УТВЕРЖДЕНО:

Советом Директоров

Протокол №01/27-2026 СД от 02.07.2026

ВВЕДЕНО В ДЕЙСТВИЕ:

Председателем Правления

Приказ №6 от 02.07.2026

АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ПОЛИТИКА ООО РНКО«ФИНСТЕЙТ»

Версия 1

Москва, 2026

Содержание

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 3
2. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ, УЧАСТВУЮЩИЕ В ПРОЦЕССЕ 4
3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ 5
4. КОРПОРАТИВНАЯ АНТИКОРРУПЦИОННАЯ КУЛЬТУРА 6
5. ОСНОВНЫЕ МЕРЫ ПО ПРОФИЛАКТИКЕ И ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ 7
6. ПОРЯДОК ИНФОРМИРОВАНИЯ И ОБРАБОТКИ СВЕДЕНИЙ О ФАКТАХ КОРРУПЦИИ 8
7. АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ МЕРЫ В ХОДЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С КОНТРАГЕНТАМИ 9
8. СООБЩЕНИЯ О НАЙМЕ БЫВШИХ ГОСУДАРСТВЕННЫХ И МУНИЦИПАЛЬНЫХ СЛУЖАЩИХ 9
9. ОСНОВНЫЕ ФУНКЦИИ И ПОЛНОМОЧИЯ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ, ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ И РАБОТНИКОВ РНКО В РАМКАХ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ 9
10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ 11
11. ОЗНАКОМЛЕНИЕ С ТРЕБОВАНИЯМИ ПОЛИТИКИ 11
12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ 12

Приложение 1 Уведомление о факте обращения к работнику ООО РНКО «Финстейт» в целях склонения к совершению коррупционных правонарушений 13
Приложение 2 Лист ознакомления 14
Приложение 3 Лист ознакомления 15

1. Общие положения

1.1. Настоящая Антикоррупционная политика ООО РНКО «Финстейт» (далее – Политика) является внутренним документом ООО РНКО «Финстейт» (далее – РНКО). Политика является частью системы управления комплаенс-риском и устанавливает управленческие и организационные основы предупреждения коррупции (коррупционных действий), меры минимизации и (или) ликвидации последствий коррупционных правонарушений, ее участников, задачи, функции, полномочия и ответственность, в том числе в отношениях с третьими лицами, включая физических, юридических лиц, государственных и муниципальных органов власти и их представителей.

1.2. Политика определяет основные цели, задачи и принципы функционирования системы противодействия коррупции в ООО РНКО «Финстейт».

1.3. Политика содержит общеобязательные правила поведения, распространяющиеся на всех работников РНКО, независимо от уровня занимаемой ими должности, включая членов Правления и Совета Директоров РНКО.

1.4. Все документы РНКО, в том числе оформляющие отношения с клиентами, деловыми партнерами, государственными органами власти, конкурентами и работниками, разрабатываются и утверждаются с учетом Политики.

1.5. Подразделением, ответственным за разработку и контроль антикоррупционных процедур, является Служба управления рисками (далее - СУР) [1].

1.6. Каждое структурное подразделение РНКО вправе детализировать во внутренних документах, согласованных с СУР, нормы Политики применительно к сфере его деятельности.

1.7. Политика разработана на основе общепризнанных принципов и норм международного права, законодательства РФ, обычаев делового оборота, в том числе:

- Конвенция организации объединенных наций (ООН) против коррупции от 31.10.2003 (ратифицирована Российской Федерацией 17.02.2006 г.);
- Конвенция Совета Европы об уголовной ответственности за коррупцию от 27.01.1999 (ратифицирована Российской Федерацией 14.07.2006 г.);
- Трудовой кодекс Российской Федерации;
- Федеральный Закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Федеральный закон от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции»;
- Федеральный закон от 27.07.2004 № 79-ФЗ «О государственной гражданской службе Российской Федерации»;
- Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
- «Меры по предупреждению коррупции в организациях» (утверждены Министерством труда и социальной защиты РФ, 2019 год);
- «Рекомендации по порядку проведения оценки коррупционных рисков в организации» (разработаны Министерством труда и социальной защиты РФ, 2019 год);
- иные нормативные акты Правительства РФ и органов государственной власти,

[1] СУР в части возложенного функционала по внутреннему контролю: в соотвествии со статьей 11.1-2 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1"О банках и банковской деятельности" функции руководителя службы внутреннего контроля исполняет руководитель службы управления рисками.

