



КРЕДИТ УРАЛ БАНК
ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

(Акционерное общество)

УТВЕРЖДЕНО
РЕШЕНИЕМ
ПРАВЛЕНИЯ

Банк «КУБ» (АО)

Протокол № 85

от «08» октября 2015 г.

Антикоррупционная политика

«Кредит Урал Банк»
(Акционерное общество)

г. Магнитогорск

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ПЕРЕЧЕНЬ ТЕРМИНОВ И ОПРЕДЕЛЕНИЙ.....	3
3. ПЕРЕЧЕНЬ СОКРАЩЕНИЙ.....	5
4. ЦЕЛИ ПОЛИТИКИ	5
5. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ ПОЛИТИКИ И ОБЯЗАННОСТИ СОТРУДНИКОВ И ЧЛЕНОВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА.....	5
6. КОРРУПЦИОННЫЕ ПРАВОНАРУШЕНИЯ И ПРИМЕНИМОЕ АНТИКОРРУПЦИОННОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО.....	6
7. УПРАВЛЕНИЕ АНТИКОРРУПЦИОННЫМИ ДЕЙСТВИЯМИ.....	7
8. ПРИНЦИПЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ.....	7
9. ПРОФИЛАКТИКА КОРРУПЦИИ.....	8
10. ПОДАРКИ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСКИЕ РАСХОДЫ.....	9
11. УЧАСТИЕ В БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОЙ И СПОНСОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	10
12. УЧАСТИЕ В ПОЛИТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ГОСУДАРСТВЕННЫМИ СЛУЖАЩИМИ	10
13. УВЕДОМЛЕНИЕ О НАРУШЕНИИ.....	11
14. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ (НЕНАДЛЕЖАЩЕЕ ИСПОЛНЕНИЕ) ПОЛИТИКИ.....	11
15. ОЗНАКОМЛЕНИЕ СОТРУДНИКОВ БАНКА С ТРЕБОВАНИЯМИ ПОЛИТИКИ	11
Приложение №1	13

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящая Антикоррупционная политика «Кредит Урал Банк» (акционерного общества) (далее – Политика) разработана в целях подтверждения приверженности «Кредит Урал Банк» (Акционерного общества) (далее – Банк), его органов управления и Сотрудников международным этическим стандартам и принципам открытого и честного ведения бизнеса, а также стремления Банка к совершенствованию корпоративной культуры, следованию лучшим практикам корпоративного управления и поддержанию деловой репутации Банка на должном уровне.

1.2. Политика разработана в соответствии с законодательством Российской Федерации с учетом норм международного антикоррупционного законодательства.

1.3. Политика является внутренним нормативным документом Банка, определяющим ключевые принципы и требования, направленные на предотвращение коррупции и соблюдение законодательства Российской Федерации в области противодействия коррупции, норм и требований международного антикоррупционного законодательства Банком, членами органов управления Банка и Сотрудниками Банка.

1.4. Банк заявляет о неприятии коррупции и нетерпимости коррупционного поведения в любых формах и проявлениях, контролирует соблюдение принципов и требований Политики членами органов управления и Сотрудниками Банка.

1.5. Перечень документов, использованных при разработке Политики, указан в приложении № 1.

1.6. В случае возникновения вопросов в отношении положений Политики Сотрудник Банка может обратиться в Управление комплаенс контроля (далее УКпК).

1.7. Если в результате изменения законодательных и нормативных правовых актов Российской Федерации отдельные пункты Политики вступают с ними в противоречие, эти пункты не подлежат применению.

1.8. При выявлении недостаточно эффективных положений Политики или связанных с ней антикоррупционных процедур Банка либо при изменении требований применимого антикоррупционного законодательства УКпК организует внесение изменений в Политику и/или соответствующие антикоррупционные процедуры.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ТЕРМИНОВ И ОПРЕДЕЛЕНИЙ

2.1. Высшее должностное лицо – должностное лицо Банка, полномочия которого определены приказом Председателя Правления «О распределении обязанностей между высшими должностными лицами Банка» (в действующей редакции).

2.2. Конфликт интересов – противоречие между имущественными и иными интересами Банка и (или) его Сотрудников и (или) клиентов, которое

может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) его клиентов.

