



УТВЕРЖДЕНО

Правлением АО «БАНК ОРЕНБУРГ»

Протокол № 1 от 19 января 2026

**ПОЛИТИКА
ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ
в АО «БАНК ОРЕНБУРГ»**

версия 1.0

Оренбург, 2026

РЕКВИЗИТЫ ДОКУМЕНТА

История изменений				
Версия	Дата	Перечень федеральных законов, нормативных документов Банка России с учетом которых создается ВНД Банка	Причина изменений	Ответственное подразделение (кто разрабатывает документ/вносит изменения)
1.0	19.01.2026	Федеральные законы: - от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции»; - Методические рекомендации по разработке и принятию организациями мер по предупреждению и противодействию коррупции (утв. Министерством труда и социальной защиты Российской Федерации)	Новый документ	Служба безопасности/Служба внутреннего контроля

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Основные понятия и определения.....	4
2. Общие положения.....	4
3. Цели и задачи системы противодействия коррупции.....	5
4. Коррупционные действия.....	5
5. Основные принципы противодействия коррупции.....	6
6. Перечень мероприятий по противодействию коррупции, реализуемые Банком...7	
7. Запреты и ограничения.....	10
8. Ответственность.....	11
ПРИЛОЖЕНИЕ №1.....	12

1. Основные понятия и определения

Для целей настоящей Политики используются следующие понятия и определения:

Антикоррупционная культура – формирование у работников Банка, клиентов, контрагентов, акционеров Банка и иных третьих лиц системы ценностей, которая отражает нетерпимость к коррупции и коррупционному поведению в любых формах и проявлениях.

Банк – Акционерное общество акционерный коммерческий банк «ОРЕНБУРГ».

Коррупция (коррупционные действия):

- 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 выше, 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.

Предупреждение коррупции – деятельность Банка, членов органов управления и работников Банка независимо от занимаемой должности в пределах полномочий, направленная на введение элементов корпоративной антикоррупционной культуры, организационной структуры, правил и процедур, обеспечивающих недопущение коррупционных правонарушений.

Противодействие коррупции - деятельность работников Банка, органов его управления в пределах их полномочий:

- а) по предупреждению коррупции, в том числе по выявлению и последующему устранению причин коррупции (профилактика коррупции);
- б) по выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию и расследованию коррупционных правонарушений (борьба с коррупцией);
- в) по минимизации и (или) ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

2. Общие положения

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

2.2. Требования настоящей Политики распространяются на всех работников Банка независимо от занимаемой должности, статуса и срока их работы в Банке.

2.3. Все работники Банка должны руководствоваться настоящей Политикой и неукоснительно соблюдать его принципы и требования.

2.4. При приеме на работу сотрудников, отдел по работе с персоналом производит ознакомление с данным документом под роспись, с проставлением отметки в листе ознакомления, который хранится в личном деле сотрудника.

2.5 Банк содействует повышению уровня антикоррупционной культуры путем систематического (не реже одного раза в год) обучения своих работников в целях поддержания их осведомлённости в вопросах соблюдения норм антикоррупционного законодательства и требований настоящей Политики. Факт проведения с сотрудником Банка обучения подтверждается путем проставления отметки об ознакомлении с документом в СЭД DIRECTUM. Обучение проводится службой безопасности Банка (тематика и способ проведения обучения устанавливается ответственным подразделением самостоятельно).

2.6. Банк размещает настоящую Политику в свободном доступе на официальном сайте Банка <https://orbank.ru/> в информационно-телекоммуникационной системе «Интернет», открыто заявляет о неприятии коррупции, приветствует и поощряет соблюдение принципов и требований настоящей Политики всеми контрагентами, членами органов управления Банка и его работниками.

2.7. Органы управления Банка формируют этический стандарт непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях, подавая пример работникам Банка.

2.8 Информация о выявленных случаях коррупционных правонарушений отражается в отчетах единоличному исполнительному органу.

3. Цели и задачи системы противодействия коррупции

3.1 Основными целями системы противодействия коррупции являются профилактика, выявление, предотвращение и минимизация случаев коррупционных действий работников.

