия коррупции;
- формирование у акционеров, членов органов управления, сотрудников, клиентов и контрагентов Банка антикоррупционного сознания и единообразного понимания позиции Банка в области неприятия коррупции в любых формах и проявлениях.

3. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПОЛИТИКЕ ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Антикоррупционный мониторинг - проводимый в Банке комплекс мероприятий в целях противодействия мошенничеству и коррупции, анализ и оценка данных, полученных в результате таких мероприятий, а также результатов мероприятий по снижению коррупционного риска.

Взятка - получение (передача) денежных средств, ценных бумаг, иного имущества лично или через посредника, незаконное оказание услуг имущественного характера; предоставление иных имущественных прав за совершение действий (бездействие) в пользу взяткодателя или предоставляемых им лиц, если такие действия (бездействие) входят в должностные полномочия сотрудника Банка, либо если он в силу служебного положения может способствовать таким действиям (бездействию), а равно за общее покровительство или попустительство по службе (в т.ч. коммерческий подкуп).

Заинтересованные лица - члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка, члены Правления Банка, акционеры Банка, имеющие совместно с их аффилированными лицами 20 и более процентов голосующих акций Банка, лица, имеющие право давать Банку обязательные для него указания.

Указанные лица признаются заинтересованными в совершении Банком сделки в случаях, если они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их аффилированные лица, а также законные представители его или вышеуказанных лиц:

- являются стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;

- владеют (каждый в отдельности или в совокупности) 20 и более процентами акций (долей, паев) юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;

- занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;

- в любом другом случае, если при этом может иметь место конфликт интересов Банка и указанных лиц.

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 (бездействие) в интересах дающего в связи с занимаемым этим лицом служебным положением.

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

Конфликт интересов - ситуация, при которой личная заинтересованность сотрудника Банка влияет или может повлиять на объективное и беспристрастное выполнение им должностных обязанностей, и при которой возникает или может возникнуть противоречие между личной заинтересованностью сотрудника и законными интересами Банка, способное причинить вред правам и законным интересам Банка, третьих лиц или государства.

Коррупция - злоупотребление служебным положением, дача (получение) взятки или вознаграждения за содействие, 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 вышеуказанных деяний от имени или в интересах юридического лица.

Коррупционный риск - риск вовлечения Банка, его сотрудников и контрагентов в коррупционные правонарушения вследствие совершения противоправных действий коррупционного характера сотрудниками Банка или третьими лицами.

Мошенничество - преднамеренные действия сотрудников Банка и (или) аффилированных лиц, 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 (или) риску потери деловой репутации Банка.

Предупреждение коррупции - деятельность Банка, направленная на введение мер, обеспечивающих недопущение коррупционных правонарушений, выявление и последующее устранение причин коррупции.

Противодействие коррупции - деятельность сотрудников, органов управления Банка 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; по минимизации и (или) ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

Служебный подлог - внесение в официальные документы сотрудниками Банка, членами органов управления Банка заведомо ложных сведений, а равно внесение в указанные документы исправлений, искажающих их действительное содержание, если эти действия совершены из корыстной или иной личной заинтересованности.

4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ И МЕРЫ, НАПРАВЛЕННЫЕ НА ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ КОРРУПЦИИ

4.1. Банк считает коррупционными действиями действия, обладающие признаками коррупции, включая взяточничество, коммерческий подкуп, служебный подлог, мошенничество, совершенные в отношении Банка либо от имени или в интересах Банка в отношении государственных и муниципальных органов и/или их служащих, Банка России и его служащих, контрагентов, а также 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;
- в любой форме, в том числе в форме получения/предоставления денежных средств, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав.

4.2. Противодействие коррупции в Банке основывается на следующих основных принципах:

4.2.1. Принцип неприятия коррупции в любых формах и проявлениях при осуществлении деятельности и стратегических проектов, в том числе во взаимодействии с акционерами, инвесторами, контрагентами, представителями органов государственной власти, органов местного самоуправления, политических партий, членами органов управления Банка, сотрудниками и иными лицами, и соответствия Политики Банка действующему законодательству и общепринятым нормам.

4.2.2. Принцип личного примера руководства.

Руководители Банка формируют культуру нетерпимости к коррупции и обеспечивают создание системы предупреждения и противодействия коррупции.

4.2.3. Принцип вовлеченности сотрудников.

Информированность сотрудников Банка о положениях антикоррупционного законодательства. Активное участие сотрудников в формировании и реализации декларируемых в Политике антикоррупционных стандартов и процедур.

4.2.4. Принцип соответствия действующему законодательству.

Соответствие реализуемых антикоррупционных мероприятий действующему законодательству РФ и иным нормативным правовым актам, применимым к Банку.

4.2.5. Принцип соразмерности антикоррупционных процедур риску коррупции.

