

Приложение №2 к приказу №5-п от 11.01.2019

Утверждено:  
Решением Совета Директоров  
АО «Газнефтьбанк»  
Протокол № 45 от «29» декабря 2018 г.  
Председатель Совета Директоров  
АО «Газнефтьбанк»  
\_\_\_\_\_ М.А. Бандорин  
29 декабря 2018 года

Введена в действие с 14.01.2019  
приказом Председателя Правления  
банка от 11.01.2019 № 5 -п

**ПОЛИТИКА**  
**по противодействию коррупции**  
**Акционерного коммерческого Банка «Газнефтьбанк»**  
**(акционерное общество)**

г. Саратов  
2018

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящая Политика разработана в соответствии с действующими законами Российской Федерации, рекомендациями Банка России с учетом требований:

- Федерального закона от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» (с изменениями и дополнениями);
- Указа Президента Российской Федерации от 02.04.2013 № 309 «О мерах по реализации отдельных положений Федерального закона «О противодействии коррупции» (с изменениями и дополнениями);
- Положение Банка России от 16.12.2003 №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (с изменениями и дополнениями);
- Методические рекомендации по разработке и принятию организациями мер по предупреждению и противодействию коррупции (утв. Минтруда России 08.11.2013).

1.2. Настоящая Политика является основным внутренним нормативным документом Банка, определяющим ключевые принципы, правила и требования, направленные на противодействие коррупции и минимизацию коррупционного риска, а также на обеспечение соблюдения Банком, его сотрудниками, акционерами, органами управления, иными лицами, имеющими право действовать от имени и в интересах Банка, норм применяемого антикоррупционного законодательства.

1.3. Настоящая Политика включает следующие основные понятия и сокращения:

**Банк** – АО «Газнефтьбанк»;

**Коррупция (коррупционные действия)** - 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, а также совершение указанных деяний от имени или в интересах Банка;

**Коррупционное правонарушение** - совершенное противоправное (в нарушение антикоррупционного законодательства РФ) деяние, обладающее признаками коррупции, за которое законодательством РФ установлена гражданско-правовая, дисциплинарная, административная или уголовная ответственность;

**Противодействие коррупции** - деятельность Банка, его органов управления, сотрудников 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.

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

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

**Мошенничество** - преднамеренные действия сотрудников Банка и (или) заинтересованных, аффилированных, иных лиц, совершаемые посредством злоупотребления полномочиями, недобросовестных действий или обмана с целью получения выгоды для себя и (или) третьих лиц, потенциально приводящие к ущербу и риску потери репутации Банка.

**Вознаграждение за содействие** – неофициальное и неправомерное предоставление денежных средств, имущества, имущественных прав, услуг и иной материальной или нематериальной выгоды с целью обеспечения или ускорения выполнения стандартного порядка совершения законодательно установленных процедур или действий, которые при этом не предусмотрены законодательными и иными нормативно-правовыми актами.

**Злоупотребление полномочиями** – использование лицом, выполняющим функции единоличного исполнительного органа (Председатель Правления Банка), коллегиального исполнительного органа (Правление Банка), членом Совета директоров Банка, своего служебного положения и (или) своих полномочий вопреки законным интересам Банка и в целях извлечения выгод и преимуществ для себя или для третьих лиц либо нанесения вреда другим лицам.

**Конфликт интересов** – ситуация, при которой в результате личной заинтересованности сотрудника, влияющей на надлежащее исполнение им должностных и общих служебных обязанностей, возможно возникновение противоречий между имущественными и иными интересами Банка, его структурными подразделениями и (или) его сотрудниками, клиентами, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) клиентов.

**Аффилированные лица** – физические и юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность Банка или действующие от имени или в интересах Банка (в т. ч. агенты, консультанты, посредники, дистрибьюторы, маклеры, брокеры и пр.)

**СУР** – служба управления рисками

**СВК** - служба внутреннего контроля

**СВА** - служба внутреннего аудита

1.4 Банк открыто заявляет о неприятии коррупции, настаивает на соблюдении принципов и требований настоящей Политики всеми акционерами, членами органов управления Банка и его сотрудниками.

1.5 Политика по противодействию коррупции является документом прямого действия, обязательным к применению и исполнению всеми структурным подразделениями, руководителями, сотрудниками, членами органов управления Банка вне зависимости от уровня занимаемой ими должности.