3.2. Основными задачами системы противодействия коррупции являются:

- установления принципов и правил противодействия коррупции в Банке;
- формирование у работников Банка, его клиентов, контрагентов, партнеров, акционеров (участников), инвесторов и других лиц единого понимания принципов и правил противодействия коррупции, применяемых в Банке;
- создание эффективных механизмов, процедур, контрольных и иных мероприятий, направленных на противодействие коррупции и минимизацию рисков вовлечения Банка, работников Банка в коррупционную деятельность;
- формирование культуры этического поведения и нетерпимости ко всем проявлениям коррупции;
- информирование органов управления Банка о коррупционных правонарушениях и мерах, принимаемых в целях противодействия коррупции;
- обеспечение применения мер ответственности за коррупционные правонарушения.

4. Коррупционные действия

4.1. В соответствии с законодательством РФ, нормативными актами в сфере противодействия коррупции Банк считает коррупционными действиями, совершенные:

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

4.1.2 прямо или косвенно;

4.1.3 лично или через посредничество третьих лиц;

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

4.2. Коррупционными действиями, совершенными в целях, в форме или в порядке, указанных в пунктах 4.1.1-4.1.4 настоящего документа, являются:

4.2.1 **дача взятки и посредничество в даче взятки**, то есть предоставление или обещание предоставить любую финансовую или иную выгоду/преимущество с умыслом побудить какое-либо лицо выполнить его должностные обязанности ненадлежащим образом, т.е. на более выгодных для дающего условиях и/или с нарушением порядка и процедур, установленных законодательством РФ и/или внутренних нормативных документов Банка;

4.2.2 получение взятки и посредничество в получении взятки, т.е. получение или согласие получить любую финансовую или иную выгоду/преимущество за исполнение своих должностных обязанностей ненадлежащим образом, т.е. на более выгодных для дающего условиях и/или с нарушением порядков и процедур, установленных законодательством РФ и/или внутренними нормативными документами Банка;

4.2.3 коммерческий подкуп - незаконная передача лицу, выполняющему управленческие функции в Банке, в коммерческой или иной организации, денег, ценных бумаг, иного имущества, оказание ему услуг имущественного характера, предоставление иных имущественных прав за совершение действий (бездействий) в интересах дающего в связи занимаемым этим лицом служебным положением;

4.2.4 использование Органами управления Банка, Органами внутреннего контроля, работниками Банка для себя или в пользу третьих лиц возможностей, связанных со служебным положением и/или должностными полномочиями, для получения финансовых или иных выгод/преимуществ, не предусмотренных законодательством РФ и/или внутренними нормативными документами Банка;

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

4.3. Работникам Банка, органам управления Банка, органам внутреннего контроля запрещается совершать коррупционные действия, указанные в п.4.2. настоящего Положения, в том числе запрещается прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц 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 государственной власти местного самоуправления, государственных и муниципальных служащих, частных компаний и их представителей.

5. Основные принципы противодействия коррупции

Противодействие коррупции в Банке основывается на следующих основных принципах:

5.1. Все сотрудники Банка должны руководствоваться настоящим Положением и неукоснительно соблюдать его принципы и требования.

5.2. Руководитель Банка отвечает за организацию всех мероприятий, направленных на реализацию принципов и требований настоящего Положения, включая назначение лиц, ответственных за разработку антикоррупционных мероприятий, их внедрение и контроль.

5.3. Принципы и требования настоящего Положения распространяются на контрагентов и представителей Банка а также на иных лиц в тех случаях, когда соответствующие обязанности закреплены в договорах с ними, в их внутренних документах или прямо вытекают из закона.

5.4. При создании системы мер противодействия Банк должен основываться на следующих ключевых принципах противодействия коррупции:

5.4.1. Принцип соответствия работы Банка действующему законодательству и общепринятым нормам.

Соответствие реализуемых антикоррупционных мероприятий Конституции Российской Федерации, законодательству Российской Федерации и иным нормативным правовым актам, применимым к Банку.

5.4.2. Принцип личного примера руководства.

Ключевая роль руководства в формировании культуры нетерпимости к коррупции и в создании внутриорганизационной системы предупреждения и противодействия коррупции.

5.4.3. Принцип вовлеченности работников.

Информированность работников о положениях антикоррупционного законодательства и их активное участие в формировании и реализации антикоррупционных стандартов и процедур.

5.4.4. Принцип соразмерности антикоррупционных процедур риску коррупции.

Разработка и выполнение комплекса мероприятий, позволяющих снизить вероятность вовлечения предприятия, ее руководителя и сотрудников в коррупционную деятельность, осуществляется с учетом существующих в деятельности предприятия коррупционных рисков.

5.4.5. Принцип эффективности антикоррупционных процедур.

