



ГАЗПРОМБАНК

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Банк ГПБ (АО)

УТВЕРЖДЕНО

решением Правления
Банка ГПБ (АО)

от «24» февраля 2022 г.
(протокол № 08)

Рег. № ВНД-146-1

от «29» апреля 2022 г.

ПОЛИТИКА
Группы Банка ГПБ (АО)
по противодействию коррупции

Реквизиты ВНД

Наименование ВНД	Политика Группы Банка ГПБ (АО) по противодействию коррупции	
Утверждено	Правление Банка ГПБ (АО)	
ССП – Владелец ВНД	Департамент внутреннего контроля (комплаенс-служба)	
Разработчик ВНД, телефон	Цыпурко Т.А.	2-4920
Тип, вид ВНД	Процессный, политика	
Направление деятельности, код	Организация системы внутреннего контроля предупреждения коррупции и урегулирования конфликта интересов	032404
Код Процесса, наименование Процесса, Владелец процесса	Организация внутреннего контроля (комплаенс)	УП. ИБ. 33
	Департамент внутреннего контроля (комплаенс-служба)	
ВНД, которые утрачивают силу с даты вступления в силу данного ВНД (при наличии)		
ВНД одобрен Профильным комитетом/Органом управления Банка		
Дата вступления в силу ВНД		Срок действия ВНД
История ВНД		
Номер редакции	Реквизиты изменений в ВНД	

Содержание

1.	Общие положения	4
2.	Цели и задачи настоящей Политики.....	5
3.	Принципы Противодействия коррупции	5
4.	Основные процедуры Противодействия коррупции.....	6
4.1.	Подарки и Знаки делового гостеприимства.....	6
4.2.	Недопущение Конфликта интересов	7
4.3.	Участие в благотворительной деятельности.....	8
4.4.	Пожертвования на политические и религиозные цели.....	8
4.5.	Проведение надлежащих закупок и взаимодействие с контрагентами	8
4.6.	Взаимодействие с публичными должностными лицами	8
4.7.	Ведение бухгалтерского учета и подготовка отчетности.....	8
4.8.	Осуществление Комплаенс-контроля и внутреннего аудита.....	9
4.9.	Подбор персонала.....	10
4.10.	Проведение антикоррупционной экспертизы.....	10
4.11.	Выявление, оценка и снижение Коррупционных рисков	10
4.12.	Информирование и обучение персонала.....	11
4.13.	Взаимодействие с государственными надзорными и правоохранительными органами	11
4.14.	Организация «Горячей линии».....	11
5.	Обязанности работников	12
6.	Ответственность	12
7.	Заключительные положения.....	12
	Приложение № 1. Перечень терминов и условных сокращений.....	13
	Приложение № 2. Перечень документов, использованных при разработке настоящей Политики.....	16

1. Общие положения

1.1. Настоящая Политика является основой для построения систем Противодействия коррупции у Участников Группы.

1.2. Перечень терминов и условных сокращений приведен в приложении № 1.

1.3. Настоящая Политика определяет цели, задачи, принципы и мероприятия, направленные на формирование антикоррупционной культуры, правил и процедур, обеспечивающих недопущение вовлечения Участников Группы в Коррупционные правонарушения.

1.4. Настоящая Политика разработана в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, применимыми нормами международного права, стандартами, методическими рекомендациями, лучшими антикоррупционными практиками, а также внутренними нормативными документами Банка.

1.5. Требования настоящей Политики являются обязательными для исполнения Участниками Группы, являющимися Дочерними обществами Банка, и носят рекомендательный характер для иных Участников Группы в части, не противоречащей Местному законодательству¹.

1.6. Участники Группы присоединяются к настоящей Политике путем принятия уполномоченным органом Участника Группы соответствующего решения о присоединении и размещения текста настоящей Политики на официальном сайте Участника Группы.

Участники Группы, а также их работники руководствуются настоящей Политикой в своей деятельности, приводят в соответствие с ней действующие внутренние нормативные документы в области Противодействия коррупции. Участники Группы, являющиеся Дочерними обществами Банка, для уточнения и детализации положений настоящей Политики вправе разрабатывать и утверждать иные внутренние нормативные документы в области Противодействия коррупции, не противоречащие настоящей Политике.

1.7. Участники Группы прилагают все усилия для этичного и образцового ведения своего бизнеса во всех странах, в которых они осуществляют свою деятельность.

1.8. Банк как головная организация Группы:

- обеспечивает единство подходов к построению Участниками Группы систем внутреннего контроля в области Противодействия коррупции по аналогии с подходами, которые используются в Банке, посредством разработки настоящей Политики и осуществления контроля за ее соблюдением Участниками Группы;

- осуществляет консолидацию информации о реализованных Коррупционных рисках по Группе и вытекающим из них Регуляторных/Репутационных рисках Группы.

Требования, направленные на Противодействие коррупции и соблюдение Банком применимого антикоррупционного законодательства, определены в «Антикоррупционной политике ГПБ (ОАО)», утвержденной решением Правления Банка ГПБ (АО) от 10.12.2014 (протокол № 56).

