

УТВЕРЖДЕНО  
Советом директоров  
ООО НКО «Мобильная карта»  
протокол от 05.11.2019 года  
№ 63

**Политика противодействия коррупции**  
**ООО НКО «Мобильная Карта»**

Санкт-Петербург

2019

## Оглавление

1. Общие положения .....	3
2. Принципы, цели и задачи системы противодействия коррупции .....	5
3. Коррупционные действия .....	9
4. Мероприятия по противодействию коррупции .....	11
5. Основные функции и полномочия в рамках системы противодействия коррупции.....	18
6. Порядок обращения сотрудника в целях противодействия коррупции.....	20
7. Ответственность .....	21
8. Заключительные положения.....	22

## 1. Общие положения

1.1. Настоящая Политика противодействия коррупции ООО НКО «Мобильная карта» (далее – Антикоррупционная политика) определяет основные цели и задачи противодействия коррупции в Обществе с ограниченной ответственностью небанковской кредитной организации «Мобильная карта», мероприятия по противодействию коррупции, функции, полномочия и ответственность, а также принципы функционирования системы противодействия коррупции в НКО, в том числе в отношениях с третьими лицами.

1.2. Настоящий документ утверждается Советом директоров и вступает в действие с даты утверждения (если не указано иное), и является обязательным для соблюдения всеми подразделениями и сотрудниками НКО.

1.3. Со дня начала действия настоящего документа утрачивает силу «Политика противодействия коррупции ООО НКО «Мобильная карта», утвержденная протоколом Совета директоров от 07.07.2017 № 30.

1.4. Если в результате изменений законодательства Российской Федерации и нормативных правовых актов, в том числе нормативных актов Банка России, отдельные положения настоящего документа вступают в противоречие с ними, то эти положения утрачивают свою юридическую силу и до момента внесения изменений сотрудники НКО руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

1.5. При изменении Организационной структуры НКО настоящий документ не требует внесения изменений за исключением случаев, когда невозможно однозначно установить передачу полномочий и ответственности подразделений.

1.6. Настоящий документ разработан в соответствии с действующим законодательством, в частности использованы:

- Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности";
- Федеральный закон от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»;
- Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах от 16.12.2003 №242-П;
- Федеральный закон от 25.12.2008 №273-ФЗ «О противодействии коррупции»;
- Гражданский кодекс Российской Федерации;
- Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях;
- «Методические рекомендации по разработке и принятию организациями мер по предупреждению и противодействию коррупции», разработанные Минтрудом России;
- Информационное письмо Банка России от 27.12.2017 № ИН-014-12/64 "О вопросах применения риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ" (вместе с "Руководством по программе обеспечения соответствия требованиям законодательства по противодействию взяточничеству и коррупции. Вольфсбергская группа");
- Меры по предупреждению коррупции в организациях (утв. Минтрудом России);

а также внутренние документы НКО с учетом общепризнанных принципов и норм международного права, международных договоров и антикоррупционных законодательных актов.

## 1.7. Используемые сокращения, термины и определения:

**Взятка** - получение должностным лицом, 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.

**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.

**Комплаенс** - обеспечение соответствия деятельности НКО требованиям, налагаемым на нее российским и зарубежным законодательством, иными обязательными для исполнения регулирующими документами, а также создание в НКО механизмов анализа, выявления и оценки рисков коррупционно опасных сфер деятельности и обеспечение комплексной защиты организации.

**Контрагент** - любое юридическое или физическое лицо, с которым НКО вступает в договорные отношения, за исключением трудовых отношений.

**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 юридического лица.

**Личная выгода** - заинтересованность должностного лица или сотрудника НКО, его близких родственников в получении нематериальных благ и иных нематериальных преимуществ.

**Материальная выгода** - материальные средства, получаемые должностным лицом или сотрудником НКО, его близкими родственниками в результате использования ими находящейся в распоряжении НКО информации, а также любые материальные средства, получаемые организацией в результате совершения сделок или иных операций сверх средств, которые ей причитаются за выполнение работ и (или) оказание услуг по договорам, заключенным организацией с клиентами.

Сокращения:

**НКО** - Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация «Мобильная карта».

**СВА** – Служба внутреннего аудита.

**СВК** – Служба внутреннего контроля.

**СИБ** – Служба информационной безопасности.

**СЭБ** – Служба экономической безопасности.

**УФМ** – Управление финансового мониторинга.

**ЮО** – Юридический отдел.

иные термины применяются в определениях, установленных Федеральным законом от 25.12.2008 №273-ФЗ «О противодействии коррупции».

**1.8.** Подразделения и сотрудники НКО, ответственные за проведение процедур в соответствии с настоящим документом: все сотрудники НКО.

## **2. Принципы, цели и задачи системы противодействия коррупции**

Целями Политики являются:

- обеспечение соответствия деятельности НКО требованиям антикоррупционного законодательства, стандартам этики ведения бизнеса;

- создание образа НКО, как организации, не приемлющей нарушения антикоррупционного законодательства путем формирования у лиц, взаимодействующих с НКО (в т.ч. участников, членов органов управления и сотрудников НКО, клиентов, контрагентов) однозначного понимания позиции НКО о неприятии коррупции и нетерпимости коррупционного поведения в любых формах и проявлениях при осуществлении деятельности НКО;

- минимизация риска вовлечения НКО, членов органов управления и сотрудников НКО в коррупционные правонарушения путем установления в НКО обязательных для исполнения адекватных процедур по предотвращению коррупции.

