



**Общество с ограниченной ответственностью
Небанковская кредитная организация
Красноярский Краевой Расчетный Центр**

УТВЕРЖДЕНО:
Решением Совета директоров
Протокол № 1 от « 12 » января 2015 г.

Председатель Совета директоров
НКО Красноярский Краевой Расчетный
Центр ООО

_____ С.П. Новохатский

Положение об антикоррупционной политике
(НКО Красноярский краевой Расчетный Центр ООО)

Красноярск, 2015

СОДЕРЖАНИЕ

№ п/п	Наименование	№ стр.
1	Основные понятия и определения	3
2	Общие положения	4
3	Коррупционные действия	6
4	Основные принципы противодействия коррупции	8
5	Сотрудничество в области противодействия коррупции	9
6	Управление антикоррупционными действиями	9
7	Антикоррупционные процедуры	10
8	Основные направления противодействия коррупции	11
9	Уведомление о склонении к совершению коррупционных действий	11
10	Подарки и представительские расходы	12
11	Взаимодействие с посредниками и иными лицами	13
12	Порядок предотвращения и урегулирования конфликта интересов	14
13	Ответственность за коррупционные действия	14

1. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Для целей настоящей *Антикоррупционной политики* (далее - настоящий документ) используются следующие понятия, определения и сокращения:

НКО – Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация Красноярский Краевой Расчетный Центр (далее – НКО).

Контрагент (*лат. contrahens - договаривающийся*) - лица, учреждения, организации, связанные обязательствами по общему договору, сотрудничающие в процессе выполнения договора.

Иностранное должностное лицо/иностранное публичное должностное лицо — любое назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, и любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе для публичного ведомства или публичного предприятия (например, министр, мэр, судья, прокурор).

Должностное лицо публичной международной организации - означает международного гражданского служащего или любое лицо, которое уполномочено такой организацией действовать от ее имени, в частности, к данному определению относятся члены парламентских собраний международных организаций, участником которых является Российская Федерация, лица, занимающие судебные должности любого международного суда, юрисдикция которого признана Российской Федерацией.

Коррупция (коррупционные действия):

- злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп, подкуп иностранных должностных лиц, либо иное незаконное использование физическим лицом (в том числе работником НКО) своего должностного положения вопреки законным интересам общества (включая НКО) 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 (в том числе работнику НКО) другими физическими лицами, а также иные действия, отраженные в *разделе 3* настоящего документа;
- совершение противоправных деяний, указанных выше, от имени или в интересах НКО, за которое применимым законодательством установлена гражданско-правовая, дисциплинарная, административная или уголовная ответственность.

Взятка — передаваемые или принимаемые Работниками НКО или иными лицами материальные ценности (предметы, деньги, ценные бумаги и др.); имущественные права; выгоды, услуги имущественного характера, услуги за действие (или наоборот бездействие), оказываемые безвозмездно, но подлежащие оплате, в интересах взяткодателя, которое работник НКО или иное лицо могло, совершило или должно было совершить в силу своего служебного положения и/или должностного положения.

Незаконное оказание услуг имущественного характера - предоставление в качестве взятки любых имущественных выгод, в том числе освобождение взяткополучателя от имущественных обязательств, например, предоставление кредита с заниженной процентной ставкой за пользование им, бесплатное либо по заниженной стоимости предоставление туристических путевок, ремонт движимого имущества, строительство и ремонт недвижимого имущества, передача имущества, в частности автотранспорта, для его временного использования, прощение долга или исполнение обязательств перед другими лицами и др.

Имущественные права включают в свой состав как право на имущество, так и иные права, имеющие денежное выражение, например исключительное право на результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации.

Органы внутреннего контроля НКО - подразделения и работники НКО, осуществляющие в соответствии с Уставом НКО и внутренними нормативными документами НКО функции внутреннего контроля.

Органы управления НКО - Общее собрание участников НКО, Совет директоров НКО, Председатель Правления НКО (единоличный исполнительный орган) и Правление НКО (коллегиальный исполнительный орган НКО).

Противодействие коррупции - деятельность работников НКО, членов Органов управления НКО, работников Органов внутреннего контроля НКО в пределах их полномочий по выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию, расследованию и устранению причин Коррупционных действий, и по минимизации и/или ликвидации последствий Коррупционных действий.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящий документ является внутренним нормативным документом НКО, который:

2.1.1. определяет основные принципы Противодействия коррупции в НКО и в отношениях НКО с третьими лицами, включая государственные и муниципальные организации;

2.1.2. устанавливает антикоррупционные стандарты (гарантии, ограничения или запреты, обеспечивающие предупреждение или уменьшение воздействия Коррупции на функционирование НКО, единые для НКО, его работников и третьих лиц);

2.1.3. устанавливает управленческие и организационные основы Противодействия коррупции.

