

УТВЕРЖДЕНО
решением Совета директоров
ООО ЛК РНКБ
Протокол от «09» декабря 2022г. №33

АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ПОЛИТИКА
Общества с ограниченной ответственностью Лизинговая компания РНКБ

г. Симферополь

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения	3
2. Область применения	3
3. Термины и определения.....	4
4. Цели и задачи Политики.....	7
5. Принципы Политики.....	8
6. Направления антикоррупционного комплаенса.....	9
7. Порядок ознакомления Руководства и Работников с требованиями Политики.....	16
8. Должностные лица, ответственные за реализацию Политики	16
9. Ответственность за неисполнение Политики	17
10. Заключительные положения	17
11. Приложение 1. Антикоррупционная оговорка	18

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 Антикоррупционная политика Общества с ограниченной ответственностью Лизинговая компания РНКБ (далее – Политика) отражает приверженность Общества с ограниченной ответственностью Лизинговая Компания РНКБ (далее – Общество) высоким стандартам ведения открытого и честного бизнеса для совершенствования корпоративной культуры, следования лучшим практикам корпоративного управления и поддержания безупречной деловой репутации Общества.

1.2 Политика направлена на предотвращение коррупции в Обществе, соблюдение норм применимого антикоррупционного законодательства Руководством и Работниками Общества.

1.3 Политика является базовым документом, определяющим основные задачи, принципы и направления антикоррупционной деятельности, основной целью создания которого является координирование деятельности Работников Общества при реализации антикоррупционных мер, направленных на предупреждение коррупции, выявление и последующее устранение причин коррупции, минимизацию регуляторного риска.

1.4 Политика учитывает передовую международную практику в части, не противоречащей российскому законодательству, и разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом, Кодексом профессиональной этики Общества с ограниченной ответственностью Лизинговая Компания РНКБ (далее – Кодекс профессиональной этики) и другими внутренними документами Общества, а также в соответствии со следующими нормативными документами:

– Конвенция Организации Объединенных Наций против коррупции (принята в г. Нью-Йорке 31.10.2003 Резолюцией 58/4 на 51-ом пленарном заседании 58-ой сессии Генеральной Ассамблеи ООН), ратифицирована Федеральным законом от 08.03.2006 № 40-ФЗ «О ратификации Конвенции Организации Объединенных Наций против коррупции»;

– Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях;

– Уголовный кодекс Российской Федерации;

– Федеральный закон от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции»;

– Указ Президента Российской Федерации от 16.08.2021 № 478 «О Национальном плане противодействия коррупции на 2021–2024 годы»;

– Методические рекомендации по разработке и принятию организациями мер по предупреждению и противодействию коррупции, утвержденные Министерством труда и социальной защиты Российской Федерации от 19.12.2018;

– Меры по предупреждению коррупции в организациях (с учетом Антикоррупционной Хартии российского бизнеса), утвержденные Министерством труда и социальной защиты Российской Федерации от 19.09.2019;

– Методические рекомендации по организации управления рисками и внутреннего контроля в области предупреждения и противодействия коррупции, утвержденные приказом Федеральным агентством по управлению государственным имуществом от 02.03.2016 № 80.

– Памятка «Закрепление обязанностей работников организации, связанных с предупреждением коррупции, ответственность и стимулирование», утвержденная Министерством труда и социальной защиты Российской Федерации от 19.09.2019;

– Рекомендации по порядку проведения оценки коррупционных рисков в организации, утвержденные Министерством труда и социальной защиты Российской Федерации от 19.09.2019.

2. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ

2.1 Общество разрабатывает собственные нормативные документы в соответствии с принципами и стандартами настоящей Политики, а также применимым законодательством.

2.2 Настоящая Политика является основополагающим документом для разработки внутренних документов Общества.

2.3 Принципы и требования настоящей Политики учитываются при установлении

Обществом договорных и иных деловых отношений с физическими и юридическими лицами, когда соответствующие обязанности закреплены в договорах с ними.

3. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Для целей настоящей Политики используются следующие термины и определения:

Антикоррупционная оговорка	Условие хозяйственного договора, не связанного с лизинговыми/арендными сделками, о недопущении совершения сторонами договора коррупционных правонарушений при осуществлении взаимных обязательств.
Антикоррупционный комплаенс	Обеспечение соответствия деятельности Общества требованиям, налагаемым на них российским законодательством в области противодействия коррупции и иными обязательными для исполнения регулирующими документами в области противодействия коррупции.
Близкие родственники	Супруг, супруга, родители (родитель), дети, усыновители (удочерители), усыновленные (удочеренные), родные и неполнородные братья и сестры, бабушка, бабушка, внуки.
Государственный служащий	Гражданин, осуществляющий профессиональную служебную деятельность на должности государственной гражданской службы субъекта Российской Федерации и получающий денежное содержание (вознаграждение) за счет средств бюджета соответствующего субъекта Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2004 № 79-ФЗ «О государственной гражданской службе Российской Федерации». В данную категорию в рамках данного документа включаются также служащие Банка России.
Гражданский служащий	Гражданин Российской Федерации, взявший на себя обязательства по прохождению гражданской службы. Гражданский служащий осуществляет профессиональную служебную деятельность на должности гражданской службы в соответствии с актом о назначении на должность и со служебным контрактом и получает денежное содержание за счет средств федерального бюджета или бюджета субъекта Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2004 № 79-ФЗ «О государственной гражданской службе Российской Федерации».
Деловые отношения	Отношения с Клиентом, возникающие в процессе осуществления Обществом профессиональной деятельности в рамках предоставления услуг по совершению лизинговых операций, носящие разовый / периодический характер.
Злоупотребление полномочиями	Использование Руководством или Работниками Общества своих полномочий вопреки законным интересам Общества и в целях извлечения выгод и преимуществ для себя или других лиц, либо совершение деяний, которые повлекли причинение существенного вреда правам и законным интересам граждан или организаций либо охраняемым законом интересам общества или государства.
Канал обратной связи «Горячая линия противодействия коррупции»	Информационный ресурс, включающий в себя электронную приемную, размещенную на корпоративном сайте и предназначенную для передачи (в том числе анонимно) информации (жалоб) о случаях склонения работников Общества к совершению коррупционных правонарушений в интересах или от имени иной организации, о предполагаемом или совершенном коррупционном правонарушении работниками Общества,