Настоящей Антикоррупционной политикой НКО заявляет о неприятии коррупции и нетерпимости коррупционного поведения в любых формах и проявлениях, контролирует соблюдение принципов и требований настоящего документа членами органов управления и сотрудниками НКО.

Антикоррупционная политика устанавливает минимальные требования и стандарты и является ключевым документом противодействия коррупции в НКО, является частью системы управления комплаенс-риском и устанавливает управленческие и организационные основы предупреждения коррупции.

Противодействие коррупции – деятельность НКО, 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.

Предупреждение коррупции - деятельность НКО, направленная на:

- определение подразделений или должностных лиц, ответственных за профилактику коррупционных и иных правонарушений;
- сотрудничество НКО с правоохранительными органами;
- разработку и внедрение в практику стандартов и процедур, направленных на обеспечение добросовестной работы НКО;
- принятие Кодекса профессиональной этики;
- предотвращение и урегулирование конфликта интересов;
- недопущение составления неофициальной отчетности и использования поддельных документов.

**2.1.** Ключевыми принципами Антикоррупционной политики, которых должны придерживаться участники, члены Совета директоров, члены Правления, Председатель Правления и должностные лица НКО:

**2.1.1.** Принцип соответствия политики НКО действующему законодательству и общепринятым нормам.

Реализуемые антикоррупционные мероприятия должны соответствовать Конституции Российской Федерации, международным договорам, законодательству Российской Федерации и иным нормативным правовым актам НКО.

**2.1.2.** Принцип личного примера руководства.

Участники, члены Совета директоров, члены Правления, Председатель Правления и должностные лица НКО должны формировать этический стандарт непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях, подавая пример своим поведением и осуществляя ознакомление с антикоррупционной политикой всех работников и контрагентов. В НКО закрепляется принцип неприятия коррупции в любых формах и проявлениях (принцип «нулевой терпимости») при осуществлении повседневной деятельности и стратегических проектов, в том числе во взаимодействии с инвесторами, контрагентами, представителями органов власти, самоуправления, политических партий, своими работниками и иными лицами.

Должностные лица НКО принимают на себя обязательство в своей профессиональной деятельности строго соблюдать нижеизложенные принципы:

- а) выполнять требования действующего законодательства Российской Федерации, иных правовых норм в полном объеме, а при отсутствии применимого законодательства исходить из требований добросовестности, разумности, справедливости и положений настоящей Антикоррупционной политики;
- б) быть честными и порядочными в деловых отношениях, воздерживаться от любых недобросовестных способов ведения дел;

- в) уважать право собственности, стремиться к балансу взаимной выгоды при совершении сделок;
- г) в случае возникновения риска убытков для НКО немедленно ставить в известность непосредственного руководителя;
- д) не использовать в личных целях служебное положение, конфиденциальную информацию, материальные и нематериальные активы НКО;
- е) оказывать взаимную помощь в вопросах принятия важных решений и в чрезвычайных ситуациях;
- ж) в профессиональной деятельности не допускать неправомерных действий, либо действий, которые могут вызвать подозрения относительно их правомерности и этичности;
- з) воздерживаться от неэтичных методов ведения конкурентной борьбы;
- и) воздерживаться от действия или бездействия, порождающего конфликты в деловых отношениях, стремиться к урегулированию возникших конфликтов на основе баланса интересов участников деловых отношений;
- к) в случае возникновения у должностных лиц сомнений в отношении правильности своих действий или сомнений по любым другим этическим вопросам они должны обратиться за разъяснениями к лицу, ответственному за соблюдение Антикоррупционной политики. Данное лицо назначается распорядительным документом НКО.

Должностные лица НКО не должны:

- а) скрывать информацию об инвестиционном участии в компаниях, являющихся конкурентами НКО, в нарушение принятых в НКО процедур раскрытия и контроля конфликта интересов;
- б) получать дорогостоящие:
  - подарки;
  - услуги;
  - вознаграждения и иные личные выгоды, во избежание подозрений в побуждении этих лиц к принятию при осуществлении ими должностных обязанностей решений в интересах дарителя.

### **2.1.3. Принцип вовлеченности сотрудников.**

Сотрудники информируются о положениях антикоррупционного законодательства и привлекаются к активному участию в формировании и реализации антикоррупционных стандартов и процедур.

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

В НКО разрабатывается и выполняется комплекс мероприятий, позволяющих снизить вероятность вовлечения НКО, ее руководителей и сотрудников в коррупционную деятельность, осуществляется с учетом существующих в деятельности НКО коррупционных рисков. НКО на периодической основе выявляет, рассматривает и оценивает коррупционные риски, характерные как для его деятельности в целом, так и для отдельных его направлений.

### **2.1.5. Принцип эффективности антикоррупционных процедур.**

НКО стремится применять такие антикоррупционные мероприятия, которые имеют низкую стоимость, обеспечивают простоту реализации и приносят значимый результат.