2.2. Основные цели создания настоящего документа:

2.2.1. минимизация риска вовлечения НКО и работников НКО любого уровня в Коррупционные действия;

2.2.2. предупреждение коррупционных действий, установление единых требований и процедур по Противодействию коррупции для НКО, его работников, зависимых и аффилированных обществ, а также лиц, оказывающих услуги в интересах НКО или от его имени (например, агентов, посредников, представителей, контрагентов и т. д.);

2.2.3. систематизация и разъяснение требований антикоррупционного законодательства и регулирования Российской Федерации, иностранных государств и международных организаций (далее - применимого антикоррупционного законодательства), которые могут быть применены к НКО, его работникам и третьим лицам;

2.2.4. формирование у работников НКО, контрагентов и иных лиц четкого понимания того, что НКО ведет честную и открытую деятельность и не приемлет коррупцию в любых ее формах и проявлениях;

2.2.5. установление обязанности работников НКО соблюдать требования настоящего документа и связанных с ним антикоррупционных процедур;

2.2.6. установление персональной ответственности за соблюдение принципов и требований настоящего документа.

2.3. Настоящий документ отражает приверженность НКО, членов Органов управления НКО и всех работников НКО высоким этическим и профессиональным стандартам, требованиям Положения о регуляторном (комплаенс) риске, принципам открытого и честного ведения бизнеса, а также стремления НКО к повышению уровня корпоративной культуры, следованию лучшим мировым практикам корпоративного управления и ведения бизнеса, а также повышению деловой репутации НКО.

2.4. Принципы и стандарты Противодействия коррупции, установленные в настоящем документе, лежат в основе организации системы противодействия коррупции в зависимых и аффилированных обществах НКО, что обеспечивает согласованность подходов к организации Противодействия коррупции в НКО, зависимых и аффилированных обществах НКО.

2.5. Настоящий документ разработан с учетом требований следующих законодательных, нормативных, нормативно-правовых, внутренних документов НКО и иных документов:

- *Гражданского кодекса Российской Федерации* от 26.01.1996 № 14-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями);
- *Уголовного кодекса Российской Федерации* от 13.06.1996 № 63-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями);
- *Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях* от 30.12.2001 № 195-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями)
- Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «*О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)*» (с последующими изменениями и дополнениями);
- Федерального закона от 27 июля 2004 года № 79-ФЗ «*О государственной гражданской службе Российской Федерации*» (с последующими изменениями и дополнениями);
- Федерального закона от 25 декабря 2008 года № 273-ФЗ «*О противодействии коррупции*» (с последующими изменениями и дополнениями);
- Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации «*О судебной практике по делам о взятничестве и об иных коррупционных преступлениях*» от 09.07.2013 № 24.
- *US Foreign Corrupt Practices Act of 1977 (Федерального закона США о противодействии зарубежной коррупционной практике)* (с последующими изменениями и дополнениями);
- *UK Bribery Act* от 08 апреля 2010 года (Закона Великобритании «*О борьбе со взятничеством*»).
- *Конвенции Организации Объединенных Наций против коррупции (United Nations Convention against Corruption)*, резолюция 58/4 Генеральной Ассамблеи от 31 октября 2003 года;
- *Конвенции Организации экономического сотрудничества и развития по борьбе с подкупом иностранных должностных лиц при осуществлении международных коммерческих сделок (OECD Convention on Combating Bribery of Foreign Public Officials in International Business Transactions)*, принята 21 ноября 1997 г.
- *Положения о регуляторном (комплаенс) риске.*

2.6. Требования настоящего документа обязательны для исполнения Органами управления НКО и всеми работниками НКО независимо от занимаемых ими должностей. Ни НКО, ни кто-либо из работников НКО не вправе обходить требования настоящего документа посредством деятельности посредников, агентов, консультантов или иных третьих лиц.

2.7. Требования настоящего документа учитываются при установлении НКО договорных и иных деловых отношений с физическими лицами и организациями.

2.8. В целях повышения эффективности положений настоящего документа или связанных с ним антикоррупционных процедур, а также при изменении требований применимого антикоррупционного законодательства, Органы управления НКО на основании предложений профильных структурных подразделений НКО инициатируют внесение изменений в положения настоящего документа и/или антикоррупционные процедуры и процессы, действующие в НКО.