	Контрагентами/Клиентами Общества или иными лицами, а также о ставшей известной возможности возникновения либо возникшем конфликте интересов.
Клиент	Юридическое лицо или физическое лицо (в том числе индивидуальный предприниматель, нотариус, адвокат), находящееся на обслуживании в Обществе в связи с заключением лизинговой/арендной сделки (в том числе по основному/сопутствующему договору, а также договору, связанному с реализацией бывших предметов лизинга).
Коммерческий подкуп	Незаконная передача Руководству или Работнику Общества 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.
Контрагент	Любое российское или иностранное юридическое или физическое лицо, с которым Общество вступает в договорные отношения (хозяйственные договоры, не связанные с лизинговыми/арендными сделками), за исключением трудовых отношений и отношений по лизинговым/арендным сделкам (в том числе по основным и сопутствующим договорам, а также договорам, связанным с реализацией бывших предметов лизинга).
Конфликт интересов	Ситуация, при которой личная заинтересованность (прямая или косвенная) Руководства или Работника Общества влияет или может повлиять на надлежащее, объективное и беспристрастное исполнение им своих обязанностей, и при которой возникает или может возникнуть противоречие между личной заинтересованностью Руководства или Работника Общества и правами и имущественными и иными интересами Общества и (или) Клиентов/Контрагентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Общества и (или) его Клиентов/Контрагентов.
Коррупциогенные факторы	Положения внутренних документов (проектов внутренних документов) Общества, устанавливающие для исполнителя необоснованно широкие пределы усмотрения или возможность необоснованного применения исключений из общих правил, а также положения, содержащие неопределенные, трудновыполнимые и (или) обременительные требования к Клиентам/Контрагентам, партнерам и Работникам Общества и тем самым создающие условия для проявления коррупции.
Коррупционное правонарушение	Деяние, обладающее признаками коррупции, за которое законодательством Российской Федерации установлена административная или уголовная ответственность.
Коррупционные действия	<ul style="list-style-type: none"> - Дача или получение взяток; - посредничество в даче или получении взяток; - злоупотребление служебным положением или полномочиями; - коммерческий подкуп; незаконное использование должностным лицом своего положения для получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества, услуг, каких-либо прав для себя или для иных лиц, либо незаконное предоставление выгоды или прав такому лицу иными лицами.
Коррупционный риск	Риск совершения коррупционных правонарушений в коррупционно опасных сферах деятельности.
Коррупция	Злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп

	либо иное незаконное использование Руководством или Работниками Общества своего должностного положения вопреки законным интересам Общества и его участников в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав как для себя или для третьих лиц либо незаконное предоставление такой выгоды указанным лицам другими физическими лицами. Коррупцией также является совершение перечисленных деяний от имени или в интересах Общества.
Личная выгода	Заинтересованность Руководства или Работника Общества, его близких родственников в получении нематериальных благ и иных нематериальных преимуществ. Личной выгодой не являются повышение по службе и объявление благодарности.
Личная заинтересованность	Возможность получения доходов в виде денег, иного имущества, в том числе имущественных прав, услуг имущественного характера, результатов выполненных работ или каких-либо выгод (преимуществ) Руководством или Работником Общества, и (или) состоящими с ним в близком родстве или свойстве лицами (родителями, супругами, детьми, братьями, сестрами, а также братьями, сестрами, родителями, детьми супругов и супругами детей), гражданами или организациями, с которыми Руководство или Работник Общества и (или) лица, состоящие с ним в близком родстве или свойстве, связаны имущественными, корпоративными или иными близкими отношениями.
Материальная выгода	Экономическая выгода в денежной или натуральной форме, которую можно оценить и определить в качестве дохода в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации.
Муниципальный служащий	Гражданин, исполняющий в порядке, определенном муниципальными правовыми актами в соответствии с федеральными законами и законами субъекта Российской Федерации, обязанности по должности муниципальной службы за денежное содержание, выплачиваемое за счет средств местного бюджета, в соответствии с Федеральным законом от 02.03.2007 № 25-ФЗ «О муниципальной службе в Российской Федерации».
Незаконное привлечение к трудовой деятельности либо к выполнению работ или оказанию услуг государственного или муниципального служащего либо бывшего государственного или муниципального служащего	Привлечение Обществом 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, предусмотренных Федеральным законом от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции».
Неэтичные методы ведения конкурентной борьбы	Действия Общества, которые направлены на получение преимуществ при осуществлении деятельности на финансовом рынке, противоречат законодательству Российской Федерации, обычаям делового оборота, требованиям добропорядочности, разумности и справедливости и причинили или могут причинить убытки другим участникам финансового рынка либо нанесли или