направленные на принятие мер по предупреждению коррупции.

2. Термины, определения и сокращения, участвующие в процессе

2.1. Для целей Политики используются следующие термины и определения:

Термин, Сокращение	Определение
РНКО	Общество с ограниченной ответственностью Расчетная небанковская кредитная организация (ООО РНКО «Финстейт»)
Анализ коррупционного риска	процесс понимания природы коррупционного риска и возможностей для его реализации посредством выявления наиболее вероятных способов совершения коррупционного правонарушения при реализации бизнес-процесса ("коррупционных схем") и определения должностей или полномочий, критически важных для реализации каждой "коррупционной схемы"
Идентификация коррупционного риска	процесс определения для каждого бизнес-процесса критических точек и возможных коррупционных правонарушений, которые могут быть совершены работниками РНКО в каждой критической точке
Клиент	юридическое лицо, находящееся на обслуживании в РНКО
Контрагент	юридическое лицо, являющееся стороной по договору с РНКО, в том числе агенты и партнеры, не являющиеся клиентами
Коррупция	злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование работником РНКО своего должностного положения вопреки законным интересам РНКО, 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 работнику РНКО другими физическими лицами. Коррупционные действия также включают в себя упомянутые выше деяния, совершенные от имени или в интересах РНКО
Коррупционный риск	возможность совершения работником организации, а также иными лицами от имени или в интересах РНКО коррупционного правонарушения
Коррупционное правонарушение	установленное в надлежащем порядке и содержащее признаки коррупции действие (бездействие) работника РНКО, за которое законодательством Российской Федерации установлена административная или уголовная ответственность, а также включает в себя не только коррупцию, но и попытку, подстрекательство и помощь в осуществлении деяний коррупционной направленности
Оценка коррупционных рисков	общий процесс идентификации, анализа и ранжирования коррупционных рисков
Органы управления РНКО	высший (Общее собрание участников), коллегиальный (Совет Директоров), единоличный исполнительный орган (Председатель Правления) и коллегиальный исполнительный орган (Правление) РНКО
Работник РНКО	любое физическое лицо, вступившее в трудовые отношения с РНКО, в том числе Руководство РНКО
Руководство РНКО	руководители и иные работники подразделений (направлений деятельности) РНКО, принимающие самостоятельные решения (в том числе в составе коллегиальных органов) об управлении вопросами текущей деятельности РНКО, в том числе о существенных условиях проводимых РНКО операций и иных сделок

2.2. Сокращения

Сокращение	Определение
ВНД	внутренние нормативные документы РНКО
ОРД	Организационно-распорядительные документы РНКО
СВА	Служба внутреннего аудита
СУР	Служба управления рисками (в контексте данной Политики в части возложенных обязанностей по внутреннему контролю)

3. Цели и задачи системы противодействия коррупции

3.1. Политика разработана в целях выявления, предотвращения и минимизации случаев противоправного, неэтичного, коррупционного поведения работников РНКО. Политика направлена на формирование у всех работников и руководства РНКО единообразного понимания сути коррупционных действий, их форм и проявлений для предотвращения и пресечения ситуаций и действий, которые, в том числе потенциально, могут нарушить требования российского антикоррупционного законодательства и иных применимых норм международного права.

3.2. Политика определяет эффективное управление коррупционными рисками, обеспечивает соответствие деятельности РНКО требованиям законодательства РФ, применимым нормам международного права, а также стандартам корпоративной этики в деловых отношениях.