Применение таких антикоррупционных мероприятий, которые имеют низкую стоимость, обеспечивают простоту реализации и приносят значимый результат.

5.4.6. Принцип ответственности и неотвратимости наказания.

Неотвратимость наказания для работников Банка вне зависимости от занимаемой должности, стажа работы и иных условий в случае совершения ими коррупционных правонарушений в связи с исполнением трудовых обязанностей, а также персональная ответственность руководства за реализацию внутриорганизационной антикоррупционной политики.

6.Перечень мероприятий по предупреждению коррупции, реализуемые Банком

Направление	Мероприятие
Нормативное обеспечение, закрепление стандартов поведения и декларация намерений	Разработка и принятие Кодекса профессиональной этики работников Банка
	Разработка и внедрение (политики) положения о конфликте интересов
	Введение в договоры, связанные с хозяйственной деятельностью Банка, положений о соблюдении антикоррупционных стандартов (антикоррупционной оговорки)
Разработка и введение специальных антикоррупционных процедур	Введение процедуры информирования работником Банка Председателя правления (членов правления) и своего непосредственного руководителя о случаях склонения его к совершению коррупционных нарушений и порядка рассмотрения таких сообщений.
	Введение процедуры информирования работником Банка Председателя правления(членов правления) и своего непосредственного руководителя о ставшей известной работнику Банка информации о случаях совершения коррупционных правонарушений другими работниками Банка, контрагентами или иными лицами и порядка рассмотрения таких сообщений.
	Введение процедуры информирования работником Банка Председателя правления (членов правления) и своего непосредственного руководителя о возникновении конфликта интересов и порядка урегулирования выявленного конфликта интересов
	Введение процедур защиты работников Банка, сообщивших о коррупционных правонарушениях в деятельности Банка.
Обучение и информирование работников Банка	Ознакомление работников Банка под роспись с локальными нормативными актами, регламентирующими вопросы предупреждения и противодействия коррупции в Банке, при приеме на работу, а также при принятии локального нормативного акта

	Проведение обучающих мероприятий по вопросам профилактики и противодействия коррупции
	Организация индивидуального консультирования работников Банка по вопросам применения (соблюдения) антикоррупционных стандартов и процедур, исполнения обязанностей
Оценка результатов проводимой антикоррупционной работы	Подготовка и представление Председателю правления отчетных материалов о проводимой работе в сфере противодействия коррупции и достигнутых результатах.

В Банке действует комплекс мер по противодействию коррупции, которые выражаются в деятельности органов управления, работников Банка в пределах своих полномочий:

- формирование у работников нетерпимости к коррупции в любых ее формах и проявлениях (принцип нулевой толерантности);
- формирование корпоративной и социальной ответственности в области противодействия коррупции;
- минимизация и/или ликвидация последствий коррупционных правонарушений;
- обеспечению привлечения к ответственности лиц, совершивших коррупционные правонарушения.

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

6.1 Организация работы с обращениями

6.1.1 Банк предоставляет следующие способы обращения по вопросам коррупционных правонарушений:

- голосовое сообщение по номеру 8 800 101-43-43, 8 (3532) 343-190.
- письменные обращение через формы (неанонимная и анонимная) обратной связи, размещенные на официальном сайте Банка.
- обращение на адрес эл.почты e_anpilogova@orbank.ru, d_kocherga@orbank.ru, e_trigubenko@orbank.ru.
- почтовое отправление по адресу 460024, г. Оренбург, ул. Маршала Г.К. Жукова, зд.25

6.1.2 Банк обеспечивает прием обращений способами, указанными в п.6.1.1, предназначенными в том числе для сообщения работниками Банка и третьими лицами (в том числе клиентами, контрагентами, партнерами Банка) информации о нарушениях в области противодействия коррупции, в том числе информацию о:

- нарушениях положений ВНД и ОРД Банка в области противодействия коррупции;
- подозрениях, намерениях и/или фактах совершения коррупционных действий работниками Банка;
- фактах обращения к работникам Банка каких-либо лиц в целях склонения к совершению коррупционных правонарушений.

6.1.3 При появлении у работников Банка информации, указанной в п.6.1.2 Положения, ему необходимо сообщить одним из указанных выше способов.

6.1.4 Заявитель, раскрывший сведения о себе при обращении, остается неизвестным для всех, кроме лиц, уполномоченных на регистрацию и проверку его обращения.