2.9. В случае изменения наименований подразделений и/или должностей работников НКО, участвующих в осуществлении операций в рамках настоящего документа, при условии сохранения за ними функций, определенных для данных подразделений и/или работников НКО настоящим документом, а также в случае передачи указанных функций в компетенцию других подразделений и/или работников НКО, работа в соответствии с настоящим документом осуществляется соответствующими подразделениями и/или работниками НКО до внесения изменений в настоящий документ.

3. КОРРУПЦИОННЫЕ ДЕЙСТВИЯ

3.1. В соответствии с требованиями применимого антикоррупционного законодательства, Коррупционными действиями являются действия, указанные в *пункте 3.2* настоящего документа, совершенные:

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

3.1.2. прямо или косвенно;

3.1.3. лично или через посредничество третьих лиц;

3.1.4. независимо от цели, включая упрощение административных и иных процедур, обеспечение конкурентных и иных преимуществ;

3.1.5. 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, указанных в *пунктах 3.1.1- 3.1.5* настоящего документа, являются:

3.2.1. дача Взятки, то есть предоставление или обещание предоставить Взятку за совершение каким-либо лицом действия или, наоборот, бездействие какого-либо лица в пользу взяткодателя или представляемых им лиц, если такие действия (бездействие) входят в служебные или должностные полномочия взяткополучателя и/или если в силу должностного положения взяткополучатель может способствовать таким действиям (бездействию) и/или выполнить свои должностные обязанности ненадлежащим образом, то есть на более выгодных для взяткодателя условиях и/или с нарушением порядков и процедур, установленных применимым антикоррупционным законодательством и/или внутренними нормативными документами НКО;

3.2.2. получение Взятки, то есть получение или согласие получить Взятку за совершение действий или, наоборот, бездействие в пользу взяткодателя или представляемых им лиц, если такие действия (бездействие) входят в служебные или должностные полномочия взяткополучателя и/или если в силу должностного положения взяткополучатель может способствовать таким действиям (бездействию) и/или за исполнение взяткополучателем своих должностных обязанностей ненадлежащим образом (бездействие в пользу взяткодателя), то есть на более выгодных для взяткодателя условиях и/или с нарушением порядков и процедур, установленных применимым антикоррупционным законодательством и/или внутренними нормативными документами НКО;

3.2.3. посредничество во взяточничестве - непосредственная передача взятки по поручению взяткодателя или взяткополучателя либо иное содействие взяткодателю и/или взяткополучателю в достижении либо реализации соглашения между ними о получении и даче взятки;

3.2.4. коммерческий подкуп, то есть незаконная 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 (или наоборот, бездействие) в интересах дающего в связи с занимаемым этим лицом служебным положением;

3.2.5. подкуп иностранных должностных лиц, то есть предоставление или обещание предоставить иностранному должностному лицу 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;

3.2.6. незаконное вознаграждение от имени юридического лица - незаконные передача, предложение или обещание от имени или в интересах юридического лица должностному лицу, лицу, выполняющему управленческие функции в коммерческой или иной организации, иностранному должностному лицу либо должностному лицу публичной международной организации денег, ценных бумаг, иного имущества, оказание ему услуг имущественного характера, предоставление имущественных прав за совершение в интересах данного юридического лица должностным лицом, лицом, выполняющим управленческие функции в коммерческой или иной организации, иностранным должностным лицом либо должностным лицом публичной международной организации действия (или наоборот, бездействие), связанного с занимаемым ими служебным положением;

3.2.7. незаконное привлечение к трудовой деятельности либо к выполнению работ или оказанию услуг государственного или муниципального служащего либо бывшего государственного или муниципального служащего - привлечение НКО к трудовой деятельности на условиях трудового договора либо к выполнению работ или оказанию услуг на условиях гражданско-правового договора государственного или муниципального служащего, замещающего должность, включенную в перечень, установленный нормативными правовыми актами, либо бывшего государственного или муниципального служащего, замещавшего такую должность, с нарушением требований применимого антикоррупционного законодательства;

3.2.8. злоупотребление полномочиями - использование лицом, выполняющим управленческие функции в коммерческой или иной организации, своих полномочий вопреки законным интересам этой организации и в целях извлечения выгод и преимуществ для себя или других лиц либо нанесения вреда другим лицам, если это деяние повлекло причинение существенного вреда правам и законным интересам граждан или организаций либо охраняемым законом интересам общества или государства;

3.2.9. использование членами Органов управления НКО, работниками Органов внутреннего контроля НКО, работниками 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 применимым антикоррупционным законодательством и/или внутренними нормативными документами НКО;

3.2.10. иное незаконное использование своего служебного положения/или должностных полномочий вопреки законным интересам НКО и/или общества, и/или государства в целях получения финансовой или иной выгоды/преимуществ.

