



УТВЕРЖДЕНО

Советом директоров
РНКО «АМАНАТ» (ООО)

Протокол № б/н от «30» июля 2025 г.

**ПОЛИТИКА
ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ
РНКО «АМАНАТ» (ООО)**

г. Махачкала, 2025

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ В РНКО	6
3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ АНТИКОРРУПЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РНКО И ГАРАНТИИ ПРИ ЕЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ	7
4. КОРРУПЦИОННЫЕ ПРАВОНАРУШЕНИЯ И ПРИМЕНЯЕМОЕ АНТИКОРРУПЦИОННОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО.....	8
5. ОРГАНИЗАЦИЯ УПРАВЛЕНИЯ АНТИКОРРУПЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ РНКО.....	9
6. АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ МЕРЫ В ХОДЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С КОНТРАГЕНТАМИ.....	11
7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ (НЕНАДЛЕЖАЩЕЕ ИСПОЛНЕНИЕ) ПОЛИТИКИ.....	11
8. ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ О ФАКТАХ КОРРУПЦИОННЫХ ПРАВОНАРУШЕНИЙ.....	12
9. ОЗНАКОМЛЕНИЕ РАБОТНИКОВ РНКО С ТРЕБОВАНИЯМИ ПОЛИТИКИ.....	12
10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	13
Приложение №1	14

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящая «Политика по противодействию коррупции РНКО «АМАНАТ» (ООО)» (далее - Политика) разработана в целях подтверждения приверженности РНКО «АМАНАТ» (ООО) (далее – РНКО), его органов управления и работников международным этическим стандартам и принципам открытого и честного ведения бизнеса, а также стремления РНКО к совершенствованию корпоративной культуры, следованию лучшим практикам корпоративного управления и поддержанию деловой репутации РНКО на должном уровне.

1.2. Политика является частью системы внутреннего контроля и устанавливает управленческие и организационные основы предупреждения коррупции (коррупционных действий) участников, задачи, функции, полномочия и ответственность, в том числе в отношениях с третьими лицами, включая физических, юридических лиц и их представителей, в том числе меры по минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

1.3. Политика разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, требованиями нормативных актов Банка России, Уставом и другими внутренними нормативными документами РНКО:

- Федеральный закон от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции»;
- Методические рекомендации по разработке и принятию организациями мер по предупреждению и противодействию коррупции утверждены Министерством труда и социальной защиты Российской Федерации (по состоянию на 01.07.2024).
- Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
- Федеральный Закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Устав РНКО;
- Кодекс корпоративной культуры и этики РНКО.

1.4. Настоящая Политика применима ко всем участникам РНКО, постоянным и временным работникам, независимо от занимаемой должности и распространяется на все направления деятельности РНКО. Применяется в той части, которая не противоречит законодательству Российской Федерации и нормам международного права. В случае если нормы регулирования устанавливают более жесткие требования, чем принципы настоящей Политики, применяются более жесткие требования.

1.5. РНКО заявляет о неприятии коррупции и нетерпимости коррупционного поведения в любых формах и проявлениях, контролирует соблюдение принципов и требований Политики членами органов управления и работниками РНКО. Председатель Правления РНКО и органы управления РНКО поддерживают и поощряют соблюдение работниками, клиентами, контрагентами и партнерами РНКО принципов противодействия коррупции, установленных в настоящей Политике.

1.6. Для целей настоящей Политики используются следующие термины, определения, понятия и сокращения:

Антикоррупционная оговорка - существенное условие договора, содержащее антикоррупционные обязательства сторон по недопущению совершения коррупционных правонарушений;

Взятка — получение должностным лицом, иностранным должностным лицом, либо должностным лицом международной публичной организации лично или через посредника денег, ценных бумаг, иного имущества либо в виде незаконных оказания ему услуг имущественного характера, представления иных имущественных прав за совершение действий (бездействие) в пользу взяткодателя или представляемых им лиц, если такие действия (бездействие) входят в служебные полномочия должностного лица, либо если оно

в силу должностного положения может способствовать таким действиям (бездействию), а равно за общее покровительство или попустительство по службе;

ВНД – внутренние нормативные документы РНКО;

Должностное лицо — лицо, постоянно, временно или в соответствии со специальными полномочиями осуществляющее функции представителя государственной или муниципальной власти, либо выполняющие организационно-распорядительные, административно-хозяйственные функции в государственных органах, органах местного самоуправления, государственных и муниципальных учреждениях. Также к должностным лицам относятся должностные лица иностранного государства, работники публичной международной организации.