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

- профилактике коррупции – предупреждение коррупции, в том числе в процессе оценки коррупционного риска;
- противодействию коррупции – выявление, предупреждение, пресечение, раскрытие, и расследование коррупционных правонарушений, устранение причин коррупционных действий,
- устранение причин коррупционных правонарушений; минимизации и (или) ликвидации последствий коррупционных правонарушений;
- мониторинг эффективности антикоррупционных процедур.

3.4. Основными задачами системы противодействия коррупции являются:

- создание эффективных механизмов, процедур, контрольных и иных мероприятий, направленных на противодействие коррупции;
- интегрирование антикоррупционных принципов в стратегическое и оперативное управление на всех уровнях деятельности РНКО;
- формирование у работников нетерпимости к коррупционному поведению;
- формирование у работников, клиентов, контрагентов, участников, инвесторов и других лиц единого понимания принципов Политики;
- минимизация рисков вовлечения РНКО и его работников в коррупционную деятельность;
- информирование органов управления РНКО о коррупционных правонарушениях и мерах, принимаемых в рамках противодействия коррупции;
- применение мер ответственности за коррупционное правонарушение.

3.5. В соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами и практикой иностранных государств в сфере противодействия коррупции в целях Политики коррупционными являются действия, указанные в п. 3.6. Политики, совершенные:

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

3.6. Коррупционными действиями, совершенными в целях, в форме или в порядке, указанном в п. 3.5. Политики, являются:

- **дача взятки** – предоставление или обещание предоставить любую финансовую или иную выгоду 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;

- **получение взятки** – получение или согласие получить лично или через посредника любую финансовую или иную выгоду 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;

- **посредничество во взяточничестве** − непосредственная передача взятки по поручению взяткодателя или взяткополучателя либо иное способствование взяткодателю и (или) взяткополучателю в достижении, либо реализации соглашения между ними о получении и даче взятки;

- **коммерческий подкуп** – незаконная передача лицу, выполняющему управленческие функции, денежных средств, ценных бумаг, иного имущества, оказание ему услуг имущественного характера, предоставление иных имущественных прав за совершение действий / бездействие в интересах дающего или иных лиц, если указанные действия (бездействие) входят в служебные полномочия такого лица либо если оно в силу своего служебного положения может способствовать указанным действиям (бездействию);

- **подкуп государственных служащих** – предоставление или обещание предоставить государственному служащему любую финансовую или другую выгоду с целью повлиять на исполнение его официальных обязанностей, чтобы получить/ удержать бизнес или обеспечить конкурентные, или иные преимущества для РНКО;

- **использование органами 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;

- **иное действие/бездействие**, отнесенное законодательством Российской Федерации к коррупционным правонарушениям.

3.7. Работникам РНКО запрещено совершать любые действия, указанные в п. 3.6. 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. Корпоративная антикоррупционная культура

4.1. РНКО придерживается принципа абсолютной нетерпимости (нулевой толерантности) к взяточничеству и коррупции и обязуется проявлять профессионализм, справедливость и честность в деловых отношениях, при совершении сделок и внедрять эффективные системы для борьбы с коррупцией. РНКО действует в соответствии с нормами международного права, законодательства по борьбе с коррупцией во всех юрисдикциях, в которых РНКО ведет бизнес. РНКО соблюдает законодательство Российской Федерации в отношении деятельности РНКО как внутри страны, так и за рубежом.

4.2. Совет Директоров РНКО не будет критиковать руководство РНКО за любые потери прибыли, вызванные соблюдением настоящей Политики. Ни один работник не пострадает

вследствие доведения до сведения Совета Директоров и (или) руководства РНКО информации о предполагаемом нарушении данной Политики. Соблюдение Политики не повлечет негативных последствий для работников или контрагентов РНКО при дальнейшем найме (трудоустройстве) или заключении контрактов.

5. Основные меры по профилактике и противодействию коррупции

5.1. Для эффективного выявления, оценки и минимизации рисков совершения коррупционных действий в РНКО применяются следующие основные меры:

- оценка коррупционного риска, включая идентификацию, анализ и ранжирование коррупционного риска, с учетом «Рекомендаций по порядку проведения оценки коррупционных рисков в организации» (разработанных Министерством труда и социальной защиты РФ, 2019 год).