3.3. В соответствии с применимым антикоррупционным законодательством, Работникам НКО, членам Органов управления НКО, работниками Органов внутреннего контроля НКО запрещается совершать коррупционные действия, указанные в *пункте 3.2* настоящего документа, 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.

3.4. Работники НКО, Органы управления НКО, Органы внутреннего контроля НКО при выполнении своих трудовых функций или при осуществлении своей деятельности от имени НКО в любых странах мира должны соблюдать антикоррупционное законодательство Российской

Федерации, национальное законодательство иностранных государств и нормы международного права в сфере противодействия Коррупции, а также требования настоящего документа.

4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ

4.1. Противодействие коррупции в НКО основывается на следующих основных принципах:

4.1.1. признание, обеспечение и защита основных прав и свобод человека и гражданина - Коррупция приводит к нарушению прав граждан, к несоблюдению условий законной конкуренции между субъектами экономической деятельности;

4.1.2. законность - НКО осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями применимого антикоррупционного законодательства и с антикоррупционными положениями соглашений, заключенных НКО, что исключает инициирование и совершение НКО коррупционных действий;

4.1.3. публичность и открытость деятельности Органов управления НКО и работников НКО (с учетом требований законодательства Российской Федерации о коммерческой и банковской тайне);

4.1.4. неотвратимость привлечения к ответственности за совершение Коррупционных действий - применимым антикоррупционным законодательством предусмотрена ответственность физических и юридических лиц за совершение Коррупционных действий (см. *раздел 14* настоящего документа);

4.1.5. комплексность реализации - использование управленческих, организационных, информационных, социально-экономических, правовых, специальных и иных мер по Противодействию коррупции, ориентированных как на создание превентивных мер и процедур внутреннего контроля, так и на непосредственную борьбу с Коррупционными действиями и ликвидацию их последствий;

4.1.6. приоритетное применение антикоррупционных процедур (см. *раздел 7* настоящего документа);

4.1.7. сотрудничество в области Противодействия коррупции с государственными органами, а также партнерами - клиентами и контрагентами НКО, НКО признает общесоциальный характер проблемы Коррупции и необходимость противодействия Коррупции как путем мероприятий, реализуемых в рамках государственной политики, так и путем формирования нетерпимости к Коррупции со стороны как работников НКО, так и общества.

4.1.8. В НКО соблюдается принцип неприятия Коррупции в любых формах и проявлениях (принцип «нулевой толерантности») при осуществлении повседневной деятельности и при реализации стратегических проектов, в том числе во взаимодействии с участниками НКО, с контрагентами НКО, с представителями органов государственной власти и местного самоуправления, политических партий, с работниками НКО и работниками зависимых и аффилированных обществ НКО, с членами их органов управления и контроля, а также с иными лицами.

4.1.9. НКО размещает настоящий документ в свободном доступе на корпоративном сайте НКО в сети Интернет, открыто заявляет о неприятии Коррупции, приветствует и поощряет соблюдение принципов и требований настоящего документа всеми контрагентами НКО, работниками НКО, Органами управления НКО, зависимыми и аффилированными обществами НКО и иными лицами и содействует повышению уровня антикоррупционной культуры общества и работников НКО путем информирования и обучения.

4.1.10. НКО заявляет, что не финансирует политические партии, организации и движения. Работникам НКО при участии в общественных объединениях запрещается предлагать, давать, обещать, или совершать платежи, вносить имущество, дарить подарки и др. от имени НКО с целью получения или сохранения преимущества для НКО в коммерческой деятельности.

4.1.11. Оказывая благотворительную помощь и осуществляя безвозмездное спонсорство, НКО не преследует целей получения коммерческих преимуществ в каких-либо проектах для себя, зависимых и аффилированных обществ.

4.1.12. НКО уделяет повышенное внимание при установлении корреспондентских отношений, а также деловых отношений с юридическими и физическими лицами, зарегистрированными/постоянно проживающими в иностранных государствах или на иностранных территориях, о которых из международных источников стало известно, что они являются государствами или территориями с повышенным уровнем коррупции. В целях настоящего документа рассматриваются сведения, полученные на основании отчетов о коррупции международной неправительственной организации Transparency international, которая публикует индекс восприятия коррупции (Corruption Perception Index (CPI)) и индекс взяточдателей (Bribe Payers Index (BPI)), а также глобальные отчеты о коррупции. Данная информация размещена на сайте в сети Интернет по адресу: www.transparency.org.