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

В НКО действует неотвратимость наказания для сотрудников НКО 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 НКО за реализацию Антикоррупционной политики.

#### **2.1.7. Принцип открытости бизнеса.**

НКО размещает Антикоррупционную политику в свободном доступе на своем сайте в сети Интернет, открыто заявляет о непринятии коррупции, приветствует и поощряет соблюдение принципов и требований настоящей политики всеми контрагентами, своими сотрудниками и иными лицами.

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

В связи с возможным изменением во времени коррупционных рисков и иных факторов, оказывающих влияние на хозяйственную деятельность, НКО осуществляет мониторинг внедренных адекватных процедур по предотвращению коррупции, контролирует их соблюдение, а при необходимости пересматривает и совершенствует их. Регулярно осуществляется мониторинг эффективности внедренных антикоррупционных стандартов и процедур, а также контроль за их исполнением.

#### **2.1.9. Принцип защищенности.**

Лица, сообщившие о коррупционных правонарушениях, защищены от применения санкций.

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

**2.3.** Антикоррупционная политика разработана и внедряется в целях укрепления репутации НКО как добропорядочного партнера среди других компаний и клиентов, и защиты НКО, 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 НКО, контрагентов, клиентов, сотрудников НКО, иных заинтересованных лиц понимания политики НКО о непринятии коррупции в любых ее формах и проявлениях.

**2.5.** Система противодействия коррупции – это система, обеспечивающая противодействие коррупции в НКО посредством:



- своевременного прогнозирования и минимизации рисков вовлечения сотрудников НКО в мошенничество и/или коррупционную деятельность;
- предупреждения, выявления и пресечения любых форм и проявлений мошенничества и коррупции;
- ликвидация последствий и/или попыток реализаций мошеннических и коррупционных действий;
- проведения профилактической работы по соблюдению требований Антикоррупционной политики.

#### 2.6. Результат от функционирования системы:

- предотвращенный ущерб, отсутствие конфликта интересов;
- сохранение деловой репутации НКО, предпосылки для успешного развития бизнеса;
- позитивный общественный климат в рабочем коллективе.

#### 2.7. Противодействие коррупции заключается в:

- профилактике коррупции – предупреждение коррупции, в том числе выявление и последующее устранение причин коррупции;
- борьбе с коррупцией – выявление, предупреждение, пресечение, раскрытие, и расследование коррупционных правонарушений;
- минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

#### 2.8. Основными задачами противодействия коррупции являются:

- создание эффективных механизмов, процедур, контрольных и иных мероприятий, направленных на противодействие коррупции;
- обеспечение соблюдения сотрудниками НКО положений законодательства Российской Федерации и иных нормативных актов о противодействии коррупции;
- формирование у сотрудников НКО нетерпимости к любому коррупционному поведению (действию (бездействию), влекущему совершение (способствующему совершению) коррупционного правонарушения либо риск его совершения) в НКО, а также у партнеров (потенциальных контрагентов) при взаимодействии с НКО;
- формирование у сотрудников, клиентов, контрагентов, участников и других лиц единого понимания принципов Антикоррупционной политики;
- минимизация рисков вовлечения НКО и его сотрудников в коррупционную деятельность;
- информирование органов управления о коррупционных правонарушениях и мерах, принимаемых в рамках противодействия коррупции.

### 3. Коррупционные действия

**3.1.** В соответствии с Российским и международным антикоррупционным законодательством в целях Антикоррупционной политики коррупционными являются действия, указанные в п. 3.2, совершенные:

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

- прямо или косвенно;
- лично или через посредничество третьих лиц;
- независимо от цели, включая упрощение административных и иных процедур, обеспечение конкурентных и иных преимуществ, сопряженные с коррупционными действиями;
- в любой форме, в том числе в форме получения/предоставления денежных средств, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав.

**3.2.** Коррупционными действиями, совершенными в целях, в форме или в порядке, указанном в п. 3.1, являются:

- дача взятки или посредничество в даче взятки, то есть предоставление или обещание предоставить любую материальную или иную выгоду / преимущество с умыслом побудить какое-либо лицо выполнить его должностные обязанности ненадлежащим образом, то есть на более выгодных для дающего условиях и (или) с нарушением порядков и процедур, установленных законодательством Российской Федерации и/или внутренних нормативных документов НКО;
- получение взятки и посредничество в получении взятки, то есть получение или согласие получить любую финансовую или иную выгоду / преимущество за исполнение своих должностных обязанностей ненадлежащим образом, то есть на более выгодных для дающего условиях и/или с нарушением порядков и процедур, установленных законодательством Российской Федерации и/или внутренних нормативных документов НКО;
- коммерческий подкуп, то есть незаконная передача лицу, выполняющему управленческие функции в НКО, 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;
- подкуп государственных служащих, то есть предоставление или обещание предоставить государственному служащему любую финансовую или другую выгоду / преимущества с целью повлиять на исполнение его официальных обязанностей, чтобы получить / удержать бизнес или обеспечить конкурентные или иные преимущества для НКО;
- использование органами управления, сотрудниками НКО для себя или в пользу третьих лиц возможностей, связанных со служебным положением и/или должностными полномочиями, для получения финансовых или иных выгод / преимуществ, не предусмотренных законодательством Российской Федерации и/или внутренних нормативных документов НКО;
- иное незаконное использование своего должностного положения вопреки законным интересам НКО, общества, государства в целях получения финансовой либо иной выгоды / преимуществ.

