

**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАЛТИЙСКИЙ БАНК»**

**УТВЕРЖДЕНО:**

**Советом директоров**

**ПАО «Балтийский Банк»**

**Протокол № 5/СД от 12.05.2015г.**

**АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ПОЛИТИКА**

**ПАО «БАЛТИЙСКИЙ БАНК»**



**2015 год**

## **СОДЕРЖАНИЕ**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ
2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ
3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ПОЛИТИКИ
4. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ ПОЛИТИКИ
5. КОРРУПЦИОННОЕ ПРАВОНАРУШЕНИЕ
6. УПРАВЛЕНИЕ АНТИКОРРУПЦИОННЫМИ ДЕЙСТВИЯМИ
7. ПРИНЦИПЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ
8. ПРОФИЛАКТИКА КОРРУПЦИИ
9. ПОДАРКИ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСКИЕ РАСХОДЫ
10. УЧАСТИЕ В БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОЙ И СПОНСОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
11. УЧАСТИЕ В ПОЛИТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ГОСУДАРСТВЕННЫМИ СЛУЖАЩИМИ
12. УВЕДОМЛЕНИЕ О НАРУШЕНИИ
13. ОЗНАКОМЛЕНИЕ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА, ПРАВЛЕНИЯ БАНКА, СОТРУДНИКОВ БАНКА С ТРЕБОВАНИЯМИ НАСТОЯЩЕЙ ПОЛИТИКИ
14. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ (НЕНАДЛЕЖАЩЕЕ ИСПОЛНЕНИЕ) НАСТОЯЩЕЙ ПОЛИТИКИ
15. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящая Антикоррупционная политика ПАО «Балтийский Банк» (далее – Политика) является основным внутренним документом ПАО «Балтийский Банк» (далее – Банк), определяющим ключевые принципы и требования, направленные на противодействие коррупции, а также на обеспечение соблюдения Банком, его работниками, иными лицами, имеющими право действовать от имени и в интересах Банка, норм применяемого антикоррупционного законодательства.

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

1.2.1. Федеральным законом от 25.12.2008г. № 273-ФЗ «О противодействии коррупции»;

1.2.2. Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях;

1.2.3. Уголовным кодексом Российской Федерации.

1.3. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации, до приведения настоящей Политики в соответствие с такими изменениями, настоящий документ действует в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации.

## 2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. **Коррупция** - злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом своего должностного положения вопреки законным интересам общества и государства в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц либо незаконное предоставление такой выгоды указанному лицу другими физическими лицами, а также совершение вышеуказанных деяний от имени или в интересах Банка.

2.2. **Коррупционное правонарушение** - деяние, обладающее признаками Коррупции, за которое законодательством Российской Федерации установлена административная или уголовная ответственность.

2.3. **Взятка** – денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, выгода и/или услуги имущественного характера, переданные/оказанные или предложенные должностному лицу/полученные должностным лицом лично или через посредника за совершение действий (бездействия) в интересах дающего в связи с занимаемым этим лицом служебным положением (в том числе за упрощение формальностей, за ускорение установленных процедур).

2.4. **Коммерческий подкуп** - незаконные передача лицу, выполняющему управленческие функции в коммерческой или иной организации, денежных средств, 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.

2.5. **Противодействие коррупции** – деятельность Банка, членов Совета директоров Банка, Правления Банка и сотрудников Банка независимо от занимаемой должности в пределах их полномочий по предупреждению коррупции, в том числе по выявлению и последующему устранению причин коррупции (профилактика коррупции).

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

2.7. **Подарок** – любая ценность в материальной или нематериальной форме, которую даритель по собственному желанию безвозмездно преподносит в полное владение.

### **3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ПОЛИТИКИ**

3.1. Политика отражает приверженность Банка, членов Совета директоров Банка, Правления Банка, сотрудников высоким этическим стандартам и принципам ведения открытого и честного бизнеса, а также стремление Банка к совершенствованию корпоративной культуры, следованию лучшим традициям корпоративного управления и поддержанию деловой репутации Банка на должном уровне.