	могут нанести вред их деловой репутации.
Общество	Общество с ограниченной ответственностью Лизинговая компания РНКБ (сокращенно – ООО ЛК РНКБ).
Подарок	Любая ценность в материальной или нематериальной форме, за которую отсутствует обязанность оплаты, то есть переданная безвозмездно, в том числе предметы, вещи, подарочные сертификаты на любые виды товаров и услуг, приглашение на мероприятия (концертные, экскурсионные, спортивные и пр.), денежные средства, ценные бумаги и иное имущество, выгоды и услуги имущественного характера, в том числе работы, услуги, оплата развлечений, транспортных расходов, ссуды, скидки, предоставление в пользование имущества, в том числе жилья, и т.д.
Предконфликтная ситуация	Ситуация, при которой у Работника Общества при осуществлении им своей служебной или профессиональной деятельности возникает личная заинтересованность, которая может привести к конфликту интересов.
Предупреждение коррупции	Деятельность субъектов антикоррупционной политики, направленная на выявление, изучение, ограничение либо устранение причин и условий, способствующих коррупционным проявлениям.
Противодействие коррупции	Деятельность Руководства и Работников Общества в пределах их полномочий: а) по предупреждению коррупции, в том числе по выявлению и последующему устранению причин коррупции (профилактика коррупции); б) по выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию и расследованию коррупционных правонарушений (борьба с коррупцией); в) по минимизации и (или) ликвидации последствий коррупционных правонарушений.
Работник	Любое физическое лицо, вступившее в трудовые отношения с Обществом.
Руководство	Члены Совета директоров, единоличный исполнительный орган или исполняющий обязанности единоличного исполнительного органа.
Субъекты Антикоррупционной Политики	Работники Общества, а также Клиенты, Контрагенты и иные лица, связанные с Обществом договорными отношениями.

4. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ПОЛИТИКИ

4.1. Целями антикоррупционной политики являются:

– создание у Руководства и Работников Общества, его участников, инвестиционного сообщества, контролируемых организаций, органов власти, коммерческих и некоммерческих организаций и иных лиц единообразного понимания о неприятии Обществом коррупционных действий в любых формах и проявлениях, на всех уровнях корпоративного управления;

– разработка и осуществление разносторонних и последовательных мер, стандартов и процедур, направленных на предупреждение, устранение (минимизацию) причин и условий, порождающих коррупцию с учетом имеющейся у Общества организационно-правовой формы; характера, масштаба и сложности деятельности; территориального местонахождения; структуры и полномочий органов управления; объема взаимосвязей с органами власти; требований действующего законодательства; окружения деловых партнеров;

– информирование Руководства и Работников Общества о применяемых принципах и основных

требованиях антикоррупционного законодательства Российской Федерации;

– установление обязанности для Руководства и Работников Общества знать и соблюдать принципы и требования антикоррупционного законодательства Российской Федерации и настоящей Политики;

– соблюдение Обществом прав и законных интересов своих Работников, установленных законодательством (неприкосновенность частной жизни, право на личную и семейную тайну, ограничение прав и свобод только по федеральным законам), в связи с возлагаемыми на них антикоррупционными стандартами.

4.2. Задачами антикоррупционной политики выступают:

- формирование антикоррупционного корпоративного сознания;
- анализ, выявление и оценка рисков коррупции в деятельности Общества;
- выявление и последующее устранение причин коррупции (профилактика коррупции);
- выявление, предупреждение, пресечение, раскрытие и расследование коррупционных правонарушений (борьба с коррупцией);
- минимизация и (или) ликвидация последствий коррупционных правонарушений;
- контроль и мониторинг эффективности антикоррупционных мероприятий и процедур;
- формирование внутриорганизационных механизмов предупреждения и противодействия коррупции;
- совершенствование корпоративной культуры, организационной структуры, правил и процедур, обеспечивающих недопущение коррупционных правонарушений;
- предотвращение и урегулирование конфликта интересов.

5. ПРИНЦИПЫ ПОЛИТИКИ

Антикоррупционный комплаенс Общества организован с учетом следующих принципов:

– **Соответствие антикоррупционных мероприятий действующему законодательству Российской Федерации и общепринятым нормам.** Антикоррупционные мероприятия, реализуемые Обществом, соответствуют законодательству Российской Федерации и иным нормативным правовым актам, применимым к Обществу.

– **Личный пример Руководства.** Ключевая роль в формировании культуры нетерпимости к коррупции принадлежит Руководству Общества, которое выступает гарантом выполнения антикоррупционных мер, стандартов, процедур.

– **Вовлеченность Работников.** Информированность Работников Общества о положениях антикоррупционного законодательства Российской Федерации и их активное участие в формировании и реализации антикоррупционных стандартов и процедур.

– **Соразмерность антикоррупционных процедур риску коррупции.** Разработка и выполнение комплекса мероприятий, позволяющих снизить вероятность вовлечения Общества, его Руководство и Работников в коррупционную деятельность, с учетом существующих в их деятельности коррупционных рисков.

– **Эффективность антикоррупционных процедур.** Применение Обществом таких антикоррупционных мероприятий, которые имеют низкую стоимость, обеспечивают простоту реализации и приносят значимый результат.

– **Ответственность и неотвратимость наказания.** Неотвратимость наказания для Руководства и Работников Общества вне зависимости от занимаемой должности, стажа работы и иных условий в случае совершения ими коррупционных правонарушений в связи с исполнением трудовых обязанностей, а также персональная ответственность Руководства за реализацию внутриорганизационной антикоррупционной политики.

– **Открытость бизнеса.** Информирование Клиентов, Контрагентов, партнеров и общественности о принятых Обществом антикоррупционных стандартах ведения бизнеса осуществляется путем открытого доступа к Политике на официальном сайте Общества в сети Интернет (при наличии) или других доступных для широкого обозрения источниках размещения информации.

Общество прилагает разумно возможные усилия по непрерывному информированию Клиентов, Контрагентов, партнеров и общественности о принятых антикоррупционных стандартах ведения бизнеса, Кодексе профессиональной этики и иных нормативных документах в отношении противодействия вовлечению в коррупционную деятельность.

– **Постоянный контроль и регулярный мониторинг.** Регулярное осуществление мониторинга эффективности внедренных антикоррупционных стандартов и процедур, а также контроль за их исполнением.

Эффективность функционирования процесса управления рисками и внутреннего контроля в области предупреждения и противодействия коррупции осуществляется в рамках проверок внешним аудитом.