1.9. Настоящая Политика в обязательном порядке доводится до сведения Участников Группы Кураторами. Кураторы обязаны обеспечить и проконтролировать присоединение к настоящей Политике, а также разработку и утверждение Участниками группы, являющимися Дочерними обществами Банка, внутренних нормативных документов в области Противодействия коррупции (в случае принятия решения об утверждении внутренних нормативных документов для уточнения или детализации положений настоящей Политики) в соответствии с пунктом 1.6 настоящей Политики.

1.10. При выявлении Участниками Группы, государственными надзорными или правоохранительными органами государств местонахождения Участников Группы случаев нарушения работниками Участников Группы требований применимого антикоррупционного законодательства, настоящей Политики и иных внутренних документов Участников группы по

¹ В случае расхождения требований Местного законодательства с положениями настоящей Политики Участники Группы применяют положения Местного законодательства.

вопросам Противодействия коррупции Участники Группы обязаны незамедлительно, но в любом случае не позднее трех рабочих дней с даты выявления вышеуказанных случаев или с даты получения Участником Группы информации о выявлении таких нарушений в зависимости от того, какая из указанных дат наступит ранее, проинформировать о них ДВК (КС) посредством направления сообщения по электронной почте на адрес: compliance_risks@gazprombank.ru.

1.11. Настоящая Политика может пересматриваться в случаях:

- необходимости приведения ее в соответствие с изменениями в применимом антикоррупционном законодательстве и во внутренних документах Банка и Участников Группы;
- совершенствования мер, направленных на Предупреждение и Противодействие коррупции.

1.12. При разработке настоящей Политики использовались документы, перечень которых приведен в приложении № 2.

2. Цели и задачи настоящей Политики

2.1. Настоящая Политика разработана в целях:

- формирования единых подходов к исполнению обязанностей Участниками Группы по Предупреждению и Противодействию коррупции в интересах гражданского общества, акционеров и работников Участников Группы и иных заинтересованных лиц;
- профилактики, выявления и предотвращения Коррупции в Участниках Группы;
- подтверждения приверженности Участников Группы лучшим антикоррупционным практикам и этическим стандартам открытого и честного ведения бизнеса в целях поддержания на должном уровне своей деловой репутации;
- выполнения Участниками Группы применимого антикоррупционного законодательства и внутренних документов Участников Группы в области Противодействия коррупции.

2.2. Основными задачами настоящей Политики являются:

- совершенствование нормативной базы Участников Группы по Противодействию коррупции;
- установление принципов и процедур, направленных на Противодействие коррупции и минимизацию рисков вовлечения работников и членов Органов управления Участников Группы в коррупционную деятельность;
- формирование культуры этичного поведения и нетерпимости ко всем проявлениям Коррупции;
- интегрирование антикоррупционных целей, задач и принципов в стратегическое и оперативное управление Участников Группы;
- обеспечение применения мер ответственности к лицам, совершившим Коррупционные правонарушения;
- информирование органов управления Участников Группы и ДВК (КС) о Коррупционных правонарушениях и мерах, принимаемых в целях Противодействия коррупции.

3. Принципы Противодействия коррупции

В целях Противодействия коррупции Участники Группы следуют следующим основным принципам:

3.1. Принцип законности.

Деятельность Участников Группы соответствует требованиям Местного законодательства и применимого международного антикоррупционного законодательства, этическим стандартам и обычаям делового оборота в области Противодействия коррупции.

3.2. Принцип личного примера руководства («Тон сверху»).

При осуществлении своих полномочий руководители Участников Группы на постоянной основе демонстрируют неприятие Коррупции в любых формах и проявлениях, подавая личный

пример, основанный на соблюдении применимых антикоррупционных норм и этических стандартов.

3.3. Принцип нулевой толерантности (терпимости) к Коррупции.

Участники Группы придерживаются принципа неприятия Коррупции в любых формах и проявлениях, в том числе при взаимодействии с контрагентами, представителями органов власти, политическими партиями и Публичными должностными лицами.

3.4. Принцип централизованного управления.

Антикоррупционная деятельность Участников Группы контролируется Органами управления Участников Группы.

Участники Группы выделяют необходимые ресурсы для Противодействия коррупции, включая персонал, к компетенции которого отнесены вопросы Противодействия коррупции.

3.5. Принцип вовлеченности работников в антикоррупционную деятельность.

Участники Группы повышают уровень антикоррупционной культуры своих работников посредством их регулярного информирования о положениях применимого антикоррупционного законодательства, обучения, поддержания осведомленности работников в вопросах антикоррупционной политики, овладения ими способов и мер противодействия коррупционным проявлениям на практике.

3.6. Принцип разделения несовместимых полномочий.

Участники Группы обеспечивают разделение несовместимых полномочий работников и/или структурных подразделений, которые могут послужить причиной для совершения Коррупционных правонарушений, посредством недопущения одновременного закрепления за одним и тем же работником и/или подразделением функций по реализации процесса и контроля/оценки исполнения данного процесса.

3.7. Принцип должной осмотрительности.

