

УТВЕРЖДЕНА
решением Совета директоров
(Протокол № 02 от 31.05.2021г.)



«ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК»
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
(АО «ГОРБАНК»)

Политика по противодействию коррупции

(действует с 01.06.2021 г.)

2021 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ЦЕЛИ И ПРИНЦИПЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ	3
3. КОРРУПЦИОННЫЕ ДЕЙСТВИЯ	3
4. ПРОЦЕДУРЫ ПО ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ КОРРУПЦИИ	3
5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	6
6. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ	6

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящая Политика по противодействию коррупции (далее – Политика) определяет основные цели и принципы, направленные на противодействие коррупции в АО «ГОРБАНК» (далее – Банк).

1.2. Политика разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Кодексом корпоративной этики и Уставом Банка.

1.3. Требования настоящей Политики распространяются на всех работников Банка

2. ЦЕЛИ И ПРИНЦИПЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ

2.1. *Целями противодействия коррупции являются:*

- выявление, предотвращение и минимизация риска вовлечения Банка в коррупционную деятельность;

- формирование у всех работников Банка, а также у членов Совета директоров) единообразного понимания сути коррупционных действий, их форм и проявлений;

- установление обязанностей работников Банка знать и соблюдать принципы и требования настоящей Политики

- порядочность и правдивость.

2.2. *Основными принципами противодействия коррупции являются:*

- неприятие коррупции в любых формах и проявлениях;

- законность деятельности в любых формах и проявлениях;

- ответственность за совершение коррупционных правонарушений;

- открытость Банка в доступе к настоящей Политике на официальном сайте Банка в сети Интернет.

3. КОРРУПЦИОННЫЕ ДЕЙСТВИЯ

3.1. *Коррупционными являются действия, указанные в п. 3.2. настоящей Политики, совершенные:*

- в отношении Банка либо от имени или в интересах Банка в отношении третьих лиц, в том числе в отношении государственных и муниципальных органов, Банка России, а также его служащих, иных юридических лиц и их работников, органов управления и представителей указанных юридических лиц;

- прямо или косвенно;

- лично или через посредничество третьих лиц;

- в любой форме, в том числе в форме получения/предоставления денежных средств, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав.

3.2. *Коррупционными действиями являются:*

- дача взятки или посредничество в даче взятки;

- получение взятки или посредничество в получении взятки;

- коммерческий подкуп;

- подкуп государственных служащих;

- использование работниками Банка для себя или в пользу третьих лиц возможностей, связанных со служебным положением и/или должностными полномочиями, для получения финансовых или иных выгод/преимуществ, не предусмотренных законодательством Российской Федерации и/или внутренними документами Банка;

- иное незаконное использование своего должностного положения вопреки законным интересам Банка, общества, государства в целях получения финансовой или иной выгоды/преимущества.

4. ПРОЦЕДУРЫ ПО ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ КОРРУПЦИИ

4.1. *Профилактика коррупции.*

Формирование нетерпимости к коррупционным проявлениям в любой их форме осуществляется Банком путем разработки настоящей Политики, Кодекса корпоративной этики работников и внедрения в практику стандартов и процедур, направленных на обеспечение добросовестной работы работников. Все работники Банка должны руководствоваться настоящей Политикой и соблюдать ее принципы и требования.

Банк оценивает свои внутренние документы и проекты на предмет наличия в них коррупциогенных факторов.

4.2. *Борьба с коррупцией.*

Банк выявляет риски вовлечения в коррупционную деятельность путем проведения антикоррупционной экспертизы разрабатываемых внутренних документов, при установлении внутренних бизнес-процессов и процедур, при сборе сведений о рискованных событиях, связанных с коррупционными правонарушениями.

4.3. Взаимодействие с бывшими государственными и муниципальными служащими.

Банк осуществляет уведомление работодателя/его представителя по последнему месту службы работника в случае заключения трудового договора (гражданско-правового договора) с гражданином, занимавшим должности на государственной или муниципальной службе (в течение двух лет после его увольнения с государственной или муниципальной службы).

4.4. Подарки и представительские расходы.

Подарки и представительские расходы, которые работники от имени Банка могут предоставлять другим лицам и организациям, либо которые работники могут получать от других лиц и организаций, должны соответствовать нормам делового общения и требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

Подарки, которые работники Банка от имени Банка могут предоставлять другим лицам и организациям, должны быть:

- направлены на развитие деловых отношений;
- соответствовать поведению очевидному и общепринятому в Банке;
- разумно обоснованы, соразмерны и не являться предметами роскоши;
- исключают скрытое вознаграждение за услугу, действие, бездействие, попустительство, покровительство, предоставление прав, принятие определенного решения о сделке, соглашении, разрешении и т.п. или попытку оказать влияние на получателя с иной незаконной или неэтичной целью.

Не допускается дарение, за исключением обычных подарков, стоимость которых не превышает **3000,00 (Трех тысяч) рублей** лицам, замещающим государственные должности Российской Федерации, государственные должности субъектов Российской Федерации, муниципальные должности, государственным служащим, муниципальным служащим, служащим Банка России в связи с их должностным положением или в связи с исполнением ими служебных обязанностей, а также должностным лицам.

