

Утверждена  
решением Совета директоров  
ООО КБ «ГТ банк»  
от 30.08.2022 г.  
протокол № 30082022-1  
Председатель Совета директоров

  
Д.Р. Исаев

**Политика противодействия коррупции  
в ООО КБ «ГТ банк»**

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения .....	3
2. Нормативно-правовая база .....	3
3. Термины и определения .....	4
4. Цели и задачи политики .....	6
5. Меры по предупреждению коррупции, принимаемые в Банке .....	7
6. Основные принципы противодействия коррупции в Банке .....	7
7. Мероприятия по предупреждению и противодействию коррупции в Банке .....	9
8. Должностное лицо, ответственное за профилактику и противодействие коррупции в Банке .....	10
9. Обязанности работников Банка, связанные с предупреждением и противодействием коррупции .....	10
10. Правила, регламентирующие вопросы обмена деловыми подарками и знаками делового гостеприимства .....	11
11. Участие в благотворительной деятельности и спонсорство .....	11
12. Участие в политической деятельности .....	11
13. Взаимодействие с государственными и муниципальными служащими, осуществляющими контрольно-надзорные функции .....	12
14. Обучение работников Банка по вопросам профилактики и противодействия коррупции .....	12
15. Организация канала информирования о коррупционных проявлениях .....	13
16. Общества, входящие в корпоративную структуру Банка .....	13
17. Взаимодействие с контрагентами, посредниками и иными лицами .....	14
18. Ведение бухгалтерских книг и записей .....	14
19. Оповещение о недостатках .....	14
20. Отказ от ответных мер и санкций .....	14
21. Аудит и контроль .....	15
22. Ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) настоящей политики .....	15
23. Заключительные положения .....	16
Приложение 1. Антикоррупционная оговорка (пример) .....	17
Приложение 2. Типовая декларация о конфликте интересов .....	18

## 1. Общие положения

**1.1.** Настоящая Политика противодействия коррупции в ООО КБ «ГТ банк» (далее – Политика, Банк) определяет основные принципы и меры, мероприятия и процедуры, направленные на предотвращение и противодействие коррупции и соблюдение норм применимого антикоррупционного законодательства Банком, членами его органов управления, работниками и иными лицами, которые могут действовать от имени Банка.

**1.2.** Политика разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом и другими внутренними документами Банка с учетом требований общепризнанных принципов и норм международного права, международных договоров и антикоррупционных законодательных актов.

**1.3.** В Российской Федерации и других странах мира «коррупцией», «коррупционными действиями», «коррупционной деятельностью», как правило, будут считаться дача или получение взяток, посредничество в даче или получении взяток, злоупотребление служебным положением или полномочиями, коммерческий подкуп, платежи для упрощения формальностей, незаконное использование должностным лицом своего положения для получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества, услуг, каких-либо прав для себя или для иных лиц либо незаконное предоставление выгоды или прав этому лицу иными лицами.

**1.4.** Все работники Банка должны руководствоваться настоящей Политикой и неукоснительно соблюдать ее принципы и требования.

**1.5.** На Председателя Правления Банка возлагается ответственность за организацию всех мероприятий, направленных на реализацию принципов и требований настоящей Политики, включая назначение лиц, ответственных за разработку антикоррупционных процедур, их внедрение и контроль.

**1.6.** Принципы и требования настоящей Политики распространяются на контрагентов и представителей Банка, на Общества, входящие в корпоративную структуру Банка, их членов органов управления и работников, а также на иных лиц, в тех случаях, когда соответствующие обязанности закреплены в договорах с ними, в их внутренних документах, либо прямо вытекают из закона.

**1.7.** Банк и его Работники должны соблюдать антикоррупционное законодательство, общепризнанные принципы и нормы международного права и международные договоры Российской Федерации, а также принципы и требования настоящей Политики, в любых странах мира.

## 2. Нормативно-правовая база

Федеральный закон от 25.12.2008 г. № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» (с последующими изменениями и дополнениями).

Федеральный закон от 25.12.2008 г. № 274-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О противодействии коррупции»».

Федеральный закон от 08.03.2006 г. № 40-ФЗ «О ратификации Конвенции Организации Объединенных Наций против коррупции».

Федеральный закон от 25.07.2006 № 125-ФЗ «О ратификации Конвенции об уголовной ответственности за коррупцию».

Федеральный закон от 17.07.2009 г. № 172-ФЗ «Об антикоррупционной экспертизе нормативных правовых актов и проектов нормативных правовых актов».

Федеральный закон от 03.12.2012 г. № 230-ФЗ «О контроле за соответствием расходов лиц, замещающих государственные должности, и иных лиц их доходам».

Федеральный закон от 07.05.2013 г. № 79-ФЗ «О запрете отдельным категориям лиц открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами».

Федеральный закон от 07.05.2013 г. № 102-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О запрете отдельным категориям лиц открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами».

Федеральный закон от 22.12.2014 г. № 431-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам противодействия коррупции».

Федеральный закон от 30.12.2021 г. № 471-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части противодействия коррупции в деятельности уполномоченных по правам потребителей финансовых услуг).

Федеральный закон от 06.03.2022 г. № 44-ФЗ «О внесении изменений в статью 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и Федеральный закон «О противодействии коррупции»».

Уголовный кодекс РФ от 13.06.1996 г. № 63-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями).

Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 г. № 195-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями).

Постановление Правительства РФ от 05.07.2013 № 568 «О распространении на отдельные категории граждан ограничений, запретов и обязанностей, установленных Федеральным законом «О противодействии коррупции» и другими федеральными законами в целях противодействия коррупции».

Постановление Правительства РФ от 22.07.2013 № 613 «О представлении гражданами, претендующими на замещение должностей в организациях, созданных для выполнения задач, поставленных перед Правительством Российской Федерации, и работниками, замещающими должности в этих организациях, сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, проверке достоверности и полноты представляемых сведений и соблюдения работниками требований к служебному поведению».

Методические рекомендации по разработке и принятию организациями мер по предупреждению и противодействию коррупции, изданы Министерством труда и социальной защиты Российской Федерации «исходя из наилучших мировых практик предотвращения коррупции в частноправовой сфере» 08.11.2013 г.

### 3. Термины и определения

**Дача взятки** - дача взятки должностному лицу, иностранному должностному лицу либо должностному лицу публичной международной организации лично или через посредника (ст. 291 Уголовного кодекса Российской Федерации).

**Должностное лицо Банка** – это лицо, выполняющее управленческие функции в Банке.

**Злоупотребление полномочиями** - использование лицом, выполняющим управленческие функции в коммерческой или иной организации, своих полномочий вопреки законным интересам этой организации и в целях извлечения выгод и преимуществ для себя или других лиц либо нанесения вреда другим лицам, если это деяние повлекло причинение существенного вреда правам и законным интересам граждан или организаций либо охраняемым законом интересам общества или государства (ст. 201 Уголовного кодекса Российской Федерации).