2.3. Коррупция –

2.3.1. 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.

2.3.2. Совершение деяний, указанных в подпункте 2.3.1, от имени или в интересах юридического лица.

2.4. Коррупционное правонарушение – деяние, обладающее признаками Коррупции, за которое законодательством Российской Федерации установлена административная или уголовная ответственность.

2.5. Коррупционный риск – риск совершения Коррупционных правонарушений.

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

2.7. Подарок – любая ценность в материальной или нематериальной форме, за которую отсутствует обязанность оплаты, то есть переданная безвозмездно, в том числе предметы, вещи, подарочные сертификаты на любые виды товаров и услуг, приглашение на мероприятия (концертные, экскурсионные, спортивные и пр.), денежные средства, ценные бумаги и иное имущество, выгоды и услуги имущественного характера, в том числе работы, услуги, оплата развлечений, транспортных расходов, ссуды, скидки, предоставление в пользование имущества, в том числе жилья, и т.д.

2.8. Подразделение – самостоятельное структурное подразделение Банка (в т.ч. департамент, управление, отдел, служба, бюро, дополнительный офис, операционный офис, операционная касса вне кассового узла, кредитно-кассовый офис и другие).

2.9. Представители Банка – лица, действующие от имени или в интересах Банка.

2.10. Применимое антикоррупционное законодательство – законодательство Российской Федерации в области противодействия коррупции, нормы и требования международного антикоррупционного законодательства.

2.11. Противодействие коррупции – деятельность Банка, членов Органов управления и Сотрудников Банка независимо от занимаемой должности в пределах их полномочий по предупреждению Коррупции, в том числе по выявлению и последующему устранению причин Коррупции (профилактика Коррупции).

2.12. Сотрудник – физическое лицо, работающее в Банке на основе трудового договора (контракта).

2.13. Управление комплаенс контроля – самостоятельное структурное подразделение Банка, на которое возложены функции в соответствии с пунктом 4(1) Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

2.14. СЭД DIRECTUM – корпоративная система электронного документооборота и управления взаимодействием, нацеленная на повышение эффективности работы всех сотрудников организации в разных областях их совместной деятельности.

3. ПЕРЕЧЕНЬ СОКРАЩЕНИЙ

3.1. Банк – «Кредит Урал Банк» (Акционерное общество).

3.2. ВНД – внутренний нормативный документ.

3.3. УКпК – Управление комплаенс контроля.

3.4. УРП – Управление по работе с персоналом.

4. ЦЕЛИ ПОЛИТИКИ

4.1. Целями Политики являются:

4.1.1. Обеспечение соответствия деятельности Банка требованиям российского и международного антикоррупционного законодательства, стандартам этики ведения бизнеса;

4.1.2. Формирование у акционеров, членов органов управления и Сотрудников Банка, клиентов, контрагентов однозначного понимания позиции Банка о неприятии коррупции и нетерпимости коррупционного поведения в любых формах и проявлениях при осуществлении деятельности Банка;

4.1.3. Минимизация риска вовлечения Банка, членов органов управления и Сотрудников Банка в коррупционные правонарушения;

4.1.4. Обобщение и разъяснение основных требований законодательства Российской Федерации в области противодействия коррупции, норм и требований международного антикоррупционного законодательства, которые применяются к Банку, членам органов управления и Сотрудникам Банка;

4.1.5. Установление обязанности членов органов управления и Сотрудников Банка знать и соблюдать законодательство Российской Федерации в области противодействия коррупции, норм и требований международного антикоррупционного законодательства, принципов и требований Политики.

5. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ ПОЛИТИКИ И ОБЯЗАННОСТИ СОТРУДНИКОВ И ЧЛЕНОВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

5.1. Сотрудники Банка и члены органов управления должны руководствоваться Политикой и неукоснительно соблюдать ее принципы и требования.

5.2. Принципы и требования Политики учитываются при установлении Банком договорных и иных деловых отношений с физическими и юридическими лицами.

6. КОРРУПЦИОННЫЕ ПРАВОНАРУШЕНИЯ И ПРИМЕНИМОЕ АНТИКОРРУПЦИОННОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО

6.1. В соответствии с Применимым антикоррупционным законодательством под коррупционными правонарушениями понимаются:

6.1.1. Дача взятки.