**3.3.** Сотрудникам НКО, органам управления НКО, органам системы внутреннего контроля запрещено совершать любые действия, указанные в пункте 3.2. Антикоррупционной политики, 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 и местного самоуправления, государственных и муниципальных служащих, частных компаний и их представителей.

#### **4. Мероприятия по противодействию коррупции**

**4.1.** Для эффективного выявления, оценки и минимизации рисков совершения коррупционных действий в НКО применяются следующие основные подходы:

- 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 сотрудникам НКО и кандидатам на руководящие должности;
- контроль представительских расходов, дарения и получения подарков;
- эффективный финансовый контроль;
- порядок урегулирования и предотвращения конфликта интересов, в частности при определении наличия или отсутствия конфликта интересов учитывается одновременное наличие следующих обстоятельств:
  - 1) наличие личной заинтересованности;
  - 2) фактическое наличие у сотрудника полномочий для реализации личной заинтересованности;
  - 3) наличие связи между получением (возможностью получения) доходов или выгод сотрудником и (или) лицами, с которыми связана его личная заинтересованность, и реализацией (возможной реализацией) своих полномочий;
- ведение полного и достоверного учета и документирования всех совершаемых НКО платежей;
- взаимоотношения с партнерами и контрагентами строятся с учетом принципов Антикоррупционной политики:
  - анализируются факты участия в коррупционных скандалах,
  - уделяется внимание фактам слияний и поглощений организаций,
  - распространение антикоррупционных программ, политик, стандартов поведения, процедур и правил следует осуществлять не только в отношении организаций-контрагентов, но и в отношении зависимых (подконтрольных) организаций и дочерних структур;
- ознакомление под роспись сотрудников НКО с требованиями Антикоррупционной политики и вносимых в неё изменений, оказание консультаций сотрудникам при возникновении вопросов о понимании основных требований Антикоррупционной политики;
- при наличии возможности повышение автоматизации процессов, связанных с обеспечением контроля за соблюдением требований к служебному поведению;
- проведение антикоррупционной экспертизы внутренних нормативных и организационно-распорядительных документов и договоров;
- НКО обеспечивает ведение достоверного и полного финансового учета, недопущение составления неофициальной отчетности и использование поддельных документов;

- НКО осуществляет мониторинг внедренных процедур по предотвращению коррупции, контролирует их соблюдение, при необходимости – пересматривает и совершенствует их. Мониторинг выполняется путем:

- 1) выявления коррупциогенных сигналов и факторов (анализ функционирования контрагентов). Данный анализ осуществляется путем установления следующих параметров:

- а) какая поставлена задача (соответствие интересам, ясность, открытость, реализуемость, контролируемость) – анализ проводит СВК, СЭБ при заключении договоров с контрагентами;

- б) контроль за реализацией задач – осуществляет подразделение/сотрудник, ответственный за взаимодействие;

- в) мониторинг передаваемой и получаемой информации подлежащей защите в соответствии с внутренними нормативными документами НКО или законодательством РФ – контроль осуществляет СИБ.

- 2) оценки рисков отмывания денежных средств клиентами, который включает проведение анализа разнообразных и иногда несопоставимых видов деятельности, среди которых может присутствовать взяточничество и коррупция. Расширенные процедуры комплексной проверки в отношении публичных должностных лиц, обеспечивают снижение риска отмывания денег клиентами – процедуры и анализ рисков отмывания денежных средств клиентами проводится УФМ;

- 3) повышения осведомленности сотрудников об опасностях коррупции и оказание влияния на поведение людей и власти. Данный анализ включает в себя изучение и анализ фактов, полученных из открытых источников – все руководители подразделений;

- 4) анализа законодательства и судебной практики – проводится ЮО и СВК;

- 5) корректировки и совершенствование Антикоррупционной политики – осуществляется СВК;

- 6) анализа иных факторов коррупции, в соответствии с Информационным письмом Банка России от 27.12.2017 № ИН-014-12/64 "О вопросах применения риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ" (вместе с "Руководством по программе обеспечения соответствия требованиям законодательства по противодействию взяточничеству и коррупции. Вольфсбергская группа") – руководствуются все сотрудники НКО.

- НКО не привлекает посредников в целях совершения коррупционных действий для получения каких-либо преимуществ для НКО, его сотрудников или для сокрытия действий (бездействий) НКО, его сотрудников, нарушающих действующее законодательство и / или принятые на себя обязательства.

- НКО и его сотрудники прилагают разумные усилия для минимизации риска деловых отношений с контрагентами, которые были или могут быть вовлечены в коррупционную деятельность.

- НКО осуществляет содействие осуществлению правосудия и соблюдению законности.

#### 4.2. Конфликты интересов

Под конфликтом интересов в рамках Антикоррупционной политики понимается прямое или косвенное противоречие между имущественными и иными интересами НКО, сотрудниками и (или) одним и более клиентами, в результате которого действия

(бездействие) одной стороны могут иметь неблагоприятные последствия для другой стороны.