**Злоупотребление служебным положением** - совершение какого-либо действия или бездействия, в нарушение законодательства, публичным должностным лицом при выполнении своих функций с целью получения какого-либо неправомерного преимущества для себя самого или иного физического или юридического лица (ст. 19 Конвенции Организации Объединенных Наций против коррупции).

**Коммерческий подкуп** - незаконные передача лицу, выполняющему управленческие функции в коммерческой или иной организации, денег, ценных бумаг, иного имущества, оказание ему услуг имущественного характера, предоставление иных имущественных прав за совершение действий (бездействие) в интересах дающего в связи с занимаемым этим лицом служебным положением (ст. 204 Уголовного кодекса Российской Федерации).

**Контрольные службы Банка** - Служба внутреннего контроля, Служба управления рисками, Служба экономической безопасности.

**Конфликт интересов** - ситуация, при которой личная заинтересованность (прямая или косвенная) работника организации влияет или может повлиять на надлежащее, объективное и беспрепятственное исполнение им трудовых (должностных) обязанностей (осуществление полномочий).

**Коррупционное правонарушение** - виновное противоправное деяние (действие или бездействие), обладающее признаками коррупции, за которое действующим законодательством Российской Федерации установлена уголовная, административная, гражданско-правовая или дисциплинарная ответственность.

**Коррупционный риск** – возможность возникновения причин и условий, способствующих совершению или участию в совершении коррупционных правонарушений работниками Банка и контрагентами Банка, и наступления в результате данных коррупционных правонарушений неблагоприятных последствий, включая применение предусмотренных законодательством Российской Федерации мер юридической ответственности к Банку, его работникам и контрагентам, возникновение у Банка убытков, причинение ущерба деловой репутации Банка, снижение доверия к Банку со стороны органов власти, Банка России, организаций, учреждений и граждан.

**Коррупция:**

а) 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;

б) совершение деяний, указанных в подпункте «а» настоящего определения, от имени или в интересах юридического лица.

**Личная заинтересованность** – возможность получения доходов в виде денег, иного имущества, в том числе имущественных прав, услуг имущественного характера, результатов выполненных работ или каких-либо выгод (преимуществ) работником Банка и (или) состоящими с ним в близком родстве или свойстве лицами (родителями, супругами, детьми, братьями, сестрами, а также братьями, сестрами, родителями, детьми супругов и супругами детей), физическими или юридическими лицами, с которыми работник и (или) лица, состоящие с ним в близком родстве или свойстве, связаны имущественными, корпоративными или иными близкими отношениями.

**Мелкий коммерческий подкуп** - коммерческий подкуп на сумму, не превышающую десяти тысяч рублей (ст. 204.2 Уголовного кодекса Российской Федерации).

**Незаконное вознаграждение от имени юридического лица** - незаконные передача, предложение или обещание от имени или в интересах юридического лица либо в интересах связанного с ним юридического лица должностному лицу, лицу, выполняющему управленческие функции в коммерческой или иной организации, иностранному должностному лицу либо

должностному лицу публичной международной организации денег, ценных бумаг или иного имущества, оказание ему услуг имущественного характера либо предоставление ему имущественных прав (в том числе в случае, если по поручению должностного лица, лица, выполняющего управленческие функции в коммерческой или иной организации, иностранного должностного лица либо должностного лица публичной международной организации деньги, ценные бумаги или иное имущество передаются, предлагаются или обещаются, услуги имущественного характера оказываются либо имущественные права предоставляются иному физическому либо юридическому лицу) за совершение в интересах данного юридического лица либо в интересах связанного с ним юридического лица должностным лицом, лицом, выполняющим управленческие функции в коммерческой или иной организации, иностранным должностным лицом либо должностным лицом публичной международной организации действия (бездействия), связанного с занимаемым им служебным положением (ст. 19.28 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях).

**Незаконное привлечение к трудовой деятельности либо к выполнению работ или оказанию услуг государственного или муниципального служащего либо бывшего государственного или муниципального служащего** - привлечение работодателем либо заказчиком работ (услуг) к трудовой деятельности на условиях трудового договора либо к выполнению работ или оказанию услуг на условиях гражданско-правового договора государственного или муниципального служащего, замещающего должность, включенную в перечень, установленный нормативными правовыми актами, либо бывшего государственного или муниципального служащего, замещавшего такую должность, с нарушением требований, предусмотренных Федеральным законом от 25 декабря 2008 года № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» (ст. 19.29 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях).

**Получение взятки** - получение должностным лицом, иностранным должностным лицом либо должностным лицом публичной международной организации лично или через посредника взятки в виде денег, ценных бумаг, иного имущества либо в виде незаконных оказания ему услуг имущественного характера, предоставления иных имущественных прав за совершение действий (бездействия) 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.

**Посредничество в коммерческом подкупе** - непосредственная передача предмета коммерческого подкупа (незаконного вознаграждения) по поручению лица, передающего предмет коммерческого подкупа, или лица, получающего предмет коммерческого подкупа, либо иное содействие этим лицам в достижении или реализации соглашения между ними о передаче и получении предмета коммерческого подкупа (ст. 204.1 Уголовного кодекса Российской Федерации).

**Посредничество во взяточничестве** - непосредственная передача взятки по поручению взяткодателя или взяткополучателя либо иное содействие взяткодателю и (или) взяткополучателю в достижении, либо реализации соглашения между ними о получении и даче взятки в значительном размере (ст. 291.1 Уголовного кодекса Российской Федерации).

#### 4. Цели и задачи Политики

**4.1.** Политика отражает приверженность Банка и его руководства высоким этическим стандартам и принципам открытого и честного ведения бизнеса, а также стремление Банка к совершенствованию корпоративной культуры, следованию лучшим практикам корпоративного управления и поддержанию деловой репутации Банка на должном уровне.

**4.2.** Банк ставит перед собой цели:

- минимизировать риск вовлечения Банка, членов Совета директоров, членов Правления, Председателя Правления Банка и работников Банка независимо от занимаемой должности в коррупционную деятельность.

- сформировать у участников, контрагентов, работников Банка и иных лиц единообразное понимание политики Банка о неприятии коррупции в любых формах и проявлениях.

- обобщить и разъяснить основные требования антикоррупционного законодательства Российской Федерации, которые могут применяться к Банку и работникам Банка.

- установить обязанность работников Банка знать и соблюдать принципы и требования настоящей Политики, ключевые нормы применимого антикоррупционного законодательства, а также адекватные процедуры по предотвращению коррупции.