4.5. Проверка контрагентов.

Банк проверяет деловую репутацию потенциальных контрагентов, их акционеров и бенефициарных владельцев в соответствии с установленным Банком порядком. В целях исполнения указанных процедур Банк вправе требовать полного раскрытия структуры собственников контрагентов вплоть до конечных бенефициаров.

Банк информирует потенциальных контрагентов о принципах и требованиях Банка в сфере противодействия коррупции, установленных в настоящей Политике, в том числе посредством включения соответствующих антикоррупционных оговорок в заключаемые Банком соглашения/договоры с указанными лицами и/или путем размещения информации на сайте Банка.

4.6. Финансовый контроль

В Банке проводится внутренний и внешний аудит финансово-хозяйственной деятельности, контроль за полнотой и правильностью отражения данных в бухгалтерском учете и отчетности.

4.7. Сообщение о совершенных или потенциальных нарушениях

При появлении у любого работника сомнений в правомерности или этичности действия/бездействия работников, контрагентов или иных лиц, которые взаимодействуют с Банком, он обязан сообщить об этом непосредственному руководителю и Руководителю СВК. В случае подтверждения факта совершения нарушения направляется сообщение в «Базу рисков» в соответствии с внутренними документами Банка.

4.8. Сотрудничество Банка с правоохранительными органами

Банк оказывает содействие уполномоченным представителям правоохранительных органов при проведении ими инспекционных проверок деятельности Банка по вопросам предупреждения и противодействия коррупции.

Банк оказывает содействие уполномоченным представителям правоохранительных органов при проведении мероприятий по пресечению или расследованию коррупционных преступлений, включая оперативно-розыскные мероприятия.

Банк оказывает поддержку в выявлении и расследовании правоохранительными органами фактов коррупции, предпринимает необходимые меры по сохранению и передаче в

правоохранительные органы документов и информации, содержащей данные о коррупционных правонарушениях.

4.9. Предотвращение и урегулирование конфликта интересов

Под конфликтом интересов понимаются противоречия между имущественными и иными интересами Банка, его акционеров, членов Совета директоров, исполнительных органов, работников, и клиентом Банка, которые могут повлечь убытки и (или) иные неблагоприятные последствия для Банка и (или) указанных лиц, а также снижение эффективности при одновременном выполнении работником Банка двух и более функций, когда выполнение одной потенциально делает невозможным добросовестное и справедливое выполнение другой, влияет на эффективность и объективность выполняемых работ и (или) предоставляемых услуг.

Не порождает конфликта интересов сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, в том случае, если она была надлежащим образом одобрена органами управления Банка (Общим собранием акционеров, Советом директоров) как сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Выявление и предотвращение конфликта интересов осуществляется в соответствии с внутренним документом Банка «Положением о предотвращении конфликтов интересов».

4.10. Недопущение составления неофициальной отчетности и использования поддельных документов.

При обнаружении составления неофициальной отчетности работники в чьи полномочия в соответствии с должностными обязанностями входит подготовка, составление, представление и направление отчетности несут персональную ответственность за составление неофициальной отчетности и использования поддельных документов.

Работникам, ответственным за составление документов по своему направлению деятельности, необходимо вести непосредственный контроль и регулярно осуществлять проведение проверок на предмет подлинности документов, образующихся у работников, находящихся у него в прямом подчинении.

При проведении проверок учитывать, что подлинность документов устанавливается путем проверки реальности имеющих в них подписей должностных лиц и соответствия составления документов датам отражения в них операций, информации, фактов и т.д. При чтении документов, после установления их подлинности, проверять документы по существу, то есть с точки зрения достоверности, законности отраженных в них операций, информации, фактах и т. д.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

5.1. Работники Банка независимо от занимаемой должности несут персональную ответственность за соблюдение принципов и требований настоящей Политики.

Лица, виновные в нарушении требований настоящей Политики, могут быть привлечены к дисциплинарной, административной, гражданско-правовой или уголовной ответственности по инициативе Банка в порядке и по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

6. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

6.1. Внутренний контроль осуществляется органами управления, структурными подразделениями, должностными лицами и работниками Банка, составляющими систему внутреннего контроля, компетенция и полномочия которых определены Уставом Банка, положениями о подразделениях и иными внутренними документами Банка.

6.2. В целях контроля вовлечения Банка в коррупционную деятельность Совету директоров Банка не реже 1 раза в год направляется информация о коррупционных правонарушениях в рамках отчетности по управлению рисками, формируемой в соответствии с требованиями Банка России.

6.3. Обучение по противодействию коррупции осуществляется путем ознакомления работников с нормативными документами, регламентирующими вопросы предупреждения и противодействия коррупции в Банке, и путем организации индивидуального консультирования работников по вопросам применения (соблюдения) антикоррупционных стандартов и процедур.

6.4. Текущий контроль за реализацией настоящей Политики осуществляют Правление Банка при получении сообщений из базы рисков Банка и руководители подразделений Банка в ходе осуществления деятельности.

6.5. Последующий контроль соблюдения требований и принципов настоящей Политики осуществляет Служба внутреннего аудита в ходе проведения проверок, проводимых в соответствии с планом проверок, утвержденным Советом директоров Банка.