1.6. Настоящий документ направлен на противодействие коррупции как внутри Банка, так и в отношениях Банка с третьими лицами, включая государственные и муниципальные органы, юридические лица.

1.7. Политика по противодействию коррупции Банка распространяется также на заинтересованных и аффилированных лиц, ее требования учитываются при установлении Банком договорных, гражданско-правовых и иных деловых отношений с прочими контрагентами.

1.8 Банк предъявляет соответствующие требования к работникам Банка и кандидатам на работу в Банке на предмет их непричастности к коррупционной деятельности, содействует повышению уровня их антикоррупционной культуры путем ознакомления при приеме на работу с требованиями настоящей Политики.

1.9 Подразделение маркетинга и новых платежных систем размещает настоящую Политику в свободном доступе на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

1.10 Подразделение СВК, СВА в рамках текущей деятельности, осуществляют контроль соблюдения в Банке антикоррупционного законодательства РФ.

## **2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ АНТИКОРРУПЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ**

2.1. Антикоррупционная 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 безупречной деловой репутации Банка.

2.2. Антикоррупционная политика закрепляет принципы, которых придерживается в своей деятельности Банк – принципы приверженности закону и высоким этическим стандартам в деловых отношениях, принципы недопущения и противодействия коррупции, как при выстраивании взаимодействия с органами государственной власти, так и в корпоративных отношениях.

2.3. Антикоррупционная политика разработана и внедряется в деятельность органов управления, сотрудников, представителей Банка в целях укрепления репутации Банка как добропорядочного партнера среди других компаний и клиентов и защиты Банка, его представителей, сотрудников от коррупционных посягательств со стороны недобросовестных представителей других компаний, представителей органов государственной власти и надзорных органов.

2.4. Антикоррупционная политика направлена на формирование у участников Банка, контрагентов, клиентов, сотрудников Банка, иных заинтересованных лиц понимания политики Банка о неприятии коррупции в любых ее формах и проявлениях.

### **3. КОРРУПЦИОННЫЕ ДЕЙСТВИЯ**

3.1. Согласно действующему нормативному законодательству РФ следующие действия, совершаемые в отношении Банка (от его имени и (или) в его интересах), признаются коррупционными:

- дача взятки;
- получение взятки;
- посредничество во взяточничестве;
- коммерческий подкуп;
- мошенничество (внутреннее и внешнее);
- вознаграждение за содействие, любые противоправные платежи (в т.ч. незначительные);
- злоупотребление полномочиями;
- иное незаконное использование сотрудниками и (или) руководителями Банка для себя или в пользу третьих лиц вопреки законным интересам Банка, и (или) общества, и (или) государства возможностей, для получения финансовых или иных выгод (преимущества).

3.2. С целью избежания и пресечения любых форм и проявлений мошенничества и коррупции в Банке и структурных подразделениях устанавливаются:

- строгий запрет для сотрудников, членов органов управления Банка, иных аффилированных лиц, действующих от имени Банка и (или) в его интересах, прямо или косвенно, лично или через посредничество участвовать в мошеннических и (или) коррупционных действиях: предлагать, давать, обещать, просить и получать взятки, вознаграждение за содействие в упрощении и (или) избежании административных, бюрократических и прочих формальностей в любой форме, в том числе в форме денежных средств, ценностей, услуг или иной выгоде;
- недопустимость коррупционных действий, включая проявления конфликта интересов, как в отношении представителей государства, органов государственной и муниципальной власти, общественных формирований, частных компаний, политических деятелей и иных третьих лиц, так и в отношении сотрудников Банка посредством злоупотребления служебным положением с целью извлечения личной выгоды (преимущества).

### **4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ**

4.1. Системы мер противодействия коррупции в Банке основывается на следующих основных принципах:

**4.1.1. Принцип соответствия политики Банка действующему законодательству и общепринятым нормам.**

Все мероприятия по предотвращению коррупции, установленные настоящей Антикоррупционной политикой и другими внутренними документами, Банк осуществляет с соблюдением Конституции Российской Федерации, заключенных Российской Федерацией международных договоров, применимых к Банку, законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России и иных нормативных правовых актов.