Должностное лицо РНКО – работник РНКО, выполняющий управленческие функции в РНКО;

Злоупотребление полномочиями - использование должностным лицом РНКО, выполняющим управленческие функции в РНКО, работниками РНКО своих полномочий вопреки законным интересам РНКО 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 РНКО либо охраняемым законом интересам общества или государства;

Инцидент — событие, повлекшее или потенциально влекущее за собой коррупционные правонарушения или конфликт интересов;

Клиент – физическое или юридическое лицо, находящееся на обслуживании в РНКО;

Коммерческий подкуп — незаконная передача лицу, равно как и получение лицом, выполняющему управленческие функции в РНКО, 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;

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

Коррупционный риск — возможность совершения противоправных действий коррупционного характера работниками, представителями РНКО или третьими лицами в правоотношениях, одной из сторон которых является РНКО;

Коррупционное правонарушение — совершенное противоправное (в нарушение антикоррупционного законодательства Российской Федерации) деяние, обладающее признаками коррупции, за которое законодательством Российской Федерации установлена гражданско-правовая, дисциплинарная, административная или уголовная ответственность;

Контрагент – физическое или юридическое лицо, являющееся стороной по договору с РНКО, и не являющееся Клиентом;

Представитель РНКО — лицо, представляющее РНКО в силу трудовых, административных, гражданско-правовых отношений с РНКО (договоры, доверенности);

Противодействие коррупции — деятельность работников РНКО в пределах своих 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 — физическое лицо, находящееся в трудовых отношениях с РНКО, либо заключившее с РНКО гражданско-правовой договор, связанный с выполнением работ (оказанием услуг) в рамках деятельности, осуществляемой РНКО. В целях настоящей Политики в понятие Работника также включаются Представители РНКО;

Риск — возможность появления обстоятельств, обуславливающих неуверенность или невозможность получения ожидаемых результатов от реализации поставленной цели; вероятность финансовых потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с рядом внешних и внутренних факторов;

Регуляторный риск (комплаенс — риск) — риск применения юридических санкций регулирующих органов и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов, возникновения у РНКО финансовых убытков или потери репутации РНКО в результате несоблюдения законодательства Российской Федерации, инструкций, правил, стандартов саморегулирующих организаций или кодексов поведения, касающихся банковской деятельности, внутренних документов РНКО, а также в результате применения санкций;

РНКО — РНКО «АМАНАТ» (ООО);

Руководство РНКО (органы управления РНКО) — Общее собрание участников РНКО, Совет директоров РНКО, Председатель Правления РНКО (единоличный исполнительный орган) и Правление РНКО (коллегиальный исполнительный орган);

РФ — Российская Федерация;

Служба внутреннего аудита (СВА) — структурное подразделение РНКО, целью деятельности которого независимая и объективная оценка качества и эффективности процессов;

внутреннего контроля, управления рисками и руководства РНКО;

Служба внутреннего контроля (СВК) — структурное подразделение РНКО, целью деятельности которого является минимизация подверженности РНКО регуляторному риску.

1.7. РНКО ожидает от работников (независимо от занимаемой должности в РНКО) согласия с определенными этическими принципами, подходами и требованиями настоящей Политики.

1.8. Требования настоящей Политики распространяются на всех работников РНКО независимо от занимаемой должности, статуса и срока работы в РНКО. Работники РНКО и члены органов управления должны руководствоваться настоящей Политикой, неукоснительно соблюдать ее принципы и требования и выполнять возложенные на них Политикой обязанности в установленные сроки.

1.9. Принципы и требования настоящей Политики учитываются при установлении РНКО договорных и иных деловых отношений с физическими и юридическими лицами. РНКО, его работники не вправе обходить требования настоящей Политики посредством деятельности контрагентов, включая консультантов, агентов или иных третьих лиц.