Конфликт интересов возникает в ситуации, когда личная заинтересованность (прямая или косвенная) сотрудника НКО влияет или может повлиять на надлежащее выполнение им должностных обязанностей, и при которой возникает или может возникнуть противоречие между личной заинтересованностью сотрудника и правами и законными интересами НКО, третьих лиц или государства в целом, способное причинить вред правам и законным интересам НКО, третьих лиц или государства.

Под личной заинтересованностью сотрудника, которая влияет или может повлиять на надлежащее исполнение им должностных обязанностей, понимается возможность получения им от третьих лиц при исполнении должностных обязанностей доходов в виде денежных средств, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц.

Наличие конфликта интересов представляет собой угрозу для репутации НКО.

В целях предотвращения и урегулирования конфликта интересов сотрудники НКО обязаны:

- принимать меры по недопущению любой возможности возникновения конфликта интересов;
- уведомить своего непосредственного руководителя о возникшем конфликте интересов или о возможности его возникновения, как только ему станет об этом известно. В случаях обращения к непосредственному руководителю при отсутствии в дальнейшем мер, направленных на предотвращение или устранение конфликтов интересов, либо если принятые меры не повлекли устранения конфликта интересов сотрудник НКО информирует об этом СВК, Председателя Правления НКО.

Для предотвращения или урегулирования конфликта интересов НКО может использовать различные способы его разрешения, например:

- ограничение доступа работника к конкретной информации, которая может затрагивать личные интересы работника;
- добровольный отказ работника НКО или его отстранение (постоянное или временное) от участия в обсуждении и процессе принятия решений по вопросам, которые находятся или могут оказаться под влиянием конфликта интересов;
- пересмотр и изменение функциональных обязанностей работника;
- временное отстранение работника от должности, если его личные интересы входят в противоречие с функциональными обязанностями;
- перевод работника на должность, предусматривающую выполнение функциональных обязанностей, не связанных с конфликтом интересов;
- передача работником принадлежащего ему имущества, являющегося основой возникновения конфликта интересов, в доверительное управление;
- отказ работника от своего личного интереса, порождающего конфликт с интересами НКО.

Приведенный перечень способов разрешения конфликта интересов не является исчерпывающим. В каждом конкретном случае по договоренности НКО и работника,

раскрывшего сведения о конфликте интересов, могут быть найдены иные формы его урегулирования.

При разрешении имеющегося конфликта интересов НКО выбирает наиболее "мягкую" меру урегулирования из возможных с учетом существующих обстоятельств. Более жесткие меры используются только в случае, когда это вызвано реальной необходимостью или в случае, если более "мягкие" меры оказались недостаточно эффективными. При принятии решения о выборе конкретного метода разрешения конфликта интересов учитывается значимость личного интереса работника и вероятность того, что этот личный интерес будет реализован в ущерб интересам НКО.

Конфликт интересов может возникнуть при совместной работе родственников, в отношениях с конкурентами и контрагентами, в том числе при совершении подарков и совершении представительских расходов. Приведенные ситуации не являются исчерпывающими, поэтому сотрудники должны оценивать наличие конфликта интересов и в других ситуациях.

#### **4.2.1. Совместная работа родственников**

Совместная работа родственников не запрещена. Однако, совместная работа близких родственников в прямом или функциональном подчинении может повлечь возникновение конфликта интересов.

Под близкими родственниками сотрудника НКО в рамках Антикоррупционной политики понимаются супруги, родители, дети, усыновители и усыновленные, полнородные и неполнородные братья и сестры, дедушки и бабушки, внуки.

Решения родственников-начальников по отношению к родственникам-подчиненным могут быть необъективными или восприняты как необъективные остальными сотрудниками НКО. Аналогичная ситуация может возникнуть при совместном участии близких родственников в одном бизнес-процессе, если решение одного сотрудника-родственника оказывает влияние на выполнение должностных обязанностей другого сотрудника – родственника.

Наличие родственных связей создает репутационные риски, порождает сомнения в объективности процедур в НКО.

НКО придерживается принципа ограничения случаев совместной работы близких родственников.

В НКО ситуации, когда родственник-начальник является непосредственным руководителем родственника-подчиненного, допускаются только по решению Правления.

Действия в обход указанных требований рассматриваются как нарушение, допущенное каждым из сотрудников-родственников.

#### **4.2.2. Отношения с конкурентами и контрагентами**

Сотрудникам НКО запрещается представлять в деловых отношениях НКО с организациями, в деятельности которых сотрудник имеет существенный личный интерес, включая (но не ограничиваясь) случаи преобладающего участия в уставном капитале или органах управления таких организаций самого сотрудника, его близких родственников или членов семьи.

СЭБ на постоянной основе, в обязательном порядке при приеме на работу

выявляет факты участия сотрудника и участия близких родственников и членов их семьи в уставных капиталах (за исключением организаций, чьи акции обращаются на организованном рынке ценных бумаг, если такое участие не превышает 5% от уставного капитала). Под членами семьи сотрудника в рамках Антикоррупционной политики понимаются лица, проживающие совместно с сотрудником и ведущие с ним совместное хозяйство, независимо от степени родства. Указанные сведения подлежат предоставлению в СВК и Председателю Правления.