**4.1.2. Принцип личного примера руководства.**

Руководство Банка является примером соблюдения антикоррупционных стандартов поведения, непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях, играет

ключевую роль в формировании культуры нетерпимости к коррупции и в создании системы предупреждения и противодействия коррупции в Банке.

#### **4.1.3. Принцип вовлеченности сотрудников Банка.**

Сотрудники Банка обязаны знать и соблюдать принципы и требования Антикоррупционной политики.

Банк информирует своих сотрудников о положениях антикоррупционного законодательства, внутренних документов Банка, направленных на противодействие коррупции.

Сотрудники Банка принимают активное участие в формировании и реализации антикоррупционных стандартов и процедур.

#### **4.1.4. Принцип соразмерности антикоррупционных процедур риску коррупции.**

Банк разрабатывает и выполняет комплекс мероприятий, позволяющих снизить вероятность вовлечения Банка, его руководителей и сотрудников в коррупционную деятельность, с учетом существующих в деятельности Банка коррупционных рисков и соразмерно вероятности реализации таких рисков.

#### **4.1.5. Принцип эффективности антикоррупционных процедур.**

Банк применяет такие мероприятия и процедуры по противодействию коррупции, которые обеспечивают простоту реализации и приносят значимый результат.

Банк прилагает разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах усилия для минимизации риска нарушения применимого антикоррупционного законодательства при установлении деловых отношений с клиентами и контрагентами, которые были или могут быть вовлечены в коррупционную деятельность. В этой связи Банк осуществляет проверку деловой репутации потенциальных контрагентов, их акционеров и бенефициарных владельцев в соответствии с установленным в Банке порядком.

#### **4.1.6. Принцип ответственности и неотвратимости наказания.**

Председатель Правления Банка несет ответственность за реализацию Антикоррупционной политики.

Сотрудники Банка вне зависимости от занимаемой должности, стажа работы и иных условий несут ответственность за совершение ими коррупционных правонарушений в связи с исполнением трудовых обязанностей в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

#### **4.1.7. Принцип открытости бизнеса.**

Банк информирует своих контрагентов, партнеров, общественность о принятых в Банке антикоррупционных стандартах ведения бизнеса и требованиях Банка в сфере противодействия коррупции, установленных в настоящей Политике, в том числе путем размещения информации по Антикоррупционной политике на официальном сайте Банка.

Банк обеспечивает открытость в доступе к Антикоррупционной политике на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

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

Банк осуществляет мониторинг эффективности внедренных процедур по противодействию коррупции, контролирует их соблюдение на постоянной основе.

Банк примет все необходимые меры для расследования случаев коррупции, связанных с Банком, в случае их выявления.

В Банке установлен запрет на возможность привлечения клиентов, контрагентов и иных третьих лиц для совершения действий, которые могут быть расценены как противоправные.

## **5. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ АНТИКОРРУПЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ**

5.1. Действие Антикоррупционной политики распространяется на сотрудников Банка, находящихся с Банком в трудовых отношениях, вне зависимости от занимаемой должности и выполняемых функций, на представителей Банка, действующих от имени, по поручению, в интересах Банка.

5.2. Действие Антикоррупционной политики распространяется и на других физических и (или) юридических лиц, с которыми Банк вступает в договорные отношения, когда эти условия и обязательства закреплены в договорах, заключаемых Банком с контрагентами.

5.3. Принимая Антикоррупционную политику, Банк выражает свою уверенность, что любое физическое и (или) юридическое лицо, взаимодействующее с Банком, его сотрудниками, представителями будет придерживаться принципов недопущения и противодействия коррупции,

недопущения составления и предоставления неофициальной отчетности и использования поддельных документов.

5.4. Со своей стороны, Банк заверяет всех физических и (или) юридических лиц, взаимодействующих с Банком, его сотрудниками, представителями об отказе от нарушения применимого законодательства, о неприятии коррупции в любых ее формах и проявлениях, о недопущении составления и предоставления неофициальной отчетности и использования поддельных документов.

## **6. ОСНОВНЫЕ МЕРЫ ПО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ КОРРУПЦИИ**

### **6.1. Профилактика коррупции**

6.1.1. Банк осуществляет профилактику коррупции путем формирования в Банке нетерпимости к коррупционным действиям.

