

УТВЕРЖДЕНО

**Совет директоров
ООО РНКО «ЦИФРОВЫЕ РЕШЕНИЯ»**

**(Протокол заседания Совета директоров
ООО РНКО «ЦИФРОВЫЕ РЕШЕНИЯ»
№ 8 от 03.04.2025)**

действует с 03.04.2025

**АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ПОЛИТИКА
общества с ограниченной ответственностью расчетная
небанковская кредитная организация «ЦИФРОВЫЕ
РЕШЕНИЯ»**

(редакция 1)

г. Москва, 2025

Оглавление

	Стр.
1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ	5
3. КОРПОРАТИВНАЯ АНТИКОРРУПЦИОННАЯ КУЛЬТУРА	5
4. ПРИНЦИПЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ	6
5. КОРРУПЦИОННЫЕ ПРАВОНАРУШЕНИЯ	6
6. ОСНОВНЫЕ МЕРЫ ПО ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ И НЕДОПУЩЕНИЮ КОРРУПЦИИ.....	7
7. ОСНОВНЫЕ ФУНКЦИИ И ПОЛНОМОЧИЯ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ, ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ И РАБОТНИКОВ РНКО В РАМКАХ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ	13
8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ (НЕНАДЛЕЖАЩЕЕ ИСПОЛНЕНИЕ) ПОЛИТИКИ.....	16
9. ОЗНАКОМЛЕНИЕ С ТРЕБОВАНИЯМИ ПОЛИТИКИ.....	16
10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	16
11. ПРИЛОЖЕНИЯ.....	17

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Область применения

1.1.1. Настоящая Политика определяет основные цели, задачи и принципы функционирования системы противодействия коррупции в РНКО.

1.1.2. Политика является частью системы управления регуляторным 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 государственных и муниципальных органов власти и их представителей.

1.1.3. Политика является документом, обязательным к применению всеми Работниками РНКО, а также представителями РНКО (агентами, консультантами и иными третьими лицами) в тех случаях, когда соответствующие обязанности закреплены в договорах с ними.

1.1.4. РНКО ожидает от Работников, независимо от занимаемой должности в РНКО, согласия с подходами и требованиями настоящей Политики, с учетом установленных Разделом 6 настоящей Политики допущений и ограничений.

РНКО его Работники не вправе уклоняться от исполнения требований настоящей Политики.

1.1.5. Политика является основой для разработки внутренних нормативных документов в области противодействия коррупции для РНКО.

1.1.6. Владельцем (организатором) процесса, описанного в документе, является Служба внутреннего контроля.

1.2. Термины и определения

Термин	Определение
Конфликт интересов	Прямое или косвенное противоречие между имущественными и иными интересами РНКО и (или) его Работников, и (или) Клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для РНКО и (или) его клиентов. Ситуация, когда личная заинтересованность (прямая или косвенная) Работника РНКО влияет или может повлиять на надлежащее, объективное и беспристрастное выполнение им должностных обязанностей, и при которой возникает или может возникнуть противоречие между личной заинтересованностью Работника и интересами РНКО.
Коррупционное правонарушение	Установленное в надлежащем порядке и содержащее признаки коррупции действие (бездействие) Работника РНКО, за которое законодательством Российской Федерации установлена административная или уголовная ответственность.
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

