

УТВЕРЖДЕНО

Наблюдательным советом
АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО
протокол № 16 от «29» ноября 2018г.

Дата ввода в действие:
«29» ноября 2018 г.



**АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ПОЛИТИКА
АКБ «АЛМАЗЭРГИЭНБАНК» АО
И ЕГО БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ**

№01401-ПК (БГ)

**Якутск
2018**

Оглавление

1. Общие положения	3
2. Цели, задачи и принципы Политики	3-4
3. Распределение функций и сфер ответственности за соблюдение Политики между органами управления и подразделениями Банка	4-7
4. Запреты на коррупционные действия	7-8
5. Правила поведения работников, требования к отдельным процедурам	8-10
6. Взаимодействие с контрагентами, клиентами	10-11
7. Порядок получения, расследования сообщений о должностных нарушениях, связанных со взяточничеством и коррупцией	11
8. Заключительные положения	12

Антикоррупционная политика АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО и его Банковской группы (далее - Политика) разработана в соответствии с:

- Федеральным законом от 25.12.2008 N 273-ФЗ "О противодействии коррупции" (с изменениями и дополнениями) (далее - Федеральный закон N 273-ФЗ);
- Уставом Банка и иными внутренними документами Банка, регламентирующими нормы профессионального поведения;
- Информационным письмом Банка России от 27.12.2017 № ИН-014-12/64 «О вопросах применения риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ»;
- Методическими рекомендациями Минтруда России по разработке и принятию организациями мер по предупреждению и противодействию коррупции

1. Общие положения

1.1. Политика определяет основные цели и задачи противодействия коррупции в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (далее – Банк) и его Банковской группе, полномочия и ответственность участников процесса, а также принципы функционирования системы противодействия коррупции, в том числе в отношениях с третьими лицами, включая физических, юридических лиц, государственные органы власти, органы местного самоуправления и их представителей.

1.2. Требования Политики распространяются на всех работников Банка/Банковской группы независимо от занимаемой должности, статуса и срока их работы и учитываются во всех договорных и иных деловых отношениях с физическими лицами, организациями, государственными и муниципальными органами.

1.3. Перечень участников Банковской группы: ООО «АЭБ Капитал», ООО «МФК АЭБ Партнер», ООО «АЭБ Айти», ООО «СЭЙБИЭМ».

1.4. Участники Банковской группы в целях реализации настоящей Политики могут принимать свои организационно-распорядительные документы, учитывающие специфику их организационной структуры.

1.5. Подразделением, ответственным за реализацию Политики в Банке, координацию работы по исполнению требований Политики в Банковской группе, является Служба внутреннего контроля Банка.

1.6. Банк размещает настоящую Политику в свободном доступе на официальном сайте Банка, открыто заявляет о неприятии коррупции, приветствует и поощряет соблюдение принципов и требований Политики всеми контрагентами и клиентами.

2. Цели, задачи и принципы Политики

2.1. Целью настоящей Политики является создание эффективных механизмов, процедур, направленных на обеспечение соответствия деятельности Банка/Банковской группы требованиям антикоррупционного законодательства.

Политика отражает приверженность органов управления, работников Банка/Банковской группы высоким этическим стандартам ведения открытого и честного бизнеса, совершенствования корпоративной культуры, следования лучшим практикам корпоративного управления и поддержания деловой репутации на должном уровне.

2.2. Основными задачами Политики являются:

- регламентация и внедрение в практику стандартов, направленных на добросовестную работу Банка/Банковской группы;
- формирование у сотрудников нетерпимости к коррупционным проявлениям, у сторонних лиц - единообразного понимания позиции Банка/Банковской группы о неприятии коррупции в любых формах и проявлениях;
- установление эффективных процедур по предотвращению коррупции;
- минимизация рисков потери деловой репутации.