Перед принятием решения о начале или продолжении деловых и/или трудовых отношений с контрагентами и/или соискателями на должности Участники Группы осуществляют их проверку на предмет их благонадежности, неприятия Коррупции и отсутствия Конфликта интересов.

3.8. Принцип адекватности антикоррупционных процедур Коррупционным рискам.

Участники Группы разрабатывают, внедряют и соблюдают антикоррупционные процедуры, адекватные Коррупционным рискам.

3.9. Принцип постоянного контроля.

Участники Группы контролируют соблюдение внедренных антикоррупционных процедур посредством проведения независимых внешних и внутренних проверок.

3.10. Принцип отказа от ответных мер и санкций.

К работникам Участников Группы не могут быть применены санкции за:

- отказ дать или получить Взятку, осуществить Коммерческий подкуп или оказать посредничество во взяточничестве;
- сообщение о предполагаемых случаях Коррупции или о недостаточной эффективности существующих антикоррупционных процедур.

3.11. Принцип персональной ответственности и неотвратимости наказания.

В случае совершения Коррупционного правонарушения работник Участника Группы не сможет избежать наказания, независимо от занимаемой должности, стажа работы и иных условий.

4. Основные процедуры Противодействия коррупции

4.1. Подарки и Знаки делового гостеприимства

4.1.1. Участники Группы поощряют атмосферу честности и прозрачности в отношении деловых Подарков и расходов на Знаки делового гостеприимства.

4.1.2. Подарки и Знаки делового гостеприимства, которые работники Участников Группы от имени Участников Группы могут вручать другим лицам и организациям либо получать в связи с их работой от других лиц и организаций, должны соответствовать следующим

критериям:

- быть прямо связаны с законными целями деятельности Участника Группы;
- быть разумно обоснованными, соразмерными и не являться предметами роскоши;
- не представлять собой скрытое вознаграждение за услугу, действие (бездействие), попустительство, покровительство, предоставление прав, принятие определенного решения о сделке, соглашении, лицензии, разрешении и тому подобное или попытку оказать влияние на получателя с иной незаконной или неэтичной целью;
- не носить характера систематического и регулярного обмена Подарками и Знаками делового гостеприимства с одним и тем же контрагентом или представителем контрагента Участника Группы;
- не подразумевать возникновения каких-либо обязательств перед дарителем или организатором мероприятий по деловому гостеприимству;
- не создавать Регуляторных и Репутационных рисков;
- соответствовать принципам и требованиям настоящей Политики и применимого антикоррупционного законодательства, нормам деловой и корпоративной этики;
- не являться наличными или безналичными денежными средствами, сертификатами на любые виды товаров и услуг, ценными бумагами, драгоценными металлами, драгоценными камнями, а также выгодами и/или услугами, включая оплату развлечений, транспортных расходов, ссуд, скидок, предоставления в пользование имущества.

4.1.3. Членам Органов управления и работникам Участников Группы запрещено:

- просить, получать или принимать обещания, связанные с получением для себя или других лиц любых преимуществ, каким-либо образом связанных с выполнением ими должностных обязанностей;
- принимать деловые Подарки и/или оказывать Знаки делового гостеприимства в ходе проведения или после завершения проводимых Участником Группы закупочных или тендерных процедур от их участников и/или во время переговоров о заключении договоров Участником Группы без проведения закупочных или тендерных процедур;
- предлагать деловые Подарки и/или оказывать Знаки делового гостеприимства организаторам закупочных или тендерных процедур, в которых участвует Участник Группы, и/или лицам, принимающим решение по итогам этих процедур;
- предлагать Подарки и/или оказывать Знаки делового гостеприимства Публичному должностному лицу в период принятия им управленческого решения в отношении Участника Группы, например, в период проведения проверки Участника Группы органом государственной власти, в котором служит указанное лицо;
- дарить за свой счет Подарки и/или оказывать Знаки делового гостеприимства от имени или в интересах Участника Группы;
- просить, требовать или вынуждать контрагентов Участников Группы или потенциальных деловых партнеров Участников Группы дарить работникам Участников Группы или их близким родственникам и членам семьи Подарки и/или оказывать Знаки делового гостеприимства.

4.2. Недопущение Конфликта интересов

4.2.1. Участники Группы принимают меры по недопущению Конфликта интересов.

4.2.2. Участники Группы обеспечивают распределение должностных обязанностей работников таким образом, чтобы снизить уровень рисков, связанных с Конфликтом интересов.

4.2.3. Участники Группы ожидают, что их работники при исполнении должностных обязанностей:

- соблюдают требования Местного законодательства и внутренних документов Участников Группы по предупреждению и исключению Конфликта интересов;
- ставят интересы Участника Группы выше своих личных интересов;
- не допускают возникновения ситуаций, которые расцениваются или могут быть расценены как Конфликт интересов;
- при выявлении Конфликта интересов незамедлительно информируют своего

непосредственного руководителя, определяют причины Конфликта интересов и содействуют его урегулированию.