6.1.2. Получение взятки.

6.1.3. Посредничество во взяточничестве – непосредственная передача взятки по поручению взяткодателя или взяточполучателя либо иное содействие взяткодателю и (или) взяточполучателю в достижении либо реализации соглашения между ними о получении и даче взятки.

6.1.4. Коммерческий подкуп – незаконная передача лицу, выполняющему управленческие функции в Банке, денег, ценных бумаг, иного имущества, оказание ему услуг имущественного характера, предоставление иных имущественных прав за совершение действий (бездействие) в интересах дающего лица в связи с занимаемым этим лицом служебным положением или незаконное получение лицом, выполняющим управленческие функции в Банке, денег, ценных бумаг, иного имущества, а равно незаконное пользование услугами имущественного характера или другими имущественными правами за совершение действий (бездействие) в интересах дающего лица в связи с занимаемым этим лицом служебным положением.

6.1.5. Иное действие/бездействие, отнесенное законодательством Российской Федерации к коррупционным правонарушениям.

6.2. Коррупционные правонарушения, указанные в пункте 6.1, не допускаются:

- в любой форме, в том числе в форме получения или предоставления денежных средств, ценностей, услуг или иной выгоды;
- в отношении Банка либо от имени и в интересах Банка, в отношении третьих лиц, в том числе в отношении государственных и регулирующих органов и их служащих, иных юридических лиц и их Сотрудников, органов управления и представителей указанных юридических лиц;
- лично или через посредничество третьих лиц, независимо от цели, включая упрощение административных и иных процедур и обеспечение конкурентных или иных преимуществ.

6.3. Члены органов управления и Сотрудники Банка при выполнении своих должностных обязанностей должны соблюдать антикоррупционное законодательство Российской Федерации, национальное законодательство по противодействию коррупции иностранных государств (при осуществлении Банком деятельности на территории иностранных государств), нормы и требования международного антикоррупционного законодательства.

7. УПРАВЛЕНИЕ АНТИКОРРУПЦИОННЫМИ ДЕЙСТВИЯМИ

7.1. Члены органов управления Банка подают пример неприятия Коррупции, нетерпимости коррупционного поведения в любых формах и проявлениях на всех уровнях.

7.2. Председатель Правления Банка может определять компетенцию Высшего должностного лица, руководителей Подразделений Банка в области Противодействия коррупции.

7.3. УКпК разрабатывает Политику, изменения к ней и осуществляет контроль за соблюдением Сотрудниками Банка требований Политики, в том числе путем проведения проверок.

8. ПРИНЦИПЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ

8.1. Основными принципами Противодействия коррупции являются:

8.1.1. Поддержание государственной политики в области Противодействия коррупции.

8.1.2. Обеспечение соблюдения принципов Противодействия коррупции, установленных Применимым антикоррупционным законодательством.

8.1.3. Проведение единой политики Банка в области Противодействия коррупции, соблюдение антикоррупционных процедур, отвечающих Коррупционным рискам, с которыми сталкивается Банк, направленных на минимизацию таких рисков в Банке, а также контроль за их соблюдением.

8.1.4. Взаимодействие Банка по вопросам Противодействия коррупции с государственными органами, рассмотрение обращений граждан и юридических лиц.

8.1.5. Принятие мер, направленных на привлечение Сотрудников Банка к активному участию в Противодействии коррупции и на формирование в Банке позиции неприятия Коррупции и нетерпимости коррупционного поведения в любых формах и проявлениях.

8.1.6. Принятие мер организационного характера, направленных на выявление Конфликта интересов и управление Конфликтом интересов.

8.1.7. Принятие комплексных мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в том числе в результате осуществления коррупционных действий.

8.1.8. Совершенствование системы внутреннего контроля Банка и структуры подразделений Банка, связанных с обеспечением безопасности деятельности Банка, создание механизмов контроля за их деятельностью.

8.1.9. Обеспечение добросовестной конкуренции при оказании банковских услуг и в работе с контрагентами Банка.

8.1.10. Совершенствование порядка использования имущества и ресурсов Банка, а также порядка передачи прав на использование такого имущества и его отчуждения.