2.3. При создании системы мер по противодействию коррупции Банк/Банковская группа основывается на следующих ключевых принципах:

- соответствие Политики и реализуемых антикоррупционных мероприятий действующему законодательству, общепринятым правилам и нормам;
- личный пример руководства в формировании культуры нетерпимости к коррупции, в создании системы предупреждения и противодействия коррупции;
- вовлеченность работников – информирование и повышение уровня их антикоррупционной культуры путем обучения, поддержания их осведомленности в вопросах антикоррупционной политики, овладения ими способами и приемами противодействия коррупционным проявлениям на практике;
- соразмерность антикоррупционных процедур риску коррупции - разработка и выполнение комплекса мероприятий, позволяющих снизить вероятность вовлечения Банка/участника Группы, его руководителей и работников в коррупционную деятельность, с учетом существующих в деятельности Банка/участника Группы коррупционных рисков;
- эффективность антикоррупционных процедур - применение мер, которые приносят значимый результат;
- ответственность и неотвратимость наказания для всех работников вне зависимости от занимаемой должности, стажа работы и иных условий в случае совершения ими коррупционных правонарушений в связи с исполнением трудовых обязанностей;
- открытость бизнеса - информирование клиентов, контрагентов, партнеров и общественности о принятых в организации антикоррупционных стандартах ведения бизнеса;
- системный контроль и мониторинг - осуществление мониторинга эффективности внедренных антикоррупционных стандартов и процедур, а также контроля за их исполнением.

3. Распределение функций и сфер ответственности за соблюдение Политики между органами управления и подразделениями Банка

3.1. Эффективное управление в целях реализации Политики достигается за счет продуктивного и оперативного взаимодействия следующих участников:

- Наблюдательного Совета;
- Председателя Правления;
- Правления;
- Службы внутреннего аудита;
- Службы внутреннего контроля;
- Правовой службы;

- Службы безопасности;
- Подразделения по персоналу;
- Руководителей структурных подразделений Банка;
- Руководители дочерних компаний.

3.2. Наблюдательный Совет:

- утверждает настоящую Политику, а также вносимые в нее изменения и дополнения;
- заслушивает отчеты о реализации Политики не реже одного раза в год, по результатам которых принимает необходимые решения, обязательные для исполнения Банком/Банковской группой.

Отчет о реализации Политики должен включать в себя:

- сведения о результатах работы по внедрению и обеспечению функционирования Политики, в том числе ключевые показатели эффективности/количественные показатели;
- сведения о существенных отклонениях в поведении сотрудников от принципов и правил корпоративной политики компании;
- информацию по обязательствам организаций-посредников, представляющих повышенные риски;
- информацию об актуальных изменениях нормативно-правовой базы;
- актуальные сведения о результатах любых внутренних проверок, имеющих отношение к реализации Политики (аудиторских проверок, проверок соблюдения требований законодательства, др.);
- о результатах внутренних расследований в отношении предполагаемых фактов коррупции;
- сведения об иных существенных проблемах, в том числе связанных с обязательной отчетностью или сообщениями о фактах взяточничества и коррупции среди должностных лиц, работников или привлекаемых третьих лиц.

3.3. Председатель Правления Банка:

- ежегодно отчитывается перед Наблюдательным советом о реализации Политики в Банке/Банковской группе;
- утверждает внутренние нормативные документы, направленные на профилактику коррупции и недопущение коррупционных действий, за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции Наблюдательного Совета и Правления Банка;
- несет ответственность за соответствие деятельности Банка требованиям законодательства в области противодействия коррупции;
- по мере необходимости рассматривает вопросы по урегулированию конфликта интересов, соблюдению профессиональной этики в рамках своих полномочий;
- рассматривает актуальную информацию по вопросам работы в области противодействия коррупции, требующим внимания и решений руководителя.

3.4. Правление Банка:

- осуществляет надзор за реализацией Политики, в связи с чем на регулярной основе (не менее 2-х раз в год) заслушивает актуальную информацию Службы внутреннего контроля, Службы безопасности о реализации Политики;
- участвует в формировании и поддержании этического стандарта непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях, его члены выступают личным примером добросовестного поведения;
- утверждает внутренние нормативные документы, направленные на профилактику коррупции и недопущение коррупционных действий, за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции Наблюдательного Совета Банка, Председателя Правления.