**4.3.** Для достижения цели Политики противодействия коррупции Банк решает следующие задачи:

- формирование репутации организации, приверженной закону и высоким этическим стандартам в деловых отношениях;

- формирование в Банке атмосферы нетерпимости к коррупции в любых её формах и проявлениях;

- создание и последовательное совершенствование в Банке мер, мероприятий и процедур в области противодействия коррупции.

## **5. Меры по предупреждению коррупции, принимаемые в Банке**

**5.1.** определение подразделений или должностных лиц, ответственных за профилактику коррупционных правонарушений;

**5.2.** сотрудничество Банка с правоохранительными органами;

**5.3.** разработка и внедрение в практику стандартов и процедур, направленных на обеспечение добросовестной работы Банка;

**5.4.** принятие кодекса профессиональной этики Банка;

**5.5.** предотвращение, выявление и урегулирование конфликта интересов;

**5.6.** недопущение составления неофициальной отчетности и использования поддельных документов.

## **6. Основные принципы противодействия коррупции в Банке**

### **6.1. Принцип неприятия коррупции в любых ее формах и проявлениях.**

Банк в своей деятельности руководствуется нормами законодательства Российской Федерации, отказывается от использования методов, связанных с коррупцией, требует от лиц, осуществляющих руководство Банком, работников Банка, контрагентов Банка соблюдения высоких этических стандартов в деловых отношениях, исключая возможность их вовлечения в совершение или участие в совершении коррупционных правонарушений. Строго запрещается, прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц участвовать в коррупционных действиях, предлагать, давать, обещать, просить и получать взятки или совершать платежи для упрощения административных, бюрократических и прочих формальностей в любой форме, в том числе, в форме денежных средств, ценностей, услуг или иной выгоды, каким-либо лицам и от каких-либо лиц или организаций, включая коммерческие организации, органы власти и самоуправления, государственных служащих, частных компаний и их представителей.

**6.2. Принцип соответствия Политики противодействия коррупции в Банке действующему законодательству и общепринятым нормам.**

Банк обеспечивает соответствие Политики противодействия коррупции в Банке Конституции Российской Федерации, заключенным Российской Федерацией международным договорам, законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, а также признанным деловым сообществом Российской Федерации успешными практикам противодействия коррупции в организациях.

### **6.3. Принцип личного примера руководства Банка.**

Ключевая роль руководства Банка (участников, членов Совета директоров, Правления, Председателя Правления и должностных лиц Банка) в формировании культуры нетерпимости к коррупции и в создании в Банке системы предупреждения и противодействия коррупции.

### **6.4. Принцип вовлеченности работников и контрагентов Банка.**

Банк обеспечивает информирование работников Банка и контрагентов Банка о положениях антикоррупционного законодательства Российской Федерации и их участие в реализации политики в области противодействия коррупции.

### **6.5. Принцип соразмерности процедур, предусмотренных Политикой противодействия коррупции в Банке, коррупционным рискам.**

Разработка и выполнение комплекса мероприятий, позволяющих снизить вероятность вовлечения Банка, его руководителей и работников в коррупционную деятельность, осуществляется с учетом существующих в деятельности Банка коррупционных рисков.

### **6.6. Принцип эффективности процедур, предусмотренных Политикой противодействия коррупции в Банке.**

Банк при реализации Политики противодействия коррупции отдает предпочтение экономически обоснованным и простым в реализации мероприятиям, позволяющим максимально снизить вероятность реализации коррупционных рисков.

### **6.7. Принцип ответственности.**

Банк возлагает ответственность за реализацию политики в области противодействия коррупции на лиц, осуществляющих руководство Банком вне зависимости от занимаемых должностей.

### **6.8. Принцип неотвратимости наказания.**

Банк в каждом случае совершения коррупционного правонарушения предпринимает меры, необходимые для привлечения работника Банка и (или) контрагента Банка к предусмотренной законодательством Российской Федерации ответственности вне зависимости от занимаемой должности, выполняемых функций, места работы, стажа работы и иных условий.

### **6.9. Принцип открытости бизнеса.**

Банк информирует всех заинтересованных лиц о приверженности закону и высоким этическим стандартам в деловых отношениях и нетерпимости к коррупции в любых ее формах и проявлениях посредством размещения в открытом доступе на официальном сайте в сети Интернет Политики противодействия коррупции в Банке.

### **6.10. Принцип отказа от ответных санкций.**

Банк гарантирует работникам Банка, контрагентам Банка и иным лицам как физическим, так и юридическим отсутствие негативных последствий в случае:

- добросовестного исполнения обязанностей и соблюдения запретов, ограничений и требований, установленных законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка в целях противодействия коррупции;
- добровольного информирования Банка о ставших им известными фактах совершения (подготовки к совершению) коррупционных правонарушений работниками, контрагентами или клиентами Банка либо совершения (подготовки к совершению) коррупционных правонарушений в отношении Банка, ее работников, контрагентов или клиентов Банка, а также о действиях работников, контрагентов и клиентов Банка, имеющих признаки коррупционных правонарушений;
- добровольного информирования Банка о недостаточной эффективности реализуемой политики в области противодействия коррупции.

Указанная гарантия распространяется на случаи:

- в которых в результате добросовестного исполнения обязанностей и соблюдения запретов, ограничений и требований, установленных в целях противодействия коррупции, или добровольного информирования Банка, при которых у Банка возникли убытки или упущенная выгода, Банком не были получены коммерческие и (или) конкурентные преимущества;
- когда представленная информация не нашла своего подтверждения в ходе проверки, но была представлена лицом в результате добросовестного заблуждения.



Указанная гарантия не распространяется на установленные в ходе проверки случаи представления заведомо ложной информации или попытки получения личной выгоды, противоречащей интересам Банка.

#### **6.11. Принцип постоянного контроля и регулярного мониторинга.**

Банк регулярно осуществляет мониторинг эффективности внедренных процедур по противодействию коррупции, контролирует их соблюдение, а при необходимости пересматривает и совершенствует их.