Термин	Определение
	РНКО другими физическими лицами. Коррупционные действия также включают в себя упомянутые выше деяния, совершенные от имени или в интересах РНКО.
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) Работником РНКО, и (или) состоящими с ним в близком родстве или свойстве лицами (родителями, супругами, детьми, братьями, сестрами, усыновителями, усыновленными, а также братьями, сестрами, родителями, детьми супругов и супругами детей), гражданами или организациями, с которыми Работник РНКО и (или) лица, состоящие с ним в близком родстве или свойстве, связаны имущественными, корпоративными или иными близкими отношениями.
Органы управления РНКО	Высший (Общее собрание участников), Коллегиальный (Совет директоров), Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления) и Коллегиальный исполнительный орган (Правление).
Применимое антикоррупционное законодательство	Законодательство Российской Федерации в области противодействия коррупции, нормы и требования международного антикоррупционного законодательства.
Работник	Любое физическое лицо, вступившее в трудовые отношения с РНКО.
Руководство РНКО	Руководители и иные Работники подразделений (направлений деятельности) РНКО, принимающие самостоятельные решения (в том числе в составе органов управления РНКО) об управлении вопросами текущей деятельности РНКО, в том числе о существенных условиях проводимых РНКО операций и иных сделок.
Самостоятельное структурное подразделение	Подразделение РНКО, находящееся в прямом подчинении Председателю Правления, заместителю Председателя Правления.

1.3. Сокращения

Сокращение	Расшифровка сокращения
РНКО	Общество с ограниченной ответственностью расчетная небанковская кредитная организация «ЦИФРОВЫЕ РЕШЕНИЯ»
ВНД	Внутренние нормативные документы РНКО
ОРД	Организационно-распорядительные документы РНКО
ПОД/ФТ и ФРОМУ	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения
Политика	«Антикоррупционная политика» – настоящий документ
СВА	Служба внутреннего аудита
СВК	Служба внутреннего контроля
ССП	Самостоятельные структурные подразделения

2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ

2.1. Настоящая Политика разработана в целях выявления, предотвращения и минимизации случаев противоправного, неэтичного, коррупционного поведения Работников РНКО, а также их возможных последствий. Настоящая 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.

2.2. Основными задачами системы противодействия коррупции в РНКО являются:

- установление принципов и правил противодействия коррупции в 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;
- создание эффективных механизмов, процедур, контрольных и иных мероприятий, направленных на противодействие коррупции и минимизацию рисков вовлечения РНКО, а также его Работников, независимо от занимаемой должности в РНКО, в коррупционную деятельность;
- формирование культуры этичного поведения и нетерпимости ко всем проявлениям коррупционной направленности, в том числе единого стандарта антикоррупционного поведения среди Работников РНКО;
- интегрирование антикоррупционных принципов в стратегическое и оперативное управление на всех уровнях деятельности РНКО;
- формирование у Работников РНКО, клиентов, контрагентов, участников, инвесторов и других лиц единого понимания принципов настоящей Политики;
- информирование Органов управления РНКО о коррупционных правонарушениях и мерах, принимаемых в целях противодействия коррупции;
- применение мер ответственности за коррупционное правонарушение.

3. КОРПОРАТИВНАЯ АНТИКОРРУПЦИОННАЯ КУЛЬТУРА

3.1. Основные правила, декларируемые РНКО

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.

3.2. Гарантии Совета директоров РНКО

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.

4. ПРИНЦИПЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ

Ключевыми принципами противодействия коррупции являются:

- принцип неприятия коррупции в любых формах и проявлениях (принцип «нулевой толерантности») при осуществлении повседневной деятельности и стратегических проектов, в том числе во взаимодействии с акционерами, инвесторами, Клиентами, Контрагентами, представителями органов власти, самоуправления, политических партий;
- поддержание государственной политики в области противодействия коррупции;
- непосредственное участие Органов управления РНКО в продвижении внутрикорпоративной культуры, направленной на неприятие коррупции в любых формах и проявлениях на всех уровнях;
- приоритетное применение мер по предупреждению коррупции;
- принятие мер, направленных на привлечение Работников РНКО к активному участию в противодействии коррупции и на формирование в РНКО позиции неприятия коррупции и нетерпимости коррупционного поведения в любых формах и проявлениях;
- принятие мер организационного характера, направленных на выявление конфликта интересов и управление конфликтом интересов;
- внедрение и периодическая актуализация процедур по предотвращению и недопущению коррупции и взяточничества;
- мониторинг эффективности внедренных процедур по предотвращению, устранению рисков, контроль их соблюдения;
- неотвратимость ответственности за совершение Коррупционных правонарушений.