3.5. Служба внутреннего контроля Банка:

- является подразделением, ответственным за реализацию настоящей Политики в Банке и обеспечивающим координацию этой работы в Банковской группе;
- отвечает за актуализацию Политики, организует внесение в нее необходимых изменений и дополнений,
- готовит совместно со Службой безопасности и другими подразделениями для органов управления Банка отчет о реализации Политики, другую актуальную информацию об эффективности Политики, имеющихся проблемах в ее реализации;
- осуществляет контроль за соблюдением настоящей Политики в подразделениях Банка, включая обеспечение эффективного и оперативного решения вопросов в сфере противодействия коррупции;
- при необходимости инициирует и организует разработку методологии по отдельным вопросам противодействия коррупции;
- осуществляет меры по внедрению процедур и мероприятий противодействия коррупции;
- участвует в проведении служебных проверок в отношении предполагаемых фактов коррупции;
- консультирует сотрудников Банка/Банковской группы по вопросам противодействия коррупции;
- разрабатывает рекомендации по устранению причин и условий, способствующих проявлению коррупционных признаков.

3.6. Служба безопасности Банка:

- проводит сбор информации относительно кандидатов на занятие должности в Банке, в том числе на руководящие должности, на предмет их непричастности к противоправной, коррупционной деятельности;
- отвечает за бесперебойную работу «горячей линии» на сайте Банка, определяет лицо, ответственное за ежедневную выборку обращений, поступивших на «горячую линию», незамедлительное доведение их до Председателя Правления, ведение реестра поступивших обращений, проводит служебные проверки по поступившим на нее сведениям о фактах коррупции с соблюдением конфиденциальности и своевременно информирует органы управления Банка о полученных результатах;
- взаимодействует с правоохранительными органами, в том числе в части передачи материалов по выявленным фактам совершения коррупционных действий сотрудниками Банка/Банковской группы, иными лицами с целью привлечения их к ответственности в соответствии с действующим законодательством РФ;
- осуществляет мероприятия по ограждению сотрудников Банка от влияния иных лиц, действия которых направлены на организацию коррупционных схем и проявлений в Банке;
- взаимодействует со Службой внутреннего контроля Банка по выявлению информации о намерениях или о фактах совершения коррупционных действий сотрудниками Банка;
- проводит антикоррупционную экспертизу организационно-распорядительных, правовых, других внутренних документов, договоров и соглашений Банка на стадии их согласования, а в случае необходимости – в ходе их реализации;
- проводит антикоррупционную экспертизу документации по проводимым в Банке закупочным процедурам;
- разрабатывает с привлечением других подразделений программу обучения и проводит обучение сотрудников Банка по вопросам противодействия коррупции;
- принимает участие в разработке методологии по отдельным вопросам противодействия коррупции.

3.7. Правовая служба Банка:

- информирует Службу внутреннего контроля и Службу безопасности об изменениях, вносимых в антикоррупционное законодательство;
- дает правовую оценку по вопросам, возникающим в ходе реализации Политики у органов управления и подразделений Банка/Банковской группы;

- участвует в проработке вопросов по урегулированию конфликта интересов, в подготовке программы обучения сотрудников;
- осуществляет правовую защиту Банка по вопросам противодействия коррупции в государственных, муниципальных, правоохранительных органах, судах и др.

3.8. Подразделение по персоналу Банка:

- обеспечивает соблюдение требований антикоррупционного законодательства при приеме на работу бывших государственных и муниципальных служащих;
- проводит ознакомление с Политикой, Кодексом этики и другими внутренними нормативными документами Банка, направленными на предотвращение и урегулирование конфликта интересов в Банке, всех работников, принимаемых на работу в Банк, под роспись;
- организует совместно со Службой безопасности при поступлении на работу и в дальнейшем по утвержденному графику обучение сотрудников по вопросам противодействия взяточничеству и коррупции с периодичностью, устанавливаемой в зависимости от их должностных обязанностей и связанного с ними уровня коррупционного риска.

3.9. Служба внутреннего аудита:

- проводит проверки по соблюдению Политики в ходе плановых проверок.

3.10. Руководители структурных подразделений Банка:

- взаимодействуют со Службой внутреннего контроля и Службой безопасности по вопросам противодействия коррупции, обмениваются с ними ставшей известной информацией, оказывают содействие в реализации Политики;
- ориентируют сотрудников на безусловное выполнение требований настоящей Политики и этических стандартов поведения, подают личный пример добросовестного отношения к выполнению служебных обязанностей;
- контролируют прохождение обучения по вопросам Политики подчиненными сотрудниками и соблюдение ими антикоррупционных требований.