4.3. Участие в благотворительной деятельности

4.3.1. Участники Группы не вправе оказывать благотворительную помощь в целях оказания прямого или косвенного влияния на принятие любыми лицами, в отношении которых направлена благотворительная помощь, решений, влияющих на сохранение или расширение деятельности Участников Группы. Это касается также случаев, когда подобная помощь может быть воспринята как попытка оказать такое воздействие.

4.3.2. Участники Группы внедряют адекватные Контрольные процедуры в целях осуществления правомерной благотворительной деятельности.

4.3.3. При осуществлении благотворительной деятельности, по возможности, Участники Группы обязаны соблюдать следующие минимальные требования:

- порядок осуществления благотворительной деятельности должен быть описан во внутреннем документе Участника Группы, который определяет полномочия и ответственность работников и подразделений, участвующих в принятии решения об оказании благотворительной помощи, а также порядок расходования средств;

- благотворительная помощь осуществляется только в отношении компаний, осуществляющих законную деятельность, соответствующую требованиям применимого законодательства, и/или лиц, которые по объективным причинам нуждаются в благотворительной помощи;

- оказание благотворительной помощи должно быть одобрено уполномоченным должностным лицом/коллегиальным органом Участника Группы.

- благотворительная деятельность должна преследовать общепользные цели.

4.4. Пожертвования на политические и религиозные цели

4.4.1. Участники Группы сохраняют политический и религиозный нейтралитет и воздерживаются от финансирования политических партий, организаций и движений, а также религиозных организаций в целях получения деловых или любых других коммерческих преимуществ.

4.4.2. Работникам Участников Группы запрещается делать политические или религиозные пожертвования от имени Участников Группы.

4.5. Проведение надлежащих закупок и взаимодействие с контрагентами

4.5.1. Участники Группы принимают необходимые меры для обеспечения надлежащих систем закупок, которые основываются на прозрачности, конкуренции и объективных критериях принятия решений и являются эффективными с точки зрения Предупреждения коррупции, включая:

- разработку и применение объективных критериев отбора контрагентов для участия в публичных (конкурентных) закупках;

- декларирование личной заинтересованности работников в закупках.

4.5.2. Участники Группы прилагают все разумные усилия для минимизации деловых отношений с контрагентами, которые были или могут быть вовлечены в коррупционную деятельность.

4.5.3. Участники Группы при установлении договорных отношений с контрагентами по возможности включают в условия договоров антикоррупционную оговорку, а также заверения и обязательства о соблюдении требований применимого антикоррупционного законодательства со стороны контрагента по договору.

4.6. Взаимодействие с публичными должностными лицами

Участники Группы воздерживаются от оплаты любых расходов Публичных должностных лиц, равно как и их близких родственников и/или членов семьи, или в их интересах, включая получение ими за счет Участников Группы личной выгоды/реализации личной заинтересованности, с прямой или косвенной целью получения каких-либо коммерческих и/или конкурентных преимуществ.

4.7. Ведение бухгалтерского учета и подготовка отчетности

4.7.1. Участники Группы принимают все необходимые меры в соответствии с Местным законодательством, регламентирующим ведение бухгалтерского учета и раскрытие сведений в бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, признанными на территории Российской Федерации, с тем, чтобы воспрепятствовать ведению «двойной бухгалтерии», осуществлению неучтенных сделок, отражению несуществующих расходов и обязательств с искажением источников их происхождения, а также использованию поддельных документов.

4.7.2. Участники Группы осуществляют точный бухгалтерский учет полученных и израсходованных ими денежных средств с указанием соответствующего обоснования.

4.7.3. Участники Группы обеспечивают:

- полное и достоверное отражение в учетных документах всех хозяйственных операций с необходимым уровнем детализации;
- полное и достоверное отражение в первичных учетных документах записей о произведенных затратах, размещении активов и обязательствах Участников Группы;
- отсутствие случаев умышленного искажения или фальсификации первичных учетных документов, отражающих хозяйственные операции, к которым они относятся;
- доступность данных бухгалтерского учета для членов Органов управления и внешних аудиторов в соответствии с требованиями применимого законодательства;
- создание и хранение бухгалтерских книг, записей и счетов, которые в разумной степени детализации точно и достоверно отражают хозяйственные операции и размещение активов;
- документирование сделок и операций таким образом, чтобы было возможно подготовить достоверную бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с установленными принципами бухгалтерского учета или иными критериями, применимыми к такой отчетности.

4.8. **Осуществление Комплаенс-контроля и внутреннего аудита**

4.8.1. Участники Группы принимают законные и обоснованные меры по осуществлению надлежащего Комплаенс-контроля и внутреннего аудита в целях недопущения Коррупции.

4.8.2. Участники Группы разрабатывают и внедряют процедуры Комплаенс-контроля и внутреннего аудита в целях Противодействия коррупции.

4.8.3. Процедуры осуществления Комплаенс-контроля и внутреннего аудита по возможности регламентируются внутренними документами Участников Группы.