– **Приоритетное применение мер по предупреждению коррупции.** Общество считает приоритетным применение мер по предупреждению коррупции, предусмотренных законодательством Российской Федерации, настоящей Политикой и другими внутренними документами Общества, которые включают в себя:

- определение подразделений или должностных лиц, ответственных за профилактику коррупционных и иных правонарушений;

- сотрудничество с правоохранительными органами;

- принятие Кодекса профессиональной этики;

- предотвращение и урегулирование конфликта интересов;

- предоставление достоверной финансовой отчетности и учета.

– **Отказ от ответных мер и санкций.** Никакие санкции корпоративного характера не могут быть применены к Руководству, Работнику, Клиенту или Контрагенту Общества за:

- отказ дать или получить взятку, осуществить коммерческий подкуп или оказать посредничество во взяточничестве, в том числе, если в результате такого отказа у Общества возникли убытки, упущенная выгода, не были получены коммерческие и / или конкурентные преимущества;

- добросовестное сообщение (в том числе в результате заблуждения) о предполагаемых нарушениях, фактах коррупции, иных злоупотреблениях или о недостаточной эффективности существующих контрольных процедур.

Если Работник Общества или иное лицо предоставляет заведомо ложную информацию или пытается получить личную выгоду, противоречащую интересам Общества, то такие лица могут быть привлечены к ответственности согласно действующему законодательству Российской Федерации.

Общество обеспечивает конфиденциальность информации о совершенных или готовящихся коррупционных правонарушениях, о действиях работников Общества и Контрагентов/Клиентов Общества, имеющих признаки коррупционных правонарушений, в соответствии с законодательством Российской Федерации и защиту лиц, предоставивших Обществу указанную информацию.

– **Неприятие коррупции в любых ее формах и проявлениях (принцип «нулевой терпимости», zero tolerance).** При осуществлении повседневной деятельности и реализации стратегических проектов, при взаимодействии с акционерами / участниками, инвесторами, Клиентами и Контрагентами, представителями органов государственной власти всех уровней, правоохранительных органов, иностранными государственными и политическими деятелями, юридическими и физическими лицами Общество и его Работники подтверждают свою приверженность мировым стандартам в области противодействия коррупции и не приемлют коррупцию в любых ее формах и проявлениях, рассматривая ее в качестве одного из ключевых системных рисков для устойчивого функционирования Общества.

6. НАПРАВЛЕНИЯ АНТИКОРРУПЦИОННОГО КОМПЛАЕНСА

6.1. Формирование культуры неприятия коррупции.

Общество придерживается принципа неприятия коррупции - «нулевой терпимости» в любых формах и проявлениях при осуществлении профессиональных видов деятельности.

Принцип неприятия коррупции означает строгий запрет для Руководства и Работников Общества и иных лиц, действующих от имени Общества или в его интересах, прямо или косвенно, лично или через какое-либо посредничество участвовать в коррупционных действиях.

Общество подчеркивает недопустимость коррупционных действий, включая проявления конфликта интересов, как в отношении представителей государства, бизнес-сообщества, общественных формирований, частных компаний, политических деятелей и иных лиц, так и в отношении Руководства или Работников Общества посредством злоупотребления служебным положением с целью извлечения какой-либо личной выгоды.

В случае возникновения сомнений в правомерности своих действий и соответствии их требованиям настоящей Политики Работник должен проконсультироваться по данному вопросу с непосредственным руководителем или ответственным лицом, на которое возложено исполнение функций Службы внутреннего контроля (далее – СВК), Общества.

6.2. Идентификация и оценка коррупционных рисков.

Оценка коррупционных рисков обеспечивает соответствие реализуемых антикоррупционных мер специфике деятельности Общества.

Общество на постоянной основе выявляет, проводит оценку и периодическую переоценку коррупционных рисков, коррупционных правонарушений, способов сокрытия правонарушений и легализации незаконно полученных доходов и иных благ, характерных для его потенциально уязвимых бизнес-процессов и коррупционно-опасных сфер деятельности с учетом полноты информации о деятельности и стратегических планах.

Процесс выявления и оценки коррупционных рисков осуществляется таким образом, чтобы обеспечить своевременное и полное выявление и точную оценку коррупционных рисков и документированное хранение информации о результатах оценки и реагирования на риски коррупции.

Общество разрабатывает, внедряет и контролирует исполнение процедуры минимизации выявленных коррупционных рисков.

Ответственность за выявление и оценку коррупционных рисков несут исполнительные органы в лице единоличного исполнительного органа (исполняющего его обязанности) и руководители подразделений Общества.

6.3. Обязанности Руководства и Работников Общества, связанные с предупреждением и противодействием коррупции.

Общество требует от своего Руководства и Работников соблюдения настоящей Политики, Кодекса профессиональной этики и Политики по предотвращению и регулированию конфликтов интересов Общества, информируя их о ключевых принципах, требованиях и ответственности за нарушения.

Руководство и Работники Общества в целях предупреждения и противодействия коррупции обязаны:

- 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 Политики;

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

- уважать право собственности, стремиться к балансу взаимной выгоды при совершении сделок;

- не использовать в личных целях служебное положение, конфиденциальную информацию, материальные и нематериальные активы Общества;

- оказывать взаимную помощь в вопросах принятия важных решений и в чрезвычайных ситуациях;

- в профессиональной деятельности не допускать неправомерных действий, либо действий, которые могут вызвать подозрения относительно их правомерности и этичности;

- воздерживаться от неэтичных методов ведения конкурентной борьбы;

- воздерживаться от совершения и (или) участия в совершении коррупционных 10

правонарушений в интересах или от имени Общества;

– воздерживаться от поведения, которое может быть истолковано окружающими как готовность совершить или участвовать в совершении коррупционного правонарушения в интересах или от имени Общества;