- определение перечня функций, видов деятельности и бизнес-процессов, а также должностей исходя из объема полномочий и возможностей личного усмотрения, связанных с высокими коррупционными рисками;

- получение декларированных сведений о доходах, расходах, имуществе и имущественных обязательствах нормативно определенных категорий лиц (членов органов управления, руководящих сотрудников и прочие), в том числе связанных с высоким коррупционным риском, и их супругов, и несовершеннолетних детей, получение сведений об участии в уставных капиталах и органах управления юридических лиц, с согласия работников, указанные сведения относятся к конфиденциальной информации, если иное не обусловлено законодательством Российской Федерации;

- оценка и обработка любой поступающей информации о фактах коррупционных правонарушений или любых случаях обращения к работникам с целью их склонения к совершению коррупционных правонарушений;

- ограничение для отдельных категорий работников на участие в уставных капиталах и (или) органах управления третьих лиц с одновременной работой в РНКО;

- предъявление соответствующих законодательно определенных и (или) установленных трудовыми соглашениями требований к должностным лицам РНКО и кандидатам на руководящие должности;

- внедрение в практику оценки, поощрения и продвижения персонала информации о длительном, безупречном и эффективном исполнении работников своих обязанностей по противодействию коррупции, а также соответствии другим процедурам комплаенс и этическим нормам;

- ведение полного и достоверного учета и документирования всех совершаемых РНКО платежей;

- процедуры оценки, анализа и отбора контрагентов РНКО;

- ознакомление под роспись работников РНКО при приеме на работу, а также в период исполнения трудовых обязанностей, с требованиями Политики и вносимых в нее изменениях (утверждения новой редакции), а также обязательное обучение и тестирование сотрудников на знание и понимание основных требований Политики и других аспектов в области противодействия коррупции;

- проведение антикоррупционной экспертизы внутренних нормативных и организационно-распорядительных документов и договоров.

5.2. Основным этапом оценки коррупционных рисков является определение конкретных бизнес-процессов РНКО, при реализации которых наиболее высока вероятность совершения работниками коррупционных правонарушений.

5.3. Основными критериями для определения в рамках оценки коррупционных рисков наиболее коррупционноемких направлений деятельности и бизнес-процессов РНКО являются:

- суть бизнес-процесса, предполагающая наличие лиц, стремящихся получить выгоду (преимущество), распределяемое организацией и (или) ее отдельными работниками;
- взаимодействие в рамках бизнес-процесса с представителями государственных (муниципальных) органов, государственных корпораций (компаний), организаций, созданных для выполнения задач, поставленных перед государственными органами;
- наличие лиц, заинтересованных в получении недоступной им информации, которой обладают работники организации;
- наличие сведений о распространенности коррупционных правонарушений при реализации бизнес-процесса в организации в прошлом или аналогичных бизнес-процессов в других организациях.

5.4. К числу направлений деятельности/процессов/функций, потенциально связанных с наиболее высокими коррупционными рисками, относятся:

- закупка товаров и услуг для хозяйственных нужд РНКО;
- получение и сдача в аренду имущества;
- реализация имущества, в том числе непрофильных активов;
- любые функции, предполагающие финансирование организацией деятельности физических и юридических лиц;
- процессы привлечения клиентов/партнеров/контрагентов для целей оказания услуг кредитной организации;
- функции, связанные с исполнением операций кредитной организации и сделок;
- процессы управления персоналом организации, в частности при распределении фондов оплаты труда и (или) принятии решений о премировании работников РНКО (как правило в случае делегирования таких полномочий менеджменту среднего звена);
- иные процессы, в рамках которых у работников имеется возможность использовать должностные функции и полномочия в целях получения личной выгоды.

6. Порядок информирования и обработки сведений о фактах коррупции

6.1. Работники РНКО обязаны уведомлять своих непосредственных руководителей и СУР о любых случаях обращения к ним каких-либо лиц в целях склонения их к совершению коррупционных правонарушений.