### **7. Мероприятия по предупреждению и противодействию коррупции в Банке**

#### **7.1. Нормативное обеспечение, закрепление стандартов поведения:**

7.1.1. Разработка и принятие кодекса профессиональной этики Банка;

7.1.2. Разработка и внедрение политики предотвращения, выявления и урегулирования конфликта интересов, декларации о конфликте интересов;

7.1.3. Разработка и принятие правил, регламентирующих вопросы обмена деловыми подарками и знаками делового гостеприимства;

7.1.4. Введение в договоры, связанные с хозяйственной деятельностью Банка, стандартной антикоррупционной оговорки;

7.1.5. Введение антикоррупционных положений в трудовые договоры работников Банка;

#### **7.2. Разработка и введение специальных антикоррупционных процедур:**

7.2.1. Введение процедуры информирования работниками Банка о случаях склонения их к совершению коррупционных нарушений и порядка рассмотрения таких сообщений, включая создание доступных каналов передачи обозначенной информации («линия доверия» на Web-сайте Банка);

7.2.2. Введение процедуры информирования Банка о ставшей известной работнику информации о случаях совершения коррупционных правонарушений другими работниками, контрагентами Банка или иными лицами и порядка рассмотрения таких сообщений, включая создание доступных каналов передачи обозначенной информации («линия доверия» на Web-сайте Банка);

7.2.3. Введение процедуры информирования работниками Банка о возникновении конфликта интересов и порядка урегулирования выявленного конфликта интересов;

7.2.4. Введение процедур защиты работников, сообщивших о коррупционных правонарушениях, от формальных и неформальных санкций;

7.2.5. Ежегодное заполнение декларации о конфликте интересов (по форме приложения 2 к настоящей Политике);

7.2.6. Проведение периодической оценки коррупционных рисков в целях выявления сфер деятельности Банка, наиболее подверженных таким рискам, и разработки соответствующих антикоррупционных мероприятий;

#### **7.3. Обучение и информирование работников:**

7.3.1. Ознакомление работников с внутренними нормативными документами, регламентирующим вопросы предупреждения и противодействия коррупции в Банке, путем их размещения в библиотеке внутренних нормативных документов и уведомления работников Банка по электронной почте об утверждении новой редакции / внесении изменений и дополнений в такие документы;

7.3.2. Проведение обучающих мероприятий по вопросам профилактики и противодействия коррупции;

7.3.3. Организация индивидуального консультирования работников по вопросам применения (соблюдения) антикоррупционных процедур;

#### **7.4. Обеспечение соответствия системы внутреннего контроля и аудита Банка требованиям политики по противодействию коррупции:**

7.4.1. Осуществление регулярного контроля соблюдения внутренних процедур;

7.4.2. Осуществление регулярного контроля данных бухгалтерского учёта, наличия и достоверности первичных документов бухгалтерского учёта;

7.4.3. Осуществление регулярного контроля экономической обоснованности расходов в сферах с высоким коррупционным риском: обмен деловыми подарками, представительские расходы, благотворительные пожертвования, вознаграждения внешним консультантам;

**7.5. Периодическое проведение внешнего аудита;**

**7.6. Проведение регулярной оценки результатов работы по противодействию коррупции.**

## **8. Должностное лицо, ответственное за профилактику и противодействие коррупции в Банке**

**8.1.** Должностным лицом, ответственным за профилактику и противодействие коррупции в Банке, является Начальник Службы экономической безопасности.

**8.2.** В обязанности должностного лица, ответственного за профилактику и противодействие коррупции в Банке, входит:

- участие совместно со Службой внутреннего контроля в разработке внутренних документов в области профилактики и противодействия коррупции в Банке;
- проведение контрольных мероприятий, направленных на выявление коррупционных правонарушений работниками Банка;
- проведение совместно со Службой управления рисками оценки коррупционных рисков;
- приём и рассмотрение сообщений о случаях склонения работников Банка к совершению и о совершении коррупционных правонарушений работниками, контрагентами Банка или иными лицами;
- организация заполнения (по форме приложения 2 к настоящей Политике) и рассмотрения деклараций о конфликте интересов;
- организация и проведение обучающих мероприятий по вопросам профилактики и противодействия коррупции и индивидуального консультирования работников Банка;
- оказание содействия уполномоченным представителям контрольно-надзорных и правоохранительных органов при проведении ими инспекционных проверок;
- оказание содействия уполномоченным представителям правоохранительных органов при проведении мероприятий по пресечению или расследованию коррупционных преступлений, включая оперативно-розыскные мероприятия;
- проведение оценки результатов антикоррупционной работы и подготовка соответствующих отчетных материалов Председателю Правления Банка.

## **9. Обязанности работников Банка, связанные с предупреждением и противодействием коррупции**

Работники Банка обязаны:

- воздерживаться от совершения и (или) участия в совершении коррупционных правонарушений в интересах или от имени Банка;
- воздерживаться от поведения, которое может быть истолковано окружающими как готовность совершить или участвовать в совершении коррупционного правонарушения в интересах или от имени Банка;
- незамедлительно информировать непосредственного руководителя / должностное лицо, ответственное за профилактику и противодействие коррупции в Банке, / руководство Банка / Службу внутреннего контроля о случаях склонения работника к совершению коррупционных правонарушений;
- незамедлительно информировать непосредственного руководителя / должностное лицо, ответственное за профилактику и противодействие коррупции в Банке, / руководство Банка / Службу внутреннего контроля о ставшей известной работнику информации о случаях совершения коррупционных правонарушений другими работниками, контрагентами Банка или иными лицами;
- сообщить непосредственному руководителю / должностному лицу, ответственному за профилактику и противодействие коррупции в Банке, о возможности возникновения либо возникшем у работника конфликте интересов;

- сообщить должностному лицу, ответственному за профилактику и противодействие коррупции в Банке, о получении и дарении подарков в связи с должностным положением или исполнением должностных обязанностей;

- сообщить должностному лицу, ответственному за профилактику и противодействие коррупции в Банке, о выполнении другой оплачиваемой работы.

## **10. Правила, регламентирующие вопросы обмена деловыми подарками и знаками делового гостеприимства**

**10.1.** Банк приветствует развитие партнерских отношений с внешними клиентами и контрагентами и допускает обмен корпоративными подарками между партнерскими сторонами.

**10.2.** Банк допускает получение работниками Банка подарков ориентировочной стоимостью не более 3000 (трех тысяч российских рублей) за 1 подарок, если иное не предусмотрено специальными распоряжениями уполномоченных руководителей.

**10.3.** Банк с пониманием относится к тому, что отказ от дорогостоящего подарка может привести к негативным последствиям для бизнеса. О решении принять подарок Работник сообщает должностному лицу, ответственному за профилактику и противодействие коррупции в Банке, не позднее следующего рабочего дня. Если стоимость подарка не превышает трех тысяч рублей, подарок остается у работника. Если стоимость подарка больше трёх тысяч рублей либо не известна, подарок должен быть передан в Административно-хозяйственный отдел по акту приёма-передачи. Определение стоимости подарка проводится на основе рыночной цены, действующей на дату принятия подарка, или цены на аналогичную материальную ценность в сопоставимых условиях. Сведения о рыночной цене подтверждаются документально, а при невозможности документального подтверждения – экспертным путем. Работник может направить заявление о выкупе подарка не позднее двух месяцев со дня сдачи подарка.

**10.4.** Если получение подарка предполагает предоставление клиенту (контрагенту) каких-либо льгот, преференций и т.п., работник незамедлительно уведомляет об этом должностное лицо, ответственное за профилактику и противодействие коррупции в Банке, и своего непосредственного руководителя.

**10.5.** Работники Банка могут делать подарки своим клиентам в соответствии с установленным порядком расходования средств (в том числе представительских расходов), закрепленным внутренними документами Банка.