#### 4.2.3. Подарки и представительские расходы

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

Подарком признается любая ценность, за которую отсутствует обязанность платить обычную цену, в том числе деньги, ценные бумаги, иное имущество, различные выгоды имущественного характера (в том числе оплаченные подарки, за которые цена существенно (более чем на 50%) занижена по сравнению с рыночной), полученная или переданная в связи с работой в НКО.

Подарки членам семьи, родственникам или иным близким лицам сотрудника, для целей Антикоррупционной политики считаются подарками сотруднику.

Сотрудникам НКО не разрешается принимать от любых третьих лиц подарки за совершение каких-либо действий (бездействия), связанных с работой в НКО;

- на суммы, свыше определенных Кодексом профессиональной этики либо предусмотренных законодательством;
- в виде денежных средств или денежных эквивалентов;
- в отсутствие, общепринятого повода для подарка.

Ограничения на прием подарков не распространяются на подарки, сделанные в дружеских отношениях, имеющих место вне зависимости от работы в НКО, а также в случаях, когда такой подарок является корпоративным. Ограничения на прием подарков, установленные Антикоррупционной политикой, также не распространяются в отношении пожертвований и благотворительных взносов, например, сбор средств на лечение / на ликвидацию последствий стихийных бедствий и пр.

Любые неразрешенные подарки должны отклоняться/возвращаться дарителю. При принятии подарка от клиента может возникнуть угроза личной заинтересованности в отношении принципа объективности, а если само предложение такого подарка сделано публично, то может возникнуть угроза шантажа.

Деловые подарки и представительские расходы, в том числе на деловое гостеприимство, которые работники от имени НКО могут предоставлять другим лицам и организациям, либо которые работники, в связи с их работой в НКО, могут получать от других лиц и организаций, должны соответствовать совокупности указанных ниже критериев:

- прямо связаны с законными целями деятельности НКО, например, с презентацией или завершением бизнес-проектов, успешным исполнением контрактов либо с общепринятыми праздниками, памятные даты, юбилеи;
- не выходят за рамки норм делового общения, разумно обоснованы, соразмерны и не являются предметами роскоши;
- стоимость представительских расходов и подарков от имени НКО должна отвечать целям и масштабам проводимых мероприятий или значимости события;
- не могут представлять собой скрытое вознаграждение за услугу, действие (бездействие), попустительство, покровительство, предоставление прав, принятие определенного решения о сделке, соглашении, лицензии, разрешении или иных аналогичных решений или попытку оказать влияние на получателя с иной незаконной или неэтичной целью;
- не несут ущерба деловой репутации НКО, не создают репутационного риска для НКО, работников и иных лиц в случае раскрытия информации о подарках или представительских расходах;
- не противоречат принципам и требованиям Антикоррупционной политики.

Подарки клиентам НКО делаются только при отсутствии в компании клиента запрещающих правил в отношении подарков.

При наличии сомнений относительно допустимости подарка или иных вопросов, касающихся порядка обращения с подарками, сотрудник должен обратиться за разъяснениями к непосредственному руководителю или в СВК.

#### **4.3. Эффективный финансовый контроль**

НКО следит за правильностью финансовых операций, документируя их должным образом, и не допускает, в частности, осуществления следующих действий:

- создания неофициальной (двойной) отчетности;
- проведения неучтенных или неправильно учтенных операций;
- ведения учета несуществующих расходов;
- отражения обязательств, объект которых неправильно идентифицирован;
- намеренного уничтожения бухгалтерской и иной документации ранее сроков, предусмотренных законодательством.

#### **4.4. Взаимоотношения с партнерами и контрагентами с учетом принципов Антикоррупционной политики.**

НКО стремится выстраивать свои отношения с компаниями, партнерами и третьими лицами в соответствии с Антикоррупционными принципами.

При оценке уровня благонадежности партнеров и контрагентов принимается во внимание степень неприятия ими коррупции при ведении бизнеса, включая наличие и



реализацию антикоррупционных программ. При этом соблюдение антикоррупционных принципов рассматривается в качестве важного фактора при установлении договорных отношений, включая использование возможности расторжения, в установленном порядке, договорных отношений при нарушении антикоррупционных принципов.

При взаимодействии с партнерами и контрагентами, осуществляется контроль за обоснованностью, соразмерностью вознаграждения посредников, а также его адекватности реальным и законным услугам и соблюдению установленного легального порядка выплаты.

Является недопустимым для НКО использование обещаний, предложений, передачи или получения, лично или через посредников, какой-либо неправомерной выгоды или преимущества любому руководителю, должностному лицу или сотруднику другой компании за его действие или бездействие в нарушение установленных обязанностей.

#### **4.5. Спонсорство, благотворительность и стороннее финансирование.**

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

#### **4.6. Содействие осуществлению правосудия и соблюдению законности.**

Успешное противодействие коррупции предполагает эффективную работу правоохранительных органов, и в связи с этим НКО выражает готовность оказывать всемерную поддержку в выявлении и расследовании фактов коррупции и обязуются не допускать следующих действий:

- применения угроз или обещания, предложения или предоставления неправомерного преимущества с целью склонения к даче ложных показаний или вмешательства в процесс дачи показаний или представления доказательств в связи с совершением преступлений, связанных с фактами коррупции;
- вмешательства в выполнение должностных обязанностей должностными лицами судебных или правоохранительных органов в ходе производства в связи с совершением преступлений, связанных с фактами коррупции.