3.2. Целями Политики являются:

3.2.1. обеспечение соответствия деятельности Банка требованиям российского и международного антикоррупционного законодательства, а также стандартам этики ведения бизнеса;

3.2.2. формирование у членов Совета директоров Банка, Правления Банка, сотрудников Банка, клиентов, контрагентов однозначного понимания позиции Банка о непринятии коррупции в любых ее формах и проявлениях;

3.2.3. минимизация риска вовлечения Банка, членов Совета директоров Банка, Правления Банка и сотрудников Банка в коррупционное правонарушение;

3.2.4. разъяснение основных требований законодательства Российской Федерации в области противодействия коррупции, норм и требований международного антикоррупционного законодательства, которые применяются к Банку;

3.2.5. установление обязанности членов Совета директоров Банка, Правления Банка и сотрудников Банка знать и соблюдать принципы и требования Политики, а также ключевые нормы законодательства Российской Федерации в области противодействия коррупции, нормы и требования международного антикоррупционного законодательства, которые применяются к Банку.

### **4. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ ПОЛИТИКИ**

4.1. Требования Политики распространяются на всех сотрудников Банка независимо от занимаемой должности, статуса и стажа их работы в Банке.

4.2. Члены Совета директоров Банка, Правления Банка и сотрудники Банка должны руководствоваться Политикой, знать и соблюдать ее принципы и требования.

4.3. Принципы и требования Политики учитываются при установлении Банком договорных и иных деловых отношений с клиентами и контрагентами.

### **5. КОРРУПЦИОННОЕ ПРАВОНАРУШЕНИЕ**

5.1. Члены Совета директоров Банка, Правления Банка и сотрудники Банка обязаны соблюдать законодательство Российской Федерации в области противодействия коррупции, основным требованием которого является запрет осуществления следующих деяний:

5.1.1. дача взятки;

5.1.2. посредничество во взяточничестве;

5.1.3. коммерческий подкуп;

5.1.4. иное действие/бездействие, отнесенное законодательством Российской Федерации к коррупционным правонарушениям.

5.2. Коррупционные правонарушения не допускаются в любой форме в отношении Банка либо от имени и в интересах Банка, в отношении третьих лиц, в том числе в отношении государственных и регулирующих органов и их сотрудников.

## **6. УПРАВЛЕНИЕ АНТИКОРРУПЦИОННЫМИ ДЕЙСТВИЯМИ**

6.1. Эффективное управление антикоррупционными действиями Банка достигается за счет продуктивного и оперативного взаимодействия членов Совета директоров Банка, Правления Банка, Службы финансового мониторинга, Департамента внутреннего контроля, Дирекции по безопасности, руководителей структурных подразделений (филиалов) Банка, иных сотрудников Банка.

6.2. Члены Совета директоров Банка, Правления Банка подают пример неприятия коррупции, а также нетерпимости коррупционного поведения в любых формах и проявлениях на всех уровнях.

6.3. Служба финансового мониторинга разрабатывает Политику и изменения к ней.

6.4. Дирекция по безопасности:

6.4.1. Принимает и рассматривает сообщения о предполагаемом коррупционном правонарушении, рассматривает случаи коррупционных правонарушений; при необходимости проводит служебные расследования;

6.4.2. Осуществляет взаимодействие с правоохранительными органами;

6.4.3. Осуществляет контроль за соблюдением сотрудниками Банка Политики.

## **7. ПРИНЦИПЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ**

7.1. Ключевыми принципами противодействия коррупции являются:

7.1.1. осуществление деятельности в соответствии с применимым антикоррупционным законодательством;

7.1.2. публичность и открытость деятельности;

7.1.3. признание и защита прав и свобод человека;

7.1.4. неотвратимость ответственности за совершение коррупционных правонарушений;

7.1.5. проведение единой политики Банка в области противодействия коррупции;

7.1.6. формирование в Банке позиции неприятия коррупции и нетерпимости коррупционного поведения в любых формах и проявлениях;

7.1.7. взаимодействие Банка с государственными органами по вопросам противодействия коррупции.

7.2. Банк запрещает прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц участвовать в коррупционных действиях, в том числе предлагать, давать и обещать взятки или совершать действия в целях упрощения формальностей и ускорения установленных процедур в любой форме каким-либо лицам и от каких-либо лиц или организаций, включая коммерческие организации и государственные органы.

## **8. ПРОФИЛАКТИКА КОРРУПЦИИ**

8.1. Банк осуществляет профилактику коррупции путем формирования у членов Совета директоров Банка, Правления Банка и сотрудников Банка личной позиции неприятия коррупции и нетерпимости коррупционного поведения в любых формах и проявлениях, информирует членов Совета директоров Банка, Правления Банка и сотрудников Банка о ключевых принципах противодействия коррупции, об ответственности за ее нарушение и требует от членов Совета директоров Банка, Правления Банка и сотрудников Банка соблюдения Политики.