**10.6.** Подарки клиентам Банка делаются только при отсутствии в компании клиента запрещающих правил в отношении подарков.

**10.7.** При соответствующем оформлении отчетных документов Банк допускает оплату расходов (проездных билетов, счетов, посещения мероприятий), которые произведены в процессе общения с клиентами в порядке, установленном действующими внутренними нормативными документами.

**10.8.** Не допускаются подарки от имени Банка, его работников и представителей третьим лицам в виде денежных средств, как наличных, так и безналичных, независимо от валюты.

## **11. Участие в благотворительной деятельности и спонсорство**

Банк осуществляет единую региональную благотворительную политику, направленную на создание имиджа Банка как социально-ответственного бизнеса. Банк не финансирует благотворительные и спонсорские проекты в целях получения коммерческих преимуществ в конкретных проектах Банка.

## **12. Участие в политической деятельности**

Банк не финансирует политические партии, организации и движения в целях получения коммерческих преимуществ в конкретных проектах Банка.

### **13. Взаимодействие с государственными и муниципальными служащими, осуществляющими контрольно-надзорные функции**

**13.1.** Банк / работники Банка воздерживаются от дарения подарков, выплаты денежного вознаграждения, предоставления кредитов, оплаты любых расходов за государственных служащих, их близких родственников (или в их интересах) в целях получения коммерческих преимуществ в конкретных проектах Банка и Обществ, входящих в корпоративную структура Банка, в том числе расходов на транспорт, проживание, питание, развлечения, PR-кампании и т.п., или получение ими за счет Банка иной выгоды.

**13.2.** Банк / работники Банка воздерживаются от любых предложений, принятие которых может поставить государственного служащего, осуществляющего контрольно-надзорные функции, в ситуацию конфликта интересов, в том числе:

- предложений о приеме на работу в Банк (а также в аффилированные организации) государственного служащего, осуществляющего контрольно-надзорные функции, или членов его семьи, включая предложения о приеме на работу после увольнения с государственной службы;

- предложений о передаче в пользование государственному служащему, осуществляющему контрольно-надзорные функции, или членам его семьи любой собственности, принадлежащей Банку (или аффилированной организации);

- предложений о заключении Банком договора на выполнение тех или иных работ с организациями, в которых работают члены семьи государственного служащего, осуществляющего контрольно-надзорные функции.

**13.3.** При нарушении государственными служащими требований к их служебному поведению, при возникновении ситуаций испрашивания или вымогательства взятки государственными служащими работник Банка должен незамедлительно обратиться по телефону «горячей линии» или по соответствующему адресу электронной почты в государственный орган, осуществляющий контрольно-надзорные мероприятия. Необходимая контактная информация в обязательном порядке размещается на сайте каждого государственного органа в подразделе «противодействие коррупции». В случае испрашивания или вымогательства взятки Банк также может обратиться непосредственно в правоохранительные органы.

**13.4.** Отдел по работе с персоналом и охране труда при заключении Банком трудового или гражданско-правового договора на выполнение работ (оказание услуг), указанного в ч. 1 ст. 12 Федерального закона от 25.12.2008 г. № 273-ФЗ «О противодействии коррупции», с гражданином, замещавшим должности государственной или муниципальной службы, перечень которых устанавливается нормативными правовыми актами Российской Федерации, в течение двух лет после его увольнения с государственной или муниципальной службы обязан в десятидневный срок сообщать о заключении такого договора представителю нанимателя (работодателю) государственного или муниципального служащего по последнему месту его службы в порядке, устанавливаемом нормативными правовыми актами<sup>1</sup> Российской Федерации. Неисполнение этой обязанности является правонарушением и влечёт ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации<sup>2</sup>.

### **14. Обучение работников Банка по вопросам профилактики и противодействия коррупции**

**14.1.** В Банке проводится обучение по вопросам профилактики и противодействия коррупции:

---

<sup>1</sup> Постановление Правительства РФ от 21.01.2015 № 29 «Об утверждении Правил сообщения работодателем о 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».

<sup>2</sup> Статья 19.29 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях «Незаконное привлечение к трудовой деятельности либо выполнению работ или оказанию услуг государственного или муниципального служащего либо бывшего государственного или муниципального служащего».

- непосредственно после приёма на работу с новыми работниками проводится *вводный инструктаж* по положениям настоящей Политики и связанных с ней документов;

- *целевое* обучение при назначении работника на иную должность, предполагающую осуществление функций с высокой степенью коррупционных рисков либо участие в определенных антикоррупционных процедурах;

- *ежегодное* обучение работников Банка с целью поддержания их знаний и навыков в сфере противодействия коррупции на должном уровне;

- *дополнительное* обучение в случае выявления недостатков в реализации политики по противодействию коррупции, одной из причин которых является недостаточность знаний и навыков работников в сфере противодействия коррупции.

**14.2.** Ежегодное обучение может проводиться по темам:

- коррупция в государственном и частном секторах экономики, виды коррупционных правонарушений (теоретическая);

- юридическая ответственность за совершение коррупционных правонарушений;

- ознакомление с требованиями законодательства и внутренними документами Банка по вопросам противодействия коррупции и порядком их применения (прикладная);

- выявление и разрешение конфликта интересов при выполнении трудовых обязанностей (прикладная);

- поведение в ситуациях коррупционного риска, в частности в случаях вымогательства взятки со стороны должностных лиц государственных, муниципальных и иных организаций;

- взаимодействие с правоохранительными органами по вопросам профилактики и противодействия коррупции (прикладная).

**14.3.** При организации обучения следует учитывать категорию обучаемых лиц (лица, ответственные за противодействие коррупции, руководящие работники, иные работники Банка).

## **15. Организация канала информирования о коррупционных проявлениях**

**15.1.** Банк обеспечивает организацию конфиденциального и доступного канала информирования руководства Банка, Службы внутреннего контроля / должностного лица, ответственному за профилактику и противодействие коррупции в Банке («линия доверия» на Web-сайте Банка) заинтересованными лицами, включая работников, контрагентов и клиентов Банка:

- о совершенных работниками, контрагентами или клиентами Банка коррупционных правонарушениях;

- о подготовке к совершению коррупционных правонарушений со стороны работников, контрагентов или клиентов Банка;

- о действиях работников, контрагентов или клиентов Банка, имеющих признаки коррупционных правонарушений.

По «линии доверия» в адрес руководства Банка, Службы внутреннего контроля могут поступать предложения по улучшению антикоррупционных процедур и контроля, а также запросы со стороны работников и третьих лиц.

**15.2.** Банк обеспечивает оперативное рассмотрение информации, по своему характеру относящейся к вопросам противодействия коррупции, поступившей от любых заинтересованных лиц.