3.11. Руководители дочерних компаний:

- обеспечивают выполнение требований Политики, соблюдение ее принципов и правил всеми работниками компании независимо от занимаемой должности, статуса и срока их работы и учитывают во всех договорных и иных деловых отношениях с физическими лицами, организациями, государственными и муниципальными органами;
- в целях реализации настоящей Политики принимают организационно – распорядительные документы компании, определяющие полномочия органов управления, подразделений по борьбе с коррупцией и взяточничеством, учитывающие специфику их организационной структуры.

4. Запреты на коррупционные действия

В Банке /Банковской группе запрещается:

4.1. Взяточничество – дача взятки (получение, посредничество) должностным лицам, иностранным должностным лицам либо должностным лицам публичной международной организации лично или через посредника в виде 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 указанные действия (бездействие) входят в служебные полномочия должностного лица либо если оно в силу должностного положения может способствовать указанным действиям (бездействию).

Уголовная ответственность за такие деяния предусмотрена статьями 290, 291, 291.1, 291.2 Уголовного кодекса Российской Федерации.

Должностными лицами согласно ст. 285 Уголовного кодекса Российской Федерации признаются лица, постоянно, временно или по специальному полномочию осуществляющие функции представителя власти либо выполняющие организационно-распорядительные, административно-хозяйственные функции в государственных органах, органах местного самоуправления, государственных и муниципальных учреждениях, государственных корпорациях, государственных компаниях, государственных и муниципальных унитарных предприятиях, акционерных обществах, контрольный пакет акций которых принадлежит Российской Федерации, субъектам Российской Федерации или муниципальным образованиям, а также в Вооруженных Силах Российской Федерации, других войсках и воинских формированиях Российской Федерации.

Под иностранным должностным лицом понимается любое назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, и любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе для публичного ведомства или публичного предприятия (например, министр, мэр, судья, прокурор).

К должностным лицам публичной международной организации относятся, в частности, члены парламентских собраний международных организаций, участником которых является Российская Федерация, лица, занимающие судебные должности любого международного суда, юрисдикция которого признана Российской Федерацией.

4.2. Коммерческий подкуп - незаконная передача лицу, выполняющему управленческие функции в коммерческой или иной организации, равно как и незаконное получение лицом, выполняющим управленческие функции в коммерческой или иной организации, денег, ценных бумаг, иного имущества, а также незаконное оказание ему услуг имущественного характера, предоставление иных имущественных прав 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).

Уголовная ответственность за указанные противоправные действия установлена статьей 204 Уголовного кодекса Российской Федерации.

К лицам, выполняющим управленческие функции в коммерческой или иной организации, относятся лица, выполняющие функции единоличного исполнительного органа, члена совета директоров или иного коллегиального исполнительного органа, а также лица, постоянно, временно или по специальному полномочию выполняющие организационно-распорядительные или административно-хозяйственные функции в этих организациях (например, директор, генеральный директор, член правления акционерного общества).

4.3. Фальсификация или сокрытие бухгалтерских книг, записей или финансовой отчетности, связанных с ведением деятельности компании, ее клиентами, поставщиками или другими бизнес-партнерами.

Уголовная ответственность за подобные деяния предусмотрена статьями 170.1, 172.1, 185.5 Уголовного кодекса Российской Федерации.

4.4 Служебный подлог, то есть внесение должностным лицом в официальные документы заведомо ложных сведений, а равно внесение в указанные документы исправлений, искажающих их действительное содержание, если эти деяния совершены из корыстной или иной личной заинтересованности.

Уголовная ответственность за указанное противоправное действие предусмотрена ст. 292 Уголовного кодекса Российской Федерации.

5. Правила поведения работников, требования к отдельным процедурам

5.1. Работники должны проходить обучение по вопросам противодействия взяточничеству и коррупции при приеме на работу и в дальнейшем - по утвержденному графику с периодичностью, устанавливаемой в зависимости от их должностных обязанностей и связанного с ними уровня коррупционного риска.