5. СОТРУДНИЧЕСТВО В ОБЛАСТИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ

5.1. НКО, в соответствии с применимым антикоррупционным законодательством, на основе принципа взаимности сотрудничает в области Противодействия коррупции с государственными и регулирующими органами, а также с обществами и объединениями, участниками которых является НКО, контрагентами, партнерами НКО и клиентами НКО в целях:

5.1.1. установления лиц, подозреваемых (обвиняемых) в совершении Коррупционных действий, их местонахождения, а также местонахождения других лиц, причастных к Коррупционным действиям;

5.1.2. выявления имущества, полученного в результате совершения Коррупционных действий или служащего средством их совершения;

5.1.3. обмена информацией по вопросам Противодействия коррупции;

5.1.4. координации деятельности по выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию и расследованию коррупционных действий.

6. УПРАВЛЕНИЕ АНТИКОРРУПЦИОННЫМИ ДЕЙСТВИЯМИ

6.1. Органы управления НКО формируют этический стандарт непримиримого отношения к любым формам и проявлениям Коррупции на всех уровнях, подавая пример работникам НКО.

6.2. Совет директоров НКО утверждает настоящий документ, а также в пределах своих полномочий осуществляет общий контроль противодействия коррупции, осуществляемый исполнительными органами НКО.

6.3. Исполнительные органы НКО в пределах своих полномочий:

6.3.1. определяют основные направления деятельности НКО в области Противодействия коррупции;

6.3.2. утверждают внутренние нормативные и организационно-распорядительные документы НКО в области Противодействия коррупции;

6.3.3. устанавливают компетенцию руководителей подразделений НКО в области Противодействия коррупции;

6.3.4. осуществляют постоянный мониторинг за деятельностью работников НКО в сфере Противодействия коррупции;

6.3.5. решают вопросы в части реализации процедур и проведения мероприятий по Противодействию коррупции и соблюдению требований применимого антикоррупционного законодательства.

6.4. Органы управления НКО и все работники НКО, независимо от занимаемых ими должностей, в своей профессиональной деятельности должны следовать следующим базовым принципам:

- быть честными и порядочными в деловых отношениях, воздерживаться от любых недобросовестных способов ведения дел;

- не использовать в личных целях служебное положение, должностные полномочия, конфиденциальную информацию, материальные и нематериальные активы НКО;
- в профессиональной деятельности не допускать неправомерных и противозаконных действий, либо действий, которые могут вызвать подозрения относительно их правомерности и этичности;
- воздерживаться от действия или бездействия, порождающего конфликты интересов в деловых отношениях, стремиться к урегулированию возникших конфликтов на основе баланса интересов участников деловых отношений.

7. АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ ПРОЦЕДУРЫ

7.1. В целях предотвращения возникновения коррупционных нарушений, НКО в своей деятельности разрабатывает и принимает следующие антикоррупционные процедуры:

7.1.1. формирование у работников НКО нетерпимости к коррупционному поведению, в том числе, недопущение составления неофициальной отчетности и использования поддельных документов. Информация о принятых в НКО документах и проводимых в НКО мероприятиях по Противодействию коррупции, ее профилактике, изменениях в антикоррупционном законодательстве, размещается на сайте НКО в сети интернет;

7.1.2. обучение работников НКО с последующим контролем усвоенного материала. Первичное ознакомление работников НКО с положениями настоящего документа и связанных с ним документов проводится при приеме на работу. В НКО на регулярной основе проводится обучение в очной или дистанционной форме по вопросам применения настоящего документа с целью:

- разъяснения работникам НКО основных понятий настоящего документа; информирования о ключевых принципах, требованиях и санкциях за нарушения требований настоящего документа и/или применимого антикоррупционного законодательства;
- формирования у работников антикоррупционного поведения и повышения уровня антикоррупционной культуры в НКО;
- информирования работников НКО об изменениях в антикоррупционном законодательстве.

7.1.3. предотвращение и урегулирование конфликтов интересов на основе установленных в НКО процедур;

7.1.4. обеспечение ведения достоверного и полного финансового учета, контроль правильности и полноты отражения данных в рамках проведения внутреннего контроля и внешнего аудита финансово-хозяйственной деятельности НКО. Органы внутреннего контроля НКО проводят проверки основных направлений деятельности НКО, включая выборочные проверки законности осуществляемых платежей, их экономической обоснованности, целесообразности расходов, в том числе, на предмет подтверждения первичными учетными документами и соответствия требованиям настоящего документа;

7.1.5. проведение анализа возможных рисков (Risk assessment) - постоянного анализа характера и величины возможных коррупционных рисков, которые могут возникать на всех этапах бизнес-процессов при осуществлении НКО, зависимыми, аффилированными обществами и другими третьими лицами, в зависимости от их структуры и сферы деятельности. Ввиду чего, проводится комплекс мероприятий, среди которых - определение индикаторов риска, их экспертная оценка, определение ответственного подразделения, создание методики оценки риска на основе предоставленной информации;