## **16. Общества, входящие в корпоративную структуру Банка**

**16.1.** Банк, в пределах своей компетенции, инициирует внедрение собственных антикоррупционных программ, аналогичных настоящей Политике, а также прилагает разумно возможные усилия, чтобы основополагающие принципы и требования настоящей Политики соблюдались в хозяйственных обществах и объединениях, где участвует Банк.

**16.2.** При участии в хозяйственном обществе или объединении Банк:

- анализирует информацию о репутации потенциальных партнеров и их терпимости к коррупции;

- информирует их о принципах и требованиях настоящей Политики;

– выступает за принятие аналогичной антикоррупционной Политики в хозяйственном обществе или объединении.

## **17. Взаимодействие с контрагентами, посредниками и иными лицами**

**17.1.** Банку и его Работникам запрещается привлекать или использовать контрагентов, посредников, партнеров, агентов или иных лиц для совершения каких-либо действий, которые противоречат принципам и требованиям настоящей Политики или нормам применимого антикоррупционного законодательства.

**17.2.** Банк обеспечивает наличие процедур по проверке контрагентов (посредников, партнеров, агентов, и иных лиц) для предотвращения и/или выявления описанных выше нарушений в целях минимизации и пресечения рисков вовлечения Банка в коррупционную деятельность. Такая проверка представляет собой сбор и анализ сведений о потенциальных контрагентах: их репутации в деловых кругах, длительности деятельности на рынке, участия в коррупционных скандалах и т.п.

**17.3.** В целях исполнения принципов и требований, предусмотренных в Политике, Банк вправе включать антикоррупционные условия (оговорки) в договоры с контрагентами, посредниками, партнерами, агентами и иными лицами в ситуациях повышенного коррупционного риска. Антикоррупционные условия (оговорки) могут содержать сведения о Политике и системе антикоррупционных процедур, действующих в Банке, при необходимости предусматривать настоящую Политику в качестве приложения к договорам, определять ответственность контрагентов за несоблюдение антикоррупционных принципов и требований. Пример антикоррупционной оговорки изложен в приложении 1 к настоящей Политике.

## **18. Ведение бухгалтерских книг и записей**

**18.1.** Все финансовые операции должны быть аккуратно, правильно и с достаточным уровнем детализации отражены в бухгалтерском учете Банка, задокументированы и доступны для проверки.

**18.2.** В Банке назначены работники, несущие ответственность, предусмотренную действующим законодательством Российской Федерации, за подготовку и предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчетности в установленные сроки.

**18.3.** Искажение или фальсификация бухгалтерской отчетности Банка строго запрещены в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

## **19. Оповещение о недостатках**

Любой Работник или иное лицо в случае появления сомнений в правомерности или в соответствии целям, принципам и требованиям Политики своих действий, а также действий, бездействия или предложений других Работников, контрагентов или иных лиц, которые взаимодействуют с Банком, должен сообщить об этом по «линия доверия» на Web-сайте Банка, либо своему непосредственному руководителю и/или должностному лицу, ответственному за профилактику и предотвращение коррупции в Банке. Обеспечивается оперативное рассмотрение информации, по своему характеру относящейся к вопросам противодействия коррупции.

## **20. Отказ от ответных мер и санкций**

Банк заявляет о том, что ни один Работник 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 и / или общества, входящего в корпоративную структуру Банка, возникла упущенная выгода или не были получены коммерческие и конкурентные преимущества.

## **21. Аудит и контроль**

**21.1.** В Банке на регулярной основе проводится внутренний и внешний аудит финансово-хозяйственной деятельности, контроль полноты и правильности отражения данных в бухгалтерском учете и соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации и внутренних нормативных документов Банка, в том числе принципов и требований, установленных настоящей Политикой.

**21.2.** В рамках процедур внутреннего контроля в Банке осуществляются проверки ключевых направлений коммерческой деятельности, включая выборочные проверки законности осуществляемых платежей, их экономической обоснованности, целесообразности расходов, в том числе, на предмет подтверждения первичными учетными документами и соответствия требованиям настоящей Политики. Проверка экономической обоснованности осуществляемых операций в сферах коррупционного риска проводится в отношении обмена деловыми подарками, представительских расходов, благотворительных пожертвований, вознаграждений внешним консультантам и других сфер. При этом обращается внимание на наличие обстоятельств – индикаторов неправомερных действий, например:

- оплата услуг, характер которых не определен либо вызывает сомнения;
- предоставление дорогостоящих подарков, оплата транспортных, развлекательных услуг, выдача на льготных условиях займов, предоставление иных ценностей или благ внешним консультантам, государственным или муниципальным служащим, работникам аффилированных лиц и контрагентов;
- выплата посреднику или внешнему консультанту вознаграждения, размер которого превышает обычную плату для Банка или плату для данного вида услуг;
- закупки или продажи по ценам, значительно отличающимся от рыночных;
- сомнительные платежи наличными.

Данные проверки проводит соответствующее уполномоченное подразделение Банка в соответствии с внутренними документами Банка.

## **22. Ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) настоящей Политики**

**22.1.** Участники Банка, члены Совета директоров, Правления, Председатель Правления Банка и работники всех структурных подразделений Банка, независимо от занимаемой должности, несут ответственность, предусмотренную действующим законодательством Российской Федерации, за несоблюдение (ненадлежащее соблюдение) антикоррупционных принципов и требований, а также за действия (бездействие) подчиненных им лиц, нарушающие эти принципы и требования.

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

**22.3.** Лица, виновные в нарушении требований настоящей Политики, в совершении коррупционных преступлений, коррупционных административных правонарушений, коррупционных дисциплинарных проступках, 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.

**22.4.** В случае, если от имени или в интересах юридического лица осуществляются организация, подготовка и совершение коррупционных правонарушений или правонарушений, создающих условия для совершения коррупционных правонарушений, к юридическому лицу могут быть применены меры ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**22.5.** Применение за коррупционное правонарушение мер ответственности к юридическому лицу не освобождает от ответственности за данное коррупционное правонарушение виновное физическое лицо, равно как и привлечение к уголовной или иной ответственности за коррупционное

правонарушение физического лица не освобождает от ответственности за данное коррупционное правонарушение юридическое лицо.

### **23. Заключительные положения**

**23.1.** Настоящая редакция Политики противодействия коррупции в Банке вступает в действие с момента её утверждения решением Совета директоров Банка. Предыдущая редакция Политики противодействия коррупции в Банке утрачивает силу с момента вступления в силу настоящей редакции.

**23.2.** Если при изменении законодательства Российской Федерации отдельные статьи настоящего Политики вступают в противоречие с ним, то эти статьи утрачивают свою юридическую силу и до момента внесения изменений в Политику работники Банка руководствуются действующим законодательством Российской Федерации. Факт прекращения действия одного или нескольких пунктов не влияет на действие настоящей Политики в целом.