6.2. При появлении у любого работника информации или наличии подозрений о возможных коррупционных действиях или бездействии других работников, контрагентов или иных лиц, взаимодействующих с РНКО, необходимо направить Уведомление в СУР на электронную почту (по форме Приложения 1 к Политике) либо проинформировать устно при личной встрече Руководителя СУР:

- не позднее рабочего дня, следующего за днем, когда стало известно о совершении работником РНКО/клиентом/контрагентом действия, которое привело к нарушению Политики.

6.3. Работник не будет подвергнут санкциям (в том числе уволен, понижен в должности, лишен премии и т.д.), 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 возникла упущенная выгода или не были получены коммерческие или конкурентные преимущества.

6.4. Работник не будет также подвергнут санкциям, если сообщение о возможных фактах коррупционных правонарушений было сделано с благими намерениями, но не получило подтверждения в ходе его проверки. Однако, если такое сообщение сделано со злым умыслом,

как заведомо ложное, например, с целью оклеветать или получить какие-либо преференции или избежать ответственности, к такому работнику будут применены меры воздействия в соответствии с Политикой и применимым законодательством.

6.5. Сведения, предоставляемые сотрудниками в адрес СУР, относятся к конфиденциальной информации. Работники СУР предпринимают все меры и средства по сохранению анонимности направленной работниками информации о предполагаемых или свершившихся фактах коррупции.

6.6. СУР ведет систематизированный учет поступивших сообщений и принимает адекватные меры в сложившейся ситуации по проведению проверок и информированию органов управления по фактам проведенных проверок.

7. Антикоррупционные меры в ходе взаимодействия с контрагентами

7.1. 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 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 Политике;
- принимает во внимание готовность потенциальных контрагентов соблюдать принципы и требования в сфере противодействия коррупции, а также оказывать взаимное содействие для предотвращения коррупционных правонарушений в своей деятельности.

8. Сообщения о найме бывших государственных и муниципальных служащих

В соответствии с законодательством Российской Федерации в случае заключения трудового договора (гражданско-правового договора) с гражданином, замещавшим определенные должности государственной или муниципальной службы, в течение двух лет после его увольнения с государственной или муниципальной службы в десятидневный срок РНКО осуществляет уведомление работодателя/его представителя по последнему месту его службы. Для целей настоящей Политики указанное выше требование распространяется в отношении бывших служащих Центрального Банка Российской Федерации.

9. Основные функции и полномочия органов управления, подразделений и работников РНКО в рамках системы противодействия коррупции

9.1. **Совет Директоров РНКО**

9.1.1. Осуществляет общий контроль за организацией системы противодействия коррупции в РНКО и мерах, принимаемых РНКО в этой области.

9.1.2. Утверждает настоящую Политику.

9.1.3. Формирует и поддерживает реализацию этического стнадарта, в том числе нетерпимого отношения к любым формам проявления коррупции, путем утверждения

настоящей Политики

9.1.4. Рассматривает отчеты по:

- оценке эффективности применяемых РНКО в рамках Политики подходов и принципов функционирования системы противодействия коррупции;
- результатам существенных фактах коррупции, выявленных в ходе проведения расследований/отчетах подразделений РНКО.

9.2. **Правление РНКО**

9.2.1. Обеспечивает выполнение принципов непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях, члены Правления выступают личным примером этичного поведения в РНКО.

9.2.2. Осуществляет контроль за соблюдением положений Политики, включая обеспечение эффективного и оперативного решения вопросов другими исполнительными органами в системе противодействия коррупции.

9.3. **Председатель Правления РНКО**

9.3.1. Осуществляет оперативное решение вопросов по противодействию коррупции.

9.3.2. Утверждает внутренние нормативные документы по вопросам противодействия коррупции, за исключением документов, утверждение которых относится к компетенции Совета директоров РНКО.

9.3.3. Информирует Совет Директоров РНКО о фактах коррупции в составе отчетности кредитной организации об эффективности управления рисками кредитной организации в рамках системы управления рисками и капиталом, организованной в РНКО.