– незамедлительно информировать любым доступным способом непосредственного руководителя и ответственное лицо, на которое возложено исполнение функций СВК, о случаях склонения к совершению коррупционных правонарушений по каналам корпоративной связи или на бумажном носителе, или посредством канала обратной связи «Горячая линия противодействия коррупции» на сайте Общества;

– незамедлительно информировать непосредственного руководителя и ответственное лицо, на которое возложено исполнение функций СВК, о ставшей известной Работнику информации о случаях совершения коррупционных правонарушений Руководителями, другими Работниками, Контрагентами/Клиентами Общества или иными лицами по каналам корпоративной связи или на бумажном носителе, или посредством канала обратной связи «Горячая линия противодействия коррупции» на сайте Общества;

– сообщить непосредственному руководителю и ответственному лицу, на которое возложено исполнение функций СВК, о ставшей известной возможности возникновения либо возникшем у Работника конфликте интересов по каналам корпоративной связи или на бумажном носителе, или посредством канала обратной связи «Горячая линия противодействия коррупции» на сайте Общества.

6.4. Взаимодействие и сотрудничество.

Общество осуществляет взаимодействие и координацию действий всех заинтересованных подразделений между собой, а также взаимодействие с органами государственной власти и местного самоуправления, правоохрнительными органами в процессе противодействия вовлечению Общества в коррупционную деятельность.

При взаимодействии с представителями органов государственного и муниципального управления, реализующих контрольно-надзорные функции в отношении Общества, Руководству и Работникам Общества запрещено:

– проявлять любое незаконное и неэтичное поведение при взаимодействии с государственными и муниципальными служащими, реализующими контрольно-надзорные мероприятия;

– осуществлять дарение государственным служащим в связи с их должностным положением или в связи с исполнением ими служебных обязанностей подарков (в том числе денежное вознаграждение, ссуды, услуги, оплата развлечений, отдыха, транспортных расходов, иные вознаграждения), включая подарки, стоимость которых составляет более 3 тысяч рублей;

– осуществлять дарение любых подарков гражданским служащим независимо от их стоимости.

Общество оказывает содействие уполномоченным представителям правоохрнительных органов:

– при проведении ими инспекционных проверок деятельности Общества по вопросам предупреждения и противодействия коррупции;

– при проведении мероприятий по пресечению или расследованию коррупционных преступлений, включая оперативно-розыскные мероприятия.

Руководство и Работники Общества оказывают поддержку в выявлении и расследовании правоохрнительными органами фактов коррупции, предпринимают необходимые меры по сохранению и передаче в правоохрнительные органы документов и информации, содержащей данные о коррупционной деятельности, и не допускают вмешательства в выполнение своих служебных обязанностей должностными лицами судебных или правоохрнительных органов.

Общество может принимать участие в коллективных антикоррупционных инициативах. В качестве совместных действий антикоррупционной направленности могут выступать, в том числе:

– публичный отказ от совместной бизнес-деятельности с лицами

- (организациями), замешанными в коррупционных преступлениях;
- организация и проведение совместного обучения по вопросам профилактики и противодействия коррупции.

6.5. Управление Конфликтом интересов.

Общество осуществляет реализацию мер по недопущению возникновения конфликта интересов, которые направлены на исключение возможности, в том числе получения лично или через посредника, материальной и (или) личной выгоды вследствие наличия у Работников Общества или их Близких родственников прав, предоставляющих такую возможность в результате использования ими служебного положения.

Общество стремится к недопущению и своевременному разрешению предконфликтных ситуаций среди Работников.

Общие принципы, порядок, перечень основных мер, которые используются для предотвращения и урегулирования конфликта интересов, для предотвращения потенциального, а также выявления и урегулирования возникшего конфликта интересов регламентируются соответствующими внутренними нормативными документами, утвержденными органами управления Общества.

6.6. Профилактика коррупции.

Общество осуществляет профилактику коррупции путем:

- повышения уровня антикоррупционной культуры и ознакомления Руководства и Работников с положениями настоящей Политики в соответствии с разделом 6 Политики;
- проведения антикоррупционной экспертизы своих внутренних документов и проектов на предмет наличия в них коррупциогенных факторов;
- установления во внутренних нормативных документах условий заключения сделок в случае закупки товаров (работ, услуг) и выбора поставщиков (подрядчиков) на тендерной основе в целях обеспечения эффективного управления расходами.

6.7. Антикоррупционные мероприятия

Общество осуществляет следующие антикоррупционные мероприятия в целях предупреждения и противодействия коррупции:

6.7.1. Нормативное обеспечение, закрепление стандартов поведения и декларация намерений:

- принятие Кодекса профессиональной этики;
- принятие правил, регламентирующих вопросы обмена подарками;
- включение Антикоррупционной оговорки¹ в договоры, связанные с хозяйственной деятельностью (не связанные с лизинговыми/арендными сделками);
- введение антикоррупционных положений в трудовые договоры Работников.

6.7.2. Обучение и информирование Работников:

- проведение обучающих мероприятий по вопросам профилактики и противодействия коррупции;
- организация индивидуального консультирования Работников по вопросам применения (соблюдения) антикоррупционных стандартов и процедур.

6.7.3. Обеспечение соответствия системы внутреннего контроля Общества требованиям Политики:

- осуществление регулярного контроля соблюдения внутренних процедур;
- осуществление регулярного контроля данных бухгалтерского учета на предмет наличия и достоверности первичных документов бухгалтерского учета;
- осуществление регулярного контроля экономической обоснованности расходов в

¹ Приложение №1. Антикоррупционная оговорка.

сферах,

связанных с высоким коррупционным риском: обмен подарками, представительские расходы, благотворительные пожертвования, спонсорская поддержка, вознаграждения внешним консультантам.

6.7.4. Оценка результатов проводимой антикоррупционной работы и распространение отчетных материалов:

– проведение регулярной оценки результатов работы по противодействию коррупции;
– подготовка и направление Руководству отчетных материалов о проводимой работе и достигнутых результатах в сфере противодействия коррупции.