8.1.11. Признание, обеспечение и защита основных прав и свобод человека и гражданина.

8.1.12. Законность.

8.1.13. Неотвратимость ответственности за совершение Коррупционных правонарушений.

8.1.14. Комплексное использование управленческих, организационных, информационных, социально-экономических, правовых, специальных и иных мер, ориентированное на профилактическую работу с Коррупционными правонарушениями.

8.2. Банк запрещает любые формы поощрений, в том числе, в форме денежных средств, ценностей, услуг или иной выгоды, в пользу любых лиц и организаций для оказания влияния на действия (бездействие) любых должностных лиц в целях упрощения, ускорения или преодоления бюрократических, административных и иных формальностей.

9. ПРОФИЛАКТИКА КОРРУПЦИИ

9.1. Банк осуществляет профилактику Коррупции путем формирования у членов органов управления и Сотрудников Банка личной позиции неприятия Коррупции и нетерпимости коррупционного поведения в любых формах и проявлениях, информирует их о ключевых принципах Политики, ответственности за ее нарушение и требует от членов органов управления и Сотрудников Банка соблюдения Политики.

9.2. Банк размещает настоящую Политику в свободном доступе на корпоративном сайте в сети Интернет, открыто заявляет о неприятии коррупции, приветствует и поощряет соблюдение принципов и требований настоящей Политики клиентами, контрагентами, Сотрудниками Банка и иными лицами.

9.3. Банк содействует повышению уровня антикоррупционной культуры путем информирования и систематического обучения Сотрудников Банка в целях поддержания их осведомленности в вопросах антикоррупционной Политики Банка и овладения ими способами и приемами применения антикоррупционной Политики на практике.

9.4. Банку, членам органов управления и Сотрудникам Банка запрещается привлекать или использовать посредников, партнеров, агентов или иных лиц для совершения Коррупционных правонарушений.

9.5. Члены органов управления Банка, Сотрудники Банка обязаны информировать УКпК, о любых должностях, занимаемых ими вне и без ведома Банка, исполнение обязанностей на которых создает у них конфликт интересов с интересами Банка, и прежде, чем дать согласие на занятие таких должностей, обязаны уведомить УКпК, о своих намерениях.

9.6. Банк уделяет особое внимание ведению достоверной отчетности:

9.6.1. В Банке строго соблюдаются требования законодательства и правила ведения отчетной документации. Все хозяйственные операции Банка подлежат оформлению первичными учетными документами. Искажение или фальсификация данных бухгалтерского, управленческого и иных видов учета или подтверждающих документов не допускается.

9.6.2. Все финансовые операции отражаются в учете достоверно, аккуратно и с необходимым уровнем детализации.

9.6.3. Сотрудники, в компетенцию которых входит ведение учета, несут ответственность за подготовку и предоставление полной и достоверной отчетности в установленные сроки.

9.6.4. Умышленное искажение или фальсификация отчетности не допускается и преследуется по закону.

9.7. УКпК проводит анализ экономической целесообразности заключения договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг).

9.8. В Банке на регулярной основе проводится внутренний и внешний аудит финансово-хозяйственной деятельности, включая выборочные проверки законности осуществляемых платежей, их экономической обоснованности и целесообразности расходов, контроль за полнотой и правильностью отражения данных в бухгалтерском учете и соблюдением требований законодательства Российской Федерации и ВНД, в том числе принципов и требований, установленных Политикой.

10. ПОДАРКИ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСКИЕ РАСХОДЫ

10.1. Сотрудникам Банка следует воздерживаться от принятия и дарения Подарков в связи с их деятельностью/работой в Банке. В некоторых случаях принятие и дарение Подарков может являться частью сложившихся деловых отношений или соответствовать обычаям делового этикета. Подарки, которые Сотрудники Банка от имени Банка могут вручать другим лицам и организациям либо получать в связи с их работой в Банке от других лиц и организаций, а также представительские расходы, в том числе расходы на деловое гостеприимство и продвижение Банка, которые Сотрудники Банка от имени Банка могут нести, должны соответствовать следующим критериям:

10.1.1. Быть прямо связаны с целями деятельности Банка.

10.1.2. Быть разумно обоснованными, соразмерными и не являться предметами роскоши.