6.1.5 Банк обеспечивает всем заявителям возможность направления анонимного обращения (не содержащего сведений, по которым можно идентифицировать заявителя), а также гарантирует рассмотрение таких обращений при условии достаточности получаемой информации для проведения проверки фактов/обстоятельств, изложенных в обращении.

6.1.6 Информация, направленная способами, указанными в п.6.1.1 принимается к рассмотрению независимо от должностного положения лица, направившего обращение, а также лица, в отношении которого она направлена.

6.1.7 Срок рассмотрения обращения и предоставления обратной связи заявителю, как правило, составляет не более 15 дней. В случае проведения дополнительной проверки/служебного расследования он может быть увеличен.

6.1.8 Банк гарантирует, что заявитель не будет подвергнут санкциям и иным неблагоприятным последствиям, если обращение было сделано им добросовестно без злого умысла, но содержащаяся в нем информация не получила подтверждения по результатам рассмотрения обращения. В случае, если будет установлено, что такое обращение сделано работником Банка со злым умыслом, как заведомо ложное (например, с целью причинить вред, оклеветать, получить какие-либо преференции или избежать ответственности), то к такому работнику будут применены меры воздействия в соответствии с применимым законодательством.

6.1.9 Руководителям структурных подразделений **запрещается** препятствовать или ограничивать работников Банка, в использовании способов сообщения и/или подвергать работников Банка, каким-либо санкциям и иным неблагоприятным последствиям, включая понижение в должности, увольнение, лишение/снижение премии, проявление предвзятости в принятии каких-либо решений в отношении них, осуществления преследования таких работников в любой форме.

6.1.10 Учет обращений, содержащих тематику коррупционных нарушений ведется отдельно от обращений, поступающих в Банк, в рамках реализации ст.30.1 Федерального Закона 395-1- ФЗ в электронном виде в формате Приложения №1.

6.2 Антикоррупционные меры в ходе взаимодействия с клиентами, контрагентами и партнерами.

6.2.1 Банк ожидает от своих клиентов, контрагентов, партнеров соблюдения принципов, требований, ограничений, запретов и обязанностей в целях противодействия коррупции, которые закреплены в договорах/контрактах/соглашениях Банка, либо прямо вытекают из требований применимого законодательства.

6.2.2 Банк прилагает разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах усилия для минимизации риска нарушения применимого законодательства и применимых норм в области противодействия коррупции при установлении деловых отношений с клиентами, контрагентами, партнерами, которые были или могут быть вовлечены в коррупционную деятельность. В этой связи Банк:

- осуществляет проверку деловой репутации потенциальных контрагентов, их руководителей, акционеров (участников) и бенефициарных владельцев в установленном в Банке порядке, в том числе на предмет толерантности к коррупции.

- информирует потенциальных клиентов, контрагентов и партнеров о принципах и требованиях в области противодействия коррупции, в том числе посредством включаемых антикоррупционных оговорок в заключаемые Банком договоры, контракты и соглашения с указанными лицами, а также путем размещения информации на официальном сайте Банка.

- принимает во внимание готовность потенциальных контрагентов и партнеров соблюдать принципы и требования в области противодействия коррупции, а также оказывать взаимное содействие в целях выявления, предупреждения и предотвращения коррупционных правонарушений во взаимоотношениях.

6.2.3 Банк может не устанавливать, ограничивать и прекращать сотрудничество с контрагентами и партнерами, практикующими или допускающими в своей деятельности коррупционные правонарушения.

6.2.4 В Банке запрещается привлечение третьих лиц, в том числе клиентов, контрагентов, партнеров, для совершения действий, которые могут быть расценены как коррупционные или неэтичные.

6.2.5 Работники Банка при установлении и поддержании деловых отношений с клиентами, контрагентами и партнерами не должны нарушать ограничений в рамках антикоррупционных мер, публично раскрытых такими лицами на их официальных сайтах в сети Интернет.

6.2.6 Работникам Банка запрещается провоцировать предоставление им незаконного вознаграждения от третьих лиц, в том числе от клиентов, контрагентов и партнеров.

6.2.7 Требования данной Политики учитываются при установлении Банком договорных и иных деловых отношений с физическими и юридическими лицами.

6.3 Сообщение о найме бывших государственных и муниципальных служащих

6.3.1 В соответствии с п.4 ст.12 273-ФЗ в случае заключения трудового договора или гражданско-правового договора на выполнение работ (оказание услуги) с гражданином, замещавшим должности государственной или муниципальной службы, в течение двух лет после его увольнения с государственной и муниципальной службы подразделение по работе с персоналом осуществляет уведомление представителя нанимателя (работодателя) по последнему месту его службы в порядке, установленном нормативными правовыми актами РФ.