6.1.2. Банк в своих внутренних документах закрепляет стандарты поведения и декларацию намерений: настоящая Антикоррупционная политика, Кодекс корпоративной этики, Порядок урегулирования конфликта интересов.

6.1.3. Банк следит за правильностью финансовых операций, документируя их должным образом, и не допускает:

- формирование неофициальной (двойной) отчетности;
- проведения неучтенных или неправильно учтенных операций;
- ведение учета несуществующих расходов;
- намеренного уничтожения бухгалтерской и иной документации ранее сроков, предусмотренных законодательством.

Искажение или фальсификация бухгалтерской отчетности Банка, всей правовой информации запрещены в соответствии с действующим законодательством РФ.

6.1.4. Банк проводит профилактическую, информационно-разъяснительную работу по соблюдению требований настоящей Политики;

### **6.2. Оценка рисков вовлечения Банка, его сотрудников в коррупционную деятельность**

Для эффективного выявления, оценки и минимизации рисков совершения коррупционных действий в Банке применяются следующие основные подходы:

- определение перечня функций, видов деятельности и бизнес-процессов, а также должностей исходя из объема полномочий и возможностей личного усмотрения, связанных с высокими коррупционными рисками;
- оценка и обработка любой поступающей информации о фактах коррупционных правонарушений или любых случаях обращения к сотрудникам с целью их склонения к совершению коррупционных правонарушений;
- предъявление соответствующих законодательно определенных и/или установленных трудовыми соглашениями требований к должностным лицам Банка и кандидатам на руководящие должности;
- контроль представительских расходов, дарения и получения подарков;
- порядок урегулирования и предотвращения конфликта интересов;
- ведение полного и достоверного учета и документирования всех совершаемых Банком платежей;
- ознакомление под роспись сотрудников Банка (при приеме на работу (в соответствии с Приложением 1) и действующих (в соответствии с Приложением 2)) с требованиями настоящей Политики и вносимых в неё изменениях;
- проведение антикоррупционной экспертизы внутренних нормативных и организационно-распорядительных документов и договоров.

### **6.3. Антикоррупционные меры в ходе взаимодействия с контрагентами**

6.3.1. Банк принимает разумные и доступные меры по проверке контрагентов в соответствии с действующим законодательством для предотвращения и выявления рисков вовлечения Банка, его сотрудников в коррупционную деятельность.

6.3.2. Банк информирует контрагентов о принятых Антикоррупционной политике, Кодексе корпоративной этики, Порядке урегулирования конфликта интересов, размещая документы на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет и другими согласованными с контрагентами способами.

6.3.3. Банк не привлекает посредников в целях совершения коррупционных действий для получения каких-либо преимуществ для Банка, его сотрудников или для сокрытия действий

(бездействий) Банка, его сотрудников, нарушающих действующее законодательство и / или принятые на себя обязательства.

6.3.4. При осуществлении спонсорских и благотворительных программ Банк и его сотрудники должны обеспечить уверенность в том, что предоставляемая помощь не будет использована в коррупционных целях (в т.ч. в целях получения преимущества в интересах Банка незаконным путем).

#### **6.4. Взаимодействие с сотрудниками**

6.4.1. Сотрудникам Банка запрещено прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц участвовать в коррупционных действиях, предлагать и получать взятки, злоупотреблять полномочиями, осуществлять коммерческий подкуп в целях упрощения административных и других формальностей, или в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, другого имущества или услуг имущественного характера, других имущественных прав для себя или для третьих лиц.

6.4.2. Сотрудники Банка обязаны соблюдать Антикоррупционную политику, Кодекс корпоративной этики, Порядок урегулирования конфликта интересов, другие внутренние документы, отнесенные к их деятельности и направленные на предотвращение и противодействие коррупции.

6.4.3. Банк информирует своих сотрудников о принятых Антикоррупционной политике, Кодексе корпоративной этики, Порядке урегулирования конфликта интересов и других внутренних документах, направленных на предотвращение и противодействие коррупции.

6.4.4. Соблюдение сотрудниками Банка принципов и требований Антикоррупционной политики, Кодекса корпоративной этики, Порядка урегулирования конфликта интересов учитывается при оценке их деятельности.