Возможность легализации денежных средств, полученных незаконным способом, является фактором, способствующим распространению коррупции, поэтому НКО оказывает противодействие попыткам легализации доходов, полученных преступным путем, в том числе:

- приобретению, владению или использованию имущества, если известно, что такое имущество представляет собой доходы от преступлений;
- сокрытию или утаиванию подлинного характера, источника, местонахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежность, если известно, что такое имущество представляет собой доходы от преступлений.

НКО обеспечивает надлежащую идентификацию личности клиентов, собственников, бенефициаров, предоставление в уполномоченные органы сообщений о подозрительных сделках, а также совершение иных обязательных действий, направленных на противодействие легализации доходов, полученных преступным путем.

## **5. Основные функции и полномочия в рамках системы противодействия коррупции**

### **5.1. Совет директоров:**

- утверждает Антикоррупционную политику;
- осуществляет общий контроль за противодействием коррупции и мерах, принимаемых в этой области.

### **5.2. Председатель Правления:**

- организует мероприятия, направленные на реализацию принципов и требований Антикоррупционной политики, включая назначение лиц, ответственных за разработку антикоррупционных процедур, их внедрение и контроль;
- осуществляет оценку эффективности антикоррупционной системы, внедренной в НКО;
- обеспечивает выполнение требований законодательства в области противодействия коррупции;
- участвует в формировании и поддержании этического стандарта непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях;
- осуществляет контроль за соблюдением Антикоррупционной политики.

### **5.3. Служба внутреннего контроля:**

- рассматривает вопросы в области конфликта интересов и других этических вопросов в рамках своих полномочий;
- инициирует решения по значимым вопросам и проводимым мероприятиям в рамках построения системы противодействия коррупции;
- оказывает консультации по вопросам противодействия коррупции;
- рассматривает поступившие сообщения о коррупционных правонарушениях.
- проводит антикоррупционную экспертизу внутренних нормативных документов, договоров и соглашений на стадии их разработки и согласования;
- инициирует проведение служебных проверок в области противодействия коррупции;
- участвует в служебных проверках в области противодействия коррупции;
- выявляет потенциальные сферы возникновения конфликта интересов и принимает меры по их управлению и разрешению;
- участвует в разработке Кодекса корпоративной этики;
- проводит оценку коррупционных рисков:

1) идентификация коррупционных рисков - определение коррупционных правонарушений, которые могут быть совершены сотрудниками, и обнаружение тех бизнес-процессов и составляющих их подпроцессов ("критических точек"), в ходе которых возможно совершение таких неправомерных действий. Приоритетное внимание уделяется преступлениям, связанным с получением и дачей взятки, коммерческим подкупом, а также, особенно для организаций с государственным участием, неправомерным использованием сотрудником своих полномочий в целях извлечения выгод и преимуществ для себя или иных лиц либо в целях нанесения вреда другим лицам;

2) анализ коррупционных рисков - определение возможных способов совершения коррупционного правонарушения с учетом особенностей реализации бизнес-процессов в

НКО ("коррупционных схем"), круга лиц, которые могут быть вовлечены в совершение коррупционного правонарушения, уязвимостей бизнес-процессов, то есть тех особенностей, которые способствуют или не препятствуют совершению коррупционного правонарушения;

3) ранжирование (определение значимости) коррупционных рисков - оценка вероятности совершения коррупционного правонарушения на определенном этапе того или иного бизнес-процесса и возможного вреда, наносимого НКО и обществу в целом, в случае совершения сотрудником НКО коррупционного правонарушения.

#### 5.4. Служба экономической безопасности:

- рассматривает поступившие сообщения о коррупционных правонарушениях;
- рассматривает вопросы в области конфликта интересов и других этических вопросов в рамках своих полномочий;
- проводит антикоррупционную экспертизу внутренних нормативных документов, договоров и соглашений на стадии их разработки и согласования;
- инициирует проведение служебных проверок в области противодействия коррупции;
- участвует в служебных проверках в области противодействия коррупции;
- выявляет потенциальные сферы возникновения конфликта интересов и принимает меры по их управлению и разрешению;
- взаимодействует с правоохранительными органами в части передачи материалов по выявленным фактам совершения коррупционных действий сотрудниками НКО с целью привлечения их к ответственности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- в целях оценки достоверности информации, полученной от кандидатов на замещение вакантных должностей, проверяет соблюдение ограничений и запретов в связи с исполнением должностных обязанностей;
- осуществляет мероприятия по ограждению сотрудников НКО от влияния иных лиц, действия которых направлены на организацию коррупционных схем и проявлений;
- разрабатывает рекомендации руководству НКО по устранению причин и условий, способствующих коррупционным проявлениям среди сотрудников НКО.