7.1.6. проведение внутренней экспертизы (Due diligence) - до вступления в договорные отношения или участия в бизнес-проекте, НКО на основе риск-ориентированного подхода проводит комплексную проверку партнеров, агентов, участников взаимоотношений, предлагаемого проекта или сделки для выявления, насколько это возможно, коррупционного риска. НКО предусматривает проведение проверки наличия у них собственных антикоррупционных процедур или политик, их готовности соблюдать требования настоящего

документа и включать в договоры антикоррупционные условия (оговорки), а также оказывать взаимное содействие для этичного ведения бизнеса и Противодействия коррупции;

7.1.7. проведение антикоррупционной экспертизы внутренних организационно-распорядительных и нормативных документов НКО, договоров, заключаемых НКО, в том числе на стадии их подготовки и согласования, то есть деятельности по предупреждению включения в проекты документов, положений, способствующих созданию условий для проявления Коррупции, а также по выявлению и устранению таких положений в действующих документах;

7.1.8. согласование проведения мероприятий для клиентов, спонсорской и благотворительной деятельности и т.д.;

7.1.9. предъявление соответствующих требований, установленных действующим законодательством Российской Федерации, к должностным лицам НКО и кандидатам на руководящие должности в НКО. В НКО реализуется системный подход к процессу согласования назначения кандидатов на руководящие должности и освобождения от данных должностей НКО; внедрение в практику кадровой работы НКО правила, в соответствии с которым длительное, безупречное и эффективное исполнение работником НКО своих обязанностей по Противодействию коррупции (в том числе, отсутствие взысканий и фактов привлечения к ответственности за коррупционные действия) должно в обязательном порядке учитываться при назначении его на вышестоящую должность;

7.1.11. контроль и совершенствование процедур (Monitoring and Review) - НКО устанавливает механизмы контроля исполнения и совершенствования принятых им антикоррупционных процедур и методов, в том числе, на основании отчетов Органам управления НКО, проведения опросов работников НКО и анкетирования.

8. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ

8.1. Основными направлениями деятельности НКО по Противодействию коррупции являются:

8.1.1. проведение единой политики НКО в области Противодействия коррупции;

8.1.2. принятие административных, стимулирующих и иных мер, направленных на привлечение работников НКО к более активному участию в Противодействии коррупции и на формирование в НКО негативного отношения к коррупционному поведению;

8.1.3. совершенствование системы внутреннего контроля НКО;

8.1.4. унификация прав и ограничений, запретов и обязанностей, установленных для работников НКО;

8.1.5. обеспечение открытости, добросовестной конкуренции и объективности при оказании банковских услуг и в работе с контрагентами и партнерами НКО;

8.1.6. совершенствование порядка использования имущества и ресурсов НКО, а также порядка передачи прав на использование такого имущества и его отчуждения.

9. УВЕДОМЛЕНИЕ О СКЛОНЕНИИ К СОВЕРШЕНИЮ КОРРУПЦИОННЫХ ДЕЙСТВИЙ

9.1. Если у Работника НКО или иного лица возникли сомнения в правомерности или соответствии требованиям настоящего документа своих действий, а также действий, бездействия или предложений других Работников или третьих лиц, он обязан уведомить своего непосредственного руководителя и начальника отдела СВК.

9.2. НКО поощряет раскрытие фактов о предполагаемом или совершившемся факте Коррупции, а также о любых других действиях (бездействии), которые могут привести или привели к нарушениям применимого антикоррупционного законодательства и/или требований настоящего документа.

9.3. НКО заявляет о том, что ни один работник НКО не будет подвергнут санкциям (в том числе уволен, понижен в должности, лишен премии) если он сообщил о предполагаемом или

совершившемся факте Коррупции, либо если он отказался дать или получить взятку, совершить коммерческий подкуп или оказать посредничество во взяточничестве, а также о любых других действиях (бездействии), которые могут привести или привели к нарушениям применимого антикоррупционного законодательства и/или требований настоящего документа, в том числе, если в результате такого отказа у НКО, зависимых и аффилированных обществ НКО возникла упущенная выгода или не были получены коммерческие и конкурентные преимущества.

9.4. НКО заявляет о том, что личность работника НКО, направившего сообщение в соответствии с *пунктом 9.1*, ни при каких обстоятельствах не будет раскрыта третьим лицам, включая работников НКО, в отношении которых было передано сообщение, указанное в *пункте 9.1*, без согласия работника НКО за исключением случаев, предусмотренных применимым антикоррупционным законодательством.