6.4.5. Банк заявляет о защите сотрудников, сообщивших о коррупционных правонарушениях в деятельности Банка, от формальных и неформальных санкций: ни один сотрудник Банка не будет подвергнут санкциям, если он сообщил о предполагаемом факте коррупции, если он отказался от дачи или получения взятки (коммерческого подкупа), если он отказался от оказания посредничества в даче или в получении взятки (коммерческого подкупа).

#### **6.5. Подарки и представительские расходы**

6.5.1. Банк допускает обмен корпоративными подарками и знаками делового гостеприимства в соответствии с существующими обычаями делового оборота и с требованиями законодательства.

6.5.2. Сотрудники Банка могут принимать от третьих лиц и предлагать деловые подарки, если они:

- не запрещены законом;
- не являются денежными средствами;
- соответствуют принятой деловой практике, не выходят за рамки норм делового общения, не превышают максимальную стоимость;
- не могут быть расценены как коммерческий подкуп, не представляют собой скрытое вознаграждение за услугу, действия (бездействие), попустительство, покровительство, предоставление прав, принятие определенного решения о сделке, соглашении, лицензии, разрешении и иных аналогичных решений или попытку оказать влияние на получателя с иной незаконной или неэтичной целью;
- не нанесут ущерба деловой репутации Банка в случае раскрытия информации о них.

6.5.3. В отношении государственных служащих Банк воздерживается от любых предложений, принятие которых может поставить государственного служащего в нарушение принятых норм кодекса профессиональной этики и служебного поведения государственных служащих и может быть расценено как получение подарка в связи с должностным положением или в связи с исполнением должностных обязанностей государственным служащим.

6.5.4. Подарки, которые сотрудники от имени Банка могут предоставлять другим лицам и организациям, или которые сотрудники, в связи с их должностными обязанностями, могут получать от других лиц и организаций не должны представлять собой скрытое вознаграждение, противоречащее настоящей Антикоррупционной политике.

6.5.5. Банк предоставляет и не возражает против получения сотрудниками Банка подарков в связи с протокольными мероприятиями, служебными командировками, выставками, открытыми презентациями и другими официальными, маркетинговыми мероприятиями, если такие подарки предоставлены каждому участнику указанных мероприятий, а также цветов и подарков, которые вручены в качестве официального поощрения (награды).

6.5.6. Стоимость представительских расходов от имени Банка должна быть умеренной, экономически обоснованной и отвечать целям и масштабам проводимых мероприятий или

значимости события, порядок определения стоимости должен осуществляться в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

6.5.7. При наличии сомнений относительно допустимости подарка или иных вопросов, касающихся положений настоящей Политики, сотрудник должен обратиться за разъяснениями к непосредственному руководителю или в подразделение СВК Банка.

## **6.6. Раскрытие и расследование коррупционных правонарушений**

6.6.1. Сотрудник, клиент, контрагент Банка, другое лицо при обнаружении действий, бездействий, предложений со стороны других сотрудников, контрагентов, других лиц, которые могут быть расценены как вовлечение Банка, его сотрудников в нарушение настоящей Антикоррупционной политики может сообщить об этом в Банк по следующим каналам связи:

- телефон: + 7 (452) 633-111;
- e-mail: office@gazneftbank.ru;
- непосредственно в Банк почтовой или курьерской службой;
- по системе дистанционного банковского обслуживания;
- с использованием системы обратной связи на официальном сайте Банка [www.gazneftbank.ru](http://www.gazneftbank.ru);
- уведомление (информирование) непосредственного руководителя и (или) руководителя Службы экономической безопасности Банка о случаях склонения к совершению коррупционных действий любым доступным способом.

Служба экономической безопасности Банка информирует о случаях совершения (потенциального совершения) коррупционных правонарушений службу управления рисками, СВК и обеспечивает доведение информации до Председателя Правления Банка.

6.6.2. Банк принимает к предварительной проверке все поступившие сообщения о нарушениях Антикоррупционной политики, включая сообщения, полученные без раскрытия информации о заявителе. По требованию заявителя Банк обеспечивает нераскрытие о нем сведений. Раскрытие таких сведений допускается в ситуациях, предусмотренных требованиями законодательства. Проверка сведений, содержащихся в сообщениях, осуществляется Службой безопасности Банка и в рамках своей компетенции проводится служебное расследование в течении пяти рабочих дней.