5.2. Если работник сталкивается с выбором: вовлечение во взяточничество/коррупцию или потеря коммерческих преимуществ, то он должен отказаться от коммерческих преимуществ, связанных со взяточничеством.

5.3. Работники Банка обязаны отказаться от незаконного поощрения любого вида в достаточно четкой и ясной форме, не оставляющей места для сомнений, недопонимания и двусмысленного трактования такого отказа. Любое предложение или попытка предложения такого поощрения должны быть незамедлительно доведены до сведения непосредственного руководителя или Службы безопасности.

5.4. Во всех случаях, когда у работников возникают обоснованные подозрения, что услуги, предоставляемые Банком своим клиентам, используются (или предполагаются для использования) в целях взяточничества и коррупции, они обязаны незамедлительно сообщить о своих подозрениях своему непосредственному руководителю (в случае, когда соответствующие подозрения возникают в отношении непосредственно самого руководителя - в Службу безопасности).

5.5. Взаимоотношения с государственными, муниципальными органами, их должностными лицами должны строиться на принципах соблюдения законности и исключения коррупционного риска при принятии ими решений в пользу Банка/Банковской группы.

5.6. Представительские расходы, в том числе на деловое гостеприимство, могут быть осуществлены от имени и за счет Банка/Банковской группы только при наличии совокупности указанных ниже критериев:

- представительские расходы в пределах установленного лимита прямо связаны с законной деятельностью Банка/Банковской группы, например, с презентацией или завершением бизнес-проектов, успешным исполнением контрактов либо с общепринятыми праздниками, др.;

- представительские расходы и подарки не наносят ущерба деловой репутации Банка/Банковской группы, их работников и органов управления в случае обнародования информации о них в СМИ, сети «Интернет»;

- расходы на указанные цели не противоречат требованиям Политики, не нарушают принципы профессиональной этики и этические нормы делового общения, соответствуют положениям внутренних нормативных документов Банка/Банковской группы и законодательства Российской Федерации.

5.7. Подарки (услуги) могут быть предоставлены или оказаны от имени и за счет Банка/Банковской группы, либо приняты от физических лиц и организаций, в том числе имеющих деловые отношения с Банком/Банковской группой или стремящихся к созданию таковых, только при наличии совокупности указанных ниже критериев:

- подарки (услуги) соответствуют принятой деловой практике и не выходят за рамки норм делового этикета (цветы, сувениры рекламного либо имиджевого характера и т.д.); стоимость подарка, который работник вправе принять от физических лиц и организаций, не должна превышать три тысячи рублей.

- подарки (услуги) не представляют собой скрытое вознаграждение за услугу, действие, бездействие, попустительство, покровительство, предоставление прав, принятие определенного решения о сделке, соглашении, лицензии, разрешении и иных аналогичных решений или попытку оказать влияние на получателя с иной незаконной или неэтичной целью;

- подарки (услуги) не противоречат требованиям Политики, не нарушают принципы профессиональной этики и этические нормы делового общения, соответствуют положениям внутренних нормативных документов Банка/Банковской группы и законодательства Российской Федерации.

- не допускаются подарки от имени Банка/Банковской группы, их работников и органов управления государственным служащим (например, представителям налоговых органов, правительства, министерств и ведомств) в виде денежных средств в наличной или безналичной формах в любой валюте свыше трех тысяч рублей.

5.8. Банк/участник Банковской группы может принять решение об участии в благотворительных мероприятиях, оказании спонсорской помощи, направленных на создание имиджа организации как социально-ответственного бизнеса.

Суммы пожертвований, помощи, цели, на которые они могут быть использованы, предусматриваются в бюджете Банка/участника Банковской группы на соответствующий финансовый год, утверждаемом Наблюдательным советом Банка.

Процедура пожертвования, благотворительности может быть начата после тщательного изучения организации-получателя в целях исключения коррупционного риска, согласования со Службой безопасности и Правовой службой Банка.

5.9. Банк/Банковская группа не финансирует политические партии, организации и движения в целях получения коммерческих преимуществ.

6. Взаимодействие с контрагентами, клиентами

6.1. Работники Банка/Банковской группы должны проявлять осторожность при выборе и сотрудничестве с контрагентами. Следует учитывать, что акты взяточничества и коррупции, совершенные контрагентами, которые действовали от имени Банка/Банковской группы, могут повлечь личную уголовную ответственность должностных лиц, а также нанести ущерб репутации Банка/Банковской группы.