- результаты реализации антикоррупционных программ Общества учитываются при выплате материального вознаграждения Руководству и Работникам Общества, порядок и условия расчета которого устанавливаются внутренними нормативными документами в области кадровой политикой Общества.

В случае необходимости Общество может привлекать к реализации мероприятий в области противодействия коррупции независимых экспертов.

6.8. Взаимодействие с Контрагентами/Клиентами Общества.

Общество стремится иметь Деловые отношения с Контрагентами/Клиентами, поддерживающими требования антикоррупционного законодательства Российской Федерации и / или декларирующими неприятие коррупции.

Руководству и Работникам Общества запрещается привлекать или использовать Контрагентов/Клиентов или иных лиц для совершения действий, противоречащих принципам и требованиям настоящей Политики или нормам законодательства Российской Федерации по противодействию коррупции.

Общество реализует процедуры по проверке Контрагентов/Клиентов и иных лиц для предотвращения и/или выявления рисков вовлечения в коррупционную деятельность. В целях исполнения данных процедур Общество проводит оценку добросовестности Контрагентов/Клиентов, их деловой репутации, финансового положения, требует полного раскрытия структуры собственников Контрагентов/Клиентов Общества вплоть до конечных бенефициаров, вправе проверить наличие у Контрагентов/Клиентов собственных антикоррупционных политик, их готовность соблюдать требования настоящей Политики.

В целях соответствия применимому антикоррупционному законодательству, а также минимизации риска вовлечения Общества в коррупционные действия, Общество инициирует включение антикоррупционных условий (оговорки) (Приложение №1 к настоящей Политике) в заключаемые с Контрагентами Общества договоры/соглашения, связанные с хозяйственной деятельностью (не связанные с лизинговыми/арендными сделками).

В случае отказа Контрагента от включения в договор/соглашение, связанные с хозяйственной деятельностью (не связанные с лизинговыми/арендными сделками) Антикоррупционной оговорки, а также при внесении изменений по его инициативе в типовую форму Антикоррупционной оговорки, информация направляется работником, ответственным за исполнение договора, ответственному лицу, на которое возложено исполнение функций СВК Общества (на электронный адрес stopcor@rncb-lk.ru), для системного учёта данной информации. Информация по заключенным договорам без Антикоррупционной оговорки предоставляется работником, ответственным за исполнение договоров, за месяц, не позднее 3 рабочего дня месяца, следующего за отчетным.

6.9. Подарки и представительские расходы.

Подарки и представительские расходы, которые Руководство и Работники от имени Общества могут предоставлять другим лицам и организациям, либо которые Руководство и Работники, в связи с их должностными обязанностями, могут получать от других лиц и организаций, должны соответствовать существующим обычаям делового оборота и не нарушать требований настоящей Политики и законодательства Российской Федерации.

Руководство и Работники должны избегать конфликта интересов при передаче или

получении деловых подарков. Руководству и Работникам запрещается принимать и дарить подарки в денежной форме или превышающие денежную стоимость в 3 тысячи рублей.

Руководство и Работники Общества не вправе получать от Клиентов и Контрагентов подарки, услуги, вознаграждения и иные личные выгоды, превышающие 3 тысячи рублей, во избежание подозрений в побуждении этих лиц к принятию при осуществлении ими должностных обязанностей решений в интересах дарителя.

Деловые подарки и представительские расходы, в том числе на деловое гостеприимство, которые Работники от имени Общества могут предоставлять другим лицам и организациям, либо которые Работники в связи с их работой в Обществе могут получать от других лиц и организаций, должны соответствовать указанным ниже критериям:

не превышать стоимость, определенную во внутренних нормативных документах Общества, регулирующих представительские расходы, быть разумно обоснованными, соразмерными и не являться предметами роскоши;

быть прямо связанными с целями деятельности Общества, например, с презентацией или завершением бизнес-проектов, успешным исполнением контрактов либо с общепринятыми праздниками;

не представлять собой скрытое вознаграждение за услугу, действие, бездействие, попустительство, покровительство, предоставление прав, принятие определенного решения о сделке, соглашении, лицензии, разрешении и т. п. или попытку оказать влияние на получателя с иной незаконной или неэтичной целью;

не создавать репутационного риска для Общества, Работников и иных лиц в случае раскрытия информации о подарках или представительских расходах;

не противоречить принципам и требованиям настоящей Политики, стандартам деловой этики и нормам применимого законодательства и/или иных ВНД Общества.

Работник Общества уведомляет лицо, на которое возложено исполнение функций СВК по каналам корпоративной связи или на бумажном носителе, или посредством канала обратной связи «Горячая линия противодействия коррупции» на сайте Общества, не позднее рабочего дня, следующего за днем получения от Контрагента / Клиента / иного лица подарка / представительского расхода / гостеприимства, стоимость которого превышает 3 тысячи рублей (как полагает Работник), а также при выявлении аналогичных действий со стороны иного Работника.

6.10. Участие в благотворительной деятельности.

Общество осуществляет благотворительную политику, направленную на создание имиджа как социально-ответственного участника бизнеса.

Общество финансирует благотворительные проекты независимо от получения коммерческих преимуществ в конкретных проектах профессиональной деятельности.

6.11. Меры по недопущению составления неофициальной отчетности. Финансовый и технический контроль

Общество устанавливает и поддерживает эффективный внутренний контроль, следит за правильностью финансовых операций, документируя их должным образом, и не допускает, в частности, осуществления следующих действий:

- создание неофициальной (двойной) отчетности;
- проведение неучтенных или неправильно учтенных операций;
- ведение учета несуществующих расходов;
- отражение обязательств, объект которых неправильно идентифицирован;
- намеренное уничтожение бухгалтерской и иной документации ранее сроков, предусмотренных законодательством.