9.4. **Служба управления рисками**

9.4.1. Принимает участие в разработке методологии в области противодействия коррупции.

9.4.2. Идентифицирует области, виды деятельности и бизнес-процессы в РНКО с высоким уровнем коррупционных рисков.

9.4.3. Осуществляет меры по внедрению процедур и мероприятий противодействия коррупции.

9.4.4. Проводит антикоррупционную экспертизу ОРД, ВНД, типовых договоров и соглашений на стадии их согласования.

9.4.5. Уведомляет структурное подразделение отвечающие за безопасноть об имеющихся фактах или признаках совершения коррупционных действий работниками РНКО.

9.4.6. Инициирует/участвует в проведении служебных проверок в области противодействия коррупции.

9.4.7. Подготавливает обучающие материалы в области противодействия коррупции.

9.4.8. Консультирует работников РНКО по вопросам противодействия коррупции.

9.4.9. Предоставляет Председателю Правления, членам Правления РНКО, членам Совета Директоров отчеты в части:

- существенных отклонений в поведении работников от принципов и правил антикоррупционного комплаенс;
- выявленных в ходе проведения внутренних проверок СУР нарушений комплаенс-процедур;
- об общем статусе функционирования и эффективности антикоррупционной системы РНКО.

9.4.10. Незамедлительно направляет Председателю Правления, членам Правления РНКО, Руководителю Службы управления рисками, а также членам Совета Директоров информацию, зафиксированную в материалах служебного расследования, а также по

результатам деятельности СУР в отношении работников РНКО, о случаях, когда сумма ущерба, которая нанесена действиями/ бездействиями работника РНКО, превышает 500 тыс. руб.

9.5. **Все работники**

9.6.1. Взаимодействуют с СУР по всем вопросам противодействия коррупции.

9.6.2. Неукоснительно соблюдают требования, антикоррупционного законодательства Российской Федерации, а также Политики РНКО.

9.6.3. При выполнении своих трудовых функций или при осуществлении своей деятельности от имени РНКО в любых странах мира должны соблюдать антикоррупционное национальное законодательство, локальное законодательство иностранных государств и нормы международного права в сфере противодействия коррупции, а также требования Политики.

9.6.4. В рамках своих полномочий выполняют обязанности в области противодействия коррупции.

9.6.5. Информируют СУР о ставшем известным случае нарушения Политики и (или) сообщают данные факты на электронную почту.

9.6.6. При наличии сомнений относительно допустимости осуществления действий или иных вопросов, касающихся положений Политики, обращаются за разъяснениями к непосредственному руководителю и (или) в СУР.

9.6. **Служба внутреннего аудита**

9.7.1. Проводит проверки осуществления бизнес-процессов, включающие проверку законности осуществляемых платежей, их экономической обоснованности, целесообразности расходов, в т. ч. соответствия требованиям Политики.

9.7.2. Уведомляет Отдел безопасности об имеющихся фактах или признаках совершения коррупционных действий работниками РНКО.

9.7.3. Предоставляет Совету Директоров независимое суждение о качестве и полноте применяемых в РНКО регламентов и инструментов по противодействию коррупции, включая данные о выявленных в ходе проверок СВА недостатках в функционировании системы противодействия коррупции, а также информацию о принятых мерах, направленных на устранение выявленных недостатков.

10. Ответственность

10.1. Все работники РНКО, независимо от занимаемой должности, несут персональную ответственность за соблюдение принципов и требований Политики, а также за действия (бездействие) подчиненных им лиц, нарушающие эти принципы и требования.

10.2. Работники, признанные в результате служебного расследования виновными в нарушении требований Политики, могут быть привлечены к дисциплинарной, вплоть до увольнения, гражданско-правовой ответственности.

10.3. Лица, признанные по решению суда виновными в нарушении требований антикоррупционного законодательства, могут быть привлечены к административной или уголовной ответственности в порядке и по основаниям, предусмотренным действующим законодательством, внутренними нормативными и организационно-распорядительными документами, а также трудовыми договорами РНКО.