6.2. Запрещается привлекать или использовать контрагентов для совершения каких-либо действий, противоречащих принципам и требованиям настоящей Политики.

6.3. Необходимо прилагать разумные усилия, чтобы минимизировать риск деловых отношений с контрагентами, которые могут быть вовлечены в коррупционную деятельность, для чего:

- проводится оценка их толерантности ко взяточничеству и коррупции, в том числе проверка наличия у них собственных антикоррупционных процедур или политик, их готовности соблюдать условия настоящей Политики,

- в соглашение могут включаться условия о запрете на все формы взяточничества и коррупции, об обязанности организации-посредника по наблюдению за ее субподрядчиками, о праве Банка/участника Банковской группы на проведение проверок достоверности данных учета и отчетности контрагентов и др.,

- осуществляется контроль за деятельностью этих организаций на протяжении всего срока действия соглашения,

- периодически отслеживаются негативные новости и проверки судебных архивов с целью выявления проблемных вопросов, которые должны быть учтены при принятии решения о продлении соглашения.

6.4. Работники Банка/Банковской группы должны проявлять бдительность при проведении банковских операций, например, андеррайтинга, консалтинга, кредитования и др. в целях исключения коррупционных составляющих, исключать риски участия в отмыывании денег, полученных противоправным способом, принимать меры по пресечению и выявлению коррупционных доходов клиентов.

6.5. Информацию относительно фактов коррупционной активности контрагентов, клиентов при осуществлении операций по счетам, открытым в Банке, либо выявленных в процессе предоставления Банком иных услуг, следует направлять в Службу внутреннего контроля, Службу безопасности.

6.6. Несообщение об имеющихся место признаках коррупции и взяточничества может быть расценено как соучастие в данных преступлениях.

7. Порядок получения, расследования сообщений о должностных нарушениях, связанных со взяточничеством и коррупцией

7.1. Сообщения о должностных нарушениях сотрудников Банка/Банковской группы, связанных со взяточничеством и коррупцией, иных нарушениях требований настоящей Политики, могут направляться по «горячей линии» на адрес электронной почты e-mail: ethics@albank.ru. Информация об адресе электронной почты размещается на официальном сайте Банка <https://albank.ru/>.

7.2. Банк/Участники Банковской группы при получении сообщений гарантируют:

- анонимность автора,
- конфиденциальность полученной информации,
- законность при проведении проверки,
- ни один работник Банка 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, подразделений Банка, возникла упущенная выгода или не были получены коммерческие и конкурентные преимущества.

7.3. Служба безопасности Банка, при необходимости с привлечением других задействованных подразделений, их должностных лиц, проводит проверку фактов коррупции с соблюдением конфиденциальности, анонимности, законности и доводит информацию о результатах до Председателя Правления Банка.

В случае подтверждения фактов коррупции Служба безопасности одновременно с информированием Председателя Правления вносит свои предложения по принятию необходимых мер к ответственности виновных лиц и недопущению аналогичных фактов в дальнейшем.

7.4. Результатом рассмотрения информации Службы безопасности является решение, принятое Председателем Правления Банка, например,:

- о направлении материалов в правоохранительные органы в целях привлечения виновных лиц к уголовной ответственности,
- о применении к нарушителям мер дисциплинарного, материального воздействия в случае отсутствия в их действиях признаков уголовного преступления,

- о принятии организационных и других мер, направленных на недопущение аналогичных ситуаций в последующем,
- об отсутствии оснований для принятия каких-либо мер в связи с неподтверждением факта коррупции.

8. Заключительные положения

8.1. Настоящая Политика вступает в силу со дня утверждения ее Наблюдательным Советом Банка.

8.2. Политика может пересматриваться и совершенствоваться с учетом новых тенденций в мировой и российской практике корпоративного поведения, в том числе в случае изменения законодательства Российской Федерации.

8.3. Принятие новой редакции Политики автоматически приводит к отмене предыдущей. Принятие отдельных изменений и дополнений в текст не влекут утрату юридической силы других норм Политики.

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