#### 5.6. Директор по персоналу:

- при подборе кандидатов на должность в НКО в ходе анкетирования устанавливает наличие родственных связей с сотрудниками НКО, наличие фактов собственного участия и/или об участии близких родственников и членов семьи в уставных капиталах (за исключением организаций, чьи акции обращаются на организованном рынке ценных бумаг, если такое участие не превышает 5% от уставного капитала). В случае выявления таких связей уведомляет СЭБ, СВК;
- ориентирует сотрудников на безусловное выполнение требований Антикоррупционной политики и этических стандартов поведения, подает личный пример добросовестного и этичного поведения;
- предъявляет в установленном законом порядке квалификационные требования к кандидатам на замещение вакантных должностей, проверяет в установленном порядке сведения, представляемые кандидатами;
- организует первичное ознакомление работников с внутренними нормативными актами НКО по вопросам противодействия коррупции, а также дальнейшего ознакомления всех работников НКО с новыми редакциями Антикоррупционной политики под роспись.

#### **5.7. Руководитель СВА:**

- в ходе проверок выявляет нарушения требований Антикоррупционной политики.

#### **5.8. Руководители структурных подразделений и их заместители:**

- ориентируют сотрудников на безусловное выполнение требований Антикоррупционной политики и этических стандартов поведения;
- подают личный пример добросовестного и этичного поведения.

#### **5.9. Прочие сотрудники НКО:**

- взаимодействуют с СВК, СЭБ по всем вопросам противодействия коррупции;
- неукоснительно соблюдают требования законодательства в сфере противодействия коррупции, Антикоррупционной политики, а также принципы профессиональной этики и этические нормы делового ведения бизнеса;
- знакомятся лично под роспись с Антикоррупционной политикой;
- осуществляют выявление и идентификацию коррупционных рисков, характерных для направлений их деятельности, разрабатывают процедуры, направленные на их минимизацию;
- предоставляют информацию о коррупционных рисках, а также о подозрениях в совершении коррупционного правонарушения
- в рамках своих полномочий выполняют обязанности в области противодействия коррупции.

**5.10.** Для проведения оценки коррупционных рисков обеспечивается беспристрастность лиц, проводящих оценку. Владелец бизнес-процесса участвует в части представления необходимой информации, но проведение служебных проверок по факту коррупционного инцидента проводится коллегиально.

**5.11.** Мероприятия по вопросам противодействия коррупции исполняются на постоянной основе.

### **6. Порядок обращения сотрудника в целях противодействия коррупции**

Если у сотрудника НКО есть вопросы относительно правильности поведения в ситуациях, регламентируемых Антикоррупционной политикой, а также, если сотруднику НКО стала известна информация о подготовке или совершении коррупционных правонарушений другими сотрудниками, контрагентами или иными лицами, либо иных нарушений Антикоррупционной политики, он обязан не позднее следующего рабочего дня сообщить об этом в одну из следующих инстанций:

- своему непосредственному Руководителю,
- Руководителю СВК,
- Руководителю СЭБ.

Руководители и представители служб, указанных выше, обязаны в срок не позднее следующего рабочего дня рассмотреть поступившее сообщение сотрудника, довести информацию до Председателя Правления обеспечить конфиденциальность полученных сведений, обеспечить безопасность сотрудника НКО в случае необходимости, принять все

необходимые меры для предотвращения или прекращения конфликта интересов и (или) коррупционных правонарушений. Материалы по проведенному расследованию доводятся до Председателя Правления и хранятся в СВК.

НКО заявляет о том, что ни один сотрудник 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 НКО возникла упущенная выгода или не были получены коммерческие и конкурентные преимущества.

НКО оказывает содействие уполномоченным представителям контрольно-надзорных органов при проведении ими инспекционных проверок деятельности НКО по вопросам предупреждения и противодействия коррупции. НКО оказывает содействие уполномоченным представителям правоохранительных органов при проведении мероприятий по пресечению или расследованию коррупционных преступлений.

## **7. Ответственность**

**7.1.** Участники, члены Совета директоров, члены Правления, Председатель Правления и работники всех структурных подразделений НКО, независимо от занимаемой должности, несут ответственность за соблюдение принципов и требований Антикоррупционной политики, а также за действия (бездействие) подчиненных им лиц, нарушающие эти принципы и требования.

**7.2.** По каждому обоснованному подозрению или установленному факту проводятся служебные расследования.

**7.3.** Лица, признанные в результате служебного расследования виновными в нарушении требований Антикоррупционной политики, могут быть привлечены к дисциплинарной, вплоть до увольнения, административной, гражданско-правовой или уголовной ответственности по инициативе НКО, правоохранительных органов или иных лиц в порядке и по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации, Уставом НКО, локальными нормативными актами и трудовыми договорами.

**7.4.** Правовые акты, устанавливающие меры ответственности за совершение коррупционных правонарушений:

- Федеральный закон от 25 декабря 2008 г. № 273-ФЗ «О противодействии коррупции»;
- Уголовный кодекс Российской Федерации;
- Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях
- Трудовой кодекс Российской Федерации.

## **8. Заключительные положения**

**8.1.** По всем вопросам, не нашедшим отражения в Антикоррупционной политике, НКО руководствуется законодательством РФ, нормативными документами Банка России и внутренними документами.