1.10. На Председателя Правления РНКО возлагается ответственность за организацию всех мероприятий, направленных на реализацию принципов и требований настоящей Политики, включая назначение лиц, ответственных за разработку антикоррупционных процедур, их внедрение и контроль.

1.11. РНКО содействует повышению уровня антикоррупционной культуры путем ознакомления при приеме на работу своих работников с требованиями настоящей Политики.

1.12. Ответственность за поддержание требований Политики в актуальном состоянии возлагается на СВК.

1.13. РНКО размещает настоящую Политику в свободном доступе на официальном сайте РНКО в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», с целью

информирования всех о принципах противодействия коррупции и взяточничеству, которым следует РНКО, и открыто заявляет о неприятии коррупции, приветствует и поощряет соблюдение принципов и требований настоящей Политики всеми контрагентами, членами органов управления РНКО и его работниками.

2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ В РНКО

2.1. Политика разработана в целях выявления, предотвращения и минимизации случаев противоправного, неэтичного, коррупционного поведения работников РНКО и случаев вовлечения РНКО как финансового института в коррупционные схемы.

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

2.3. Противодействие коррупции заключается в деятельности органов управления, работников РНКО в пределах своих полномочий по:

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

2.4. Целями Политики являются:

— обеспечение соответствия деятельности РНКО требованиям Российского и международного антикоррупционного законодательства, стандартам этики ведения бизнеса;

— формирование у участников, членов органов управления и работников РНКО, клиентов, контрагентов однозначного понимания позиции РНКО о неприятии коррупции и нетерпимости коррупционного поведения в любых формах и проявлениях при осуществлении деятельности РНКО;

— минимизация риска вовлечения РНКО, членов органов управления и работников РНКО в коррупционные правонарушения;

— обобщение и разъяснение основных требований законодательства Российской Федерации в области противодействия коррупции, норм и требований международного антикоррупционного законодательства, которые применяются к РНКО, членам органов управления и работникам РНКО;

— установление обязанности членов органов управления и работников РНКО знать и соблюдать законодательство Российской Федерации в области противодействия коррупции, норм и требований международного антикоррупционного законодательства, принципов и требований Политики.

2.5. Основными задачами системы противодействия коррупции являются:

— создание эффективных механизмов, процедур, контрольных и иных мероприятий, направленных на противодействие коррупции;

— формирование у работников РНКО нетерпимости к коррупционному поведению;

— формирование у работников, клиентов, контрагентов, участников и других лиц единого понимания принципов настоящей Политики;

— минимизация рисков вовлечения РНКО и его работников коррупционную деятельность;

— информирование органов управления РНКО о коррупционных правонарушениях и мерах, принимаемых в рамках противодействия коррупции.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ АНТИКОРРУПЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РНКО И ГАРАНТИИ ПРИ ЕЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ

3.1. Антикоррупционная деятельность РНКО осуществляется на основе следующих принципов:

— Принцип соответствия настоящей Политики РНКО действующему законодательству и общепринятым нормам: целью системы противодействия коррупции является обеспечение соответствия деятельности РНКО требованиям российского антикоррупционного законодательства и иным применимым нормам международного права, а также международной практике и стандартам;

— Принцип нулевой толерантности: в РНКО закрепляется принцип неприятия коррупции в любых формах и проявлениях (принцип «нулевой толерантности») при осуществлении повседневной деятельности и стратегических проектов, в том числе во взаимодействии с клиентами, контрагентами, представителями органов государственной власти и местного самоуправления, политических партий, работниками РНКО, и иными лицами;

— Принцип личного примера руководства: ключевая роль в формировании культуры нетерпимости к коррупции и в создании внутриорганизационной системы предупреждения и противодействия коррупции отведена руководству РНКО. Члены Совета директоров, Правления, Председатель Правления и должностные лица РНКО должны формировать этический стандарт непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях, подавая пример своим поведением и осуществляя ознакомление с антикоррупционной политикой всех работников и контрагентов;

— Принцип вовлеченности работников: в РНКО осуществляется информирование руководства РНКО, работников, представителей РНКО о положениях антикоррупционного законодательства и их активное участие в формировании и реализации антикоррупционных стандартов и процедур;