8.2. Банк проводит ознакомление членов Совета директоров Банка, Правления Банка и сотрудников Банка с Политикой, а также проводит обучение в соответствии с разделом 13 настоящей Политики.

8.3. Банком уделяется повышенное внимание ведению достоверной отчетности.

8.3.1. Банк соблюдает требования законодательства в части ведения отчетной документации.

8.3.2. Все хозяйственные операции Банка должны быть оформлены соответствующими учетными документами.

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

8.3.4. В Банке имеются сотрудники, ответственные за подготовку и предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчетности в установленные сроки в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8.3.5. Искажение или фальсификация бухгалтерской отчетности не допускается и преследуется по закону.

## **9. ПОДАРКИ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСКИЕ РАСХОДЫ**

9.1. Банк приветствует развитие партнерских отношений с клиентами и контрагентами и допускает принятие и дарение корпоративных подарков.

9.2. Подарки, которые сотрудники Банка от имени Банка могут вручать другим лицам и организациям либо получать в связи с их работой в Банке от других лиц и организаций, а также представительские расходы, которые сотрудники Банка могут нести от имени Банка, должны соответствовать следующим критериям:

9.2.1. Не являться предметами роскоши и быть разумно обоснованными;

9.2.2. Должны быть прямо связаны с деятельностью Банка;

9.2.3. Не создавать репутационного риска для Банка, сотрудников Банка, иных лиц и организаций;

9.2.4. Не представлять собой скрытое вознаграждение за услугу, действие (бездействие), попустительство, предоставление прав, принятие решения о сделке, соглашении, разрешении и т.д. или попытку оказать влияние на получателя с иной незаконной целью;

9.2.5. Не противоречить принципам и требованиям Политики, а также применимому антикоррупционному законодательству.

9.3. Стоимость подарка категориям лиц, предусмотренным законодательством, не должна превышать определенных сумм/лимитов в случае, если такие суммы/лимиты установлены законодательством.

9.4. Не допускаются подарки от имени Банка, его сотрудников в виде денежных средств, как наличных, так и безналичных, независимо от валюты.

9.5. Состав, порядок оформления и оплаты представительских расходов в Банке регулируются внутренними документами Банка.

## **10. УЧАСТИЕ В БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОЙ И СПОНСОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

10.1. Банк осуществляет единую благотворительную политику, направленную на формирование его имиджа как социально-ответственного финансового института.

10.2. Банк участвует только в тех спонсорских проектах, которые являются правомерными как с юридической, так и с этической точки зрения, а также предпринимает все необходимые меры, чтобы подобные пожертвования никоим образом не были сделаны в качестве поощрения в целях получения неправомερных преимуществ или выгод.

## **11. УЧАСТИЕ В ПОЛИТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ГОСУДАРСТВЕННЫМИ СЛУЖАЩИМИ**

11.1. Банк сохраняет политический нейтралитет и воздерживается от финансирования политических партий, организаций и движений в целях получения коммерческих преимуществ в конкретных проектах.

11.2. Банк воздерживается от оплаты любых расходов государственных служащих и их близких родственников, а также от получения государственными служащими за счет Банка иной выгоды.

## **12. УВЕДОМЛЕНИЕ О НАРУШЕНИИ**

12.1. Любой сотрудник Банка в случае сомнений в правомерности или соответствии своих действий требованиям Политики, а также действий (бездействия) других сотрудников Банка, клиентов или контрагентов Банка, может сообщить об этом своему непосредственному руководителю или в Дирекцию по безопасности любым удобным способом (по телефону, по электронной почте, через раздел «Антикоррупционная политика» на официальном сайте Банка либо в письменном виде на бумажном носителе). Банк гарантирует сохранение конфиденциальности в отношении любого обращения сотрудника Банка в Дирекцию по безопасности. К рассмотрению также принимаются сообщения о возможных коррупционных нарушениях, в том числе анонимные, от клиентов, контрагентов и иных лиц.

12.2. Дирекцией по безопасности будет рассматриваться каждое сообщение о разумно обоснованном подозрении или установленном факте участия сотрудников Банка в коррупционной деятельности; при необходимости будут проводиться служебные расследования.