4.8.4. Комплаенс-контроль и внутренний аудит осуществляются независимыми подразделениями – службой внутреннего аудита и комплаенс-службой Участника Группы (в случае создания таких подразделений). Функция внутреннего аудита может реализовываться в иной форме, предусмотренной требованиями пункта 3.8 Политики в области организации внутреннего аудита в Группе Банка. При отсутствии у Участника Группы службы внутреннего аудита ответственность за реализацию задач, предусмотренных настоящей Политикой, в том числе требований законодательства Российской Федерации, несут органы управления Участника Группы.

4.8.5. Службы внутреннего аудита Участников Группы (в случае создания таких подразделений) осуществляют оценку эффективности системы внутреннего контроля, системы управления рисками и корпоративного управления, включая оценку надежности процедур противодействия противоправным действиям, злоупотреблениям и Коррупции.

4.8.6. Порядок организации, управления и координации функции внутреннего аудита в Группе Банка определен в Политике в области организации внутреннего аудита в Группе Банка и учитывает существующую корпоративную практику, требования законодательства Российской Федерации и применимое иностранное право.

4.8.7. Комплаенс-служба Участника Группы (в случае создания такого подразделения) в соответствии с предоставленными полномочиями и компетенцией:

- участвует в разработке внутренних нормативных документов, направленных на

Противодействие коррупции;

- принимает участие во внедрении процедур и мероприятий по Противодействию коррупции;
- участвует в проведении антикоррупционной экспертизы внутренних нормативных и распорядительных документов, договоров и соглашений;
- участвует в анализе поступающих жалоб на предмет соблюдения прав клиентов и контрагентов;
- участвует в проведении служебных проверок и расследований по вопросам соблюдения работниками принципов и правил, установленных настоящей Политикой;
- участвует в организации и проведении обучающих мероприятий для работников Участника Группы по Противодействию коррупции;
- оказывает консультационную и методологическую поддержку работникам Участника Группы по вопросам Противодействия коррупции.

4.8.8. Порядок организации, управления и координации функции внутреннего аудита в Группе Банка определен в Политике в области организации внутреннего аудита в Группе Банка и учитывает существующую корпоративную практику, требования законодательства Российской Федерации и применимое иностранное право.

4.9. Подбор персонала

4.9.1. Участники Группы используют методы подбора персонала, основанные на справедливости и исключении любого протекционизма.

4.9.2. Участники Группы при приеме персонала на работу соблюдают следующие минимальные требования:

- подбор персонала осуществляется с учетом обоснованных потребностей и в соответствии с выделенным бюджетом;
- подбор персонала осуществляется на основании сбора и анализа документов, подтверждающих соответствие кандидатов на должность квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

4.10. Проведение антикоррупционной экспертизы

Участники Группы регулярно проводят экспертизу своих внутренних документов, договоров с контрагентами на предмет их соответствия требованиям применимого антикоррупционного законодательства и настоящей Политики, а также оценивают достаточность и адекватность применяемых антикоррупционных мер.

4.11. Выявление, оценка и снижение Коррупционных рисков

4.11.1. Участники Группы прилагают разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах усилия для выявления, оценки и минимизации Коррупционных рисков.

4.11.2. Коррупционные риски различаются для разных Участников Группы и зависят от их размера, структуры, географии и видов деятельности, осуществляемых Участниками Группы.

4.11.3. Участники Группы используют различные внутренние и внешние ресурсы для выявления и оценки Коррупционных рисков, включая законодательные требования и нормативные документы, консультации с работниками и с заинтересованными сторонними лицами, включая профессиональные союзы и контрагентов.

4.11.4. Участники Группы используют проактивный подход к управлению Коррупционными рисками, что подразумевает их выявление, оценку и снижение посредством осуществления специально разработанных антикоррупционных процедур, включая:

- выявление областей (бизнес-процессов), подверженных Коррупционным рискам;
- оценку эффективности существующих антикоррупционных процедур, позволяющих предупредить и снизить отрицательные последствия реализации Коррупционных рисков;
- разработку новых и совершенствование существующих антикоррупционных процедур;
- осуществление на периодической основе контроля исполнения антикоррупционных процедур.

4.12. Информирование и обучение персонала

4.12.1. Участники Группы осуществляют мониторинг и анализ изменений в применимом антикоррупционном законодательстве и судебной практике по делам, связанным с Коррупцией.

4.12.2. Участники Группы обеспечивают регулярное информирование работников и членов Органов управления о требованиях и изменениях применимого антикоррупционного законодательства.

4.12.3. Участники Группы обеспечивают регулярное обучение своих работников по вопросам соблюдения применимого антикоррупционного законодательства и требований внутренних документов Участников Группы по Противодействию коррупции.

4.13. Взаимодействие с государственными надзорными и правоохранительными органами

Участники Группы оказывают содействие государственным надзорным и правоохранительным органам государства местонахождения Участников Группы по вопросам Противодействия коррупции при проведении проверок соблюдения Участниками Группы применимого антикоррупционного законодательства, а также посредством:

- участия в рабочих совещаниях и встречах по вопросам соблюдения Участниками Группы применимого антикоррупционного законодательства;
- подготовки ответов на запросы государственных надзорных и правоохранительных органов относительно соблюдения и/или совершенствования применимого антикоррупционного законодательства.