— Принцип эффективности и соразмерности антикоррупционных процедур риску коррупции: разработка и выполнение комплекса мероприятий, позволяющих снизить вероятность вовлечения РНКО, руководства РНКО и работников в коррупционную деятельность, осуществляется с учетом существующих в деятельности РНКО коррупционных рисков. В РНКО применяются такие антикоррупционные мероприятия, которые имеют низкую стоимость, обеспечивают простоту реализации и приносят значимый результат;

— Принцип ответственности и неотвратимости наказания: в РНКО провозглашается неотвратимость наказания для работников РНКО вне зависимости от занимаемой должности, стажа работы и иных условий в случае совершения ими коррупционных правонарушений в связи с исполнением трудовых обязанностей. Председатель Правления РНКО обеспечивает реализацию антикоррупционной политики.

— Принцип открытости бизнеса: РНКО проводит информирование контрагентов, партнеров и общественности о принятых в РНКО антикоррупционных стандартах ведения бизнеса;

— Принцип постоянного контроля и регулярного мониторинга: РНКО посредством собственных внутренних подразделений - Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля на периодической и постоянной основе осуществляет мониторинг эффективности внедренных антикоррупционных стандартов и процедур, а также контроль за их исполнением.

3.2. При осуществлении антикоррупционной деятельности, РНКО обеспечиваются следующие гарантии:

— в РНКО гарантируется конфиденциальность всех сообщений работников о намерениях или фактах совершения коррупционных правонарушений, а также склонению к их совершению;

— в РНКО гарантируется, что работник не будет подвергнут санкциям, если сообщение о возможных фактах коррупционных правонарушений было сделано с благими намерениями, но не получило подтверждения в ходе их проверки. Однако, если такое сообщение было сделано со злым умыслом, как заведомо ложное, например, с целью оклеветать или получить какие-либо преференции или избежать ответственности, к такому работнику могут быть применены меры воздействия в соответствии с применимым законодательством;

— в РНКО гарантируется проведение проверки по каждому факту сообщения об инциденте и предоставление обратной связи о результатах такой проверки в необходимых случаях.

4. КОРРУПЦИОННЫЕ ПРАВОНАРУШЕНИЯ И ПРИМЕНЯЕМОЕ АНТИКОРРУПЦИОННОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО

4.1. В соответствии с применяемым антикоррупционным законодательством под коррупционными правонарушениями понимаются:

— дача взятки или посредничество в даче взятки, то есть предоставление или обещание предоставить любую финансовую или иную выгоду / преимущество с умыслом побудить какое-либо лицо выполнить его должностные обязанности ненадлежащим образом, то есть на более выгодных для дающего условиях и (или) с нарушением порядков и процедур, установленных законодательством Российской Федерации, и/или ВНД РНКО;

— дача взятки или посредничество в даче взятки, то есть получение или согласие получить любую финансовую или иную выгоду / преимущество за исполнение своих должностных обязанностей ненадлежащим образом, то есть на более выгодных для дающего условиях и/или с нарушением порядков и процедур, установленных законодательством Российской Федерации и/или ВНД РНКО;

— коммерческий подкуп, то есть незаконная передача, посредничество в коммерческом подкупе, а равно получение лицом, выполняющим управленческие функции в РНКО, денежных средств, ценных бумаг, иного имущества, оказание ему услуг имущественного характера, предоставление иных имущественных прав за совершение действий / бездействие в интересах дающего в связи с занимаемым этим лицом служебным положением;

— использование членами органов управления, работниками РНКО для себя или в пользу третьих лиц возможностей, связанных со служебным положением и/или должностными полномочиями, для получения финансовых или иных выгод / преимуществ, не предусмотренных законодательством Российской Федерации и/или ВНД РНКО;

— иное незаконное использование своего должностного положения вопреки законным интересам РНКО, общества, государства в целях получения финансовой либо иной выгоды / преимуществ.