- Общество на регулярной основе проводит внутренний и внешний аудит финансово-хозяйственной деятельности, кадровой деятельности, контроль за полнотой и правильностью отражения данных в бухгалтерском учете и соблюдением требований законодательства Российской Федерации и внутренних документов участников, в том числе принципов и требований, установленных настоящей Политикой.

В рамках процедур внутреннего контроля в Обществе проводятся проверки выполнения

ключевых бизнес-процессов, включая выборочные проверки законности осуществляемых платежей, их экономической обоснованности, целесообразности расходов, в том числе на предмет подтверждения первичными учетными документами и соответствия требованиям настоящей Политики. Результаты контрольных мероприятий являются основанием для применения санкций за несоблюдение положений и принципов настоящей Политики.

6.12. Особенности заключения трудовых и гражданско-правовых договоров с бывшими государственными и муниципальными служащими

Во избежание нарушений законодательства Российской Федерации, связанного с незаконным привлечением к трудовой деятельности, либо к выполнению работ или оказанию услуг государственными или муниципальными служащими, либо бывшего государственного или муниципального служащего, Управление по работе с персоналом (подразделение, выполняющее функции отдела кадров) Общества обязано при заключении трудового договора с гражданином, замещавшим должности государственной или муниципальной службы, в течение двух лет после его увольнения, в срок не позднее десяти дней, сообщать представителю нанимателя (работодателя) о заключении такого договора по последнему месту службы. Порядок направления сообщения регламентирован постановлением Правительства Российской Федерации от 21.01.2015 № 29 «Об утверждении Правил сообщения работодателем о заключении трудового или гражданско-правового договора на выполнение работ (оказание услуг) с гражданином, замещавшим должности государственной или муниципальной службы, перечень которых устанавливается нормативными правовыми актами Российской Федерации».

6.13 Процедуры получения информации и меры реагирования

Общество обеспечивает создание и функционирование безопасного и конфиденциального канала обратной связи «Горячая линия противодействия коррупции» на сайте Общества (адрес электронной почты: stopcor@rncb-lk.ru), предназначенного для информирования о намерениях или фактах совершения коррупционных действий Работниками и Клиентами/Контрагентами Общества, а также предоставления консультаций.

Сведения о способах представления информации Обществу размещаются на официальном сайте Общества в сети Интернет.

Использование канала обратной связи «Горячей линии противодействия коррупции» представляет возможность:

- направления Работниками Общества/Клиентами и Контрагентами Общества сообщения о склонении к совершению коррупционных правонарушений; о личной заинтересованности при исполнении трудовых обязанностей, которая может привести к конфликту интересов; о получении подарков в связи с их должностным положением или исполнением ими должностных обязанностей; о выполнении другой оплачиваемой работы;

- информирования Общества, заинтересованными лицами о совершенных Работниками Общества, Контрагентами или Клиентами Общества коррупционных правонарушениях; о подготовке к совершению коррупционных правонарушений со стороны Работников Общества, Контрагентов или Клиентов Общества; о действиях Работников Общества, Контрагентов или Клиентов Общества, имеющих признаки коррупционных правонарушений.

Общество обеспечивает:

- размещение на официальном сайте Общества в сети Интернет соответствующих внутренних нормативных документов Общества по противодействию коррупции;

- информирование Клиентов или Контрагентов Общества о нетерпимом отношении Общества к коррупции и существующих способах передачи сообщений о коррупционных правонарушениях, в том числе посредством размещения соответствующей информации в зонах обслуживания Клиентов/Контрагентов офисов Общества.

Порядок организации работы с сообщениями о коррупционных нарушениях, поступивших от любых заинтересованных лиц, включая Работников/Контрагентов/Клиентов Общества, предусматривает оперативное рассмотрение информации, принятие мер реагирования с учетом содержания и сложности полученной информации и определяется внутренними нормативными документами Общества.

7. ПОРЯДОК ОЗНАКОМЛЕНИЯ РУКОВОДСТВА И РАБОТНИКОВ С ТРЕБОВАНИЯМИ ПОЛИТИКИ

Для формирования надлежащего уровня антикоррупционной культуры Общества положения данной Политики доводятся до сведения Руководства и всех Работников Общества.

Руководители подразделений Общества обеспечивают ознакомление с Политикой вновь принятых Работников Общества под роспись.

Для действующих Работников Общества проводится периодическое обучение (в очной и/или дистанционной форме) с целью поддержания их знаний в сфере противодействия коррупции на должном уровне.

8. ДОЛЖНОСТНЫЕ ЛИЦА, ОТВЕТСТВЕННЫЕ ЗА РЕАЛИЗАЦИЮ ПОЛИТИКИ

Едиличный исполнительный орган Общества обеспечивает создание и поддержание функционирования системы внутреннего контроля в области предупреждения и противодействия коррупции, распределяют полномочия, обязанности и ответственность между находящимися в их ведении подразделениями за конкретные процедуры в области предупреждения и противодействия коррупции.

Руководители всех подразделений Общества выявляют коррупционные риски, разрабатывают мероприятия, направленные на предупреждение и противодействие коррупции, обеспечивают содействие и предоставление необходимой информации при проведении проверок / расследований, проводят информирование (разъяснительную работу) Работников о требованиях и мероприятиях в области предупреждения и противодействия коррупции и ориентируют их на безусловное выполнение требований настоящей Политики и антикоррупционных стандартов поведения, подают пример добросовестного поведения, учитывают результаты исполнения Работником требований настоящей Политики при оценке эффективности Работников для целей мотивации персонала.