11. Ознакомление с требованиями Политики

11.1. Каждый работник РНКО и каждый член органа управления РНКО обязан лично под роспись ознакомиться с Политикой.

11.2. Обеспечение ознакомления с Политикой, в т. ч. в случае внесения в нее изменений по процессу, с оформлением листа ознакомления по форме Приложения 2 возлагается на

Руководителей структурных подразделений.

11.3. Обеспечение ознакомления с Политикой новых работников при приеме на работу с оформлением листа ознакомления по форме Приложения 3 возлагается на отдел по работе с персоналом.

11.4. Хранение Листов ознакомления, оформленных согласно п. 11.2. осуществляется в отделе по работе с персоналом.

12. Заключительные положения

12.1. Политика может быть изменена с учетом новых тенденций в мировой и российской практике корпоративного поведения, в том числе в случае изменения законодательства Российской Федерации. В случае если отдельные положения Политики войдут в противоречие с действующим законодательством Российской Федерации, применяются положения действующего законодательства Российской Федерации.

12.2. РНКО размещает Политику или ее отдельные разделы в свободном доступе на официальном сайте РНКО в сети Интернет, открыто заявляет о неприятии коррупции, приветствует и поощряет соблюдение принципов и требований Политики всеми контрагентами, работниками РНКО и иными лицами, также содействует повышению уровня антикоррупционной культуры в обществе и среди работников РНКО путем информирования и обучения.

12.3. Все указанные по тексту Политики документы хранятся в соответствии с утвержденной сводной номенклатурой дел РНКО[2].

12.4. РНКО на основе принципа взаимности сотрудничает в области противодействия коррупции с государственными и регулирующими органами в целях:

- установления лиц, подозреваемых (обвиняемых) в совершении коррупционных правонарушений, их местонахождения, а также местонахождения других лиц, причастных к коррупционным правонарушениям;
- обмена информацией по вопросам противодействия коррупции;
- координации деятельности по профилактике коррупции и борьбе с коррупцией.

[2] Сводная номенклатура дел РНКО – систематизированный перечень заголовков всех дел, заводимых в делопроизводстве РНКО, с указанием сроков их хранения, оформленный в установленном порядке.

Приложение 1 к Антикоррупционной политике в ООО РНКО «Финстейт»
Уведомление о факте обращения к работнику ООО РНКО «Финстейт» в целях склонения к совершению коррупционных правонарушений

Руководителю Службы управления рисками
от_____
_____
_____
(указывается ФИО и должность работника РНКО, номер телефона или иной способ для оперативной связи)

Уведомление
о факте обращения к работнику ООО РНКО«Финстейт» в целях склонения к совершению коррупционных правонарушений

Сообщаю, что:

1) _____
(описание обстоятельств, при которых поступило обращение к работнику
_____
каких-либо лиц в целях склонения его к совершению
_____
коррупционных правонарушений:
_____
место, дата, время)

2) _____
(сведения о коррупционных правонарушениях, к совершению которых
_____
склоняли работника РНКО, об ожидаемых от него действиях)
_____

3) _____
(все известные сведения о физическом (юридическом) лице (лицах),
_____
склоняющем (склонявшем)работника к совершению коррупционного правонарушения)
_____

_____

4) _____
(способ и иные обстоятельства склонения к коррупционному правонарушению
_____
(подкуп, угроза, обман и т.д.)

5)_____ (сведения об отказе (согласии, ином ответе) на предложение о совершении коррупционного правонарушения)

6) Прилагаемые документы (при наличии) _____

_____ _____ _____
(дата) (подпись) (ФИО работника)

ЛИСТ ОЗНАКОМЛЕНИЯ
с Антикоррупционной политикой ООО РНКО«Финстейт»

№	ФИО	Должность	Дата	Подпись
1				

ЛИСТ ОЗНАКОМЛЕНИЯ

До подписания трудового договора _____ознакомлен(а):
ФИО

№	Наименование	Дата	Подпись
1			
2			
3			
4			
5			
6			
7			
8			
9			
10			
11			