7. Запреты и ограничения

7.1. Члены органов управления Банка и работники Банка при выполнении своих должностных обязанностей должны соблюдать применимое антикоррупционное законодательство, а также нормы и требования, установленные настоящей Политикой.

7.2 Члены органов управления Банка и работники Банка ни при каких обстоятельствах не вправе прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц совершать коррупционные правонарушения или участвовать в совершении коррупционных правонарушений, в том числе:

- предлагать, обещать, передавать, просить, требовать или получать денежные или иные формы вознаграждения, услуги, любые имущественные выгоды, в том числе основанные на личных, дружеских или родственных отношениях, за совершение каких-либо действий / за бездействие, связанных(-ое) с работой в Банке / должностными обязанностями, и/или за неправомерные действия / бездействие;

- побуждать, уговаривать или принуждать других работников Банка или иных лиц к совершению действий, указанных в предыдущем буллите, включая использование служебного положения;

- привлекать или использовать посредников, партнеров, агентов или иных лиц для совершения Коррупционных правонарушений;

- совершать незаконные действия, денежные операции, платежи, которые должны или могут повлечь несанкционированное упрощение или отмену административных, бюрократических, служебных и прочих формальностей, действий и процедур, 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, Публичных должностных лиц, частных компаний и их представителей (например, ускорение или внеочередное решение вопроса, создание преимущества при проведении тендеров и иных закупочных процедур, проводимых Банком);

- создавать / способствовать созданию ситуации(-ий), побуждающей(-их) клиентов, партнеров, подрядчиков, консультантов и Представителей Банка обещать, предлагать, передавать работникам Банка или принимать от работников Банка незаконное вознаграждение (материальные ценности, преференции, услуги или любые имущественные выгоды).

7.3. Работники Банка обязаны:

7.3.1. Неукоснительно соблюдать требования применимого антикоррупционного законодательства, внутренних документов в области противодействия коррупции и

предотвращения конфликта интересов, а также принципов профессиональной этики и этических норм ведения бизнеса.

7.3.2. Незамедлительно информировать СБ и СВК о ставших известными фактах и событиях, имеющих признаки коррупции.

7.3.3. Не совершать действия и не принимать решения, которые могут привести к коррупционным правонарушениям.

7.3.4. Не допускать поведение, которое может быть истолковано третьими лицами как готовность совершить коррупционные правонарушения или участвовать в совершении коррупционных правонарушений в интересах или от имени Банка.

8. Ответственность

8.1. Члены органов управления Банка и работники Банка независимо от занимаемой должности несут персональную ответственность за соблюдение принципов и требований настоящей Политики, а руководители также несут ответственность за осуществление надлежащего контроля за действиями / бездействием подчиненных работников в части соблюдения настоящей Политики.

8.2 Любые действия в обход Политики со стороны работников Банка запрещаются и расцениваются как нарушение данного документа.

8.3 Банк может быть подвергнут санкциям за коррупционные правонарушения, допущенные его работниками, в связи с чем по каждому разумно обоснованному подозрению или установленному факту такого нарушения проводится служебное расследование/проверка в рамках, допустимых применимым законодательством.

8.4 Работники Банка, признанные в результате служебного расследования/проверки виновными в нарушении Политики, могут быть привлечены к дисциплинарной ответственности, вплоть до увольнения, в соответствии с применимым законодательством и установленном в Банке порядком.

8.5 Банк оставляет за собой право обратиться в суд с требованиями гражданско-правового характера в отношении работника Банка, допустившего коррупционное правонарушение, в случае причинения Банку ущерба в результате такого нарушения.

8.6 Лица, признанные по решению суда виновными в нарушении требований антикоррупционного законодательства, могут быть привлечены к административной или уголовной ответственности в порядке и по основаниям, предусмотренным действующим законодательством.

ПРИЛОЖЕНИЕ №1
к Политике по противодействию
коррупции в АО «БАНК ОРЕНБУРГ»

Журнал учета обращений,
содержащих тематику коррупционных нарушений

№ п/п	Дата поступления обращения	Номер	ФИО заявителя (при наличии)	Содержание обращения	Форма поступления обращения	Исполнитель	Принятые меры по устранению/результат рассмотрения
1							
2							