4.14. Организация «Горячей линии»

4.14.1. Участники Группы призывают всех работников и иных заинтересованных лиц сообщать о случаях или предполагаемых случаях нарушения настоящей Политики, применимого антикоррупционного законодательства и внутренних документов Участников Группы в области Противодействия коррупции, а также направлять предложения о мерах по совершенствованию антикоррупционных процедур.

4.14.2. Участники Группы по возможности устанавливают во внутренних документах порядок получения, документирования и рассмотрения информации о случаях или предполагаемых случаях нарушения требований настоящей Политики, применимого антикоррупционного законодательства и внутренних документов Участников Группы в области Противодействия коррупции.

4.14.3. Участники Группы по возможности обеспечивают создание и работу «Горячей линии», позволяющей работникам Участников Группы и/или иным заинтересованным лицам направлять информацию о случаях или предполагаемых случаях нарушения применимого антикоррупционного законодательства.

4.14.4. Участники Группы по возможности определяют работников (подразделения), которые рассматривают обращения касательно случаев, имеющих признаки Коррупционных правонарушений. При рассмотрении подобных сообщений должны быть обеспечены независимость и незаинтересованность лиц (подразделения), рассматривающих обращения.

4.14.5. Участники Группы гарантируют, что все сообщения о случаях или предполагаемых случаях нарушения настоящей Политики, применимого антикоррупционного законодательства и внутренних документов Участников Группы в области Противодействия коррупции будут рассмотрены и при необходимости в отношении виновных лиц будут применены дисциплинарные меры в соответствии с применимыми дисциплинарными правилами и процедурами, установленными Участниками Группы во внутренних документах, и требованиями Местного законодательства.

4.14.6. Участники Группы гарантируют конфиденциальность работникам и иным заинтересованным лицам, сообщившим достоверные сведения о случаях или предполагаемых случаях нарушения применимого антикоррупционного законодательства, а также защиту указанных лиц от любых форм давления (неблагоприятного воздействия), преследования и дискриминации.

4.14.7. Участники Группы оставляют за собой право инициировать привлечение

работников к ответственности в соответствии с применимым законодательством и внутренними документами соответствующего Участника Группы за предоставление заведомо ложной информации.

4.14.8. При наличии в сообщении признаков противоправных деяний, подпадающих под нормы законодательства об административных правонарушениях и уголовного законодательства, информация передается в установленном порядке для дальнейшего разбирательства в правоохранительные органы.

5. Обязанности работников

5.1. Работники Участников Группы обязаны:

5.1.1. Идентифицировать, анализировать и оценивать Коррупционные риски, присущие направлениям их деятельности.

5.1.2. Участвовать в разработке, внедрении и исполнении адекватных Контрольных процедур по исключению Коррупционных рисков и недопущению Коррупции.

5.1.3. Воздерживаться:

- от совершения и (или) участия в совершении Коррупционных правонарушений в интересах или от имени Участника Группы;

- от поведения, которое может быть истолковано третьими лицами как готовность совершить или участвовать в совершении Коррупционных правонарушений в интересах или от имени Участника Группы.

5.1.4. Незамедлительно сообщать:

- о случаях склонения к совершению Коррупционных правонарушений;

- о случаях или предполагаемых случаях, имеющих признаки Коррупционных правонарушений, совершенных другими работниками или контрагентами Участника Группы, а также иными лицами.

5.1.5. Соблюдать требования применимого законодательства и внутренних документов Участника Группы по Противодействию коррупции.

5.1.6. Не допускать злоупотреблений служебным положением в корыстных целях либо по причине личной заинтересованности.

6. Ответственность

6.1. Члены Органов управления и работники Участников Группы независимо от занимаемой должности несут персональную ответственность за соблюдение настоящей Политики и применимого антикоррупционного законодательства, а руководители несут ответственность за осуществление надлежащего контроля за действиями (бездействием) подчиненных им работников в части соблюдения настоящей Политики и иных внутренних документов Участника Группы в области противодействия Коррупции.

6.2. Работники Участников Группы, виновные в нарушении применимого антикоррупционного законодательства, настоящей Политики и (или) внутренних документов Участника Группы в области противодействия Коррупции, могут быть привлечены к ответственности в порядке и по основаниям, предусмотренным Местным законодательством и внутренними документами Участника Группы.

7. Заключительные положения

7.1. Настоящая Политика вступает в силу с даты ее утверждения.

7.2. Настоящая Политика подлежит опубликованию на официальном сайте Банка в сети Интернет и доступна для ознакомления всем заинтересованным лицам. Настоящая Политика также подлежит опубликованию на официальных сайтах Участников Группы, присоединившихся к настоящей Политике в соответствии с пунктом 1.6.