10.1.3. Не представлять собой скрытое вознаграждение за услугу, действие (бездействие), попустительство, покровительство, предоставление прав, принятие определенного решения о сделке, соглашении, лицензии, разрешении и т.п. или попытку оказать влияние на получателя с иной незаконной или неэтичной целью.

10.1.4. Не создавать репутационного риска для Банка, Сотрудников Банка и иных лиц в случае раскрытия информации о Подарках или представительских расходах.

10.1.5. Не противоречить принципам и требованиям Политики, ВНД, применимому антикоррупционному законодательству.

10.2. Стоимость Подарка гражданским, муниципальным служащим, иным категориям лиц, предусмотренным законодательством, не может

превышать определенных сумм/лимитов, если такие суммы/лимиты установлены законодательством, в том числе нормативными правовыми актами.

10.3. Не допускаются Подарки от имени Банка, его Сотрудников и Представителей Банка третьим лицам в виде денежных средств, как наличных, так и безналичных, независимо от валюты, сертификатов на любые виды товаров и услуг, ценных бумаг, драгоценных металлов (в том числе в виде слитков), драгоценных камней, а также выгод и услуг, в том числе оплаты развлечений, транспортных расходов, ссуд, скидок, предоставления в пользование имущества, в том числе жилья, и иных выгод.

11. УЧАСТИЕ В БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОЙ И СПОНСОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

11.1. Банк уделяет внимание не только экономической, но и социальной составляющей своей деятельности. Благотворительная и спонсорская деятельность Банка направлена на возрождение духовных и национальных ценностей, поддержку культуры, науки и образования, содействие научно-техническому прогрессу, пропаганду здорового образа жизни.

11.2. Банк не осуществляет финансирование благотворительных и спонсорских проектов в целях получения коммерческих преимуществ в проектах Банка.

12. УЧАСТИЕ В ПОЛИТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ГОСУДАРСТВЕННЫМИ СЛУЖАЩИМИ

12.1. Банк не участвует в политической деятельности и не финансирует политические партии, организации и движения.

12.2. Банк воздерживается как от оплаты любых расходов государственных служащих и их близких родственников (или в их интересах), в том числе расходов на транспорт, проживание, питание, развлечения, PR-кампании и т.п., так и от получения государственными служащими за счет Банка иной выгоды.

12.3. Банк при заключении трудового или гражданско-правового договора на выполнение работ (оказание услуг) с гражданином, замещавшим должности государственной или муниципальной службы, перечень которых устанавливается нормативными правовыми актами Российской Федерации, в течение двух лет с даты его увольнения с государственной или муниципальной службы сообщает в десятидневный срок о заключении такого договора представителю нанимателя (работодателю) государственного или муниципального служащего по последнему месту его службы в порядке, устанавливаемом нормативными правовыми актами Российской Федерации. Ответственными подразделениями по выполнению требований данного пункта являются: УРП в отношении Сотрудников Банка, руководители Подразделений в отношении физических лиц, с которыми заключены гражданско-правовые договоры.

13. УВЕДОМЛЕНИЕ О НАРУШЕНИИ

13.1. Любой Сотрудник Банка в случае возникновения сомнений в правомерности или в соответствии целям, принципам и требованиям Политики своих действий, а также действий (бездействия) или предложений других Сотрудников Банка, контрагентов или иных лиц, которые взаимодействуют с Банком, может сообщить об этом своему непосредственному руководителю и (или) в УКпК любым удобным способом – по телефону, по электронной почте, по СЭД DIRECTUM и т.п.. УКпК гарантирует сохранение конфиденциальности в отношении любого обращения Сотрудника Банка в УКпК.

УКпК предоставляет информацию о выявленных Коррупционных рисках и рискованных событиях в Управление рисков с их последующей регистрацией в базе данных о рискованных событиях в соответствии с ВНД Банка.

13.2. Банк заявляет о том, что ни один Сотрудник Банка не может быть наказан, уволен или дискриминирован в связи с сообщением в УКпК о предполагаемом факте коррупции либо если он отказался дать или получить взятку, совершить коммерческий подкуп, оказать посредничество во взяточничестве или совершить иные коррупционные правонарушения.

14. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ (НЕНАДЛЕЖАЩЕЕ ИСПОЛНЕНИЕ) ПОЛИТИКИ

14.1. Члены органов управления и Сотрудники Банка независимо от занимаемой должности несут персональную ответственность за соблюдение принципов и требований Политики.

14.2. По каждому разумно обоснованному подозрению или установленному факту участия Сотрудника Банка, и иных лиц в коррупционной деятельности будут проводиться служебные расследования в рамках действующего законодательства Российской Федерации.

14.3. Лица, виновные в нарушении требований настоящей Политики, могут быть привлечены к дисциплинарной, административной, гражданско-правовой или уголовной ответственности по инициативе Банка, правоохранительных органов или иных лиц в порядке и по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, локальными нормативными актами и трудовыми договорами.

15. ОЗНАКОМЛЕНИЕ СОТРУДНИКОВ БАНКА С ТРЕБОВАНИЯМИ ПОЛИТИКИ

15.1. Сотрудники Банка и члены органов управления Банка обязаны ознакомиться с Политикой.

15.2. Руководители Подразделений обеспечивают ознакомление с Политикой (изменениями в Политику) подчиненных им Сотрудников по системе электронного документооборота или иным способом, позволяющим при необходимости подтвердить факт ознакомления Сотрудника с Политикой

(изменениями в Политику). Ознакомление должно осуществляться в разумные сроки, с даты утверждения Политики, либо вносимых в Политику изменений.

15.3. УРП обеспечивают ознакомление с Политикой новых Сотрудников, принимаемых в штат Банка при приеме на работу в Банк, а также Сотрудников вышедших на работу из отпуска по беременности и родам, отпуска по уходу за ребенком. Способ ознакомления должен позволять при необходимости подтвердить факт ознакомления Сотрудника с Политикой.

Председатель Правления



Бердников В.В.

**Перечень документов
использованных при разработки Политики**

1. Конвенция об уголовной ответственности за коррупцию (ETS №173) от 27.01.1999, ратифицированная Российской Федерацией Федеральным законом от 25.07.2006 № 125-ФЗ «О ратификации Конвенции об уголовной ответственности за коррупцию».
2. Конвенция Организации Объединенных Наций против коррупции от 31.10.2003, ратифицированная Российской Федерацией Федеральным законом от 08.03.2006 № 40-ФЗ «О ратификации Конвенции Организации Объединенных Наций против коррупции».
3. Конвенция Организации экономического сотрудничества и развития о борьбе с подкупом иностранных должностных лиц в международных коммерческих сделках (принята 21.11.1997, Российская Федерация присоединилась к ней 01.02.2012).
4. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях.
5. Уголовный кодекс Российской Федерации.
6. Федеральный закон от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции».
7. Трудовой кодекс Российской Федерации.
8. Постановление Правительства Российской Федерации от 08.09.2010 № 700 «О порядке сообщения работодателем при заключении трудового договора с гражданином, замещавшим должности государственной или муниципальной службы, перечень которых устанавливается нормативными правовыми актами Российской Федерации, в течение 2 лет после его увольнения с государственной или муниципальной службы о заключении такого договора представителю нанимателя (работодателю) государственного или муниципального служащего по последнему месту его службы».
9. Методические рекомендации Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации по разработке и принятию организациями мер по предупреждению и противодействию коррупции (опубликованы 08.11.2013, одобрены на заседании президиума Совета при Президенте Российской Федерации по противодействию коррупции 08.04.2014).
10. Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 09.07.2013 № 24 «О судебной практике по делам о взяточничестве и об иных коррупционных преступлениях».
11. Антикоррупционная хартия российского бизнеса от 21.09.2012.
12. Антикоррупционная политика ГПБ (ОАО), утвержденная решением Правления ГПБ (ОАО) 10.12.2014 г. (Протокол №56).

13. Кодекс корпоративной этики «Кредит Урал Банк» открытого акционерного общества, утвержденный решением Правления «КУБ» ОАО 24.01.2008 г. (Протокол №4).

14. Положение о выявлении потенциального конфликта интересов в «КУБ» ОАО и осуществление контроля за его областями, утвержденное решением Правления «КУБ» ОАО 25.12.2013 г. (Протокол №126).