Разработка и выполнение комплекса мероприятий, позволяющих снизить вероятность вовлечения руководителей и сотрудников Банка в коррупционную деятельность с учетом существующих коррупционных рисков.

4.2.6. Принцип эффективности антикоррупционных процедур.

Разработка и применение в Банке таких мероприятий по предупреждению и противодействию коррупции, которые имеют низкую стоимость, обеспечивают простоту реализации и приносят значимый результат.

4.2.7. Принцип ответственности и неотвратимости наказания.

Неотвратимость наказания для сотрудников Банка вне зависимости от занимаемой должности, стажа работы и иных условий в случае совершения ими коррупционных

правонарушений в связи с исполнением трудовых обязанностей, персональная ответственность руководства Банка за реализацию антикоррупционной политики.

4.2.8. Принцип открытости бизнеса.

Банк информирует контрагентов, партнеров и общественность о принятых в Банке антикоррупционных стандартах ведения бизнеса путем размещения настоящей Политики на сайте Банка www.tpsbank.tomsk.ru.

4.2.9. Принцип постоянного контроля и регулярного антикоррупционного мониторинга.

Банк осуществляет регулярный мониторинг эффективности внедренных антикоррупционных стандартов и процедур, а также контроль исполнения.

4.3. Меры противодействия коррупции включают в себя:

4.3.1. Выявление и минимизация риска деловых отношений с контрагентами, которые могут быть вовлечены в коррупционную деятельность или толерантны к коррупционным проявлениям.

4.3.2. Выявление и минимизация вовлеченности в коррупционную деятельность сотрудников Банка и органов его управления, путем определения и закрепления в настоящей Политике обязанностей, связанных с предупреждением и противодействием коррупции.

С целью предотвращения и пресечения любых форм проявлений коррупции в Банке устанавливается:

- запрет прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц предлагать, давать, обещать, просить и получать взятки или совершать платежи для упрощения административных, 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, контролирующие и надзорные органы, государственных и муниципальных служащих;

- недопустимость коррупционных действий, включая проявления конфликта интересов, как в отношении представителей государства, органов государственной и муниципальной власти, общественных формирований, коммерческих и некоммерческих организаций, политических деятелей и иных третьих лиц, так и в отношении сотрудников Банка посредством злоупотребления служебным положением с целью извлечения личной выгоды (преимущества);

- запрет на использование в личных целях служебного положения, конфиденциальной и иной информации, влияющей на деловую репутацию Банка, недопущение случаев служебного подлога.

Банк предъявляет требования к сотрудникам и членам органов управления (в т.ч. кандидатам) на предмет их непричастности к коррупционной деятельности:

- выполнение норм действующего законодательства РФ, иных правовых норм в полном объеме;

- честность, порядочность и уважение в деловых отношениях, избежание недобросовестных способов ведения дел, неэтичных методов ведения конкурентной борьбы;

- немедленное информирование о возникновении коррупционных рисков;

- воздержание от действий (бездействия), порождающих корпоративные конфликты, стремление к их незамедлительному урегулированию;

- отказ от совершения и (или) участия в совершении коррупционных и мошеннических действий в собственных интересах и (или) от имени и в интересах Банка;

- незамедлительное информирование о случаях совершения (потенциального совершения) коррупционных правонарушений другими сотрудниками, контрагентами Банка или иными лицами.

4.3.3. Координация и обеспечение разработки и выполнения мероприятий по предупреждению и противодействию коррупции.

4.3.4. Постоянный контроль и регулярный мониторинг коррупционного риска, путем проведения внутренней антикоррупционной экспертизы принимаемых Банком нормативных документов, анализа проводимых операций, сделок, информации, установления обязанности сотрудников сообщать обо всех известных фактах вовлечения Банка, проведения контрольных мероприятий, направленных на соблюдение требований настоящей Политики и оценку коррупционного риска.

4.3.5. Анализ эффективности и необходимости изменения, применяемых антикоррупционных процедур путем проведения регулярного мониторинга уровня коррупционного риска и достаточности проводимых антикоррупционных мероприятий.

4.3.5. Проведение/координация/участие в расследовании нарушений, имеющих признаки коррупции.

4.3.6. Подготовка отчетов по результатам выполнения мер, направленных на предупреждение и противодействие коррупции.

4.3.7. Анализ предложений по улучшению антикоррупционных процедур.

4.3.8. Информирование сотрудников и организация обучения по вопросам соблюдения антикоррупционного законодательства, требований локальных нормативных актов Банка по предупреждению и противодействию коррупции, об антикоррупционных мероприятиях, проводимых в Банке. Мотивация сотрудников на безусловное исполнение ими настоящей Политики.