Приложение № 1

к «Политике Группы Банка ГПБ (АО) по противодействию коррупции», утвержденной решением Правления Банка ГПБ (АО) от «24» февраля 2022 г. (протокол № 08) от «29» апреля 2022 г. № ВНД-146-1

Перечень терминов и условных сокращений**1. Термины**

Взятка – денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, выгода и/или услуги имущественного характера, передаваемые/оказываемые безвозмездно либо с занижением стоимости имущества или услуги, переданные/оказанные или предложенные должностному лицу/полученные должностным лицом лично или через посредника за действия (бездействие) в пользу взяткодателя или представляемых им лиц, если такие действия (бездействие) входят в служебные полномочия должностного лица либо если оно в силу должностного положения может способствовать таким действиям (бездействию), а равно за общее покровительство или попустительство по службе.

«Горячая линия» – информационные сервисы (каналы информирования) Участника Группы, предназначенные для передачи работниками Участника Группы и/или иными заинтересованными лицами предложений о мерах по совершенствованию антикоррупционных процедур, а также информации о случаях или предполагаемых случаях нарушения настоящей Политики и применимого антикоррупционного законодательства.

Группа Банка (Группа) – не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц, в котором одно юридическое лицо или несколько юридических лиц находятся под контролем либо значительным влиянием Банка. Контроль и значительное влияние Банка определяются в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, признанными на территории Российской Федерации.

ДВК (КС) – Департамент внутреннего контроля (комплаенс-служба) Банка ГПБ (АО), осуществляющий свою деятельность в соответствии с Уставом Банка ГПБ (АО) и «Положением о Департаменте внутреннего контроля (комплаенс-службе) «Газпромбанк» (Акционерное общество)» (в действующей редакции), утвержденным уполномоченным лицом.

Дочернее общество Банка – хозяйственное общество, в котором Банк в силу прямого или косвенного преобладающего участия в его уставном капитале, либо в соответствии с заключенным между ними договором, либо иным образом имеет возможность определять решения, принимаемые таким обществом.

Знак (знаки) делового гостеприимства – действия Участника Группы Банка в отношении третьих лиц / действия третьих лиц в отношении Участника Группы Банка в лице его работников, связанные с установлением и/или поддержанием делового сотрудничества, осуществляемые в рамках деловой практики ведения бизнеса, которые могут включать в том числе: организацию и проведение деловых ужинов, организацию проживания, транспортного обслуживания и участия в культурно-развлекательных мероприятиях участника официального мероприятия.

Коммерческий подкуп – незаконная передача лицу, выполняющему управленческие функции в коммерческой или иной организации, 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-контроль – контроль за соблюдением Участником Группы Правил, норм и стандартов.

Контрольная процедура – принципы, механизмы и мероприятия, применяемые/осуществляемые работниками Участников Группы или с помощью автоматизированных систем на регулярной основе с целью снижения уровня рисков до приемлемого (соответствующего аппетиту к риску) и повышения вероятности достижения целей деятельности Участников Группы.

Конфликт интересов – противоречие между имущественными и иными интересами Участника Группы и/или его работников и/или клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Участника Группы и/или его клиентов.

Коррупция:

- 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;

- совершение деяний, указанных в первом абзаце, от имени или в интересах Участника Группы.

Коррупционное правонарушение – совершенное противоправное деяние, обладающее признаками Коррупции, за которое Местным законодательством или применимым международным законодательством установлена гражданско-правовая, дисциплинарная, административная или уголовная ответственность.

Коррупционный риск – риск совершения работником Участника Группы, а также иными лицами от имени или в интересах Участника Группы Коррупционного правонарушения.

Куратор – структурное подразделение головного офиса Банка или высшее должностное лицо Банка, осуществляющее контроль за эффективностью долгосрочного вложения Банка в капитал Участника Группы в соответствии с решением Председателя Правления Банка или другого уполномоченного высшего должностного лица Банка.

Местное законодательство – законодательство того государства, на территории которого зарегистрированы и/или осуществляют свою деятельность Участники Группы, их филиалы и/или представительства.

Органы управления – органы управления Участников Группы, определенные Местным законодательством и Уставами Участников Группы.

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, 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 так далее.

Правила, нормы и стандарты – законы и подзаконные нормативные акты, общепризнанные принципы и нормы международного права, обычаи делового оборота и иные требования, обязательные для исполнения Участником Группы (в том числе стандарты саморегулируемых организаций, кодексы поведения профессиональных объединений), а также внутренние документы Участника Группы.

Предупреждение коррупции – деятельность Участников Группы, членов Органов управления и работников Участников Группы независимо от занимаемой должности в пределах их полномочий, направленная на введение элементов корпоративной антикоррупционной культуры, организационной структуры, правил и процедур, регламентированных внутренними нормативными и распорядительными документами, обеспечивающих недопущение Коррупционных правонарушений.

Противодействие коррупции – деятельность Участников Группы, членов Органов управления и работников Участников Группы независимо от занимаемой должности 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 (борьба с Коррупцией);
- по минимизации и/или ликвидации последствий Коррупционных правонарушений.

Публичное должностное лицо:

- любое назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе государства Участника Группы на постоянной или временной основе, за плату или без оплаты труда, независимо от уровня должности этого лица;
- любое другое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию, в том числе для публичного ведомства или публичного предприятия, или предоставляющее какую-либо публичную услугу, как это определяется во внутреннем законодательстве государства Участника Группы и как это применяется в соответствующей области правового регулирования государства Участника Группы;
- любое другое лицо, определяемое в качестве «публичного должностного лица» во внутреннем законодательстве государства Участника Группы.

