**ПАМЯТКА ДЛЯ ЗАЕМЩИКА**

**по вопросам противодействия коррупции**

В настоящей Памятке Банком изложены действия, предписываемые заемщикам, для предотвращения и противодействия мошенничеству и коррупции при кредитовании в Банке.

К ним относятся:

• Принятие всех надлежащих мер по предотвращению мошенничества и коррупции в процессе расходования кредитных средств.

• Повышение осведомленности сотрудников Банка, функции которых связаны с кредитованием заемщиков о направлениях расходования кредитных средств заемщиком.

• Сообщение заемщиком Банку сведений о случаях мошенничества и коррупции в связи с использованием им кредитных средств и сотрудничество с Банком при проведении соответствующих расследований.

• В случае выявления признаков коррупции в рамках предоставляемых Банком кредитов, принятие своевременных и надлежащих мер по решению проблемы. Заемщик и Банк будут проводить консультации о необходимых мерах, которые надлежит провести в каждом случае.

• Заемщикам следует включать положения о противодействии коррупции в свои договоры с контрагентами, с которыми планируется рассчитываться полученными в Банке кредитными средствами.

**Действия заемщика по предотвращению и пресечению мошенничества и коррупции в рамках использования кредитных средств.**

Заемщик обязан:

1. предпринимать все необходимые меры для предотвращения коррупционной, мошеннической и обструкционистской практики, сговора и принуждения в ходе использования кредитных средств, включая (но не ограничиваясь):

* принятие соответствующих организационных мер в целях обеспечения того, чтобы кредитные средства использовались исключительно по назначению, а также
* обеспечение того, чтобы все его представители[[1]](#footnote-1), причастные к расходованию кредитных средств, и все получатели кредитных средств, были осведомлены о необходимости противодействия коррупции;

2) незамедлительно докладывать в Банк о любых обвинениях в мошенничестве и коррупции в связи с использованием кредитных средств, которые будут доведены до его сведения;

3) если Банк удостоверится, что какое-либо из перечисленных в подпункте (а) выше лиц занималось коррупционной, мошеннической или обструкционистской деятельностью, принуждением или вступало в сговор в связи с использованием кредитных средств, предпринимать своевременные и адекватные меры, которые Банк сочтет удовлетворительными, для пресечения подобной практики;

4) включать положения о противодействии коррупции в свои договоры (соглашения) с каждым контрагентом-получателем кредитных средств, в том числе: требующие предоставление по запросу Банка документов бухгалтерского и иного учета, имеющих отношение к использованию кредитных средств; предусматривающие досрочное расторжение или приостановление действия договора (соглашения) заемщиком в случае если такой получатель откажется предоставлять соответствующие документы и противодействовать коррупции; а также требующие от такого получателя возврата любых полученных от заемщика сумм, в отношении которых имели место мошенничество и коррупция;

5) полностью сотрудничать с представителями Банка при любом расследовании обвинений в мошенничестве и коррупции в связи и использованием кредитных средств.

1. Понятие «представителя» юридического лица включают его должностных лиц, сотрудников и агентов. [↑](#footnote-ref-1)