4.2. Коррупционные правонарушения, указанные п. 4.1. настоящей Политики, не допускаются:

— в любой форме, в том числе в форме получения или предоставления денежных средств, ценностей, услуг или иной выгоды;

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

— лично или через посредничество третьих лиц, независимо от цели, включая упрощение административных и иных процедур и обеспечение конкурентных или иных преимуществ;

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

4.3. Членам органов управления и работникам РНКО строго запрещается прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц совершать любые действия, указанные в пункте 4.1. настоящей Политики, в том числе запрещается прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц предлагать, давать, обещать, просить и получать взятки или совершать платежи для упрощения административных, бюрократических и прочих формальностей в любой форме, в том числе в форме денежных средств, ценностей, услуг или иной выгоды, каким-либо лицам и от каких-либо лиц или организаций, включая коммерческие организации, органы государственной власти и местного самоуправления, государственных и муниципальных служащих, частных компаний и их представителей.

4.4. Члены органов управления и работники РНКО при выполнении своих должностных обязанностей должны соблюдать антикоррупционное законодательство Российской Федерации, нормы и требования международного антикоррупционного законодательства.

5. ОРГАНИЗАЦИЯ УПРАВЛЕНИЯ АНТИКОРРУПЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ РНКО

5.1. РНКО осуществляет профилактику коррупции путем формирования у членов органов управления и работников РНКО личной позиции неприятия коррупции и нетерпимости коррупционного поведения в любых формах и проявлениях, информирует их о ключевых принципах Политики, ответственности за ее нарушение и требует от членов органов управления и работников РНКО соблюдения Политики.

5.2. РНКО содействует повышению уровня антикоррупционной культуры путем ознакомления членов органов управления и работников РНКО с настоящей Политикой в соответствии с разделом 9 настоящей Политики.

5.3. Управление антикоррупционной деятельностью РНКО осуществляется посредством конструктивного и оперативного взаимодействия следующих должностных лиц и подразделений РНКО:

Совет директоров:

— устанавливает принципы и направления деятельности РНКО в области противодействия коррупции;

— утверждает внутренние документы РНКО в области антикоррупционной деятельности РНКО, в том числе настоящую Политику, а также все изменения и дополнения к этим документам.

Правление, Председатель Правления:

- несут ответственность за соответствие деятельности РНКО требованиям законодательства, обеспечение выполнения требований законодательства в области противодействия коррупции;

- участвуют в формировании и поддержании этического стандарта непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях, члены Правления выступают личным примером этичного поведения;

- Председатель Правления осуществляет контроль за соблюдением настоящей Политики, отвечает за организацию всех мероприятий, направленных на реализацию принципов и требований настоящей Политики.

Управление безопасности:

- осуществляет организацию и проведение мероприятий по выявлению и пресечению коррупционных правонарушений в РНКО;

- принимает участие в разработке общей методологии в области противодействия коррупции;
- принимает и рассматривает сообщения (уведомления) работников РНКО о фактах коррупционных правонарушений;
- инициирует проведение служебных проверок в области противодействия коррупции;
- взаимодействует с правоохранительными органами в части передачи материалов по выявленным фактам совершения коррупционных действий работниками РНКО, дачи правовой оценки выявленных правонарушений с целью привлечения к ответственности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- осуществляет мероприятия по ограждению работников РНКО от влияния иных лиц, действия которых направлены на организацию коррупционных схем и проявлений в РНКО;
- разрабатывает рекомендации руководству РНКО по устранению причин и условий, способствующих коррупционным проявлениям среди работников РНКО.

Служба внутреннего контроля:

- организует нормативное обеспечение, разработку общей методологии в области противодействия коррупции РНКО;
- осуществляет меры по внедрению процедур и мероприятий противодействия коррупции;
- уведомляет Управление безопасности об имеющихся фактах или намерениях совершения коррупционных действий работниками РНКО;
- участвует в служебных проверках в области противодействия коррупции;
- осуществляет мониторинг и контроль соблюдения антикоррупционных стандартов и процедур;
- разрабатывает рекомендации для представления руководству РНКО по устранению причин и условий, способствующих коррупционным проявлениям среди работников РНКО.

Управление по работе с персоналом:

- обеспечивает ознакомление с данной Политикой всех работников РНКО, работников, принимаемых на работу в РНКО, под роспись в соответствии с порядком, регламентированном разделом 9 настоящей Политики.

Руководители структурных подразделений РНКО и их заместители:

- ориентируют работников на безусловное выполнение требований настоящей Политики и Кодекса корпоративной культуры и этики, подают личный пример добросовестного и этичного поведения;
- обеспечивают соблюдение принципов и требований настоящей Политики работниками, находящимися в их непосредственном подчинении.