Под российским публичным должностным лицом понимается физическое лицо, замещающее (занимающее) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации.

Регуляторный риск – риск возникновения у Участника Группы убытков вследствие несоблюдения требований Местного законодательства, внутренних нормативных и распорядительных документов Участника Группы, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Участника Группы) и в результате применения санкций и/или иных мер воздействия со стороны надзорных органов, а также риска потери репутации Участником Группы в результате несоблюдения им Правил, норм и стандартов, относящихся к его деятельности.

Репутационный риск – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Участника Группы со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Участника Группы поддерживать существующие и/или устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Участник Группы – юридическое лицо, находящееся под контролем либо значительным влиянием Банка. Контроль и значительное влияние Банка определяются в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, признанными на территории Российской Федерации (IAS 28, IFRS 10).

2. Условные сокращения

АСДД – автоматизированная система делопроизводства и документооборота.

Банк – «Газпромбанк» (Акционерное общество), Банк ГПБ (АО), являющийся головной кредитной организацией Группы Банка.

Политика в области организации внутреннего аудита в Группе Банка – «Политика в области организации внутреннего аудита в Группе Банка ГПБ (АО)», утвержденная решением Совета директоров Банка ГПБ (АО) от 03.03.2020 (протокол № 07).

Приложение № 2

к «Политике Группы Банка ГПБ (АО) по противодействию коррупции», утвержденной решением Правления Банка ГПБ (АО) от «24» февраля 2022 г. (протокол № 08) от «29» апреля 2022 г. № ВНД-146-1

Перечень документов, использованных при разработке настоящей Политики

1. Декларация Организации Объединенных Наций о борьбе с коррупцией и взяточничеством в международных коммерческих операциях (принята 16.12.1996 Резолюцией 51/191 на 86-ом пленарном заседании Генеральной Ассамблеи ООН).
2. Уголовный Кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ.
3. Рекомендации Совета ОЭСР по мерам борьбы со взяточничеством в международных деловых операциях от 23.05.1997.
4. Конвенция по борьбе с подкупом иностранных должностных лиц при осуществлении международных коммерческих сделок от 21.11.1997, к которой Российская Федерация присоединилась на основании Федерального закона от 01.02.2012 № 3-ФЗ «О присоединении Российской Федерации к Конвенции по борьбе с подкупом иностранных должностных лиц при осуществлении международных коммерческих сделок».
5. Конвенция об уголовной ответственности за коррупцию от 27.01.1999, ратифицированная Российской Федерацией Федеральным законом от 25.07.2006 № 125-ФЗ «О ратификации Конвенции об уголовной ответственности за коррупцию».
6. 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».
7. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ.
8. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 № 197-ФЗ.
9. Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».
10. Письмо Банка России от 02.11.2007 № 173-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору».
11. Федеральный закон Российской Федерации от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции».
12. Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы совершенствования корпоративного управления», октябрь 2010 г. (Basel Committee on Banking Supervision, «Principles for enhancing corporate governance», October 2010). Письмо Банка России от 06.02.2012 № 14-Т.
13. Антикоррупционная хартия российского бизнеса от 20.09.2012.
14. Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 09.07.2013 № 24 «О судебной практике по делам о взяточничестве и об иных коррупционных преступлениях».
15. Практическое руководство Управления Организации Объединенных наций по наркотикам и преступности. Программа антикоррупционных этических норм и обеспечения соблюдения антикоррупционных требований для деловых предприятий. ноябрь 2013 год.
16. 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).

17. Международный стандарт ISO 37001:2016 «Системы управления противодействием коррупции – Требования и рекомендации по применению».
18. Wolfsberg Anti-Bribery and Corruption (ABC) «Compliance Programme Guidance», 2017 (Руководство по борьбе со взяточничеством и коррупцией. Вольфсбергская Группа). Принята Вольфсбергской группой в июне 2017).
19. Рекомендации Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19.09.2019 «Рекомендации по порядку проведения оценки коррупционных рисков в организации».
20. Документ Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19.09.2019 «Меры по предупреждению коррупции в организациях».
21. «Антикоррупционная политика ГПБ (ОАО)», утверждена решением Правления Банка ГПБ (АО) от 10.12.2014 (протокол № 56).
22. «Комплаенс-политика «Газпромбанк» (Акционерное общество)», утверждена решением Совета директоров Банка ГПБ (АО) от 30.05.2017 (протокол № 20).
23. «Кодекс корпоративного управления «Газпромбанк» (Акционерное общество)», утвержден решением годового Общего собрания акционеров «Газпромбанк» (Акционерное общество) от 28.06.2017 (протокол № 01) (с изменениями от 24.06.2021, утвержденными решением годового Общего собрания акционеров «Газпромбанк» (Акционерное общество), протокол № 01).
24. «Кодекс корпоративной этики Банка ГПБ (АО)», утвержден решением Правления Банка ГПБ (АО) от 19.05.2021 (протокол № 21).