9.5. Защитные меры, предусмотренные *пунктами 9.3 и 9.4*, не подлежат применению к работнику НКО, направившему сообщение, указанное в *пункте 9.1*, недобросовестно, в том числе на основе заведомо ложной информации.

10. ПОДАРКИ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСКИЕ РАСХОДЫ

10.1. Представительские расходы и подарки, в том числе на деловое гостеприимство, соответствуют принятой деловой практике, не выходят за рамки норм делового общения, не противоречат принципам деловой этики, требованиям настоящего документа, Положению о регуляторном (комплаенс) риске, Положению о корпоративной этике, иных внутренних нормативных документов НКО и/или применимого антикоррупционного законодательства.

10.2. Представительские расходы и подарки не представляют собой скрытое вознаграждение за услугу, действие, бездействие, попустительство, покровительство, предоставление прав, принятие определенного решения о сделке, соглашении, лицензии, разрешении и иных аналогичных решений или попытку оказать влияние на получателя с иной незаконной или неэтичной целью.

10.3. Представительские расходы и подарки не нанесут ущерба деловой репутации НКО, работников НКО и Органов управления НКО в случае раскрытия информации о них.

10.4. Независимо от стоимости подарка, не допускается дарение или получение подарков в качестве скрытого вознаграждения, которое может привести к получению каких-либо коммерческих преимуществ и/или нарушению требований применимого антикоррупционного законодательства.

10.5. Представительские расходы, в том числе на деловое гостеприимство, могут быть произведены от имени НКО и за счет НКО, а подарки или услуги могут быть предоставлены или оказаны от имени НКО и за счет НКО либо приняты от физических лиц и организаций, в том числе имеющих деловые отношения с НКО или стремящихся к созданию таковых, только при условии соответствия совокупности указанных ниже критериев:

10.5.1. представительские расходы и подарки прямо связаны с законными целями деятельности НКО, например, с презентацией или завершением бизнес-проектов, успешным исполнением контрактов либо с общепринятыми праздниками;

10.5.2. подарки клиентам НКО, контрагентам НКО, а также третьим лицам от имени НКО не делаются, если НКО стало известно о том, что в компании клиента, контрагента или третьего лица действуют запрещающие правила в отношении получения подарков;

10.5.3. не допускаются подарки в виде денежных средств (в наличной или безналичной формах, в любой валюте), драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них;

10.5.4. стоимость подарка лицам, замещающим государственные должности Российской Федерации, государственные должности субъектов Российской Федерации, муниципальные должности, государственным служащим, муниципальным служащим, служащим Банка России в связи с их должностным положением или в связи с исполнением ими служебных обязанностей не превышает трех тысяч рублей*;

10.5.5. стоимость подарка и/или размер представительских расходов иным лицам, в том числе, работникам НКО, а также подарка, который работник НКО вправе принять от физических лиц и организаций, не должна превышать четырех тысяч рублей*;

10.5.6. ограничение по стоимости подарка не распространяется на цветы.

10.6. Подарки свыше указанной в *пунктах 10.5.4 — 10.5.5* стоимости подлежат возвращению дарителям. Получение работником НКО подарка, свыше указанной стоимости, возможно при одновременном соблюдении следующих условий:

- отказаться от предлагаемого подарка без ущерба для бизнеса НКО невозможно;
- работником НКО получено согласие руководителя структурного подразделения НКО, работником которого он является, о возможности принять такой подарок.

Для получения согласия работник НКО, принимающий такой подарок, немедленно информирует руководителя структурного подразделения НКО, работником которого он является.

Руководитель структурного подразделения НКО рассматривает обращение работника НКО и принимает решение о целесообразности принятия или отказе от принятия подарка, в том числе, с учетом требований настоящего документа (решение о принятии подарка Членом Правления, принимает Председатель Правления НКО).

О фактах нарушения установленных выше условий руководитель структурного подразделения НКО, незамедлительно информирует начальника службы внутреннего контроля.

10.7. НКО воздерживается от оплаты любых расходов за государственных служащих и должностных лиц, как российских, так и иностранных, а также должностных лиц публичных международных организаций, их близких родственников (или в их интересах) в целях получения коммерческих преимуществ в проектах НКО и/или его зависимых или аффилированных обществ, в том числе расходов на транспорт, проживание, отдых, питание, развлечения, PR-кампании, ссуды и иное денежное вознаграждение, услуги и др., или получение ими за счет НКО иной выгоды.