Все работники РНКО, в том числе, работники, входящие в коллегиальные исполнительные органы, работники, являющиеся руководителями/заместителями руководителей структурных подразделений:

- идентифицируют коррупционные риски, характерные для направлений их деятельности, и, в случае выявления, предоставляют информацию о таких коррупционных рисках в СВК в соответствии с разделом 8 настоящей Политики;
- неукоснительно соблюдают требования законодательства в сфере противодействия коррупции, настоящей Политики, а также принципы профессиональной этики и этические нормы делового ведения бизнеса.

5.4. Служба внутреннего аудита совместно с Управлением безопасности, Службой внутреннего контроля проводят служебные расследования по фактам уведомлений о фактах коррупционных правонарушений и обращений клиентов по вопросам предвзятого

отношения в обслуживании и прочим факторам возможных противоправных действий работников РНКО.

6. АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ МЕРЫ В ХОДЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С КОНТРАГЕНТАМИ

6.1. Требования настоящей Политики должны учитываться при установлении РНКО договорных и иных деловых отношений с физическими и юридическими лицами. РНКО ожидает от контрагентов, представителей РНКО, членов органов управления и работников РНКО соблюдения соответствующих обязанностей по противодействию коррупции, которые закреплены в договорах РНКО с ними либо прямо вытекают из требований применимого законодательства, национального законодательства страны регистрации и/или осуществления деятельности указанных лиц и норм международного права.

6.2. РНКО прилагает разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах усилия для минимизации риска нарушения применимого антикоррупционного законодательства при установлении деловых отношений с клиентами и контрагентами, которые были или могут быть вовлечены в коррупционную деятельность. В этой связи РНКО:

- осуществляет проверку деловой репутации потенциальных контрагентов, их акционеров/участников и бенефициарных владельцев в соответствии с установленным в РНКО порядком, в том числе на предмет толерантности к коррупции, а также наличия нормативных актов и процедур в области противодействия коррупции;

- информирует потенциальных контрагентов о принципах и требованиях РНКО в сфере противодействия коррупции, установленных в настоящей Политике, в том числе посредством включения соответствующих антикоррупционных оговорок в заключаемые РНКО соглашения / договоры с указанными лицами, а также путем размещения информации на официальном сайте РНКО;

- принимает во внимание готовность потенциальных контрагентов соблюдать принципы и требования в сфере противодействия коррупции, противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности, и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ), а также оказывать взаимное содействие для предотвращения коррупционных правонарушений в своей деятельности;

- в РНКО установлен запрет на возможность привлечения клиентов, контрагентов и иных третьих лиц для совершения действий, которые могут быть расценены как коррупционные или не соответствующие требованиям ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ (НЕНАДЛЕЖАЩЕЕ ИСПОЛНЕНИЕ) ПОЛИТИКИ

7.1. Председатель Правления, члены Правления и работники РНКО независимо от занимаемой должности несут персональную ответственность за соблюдение принципов и требований настоящей Политики.

7.2. Лица, нарушившие антикоррупционное законодательство Российской Федерации, а также требования настоящей Политики, могут быть привлечены к дисциплинарной, административной, гражданско-правовой или уголовной ответственности по инициативе РНКО, правоохранительных органов или иных лиц в порядке и по основаниям, предусмотренным антикоррупционным законодательством, локальными нормативными актами РНКО и трудовыми договорами.

7.3. В целях выявления виновных в коррупционных правонарушениях лиц РНКО вправе инициировать служебные расследования в рамках, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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

8. ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ О ФАКТАХ КОРРУПЦИОННЫХ ПРАВОНАРУШЕНИЙ

8.1. Работники РНКО в случае возникновения сомнений в правомерности или соответствии целям, принципам и требованиям Политики своих действий, а также действий (бездействия) или предложений других работников РНКО, контрагентов или иных лиц, которые взаимодействуют с РНКО, должны уведомлять своих непосредственных руководителей, Управление безопасности, Председателя Правления РНКО.

8.2. Уведомление составляется на имя Председателя Правления РНКО, копия Уведомления передается в Управление безопасности. Управление безопасности гарантирует сохранение конфиденциальности в отношении любого обращения работника РНКО по фактам коррупционных правонарушений.