**23.3.** Изменения и дополнения в Политику должны быть утверждены решением Совета директоров Банка.

**23.4.** Мониторинг актуальности и соответствия Политики законодательству Российской Федерации осуществляют должностное лицо, ответственное за профилактику и противодействие коррупции в Банке, и Служба внутреннего контроля.

**23.5.** При выявлении недостаточно эффективных положений настоящей Политики или связанных с ней антикоррупционных процедур Банка, либо при изменении требований применимого антикоррупционного законодательства Российской Федерации Председатель Правления Банка организует пересмотр и изменение настоящей Политики и/или антикоррупционных процедур.



### Антикоррупционная оговорка (пример)

1. В процессе подготовки к заключению настоящего *Договора/Соглашения* Стороны, их работники, представители, посредники и аффилированные лица не совершали действий, указанных в данном пункте.

Стороны обязуются обеспечивать выполнение условий, предусмотренных данным разделом настоящего *Договора/Соглашения*, своими работниками, представителями, посредниками, аффилированными лицами, а также обеспечивают выполнение условий третьими лицами, которые находятся под контролем соответствующей Стороны или ее влиянием.

При исполнении своих обязательств по настоящему *Договору/Соглашению* Стороны, их работники, представители, посредники и аффилированные лица:

- не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату каких-либо денежных средств и/или не передают иные материальные ценности (имущество и т.п.), прямо или косвенно, любым лицам, для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо преимущества или достичь иные цели;

- не осуществляют действия, которые могут быть квалифицированы как вымогательство взятки/незаконного вознаграждения или предмета коммерческого подкупа, посредничество в коммерческом подкупе/во взяточничестве, дача/получение взятки, коммерческий подкуп, незаконное вознаграждение, злоупотребление полномочиями, а также иные действия, нарушающие требования законодательства Российской Федерации в сфере противодействия коррупции;

- отказываются от стимулирования каким-либо образом работников другой Стороны/других Сторон, в том числе путем предоставления денежных сумм, подарков, безвозмездного выполнения (оказания) в их адрес работ (услуг) и другими, не поименованными здесь способами, ставящими работника в определенную зависимость и направленными на обеспечение выполнения этим работником каких-либо действий в пользу стимулирующей его Стороны.

2. Стороны реализуют процедуры по предотвращению коррупции и контролируют их соблюдение, а также оказывают взаимное содействие друг другу в целях предотвращения коррупции.

3. В случае возникновения у Стороны подозрений, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений пункта 1 настоящего раздела *Договора/Соглашения*, соответствующая Сторона обязуется уведомить другую Сторону в письменной форме. В письменном уведомлении Сторона обязана сослаться на факты и/или предоставить материалы, достоверно подтверждающие или дающие основание предполагать, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений пункта 1 настоящего раздела *Договора/Соглашения* другой Стороной, её работниками, представителями, посредниками и аффилированными лицами. После получения письменного уведомления Сторона, в адрес которой оно направлено, предоставляет другой Стороне в течение 7 (Семи) календарных дней с даты получения письменного уведомления заверения о принятии мер, направленных на недопущение нарушений, минимизацию негативных последствий в случае, если нарушение было совершено.

4. Стороны гарантируют осуществление надлежащего разбирательства по представленным в рамках исполнения настоящего *Договора/Соглашения* фактам и применение эффективных мер по устранению и недопущению в дальнейшем нарушений, указанных в пункте 3 настоящего раздела *Договора/Соглашения* и предотвращению возможных конфликтных ситуаций.

5. Стороны гарантируют полную конфиденциальность при исполнении условий антикоррупционной оговорки, а также отсутствие негативных последствий как для обращающейся Стороны в целом, так и для конкретных работников обращающейся Стороны, сообщивших о факте нарушений.

Приложение 2  
к Политике противодействия коррупции  
в ООО КБ «ГТ банк»

Типовая декларация о конфликте интересов

Настоящая Декларация содержит два раздела. Первый раздел заполняется работником. Второй раздел заполняется его непосредственным начальником. Работник обязан раскрыть информацию о каждом реальном или потенциальном конфликте интересов. Эта информация подлежит последующей всесторонней проверке начальником в установленном порядке.

Настоящий документ носит строго конфиденциальный характер (по заполнению) и предназначен исключительно для внутреннего пользования Банка. Содержание настоящего документа не подлежит раскрытию каким-либо третьим сторонам и не может быть использовано ими в каких-либо целях. Срок хранения данного документа составляет один год. Уничтожение документа происходит в соответствии с процедурой, установленной в Банке.

Заявление

Перед заполнением настоящей декларации я ознакомился с Кодексом профессиональной этики ООО КБ «ГТ банк», Политикой противодействия коррупции в ООО КБ «ГТ банк», Политикой предотвращения, выявления и урегулирования конфликта интересов в ООО КБ «ГТ банк».

\_\_\_\_\_  
(подпись работника)

Кому: (указывается ФИО и должность непосредственного начальника, ФИО и должность лица, ответственного за профилактику и противодействие коррупции в Банке)	
От кого (ФИО работника, заполнившего Декларацию)	
Должность:	
Дата заполнения:	
Декларация охватывает период времени	с ..... по .....

Необходимо внимательно ознакомиться с приведенными ниже вопросами и ответить «да» или «нет» на каждый из вопросов. Ответ «да» необязательно означает наличие конфликта интересов, но выявляет вопрос, заслуживающий дальнейшего обсуждения и рассмотрения непосредственным начальником. Необходимо дать разъяснения ко всем ответам «да» в месте, отведенном в конце первого раздела формы. При заполнении Декларации необходимо учесть, что все поставленные вопросы распространяются не только на Вас, но и на Ваших супруга(у) (или партнера в гражданском браке), родителей (в том числе приемных), детей (в том числе приемных), родных и двоюродных братьев и сестер.

## Раздел 1

### Внешние интересы или активы

1. Владете ли Вы или лица, действующие в Ваших интересах, прямо или как бенефициар, акциями (долями, паями) или любыми другими финансовыми интересами:

1.1. В активах Банка?

1.2. В другой компании, находящейся в деловых отношениях с Банком (контрагенте, подрядчике, консультанте, клиенте и т.п.)?

1.3. В компании или организации, которая может быть заинтересована или ищет возможность построить деловые отношения с Банком или ведет с ней переговоры?

1.4. В деятельности компании-конкурента Банка?

1.5. В компании или организации, выступающей стороной в судебном или арбитражном разбирательстве с Банком?

2. Если ответ на один из вопросов является «ДА», то имеется ли у Вас на это письменное разрешение от соответствующего органа Банка, уполномоченного разрешать конфликты интересов, или менеджера, которому были делегированы соответствующие полномочия?