10.8. Подарки в виде сувенирной продукции с символикой НКО, предоставляемые на выставках, открытых презентациях, форумах и иных представительских и маркетинговых мероприятиях, в которых официально участвует НКО, допускаются и рассматриваются в качестве имиджевых материалов.

10.9. В том случае, если работник НКО дарит подарки лицу, которое одновременно является или может являться клиентом, контрагентом, партнером НКО или иным третьим лицом, за счет личных средств и в своих личных интересах, то такие подарки не имеют отношения к подаркам от имени НКО, не должны содержать символики НКО и иных признаков, которые могли бы связать их с НКО.

** Установление данного порога обусловлено требованиями действующего законодательства Российской Федерации, его превышение влечет, в том числе, возникновение налоговых обязательств.*

11. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ПОСРЕДНИКАМИ И ИНЫМИ ЛИЦАМИ

11.1. НКО и всем его работникам запрещается привлекать или использовать посредников, партнеров, агентов, совместные предприятия или иных лиц для совершения каких-либо действий, которые противоречат принципам и требованиям настоящего документа и/или нормам применимого антикоррупционного законодательства.

11.2. НКО прикладывает все разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах усилия по проверке посредников, партнеров, агентов, совместных предприятий и иных лиц для предотвращения и/или выявления описанных выше нарушений в целях минимизации и пресечения рисков вовлечения НКО в коррупционную деятельность (Due diligence).

11.3. В целях исполнения принципов и требований, предусмотренных настоящим документом, НКО прикладывает все разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах усилия для включения антикоррупционных условий/положений/оговорок в договоры с посредниками, партнерами, агентами, совместными предприятиями и иными лицами.

12. ПОРЯДОК ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ И УРЕГУЛИРОВАНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

12.1. Под конфликтом интересов в настоящем документе понимается ситуация, при которой личная заинтересованность (прямая или косвенная) работника НКО, Органа управления НКО влияет или может повлиять на надлежащее исполнение им должностных обязанностей и при которой возникает или может возникнуть противоречие между личной заинтересованностью работника НКО, Органа управления НКО и правами и законными интересами НКО, граждан, организаций, общества или государства, способное привести к причинению вреда правам и законным интересам НКО, граждан, организаций, общества или государства.

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

12.3. В целях предотвращения и урегулирования конфликта интересов работники НКО обязаны:

12.3.1. принимать меры по недопущению любой возможности возникновения конфликта интересов;

12.3.2. раскрывать информацию о возможном конфликте интересов в соответствии с принятыми в НКО процедурами;

12.3.3. уведомлять своего непосредственного руководителя и начальника службы внутреннего контроля о возникшем конфликте интересов или о возможности его возникновения, как только ему станет об этом известно.

12.4. Предотвращение или урегулирование конфликта интересов может состоять в изменении служебного положения или должностных полномочий работника НКО, являющегося стороной конфликта интересов, вплоть до его отстранения от исполнения служебных обязанностей, применения в его отношении мер в соответствии с Положением о регуляторном (комплаенс) риске, и/или в его отказе от выгоды, явившейся причиной возникновения конфликта интересов.

13. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА КОРРУПЦИОННЫЕ ДЕЙСТВИЯ

13.1. Органы управления НКО и работники НКО, независимо от занимаемой ими должности, несут персональную ответственность за соблюдение принципов и требований настоящего документа, а также за действия (бездействие) подчиненных им лиц, нарушающие эти принципы и требования. Руководители структурных подразделений НКО контролируют соблюдение принципов и требований настоящего документа работниками своих подразделений в рамках компетенций своих подразделений.

13.2. Ответственность за получение, дачу взятки, посредничество во взяточничестве наступает независимо от времени получения Взятки - до или после совершения действий (бездействия) по службе в пользу взяткодателя или представляемых им лиц, а также независимо от того, были ли указанные действия (бездействие) заранее обусловлены Взяткой или договоренностью о передаче за их совершение Взятки.

13.3. Поскольку НКО может быть подвергнут санкциям за участие работников НКО, членов Органов управления НКО, контрагентов НКО и иных лиц в коррупционной деятельности, то по каждому разумно обоснованному подозрению или установленному факту Коррупции в установленном в НКО порядке проводятся служебные расследования в рамках, допустимых применимым антикоррупционным законодательством.

13.4. Лица, виновные в нарушении требований настоящего документа, могут быть привлечены к дисциплинарной или гражданско-правовой ответственности по инициативе НКО, а при наличии в их действиях признаков состава административного или уголовного правонарушения соответственно к административной или уголовной ответственности по инициативе правоохранительных органов или иных лиц в порядке и по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, Уставом НКО, внутренними нормативными документами НКО и трудовыми договорами.