СЭБ Банка при необходимости взаимодействует с правоохранительными органами, в части передачи материалов по выявленным фактам совершения коррупционных действий работниками Банка с целью привлечения их к ответственности в соответствии с действующим законодательством РФ. По окончании расследования и проверки, сообщение о случаях совершения (потенциального совершения) коррупционных правонарушений с приложением материалов проверки представляется руководителем службы безопасности Банка Председателю Правления Банка для принятия решения, копия сообщения (с приложением копий материалов) представляется руководителю СВК. Сообщения и материалы проведенных проверок хранятся в СЭБ Банка.

6.6.3. По выявленным фактам (обоснованным подозрениям) нарушения настоящей Антикоррупционной политики Банк проводит выявление и устранение причин, минимизацию и (или) ликвидацию последствий.

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

6.6.5. Банк оказывает содействие уполномоченным представителям правоохранительных органов при проведении мероприятий по пресечению или расследованию коррупционных преступлений.

## **6.7. Внутренний контроль и аудит**

6.7.1. Система внутреннего контроля Банка обеспечивает соблюдение Банком и его сотрудниками законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка) и включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- мониторинг системы внутреннего контроля.

6.7.2. В Банке на регулярной основе проводится внутренний и внешний аудит финансово-хозяйственной деятельности, контроль за полнотой и правильностью отражения данных в



бухгалтерском учете и соблюдением требований законодательства и внутренних документов Банка.

## **7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СОТРУДНИКОВ ЗА НЕСОБЛЮДЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ АНТИКОРРУПЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ**

7.1. Председатель Правления Банка, органы управления Банка, сотрудники всех структурных подразделений Банка независимо от занимаемой должности несут персональную ответственность за соблюдение принципов и требований Политики по противодействию коррупции Банка, а также за действия (бездействие) подчиненных им лиц, нарушающие эти принципы и требования.

7.2. Руководители подразделений несут ответственность за исполнение сотрудниками подразделения обязанностей по принятию мер по профилактике и противодействию коррупции и коммерческому подкупу в соответствии с Антикоррупционной политикой Банка.

7.3. Несоблюдение требований Антикоррупционной политики является правонарушением, влекущим применение мер дисциплинарной ответственности в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации.

7.4. Сотрудники Банка вне зависимости от занимаемой должности, стажа работы и иных условий несут персональную ответственность за совершение ими коррупционных правонарушений в связи с исполнением трудовых обязанностей в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.5. Банк вправе проводить служебные проверки по каждому обоснованному подозрению или установленному факту коррупции в установленном порядке в рамках, допустимых законодательством РФ.

7.6. Работники, призванные в результате служебного расследования виновными в нарушении требований настоящей Политики, могут быть привлечены к дисциплинарной, вплоть до увольнения, гражданско-правовой ответственности.

## **8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

8.1. Настоящая Политика утверждается Советом директоров Банка и вводится в действие приказом Председателем Правления Банка.

8.2. По всем вопросам, не нашедшим отражения в данной Политике, Банк руководствуется действующим законодательством РФ, нормативными документами Банка России и внутренними документами.

8.3. Настоящая Политика должна быть доведена до сведения всех сотрудников Банка. Требования настоящей Политики обязательны для исполнения.

8.4. Настоящая Политика подлежит опубликованию на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

**Обязательство соблюдения Политики по противодействию коррупции АО «Газнефтьбанк»**

Ф.И.О. \_\_\_\_\_

Должность \_\_\_\_\_

Я обязуюсь соблюдать требования и ограничения, установленные Политикой по противодействию коррупции АО «Газнефтьбанк».

Уведомлен о том, что за нарушение мною требований Политики по противодействию коррупции АО «Газнефтьбанк», я могу быть привлечён к дисциплинарной, вплоть до увольнения, материальной, гражданско-правовой ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

\_\_\_\_\_ “ \_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

Лист ознакомления с Политикой по противодействию коррупции АО «Газнефтьбанк»

| п/п | Ф.И.О. сотрудника | Наименование должности | Дата | Подпись |
|-----|-------------------|------------------------|------|---------|
|     |                   |                        |      |         |
|     |                   |                        |      |         |