3. Являетесь ли Вы или лица, действующие в Ваших интересах, членами органов управления (Совета директоров, Правления) или исполнительными руководителями (директорами, заместителями директоров т.п.), а также работниками, советниками, консультантами, агентами или доверенными лицами:

3.1. В компании, находящейся в деловых отношениях с Банком?

3.2. В компании, которая ищет возможность построить деловые отношения с Банком, или ведет с ней переговоры?

3.3. В компании-конкуренте Банка?

3.4. В компании, выступающей или предполагающей выступить стороной в судебном или арбитражном разбирательстве с Банком?

4. Участвуете ли вы в настоящее время в какой-либо иной деятельности, кроме описанной выше, которая конкурирует с интересами Банка в любой форме, включая, но не ограничиваясь, приобретением или отчуждением каких-либо активов (имущества) или возможностями развития бизнеса или бизнес-проектами?

### Личные интересы и честное ведение бизнеса

5. Участвовали ли Вы в какой-либо сделке от лица Банка (как лицо, принимающее решение, ответственное за выполнение контракта, утверждающее приемку выполненной работы, оформление, или утверждение платежных документов и т.п.), в которой Вы имели финансовый интерес в контрагенте?

6. Получали ли Вы когда-либо денежные средства или иные материальные ценности, которые могли бы быть истолкованы как влияющие незаконным или неэтичным образом на коммерческие операции между Банком и другим предприятием, например, плату от контрагента за содействие в заключении сделки с организацией?

7. Производили ли Вы когда-либо платежи или санкционировали платежи Банка, которые могли бы быть истолкованы как влияющие незаконным или неэтичным образом на коммерческую сделку между Банком и другим предприятием, например, платеж контрагенту за услуги, оказанные Банку, который в сложившихся рыночных условиях превышает размер вознаграждения, обоснованно причитающегося за услуги, фактически полученные Банком?

#### Взаимоотношения с государственными служащими

8. Производили ли Вы когда-либо платежи, предлагали осуществить какой-либо платеж, санкционировали выплату денежных средств или иных материальных ценностей, напрямую или через третье лицо государственному служащему, кандидату в органы власти или члену политической партии для получения необоснованных привилегий или оказания влияния на действия или решения, принимаемые государственным институтом, с целью сохранения бизнеса или приобретения новых возможностей для бизнеса организации?

#### Инсайдерская информация

9. Раскрывали ли Вы в своих личных, в том числе финансовых, интересах какому-либо лицу или компании какую-либо конфиденциальную информацию (планы, программы, финансовые данные, формулы, технологии и т.п.), принадлежащие Банку и ставшие Вам известными по работе или разработанные Вами для Банка во время исполнения своих обязанностей?

10. Раскрывали ли Вы в своих личных, в том числе финансовых, интересах какому-либо третьему физическому или юридическому лицу какую-либо иную связанную с Банком информацию, ставшую Вам известной по работе?

#### Ресурсы организации

11. Использовали ли Вы средства Банка, время, оборудование (включая средства связи и доступ в Интернет) или информацию таким способом, что это могло бы повредить репутации Банка или вызвать конфликт с интересами Банка?

12. Участвуете ли Вы в какой-либо коммерческой и хозяйственной деятельности вне занятости в Банке (например, работа по совместительству), которая противоречит требованиям Банка к Вашему рабочему времени и ведет к использованию к выгоде третьей стороны активов, ресурсов и информации, являющимися собственностью Банка?

#### Равные права работников

13. Работают ли члены Вашей семьи или близкие родственники в Банке, в том числе под Вашим прямым руководством?

14. Работает ли в Банке какой-либо член Вашей семьи или близкий родственник на должности, которая позволяет оказывать влияние на оценку эффективности Вашей работы?

15. Оказывали ли Вы протекцию членам Вашей семьи или близким родственникам при приеме их на работу в Банк; или давали оценку их работе, продвигали ли Вы их на вышестоящую должность, оценивали ли Вы их работу и определяли их размер заработной платы или освобождали от дисциплинарной ответственности?

#### Подарки и деловое гостеприимство

16. Нарушали ли Вы требования Правил, регламентирующих вопросы обмена деловыми подарками и знаками делового гостеприимства?

### Другие вопросы

17. Известно ли Вам о каких-либо иных обстоятельствах, не указанных выше, которые вызывают или могут вызвать конфликт интересов, или могут создать впечатление у Ваших коллег и руководителей, что Вы принимаете решения под воздействием конфликта интересов?

Если Вы ответили «ДА» на любой из вышеуказанных вопросов, просьба изложить ниже подробную информацию для всестороннего рассмотрения и оценки обстоятельств.

### Заявление

Настоящим подтверждаю, что я прочитал и понял все вышеуказанные вопросы, а мои ответы и любая пояснительная информация являются полными, правдивыми и правильными.

Подпись: \_\_\_\_\_

ФИО: \_\_\_\_\_

### Раздел 2

Достоверность и полнота изложенной в Декларации информации мною проверена:

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О., подпись)

С участием (при необходимости):

Начальник службы экономической безопасности

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О., подпись)

Начальник юридического отдела

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О., подпись)

Начальник отдела по работе с персоналом и охране труда

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О., подпись)

Решение непосредственного начальника по декларации

(подтвердить подписью):

Конфликт интересов не был обнаружен	
Я не рассматриваю как конфликт интересов ситуацию, которая, по мнению декларировавшего их работника, создает или может создать конфликт с интересами Банка	
Я ограничил работнику доступ к информации Банка, которая может иметь отношение к личным частным интересам работника [указать, какой информации]	

Я отстранил (постоянно или временно) работника от участия в обсуждении и процессе принятия решений по вопросам, которые находятся или могут оказаться под влиянием конфликта интересов [указать, от каких вопросов]	
Я пересмотрел круг обязанностей и трудовых функций работника [указать, каких обязанностей]	
Я временно отстранил работника от должности, которая приводит к возникновению конфликта интересов между его должностными обязанностями и личными интересами	
Я перевел работника на должность, предусматривающую выполнение служебных обязанностей, не связанных с конфликтом интересов	
Я ходатайствовал перед вышестоящим руководством об увольнении работника по инициативе Банка за дисциплинарные проступки согласно действующему законодательству	
Я передал декларацию вышестоящему руководителю для проверки и определения наилучшего способа разрешения конфликтов интересов в связи с тем, что .....	

## ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ

Проекта Политики противодействия коррупции в ООО КБ «ГТ банк»

Должность	Ф.И.О.	Подпись	Дата согласования
Руководитель Службы внутреннего контроля	Романова Г.А.		11.08.2022
Начальник Отдела методологии	Нестеренко Н.С.		11.08.2022
Начальник Службы экономической безопасности	Хорунжий В.Н.		12.08.2022
Начальник Службы управления рисками	Короткова Е.Н.		12.08.2022
Начальник юридического отдела	Тирский А.Д.		15.08.2022

Список доведения: все сотрудники Банка