12.3. Банк заявляет о том, что ни один сотрудник Банка не будет подвергнут санкциям, в том числе уволен, понижен в должности, подвергнут дисциплинарному взысканию в связи с сообщением в Дирекцию по безопасности о предполагаемом коррупционном правонарушении, либо если он отказался дать взятку, совершить коммерческий подкуп, оказать посредничество во взяточничестве или совершить иные коррупционные правонарушения.

## **13. ОЗНАКОМЛЕНИЕ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА, ПРАВЛЕНИЯ БАНКА, СОТРУДНИКОВ БАНКА С ТРЕБОВАНИЯМИ НАСТОЯЩЕЙ ПОЛИТИКИ**

13.1. Каждый сотрудник Банка, члены Совета директоров Банка, Правления Банка обязаны ознакомиться с Политикой.

13.2. Члены Совета директоров Банка, Правления Банка, не являющиеся сотрудниками Банка, заполняют Лист ознакомления по форме Приложения 1 к настоящей Политике не позднее 20 (двадцати) рабочих дней с даты введения в действие Политики либо с даты внесения изменений в Политику.

13.3. Руководители структурных подразделений (филиалов) Банка обеспечивают ознакомление с Политикой всех сотрудников вверенного им подразделения с заполнением Листа ознакомления по форме Приложения 2 к настоящей Политике не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты введения в действие Политики либо с даты внесения изменений в Политику. Копия Листа ознакомления направляется в Службу финансового мониторинга не позднее рабочего дня, следующего за днем его оформления.

13.4. Руководители структурных подразделений (филиалов) Банка обеспечивают ознакомление с Политикой сотрудников вверенного им подразделения, находящихся в отпусках (включая отпуск по уходу за ребенком), временно отсутствующих по причине болезни, находящихся в командировке в день их возвращения на рабочее место с заполнением Листа ознакомления по форме Приложения 2 к настоящей Политике. Копия Листа ознакомления направляется в Службу финансового мониторинга не позднее рабочего дня, следующего за днем его оформления.

13.5. Листы ознакомления сотрудников структурных подразделений (филиалов) Банка хранятся в соответствующем структурном подразделении (филиале) Банка.

13.6. Листы ознакомления членов Совета директоров Банка, Правления Банка, не являющихся сотрудниками Банка, хранятся в Службе финансового мониторинга.

13.7. Службой финансового мониторинга может проводиться обучение сотрудников Банка принципам Политики. Обучение может проводиться в различных формах, как в очной, так и дистанционной – путем доведения до структурных подразделений (филиалов) Банка информационных материалов в письменном виде, иными способами.

#### **14. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ (НЕНАДЛЕЖАЩЕЕ ИСПОЛНЕНИЕ) НАСТОЯЩЕЙ ПОЛИТИКИ**

14.1. Члены Совета директоров Банка, Правления Банка и сотрудники Банка независимо от занимаемой должности несут персональную ответственность за соблюдение принципов и требований Политики.

14.2. Лица, виновные в нарушении требований Политики, могут быть привлечены к ответственности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

14.3. Банк оставляет за собой право обратиться в правоохранительные органы с заявлением о привлечении лица к уголовной ответственности в тех случаях, когда в его действиях (бездействии) выявлены признаки коррупционного правонарушения.

#### **15. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

15.1. Политика может пересматриваться и совершенствоваться с учетом новых тенденций в российской и мировой практике корпоративного поведения, а также в случае изменения антикоррупционного законодательства Российской Федерации.

15.2. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации, а также при необходимости пересмотра положений Политики Служба финансового мониторинга организует внесение соответствующих изменений в Политику.



**ЛИСТ ОЗНАКОМЛЕНИЯ ЧЛЕНА СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ/ЧЛЕНА ПРАВЛЕНИЯ ПАО  
«БАЛТИЙСКИЙ БАНК»,  
НЕ ЯВЛЯЮЩЕГОСЯ СОТРУДНИКОМ ПАО «БАЛТИЙСКИЙ БАНК»**

Я, \_\_\_\_\_,  
(фамилия, имя, отчество)

подтверждаю, что ознакомлен(а) с Антикоррупционной политикой ПАО «Балтийский Банк» и  
обязуюсь ее соблюдать.

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2015г. \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (расшифровка подписи)