8.3. В Уведомлении указывается:

- Фамилия, Имя, Отчество работника;
- должность, структурное подразделение;
- информация о факте обращения в целях склонения работника к совершению коррупционного правонарушения;
- информация о лице (лицах), склонявшем работника к совершению коррупционного правонарушения
- информация о месте, времени и иных обстоятельствах обращения в целях склонения работника к совершению коррупционного правонарушения;
- сущность коррупционного правонарушения, к совершению которого склоняется работник РНКО;
- информация о сущности предполагаемого правонарушения (действие (бездействие) работника), к которому склоняется работник РНКО.

К Уведомлению прилагаются все имеющиеся материалы, подтверждающие обстоятельства обращения каких-либо лиц в целях склонения работника к совершению коррупционных правонарушений.

8.4. Проверка сведений, содержащихся в Уведомлении, обеспечивается по решению Председателя Правления РНКО Службой внутреннего контроля, Службой внутреннего аудита совместно с Управлением безопасности.

8.5. Управление безопасности в недельный срок сообщает работнику, подавшему уведомление, о решении, принятом Председателем Правления. Уведомления и материалы проведенных проверок хранятся в Управлении безопасности в соответствии с Номенклатурой дел.

8.6. Служба внутреннего контроля осуществляет фиксацию факта выявленного коррупционного риска в соответствии с принятым в РНКО порядком.

8.7. РНКО заявляет о том, что ни один работник РНКО не будет подвергнут санкциям (в том числе уволен, понижен в должности, лишен премии), если он сообщил о предполагаемом факте коррупции, либо если он отказался дать или получить взятку, совершить коммерческий подкуп или оказать посредничество во взяточничестве, в том числе если в результате такого отказа у РНКО, подразделений РНКО, возникла упущенная выгода или не были получены коммерческие и конкурентные преимущества.

9. ОЗНАКОМЛЕНИЕ РАБОТНИКОВ РНКО С ТРЕБОВАНИЯМИ ПОЛИТИКИ

9.1. Каждый работник РНКО и каждый член органов управления РНКО обязан ознакомиться с Политикой.

9.2. Управление по работе с персоналом обеспечивает ознакомление с настоящей Политикой всех работников РНКО не позднее 30 (тридцати) рабочих дней с даты утверждения Политики либо с даты утверждения вносимых в Политику изменений.

9.3. Управление по работе с персоналом обеспечивает ознакомление с настоящей Политикой вновь принимаемых работников РНКО не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты приема в соответствии с принятым в РНКО порядком.

9.4. Факты ознакомления работников РНКО с настоящей Политикой оформляются в соответствии с Приложением №1 к настоящей Политике.

10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

10.1. Настоящая Политика, все изменения и дополнения к ней утверждаются и вводятся в действие Советом директоров РНКО.

10.2. В случае изменения действующего законодательства, внесения изменений во внутренние документы РНКО, до приведения Политики в соответствие с такими изменениями, настоящий документ действует в части им не противоречащей.

10.3. С принятием Политики, РНКО дополнительно подчеркивает свою готовность сотрудничества с правоохранительными и регулирующими органами в области противодействия коррупции, в целях противодействия коррупционным правонарушениям в любых их проявлениях.

Лист ознакомления

Я, _____
(фамилия, имя, отчество)

подтверждаю, что ознакомлен (а) с положениями Политики по противодействию коррупции РНКО «АМАНАТ» (ООО).

Мне известно, что в соответствии с Политикой по противодействию коррупции РНКО «АМАНАТ» (ООО) всем работникам, включая меня, запрещено прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц участвовать в коррупционных действиях, в том числе предлагать, давать, обещать, просить или получать взятки и платежи за упрощение 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 власти и самоуправления, российских и иностранных государственных служащих, частных компаний и их представителей.

Я предупрежден (а) о возможности привлечения к дисциплинарной, административной, гражданско-правовой и/или уголовной ответственности за нарушение требований применимого антикоррупционного законодательства, а также Политики по противодействию коррупции РНКО «АМАНАТ» (ООО).

«__» _____ 20__ г. _____ (_____)
(дата) (подпись) (ФИО)