5. ФУНКЦИИ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ И ОТВЕТСТВЕННЫХ ЛИЦ В ОБЛАСТИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ

5.1. Эффективное управление антикоррупционной деятельностью Банка достигается за счет продуктивного и оперативного взаимодействия следующих участников:

- Совета директоров;
- Правления: Председателя Правления;
- Структурных подразделений Банка.

5.1.1 Совет директоров:

- организует и осуществляет общее руководство деятельностью Банка в области предупреждения и противодействия коррупции, на регулярной основе рассматривает отчеты исполнительных органов Банка о деятельности по предупреждению и противодействию коррупции.

5.1.2 Правление, Председатель Правления:

- Правление утверждает настоящую Политику, а также вносимые в неё изменения и дополнения;

- распределяет обязанности по предупреждению и противодействию коррупции, полномочия и ответственность между заместителем Председателя Правления и подразделениями Банка. Распределение функций по противодействию коррупции между подразделениями Банка устанавливаются Планом мероприятий, утверждаемым Председателем Правления. Изменения в План мероприятий вносятся по необходимости по результатам антикоррупционного мониторинга;

- обеспечивает организацию мероприятий, направленных на реализацию принципов и требований настоящей Политики, включая назначение лиц, ответственных за разработку, внедрение и контроль антикоррупционных процедур.

5.1.3 Структурные подразделения Банка:

5.1.3.1 Юридический отдел:

- участвует в разработке локальных нормативных актов, проводит антикоррупционную экспертизу локальных нормативных актов;

- участвует в расследовании коррупционных правонарушений;

5.1.3.2 Управление безопасности Банка:

- принимает и проверяет все поступившие сообщения о фактах коррупции, включая сообщения, полученные без раскрытия информации о заявителе.

Заявителями могут быть: сотрудники Банка, контрагенты, клиенты Банка и другие лица. Сообщение может быть подано письменно в свободной форме по следующим каналам связи: непосредственно в Банк почтовой или курьерской службой; с использованием системы обратной связи на официальном сайте Банка; по системе дистанционного банковского обслуживания; непосредственно начальнику управления безопасности или по телефону. Начальник управления безопасности обеспечивает доведение до органов управления Банка (Правление, Председателя Правления Банка/Заместителя Председателя Правления). Службы внутреннего контроля информации о факте получения сообщения;

- инициирует проведение служебных проверок в области противодействия коррупции;
- взаимодействует с правоохранительными органами;
- разрабатывает рекомендации по устранению причин и условий, способствующих коррупционным проявлениям среди сотрудников Банка, его контрагентов и партнеров.

5.1.3.3 Отдел по работе с персоналом:

- знакомит при приеме на работу работников Банка под роспись с внутренними документами, регламентирующими вопросы предупреждения и противодействия коррупции в Банке;

- организует ознакомление всех работающих сотрудников Банка с Политикой противодействия коррупции Банка.

5.1.3.4 Служба внутреннего аудита проводит периодические проверки и по их результатам готовит предложения по совершенствованию процедур внутреннего контроля Банка в области противодействия коррупции;

5.1.3.5. Служба внутреннего контроля:

- осуществляет контроль соблюдения в Банке антикоррупционного законодательства Российской Федерации;

- проводит работу по выявлению и урегулированию конфликтов интересов, связанных с коррупционными правонарушениями;

- осуществляет консультирование работников Банка по вопросам соблюдения антикоррупционных стандартов и процедур и настоящей Политики;

- проводит оценку коррупционных рисков по новым банковским операциям/продуктам и сделкам при согласовании внутренних нормативных документов;

- выявляет сферы деятельности, наиболее подверженные риску, и проводит разработку соответствующих антикоррупционных мер;

- участвует в служебных расследованиях по фактам получения сообщений, связанным с коррупционными действиями сотрудников Банка;

- проводит периодическую оценку коррупционного риска в Банке в целях выявления сфер деятельности, наиболее подверженных такому риску, и разработки соответствующих антикоррупционных мер;

- инициирует внесение изменений в настоящую Политику и выявление сфер деятельности, наиболее подверженных такому риску, и разработки соответствующих антикоррупционных мер.

5.1.3.6. Сотрудники Банка:

- взаимодействуют с начальником управления безопасности по вопросам противодействия коррупции;

- неукоснительно соблюдают требования законодательства РФ в сфере противодействия коррупции и настоящей Политики;

- в рамках своих полномочий выполняют обязанности по предотвращению и исключению условий коррупционных и мошеннических действий в соответствии с внутренними документами Банка и настоящей Политикой.