Ответственное лицо, на которое возложено исполнение функций СВК обеспечивает реализацию мероприятий, направленных на предупреждение и противодействие коррупции по следующим направлениям:

- организация процедуры выявления и оценки рисков, мониторинг областей, которым присущи коррупционные риски:

- рассмотрение, согласование и мониторинг сделок/операций, содержащих коррупционные риски в соответствии с процедурами, установленными внутренними нормативными документами;

- координация и обеспечение разработки и поддержания мероприятий по предупреждению и противодействию коррупции:

- развитие корпоративных этических ценностей;

- консультирование работников по вопросам внедрения мероприятий по предупреждению и противодействию коррупции;

- обеспечение методологической поддержки работников по вопросам совершенствования мероприятий по предупреждению и противодействию коррупции;

- разработка проектов нормативных документов корпоративного уровня, направленных на реализацию мероприятий по предупреждению и противодействию коррупции (антикоррупционная политика, кодекс этики и проч.);

- сбор и анализ информации о фактах нарушений, имеющих признаки коррупции, выявленных по результатам проверок/расследований или информации, полученной по каналам информирования о нарушениях;

- проведение/координация/участие в расследовании нарушений, имеющих признаки коррупции;

- подготовка ежегодных отчетов по результатам выполнения мер, направленных на предупреждение и противодействие коррупции;

- информирование и организация обучения работников:

- мониторинг и анализ изменений в антикоррупционном законодательстве/судебной

практике по делам, связанным с коррупцией (в том числе изучение международного опыта);

- организация обучения работников/информирование Контрагентов/Клиентов по вопросам соблюдения антикоррупционного законодательства и требований внутренних нормативных документов по предупреждению и противодействию коррупции.

Отдел экономической безопасности Управления безопасности Общества в соответствии со своей компетенцией:

- выступает инициатором служебных расследований коррупционных нарушений, а также участвует в проведении служебных расследований в рамках своей компетенции, доводит документированные результаты расследований до сведения коллегиальных органов управления и должностных лиц высшего уровня управления;

- взаимодействует с правоохранительными органами в части передачи материалов по выявленным фактам коррупционных нарушений Работников, в случае такой необходимости, с целью привлечения их к ответственности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Отдел кадров Общества обеспечивает соответствие условий расчета и выплаты денежного вознаграждения Руководству и Работникам, нормам настоящей антикоррупционной политики.

Юридическое управление Общества взаимодействует со структурными подразделениями Банка при выявлении коррупционных нарушений.

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ ПОЛИТИКИ

Руководство и Работники Общества, независимо от занимаемой должности, несут ответственность за соблюдение принципов и требований настоящей Политики. Указанная ответственность отражается в формализованных должностных обязанностях Руководства и Работников Общества.

Лица, виновные в нарушении принципов и требований настоящей Политики, могут быть привлечены к дисциплинарной, административной, гражданско-правовой или уголовной ответственности по инициативе подразделения Общества, в котором работает виновное лицо, правоохранительных органов или иных лиц в порядке и по основаниям, предусмотренными внутренними нормативными документами Общества, законодательством Российской Федерации.

10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Обязанность за поддержание настоящей Политики в актуальном состоянии возлагается на ответственное лицо, на которое возложено исполнение функций СВК.

В случае если отдельные положения настоящей Политики войдут в противоречие с действующим законодательством Российской Федерации, применяются положения действующего законодательства Российской Федерации.

При выявлении недостаточно эффективных положений Политики или связанных с ней антикоррупционных процедур Общества либо при изменении требований антикоррупционного законодательства Российской Федерации ответственное лицо, на которое возложено исполнение функций СВК обеспечивает внесение изменений в Политику.

Настоящая Политика вводится в действие, изменяется и дополняется решением Совета директоров Общества.

АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ОГОВОРКА

1. При исполнении своих обязательств по настоящему Договору Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату каких-либо денежных средств или ценностей, прямо или косвенно, любым лицам для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или для достижения иных неправомерных целей.

При исполнении своих обязательств по настоящему Договору Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не осуществляют действия, квалифицируемые применимым для целей настоящего Договора законодательством как дача/получение взятки, коммерческий подкуп, а также иные действия, нарушающие требования применимого законодательства и международных актов о противодействии коррупции.

2. В случае возникновения у Стороны подозрений, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений пункта 1 настоящего раздела, соответствующая Сторона обязуется уведомить об этом другую Сторону в письменной форме. В письменном уведомлении Сторона обязана сослаться на факты или предоставить материалы, достоверно подтверждающие или дающие основание предполагать, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений пункта 1 настоящего раздела другой Стороной, ее аффилированными лицами, работниками или посредниками.

Каналы уведомления ООО ЛК РНКБ, как _____
(указать наименование ООО ЛК РНКБ согласно договору)
о нарушениях каких-либо положений пункта 1 настоящего раздела сообщать на канал обратной связи, по электронной почте (stopcor@rncb-lk.ru).

Каналы уведомления как _____
(указать наименование Контрагента и его роль (наименование) по хозяйственному договору)
о нарушениях каких-либо положений пункта 1 настоящего раздела сообщать по тел. (495) XXXXXXXXXXXX _____; XXX@XXX _____.

Сторона, получившая уведомление о нарушении каких-либо положений пункта 1 настоящего раздела, обязана рассмотреть уведомление и сообщить другой стороне об итогах его рассмотрения в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения письменного уведомления.

3. Стороны гарантируют осуществление надлежащего разбирательства по фактам нарушения положений пункта 1 настоящего раздела с соблюдением принципов конфиденциальности и применения эффективных мер по предотвращению возможных конфликтных ситуаций. Стороны гарантируют отсутствие негативных последствий как для уведомившей Стороны в целом, так для конкретных работников уведомившей Стороны, сообщивших о факте нарушений.

4. В случае подтверждения факта нарушения одной Стороной положений пункта 1 настоящего раздела и/или неполучения другой Стороной информации об итогах рассмотрения уведомления о нарушении в соответствии с пунктом 2 настоящего раздела, другая Сторона имеет право расторгнуть настоящий Договор в одностороннем внесудебном порядке путем направления письменного уведомления не позднее чем за 14 (четырнадцать) календарных дней до даты прекращения действия настоящего Договора.