5.2. Конфликт интересов:

Конфликт интересов возникает в ситуации, когда личная заинтересованность (прямая или косвенная) работника Банка влияет или может повлиять на объективное и беспристрастное выполнение им должностных обязанностей, способное причинить вред правам и законным интересам Банка:

- при приеме на работу или изменении должностных обязанностей сотрудника Банка, управление безопасностью и отдел по работе с персоналом Банка контролирует риск назначения на должности сотрудников Банка, находящихся в прямом родстве с непосредственным руководителем либо лицом, исполняющим связанные функции;

- при взаимодействии с партнерами и контрагентами, по возможности, осуществляется контроль за обоснованностью, соразмерностью вознаграждения агентов, советников и других посредников, а также его адекватности реальным и законным услугам и соблюдению установленного легального порядка выплаты;

- наличие у сотрудников Банка личных интересов в другой компании, с которой Банк поддерживает деловые отношения, либо ведение коммерческой деятельности, как собственной, так и членами семьи;

- предоставления деловых возможностей другим компаниям в ущерб интересам Банка в силу личной заинтересованности.

- представительские расходы и подарки соответствуют принятой деловой практике и не выходят за рамки норм делового общения;

- стоимость представительских расходов и подарков от имени Банка должна быть разумно обоснованной и соразмерной значимости события или целям и масштабам проводимого мероприятия.

Выявление конфликта интересов осуществляется в соответствии с «Порядком предотвращения, выявления и урегулирования конфликта интересов в ПАО «Томскпромстройбанк».

6. ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ КОРРУПЦИИ В ОТДЕЛЬНЫХ БИЗНЕС-ПРОЦЕССАХ

6.1. В области финансовых операций и бухгалтерского учета.

Главный бухгалтер следит за правильностью совершения и документирования финансовых операций и бухгалтерского учета, не допускает:

- формирования неофициальной (двойной) отчетности;
- проведения неучтенных или неправильно учтенных операций;
- ведения учета несуществующих расходов;
- отражения неправильно идентифицированных обязательств;
- намеренного уничтожения бухгалтерской и иной документации ранее сроков, предусмотренных законодательством.

6.2. Спонсорство и благотворительность.

При осуществлении спонсорских и благотворительных программ Банк и его сотрудники должны обеспечить уверенность в том, что предоставляемая помощь не будет использована в коррупционных целях либо в качестве поощрения для получения неправомερных преимуществ или выгод.

Любое финансирование в денежной или иной форме на безвозмездной основе общественных формирований, политических партий и деятелей, иных третьих лиц, осуществляемое от имени Банка, производится после согласования с Правлением Банка

6.3. Подарки и представительские расходы.

Подарки, в том числе промоподарки, знаки особого внимания и участие в развлекательных мероприятиях не должны ставить принимающую сторону в зависимое положение.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

7.1. Органы управления Банка, сотрудники Банка независимо от занимаемой должности несут персональную ответственность за соблюдение принципов и требований настоящей Политики, а также за действия (бездействие) подчиненных им лиц, нарушающие эти принципы и требования.


7.2. Меры ответственности за коррупционные правонарушения устанавливаются статьями Уголовного кодекса РФ (уголовная ответственность), Кодекса об административных правонарушениях РФ (административная ответственность), Трудового кодекса РФ (дисциплинарная ответственность).

7.3. Со стороны Банка недопустимы санкции (в т.ч. увольнение, снижение уровня заработной платы и т.п.) в случаях сообщения сотрудником Банка о потенциальном или совершенном факте коррупции при его отказе от участия в действиях подобного рода.

7.4. Банк проводит служебные проверки по каждому установленному факту коррупции в установленном порядке в рамках, допустимых законодательством РФ.

«РАЗРАБОТАНО»

Начальник службы внутреннего контроля



И.В. Аболонина

«СОГЛАСОВАНО»

Заместитель Председателя Правления


Т.И. Рощина

Главный бухгалтер


О.В. Кох


Начальник правового управления


А.А. Казмина

Заместитель главного бухгалтера-начальник
управления бухучёта, отчётности и расчётов


М.А. Самусенко

Начальник экономического управления


Л.Р. Яхина

Начальник управления активных операций


О.В. Филипчук

Начальник управления автоматизации


А.Г. Назаров

Начальник управления безопасности


В.И. Трунов

Заместитель начальника правового
управления-начальник юридического отдела


О.С. Хонявина

Заместитель начальника правового
управления-начальник юридического отдела


О.С. Хонявина

Заместитель начальника правового
управления-начальник отдела финансового
мониторинга


Н.В. Рубцова

Начальник отдела информации и маркетинга


Е.Л. Маслова

Начальник отдела валютных операций


Е.С. Авдеева


Начальник сектора по информационной
безопасности


А.С. Прошутя

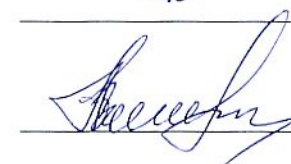
Руководитель службы управления рисками


А.В. Ильченко

Начальник отдела хозяйственного
обслуживания и эксплуатации зданий


А.Е. Митрушкин

Начальник транспортного отдела


А.В. Хоцкин