5. КОРРУПЦИОННЫЕ ПРАВОНАРУШЕНИЯ

В соответствии с Применимым антикоррупционным законодательством под Коррупционными правонарушениями понимаются:

- **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 взятополучателя либо иное содействие взяткодателю и/или взятополучателю в достижении, либо реализации соглашения между ними о получении и даче взятки;
- **коммерческий подкуп** - незаконная передача лицу, выполняющему 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 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.

6. ОСНОВНЫЕ МЕРЫ ПО ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ И НЕДОПУЩЕНИЮ КОРРУПЦИИ

Противодействие коррупции выражается в деятельности Органов управления, Работников РНКО в пределах своих полномочий по:

- формированию нетерпимости к коррупционным проявлениям в любой их форме;
- формированию корпоративной и социальной ответственности в области противодействия коррупции;
- профилактике коррупционных правонарушений;
- борьбе с коррупцией – выявление, предупреждение, пресечение, раскрытие и расследование коррупционных правонарушений;
- минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных правонарушений;
- привлечению к ответственности лиц, допустивших/совершивших коррупционные правонарушения.

В основе оценки и переоценки рисков совершения коррупционных действий лежат следующие составляющие:

- идентификация рисков;
- анализ рисков;
- разработка мер по минимизации рисков, а также контроль за их исполнением.

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

- предъявление соответствующих законодательно определенных и/или установленных трудовыми соглашениями требований к должностным лицам РНКО и кандидатам на руководящие должности;
- проведение оценки и обработка любой поступающей информации о намерениях и фактах коррупционных правонарушений или любых случаях обращения к Работникам с целью их склонения к совершению коррупционных правонарушений;
- установление правил обращения с подарками и представительскими расходами;

- установление порядка раскрытия информации и ее оценка в целях предотвращения конфликтов интересов, в том числе потенциальных;
- ведение полного и достоверного учета и документирование всех совершаемых РНКО платежей;
- установление процедур оценки, анализа и отбора контрагентов РНКО, а также правил взаимодействия с ними;
- проведение антикоррупционной экспертизы внутренних нормативных и ОРД РНКО и планируемых к заключению договоров;
- доведение правил и требований настоящей Политики до всех Работников РНКО;
- проведение обучения с последующим тестированием Работников на знание и понимание основных положений настоящей Политики в области противодействия коррупции;
- привлечение к ответственности лиц, допустивших/совершивших коррупционные правонарушения;
- открытость и публичность деятельности РНКО (с учетом ограничений, связанных с распространением конфиденциальной информации).

6.1. Организация «Горячей линии» в РНКО, сообщения о нарушениях

6.1.1. «Горячая линия» - безопасные и конфиденциальные информационные средства, предназначенные для информирования СВК о намерениях или фактах совершения коррупционных действий Работниками РНКО/клиентами/контрагентами, а также предоставления консультаций.

«Горячая линия» предоставляет Работникам РНКО/клиентам/контрагентам техническую возможность анонимной отправки сообщений о предполагаемых или свершившихся фактах коррупции. В случае анонимного сообщения информация предоставляется в достаточном объеме для возможности проведения расследования должным образом.

6.1.2. Любой Работник РНКО в случае возникновения сомнений в соответствии своих действий требованиям Политики, а также действий (бездействия) или предложений других Работников РНКО, клиентов/контрагентов или иных лиц, которые взаимодействуют с РНКО, обязан сообщить об этом Руководителю СВК любым удобным способом:

- по электронной почте на адрес SVK@dsrnko.ru;
- отправив письмо на бумажном носителе на имя руководителя СВК.

6.1.3. Работник РНКО информируется о получении сообщения СВК по указанному в сообщении каналу связи. На анонимные сообщения или сообщения, не позволяющие однозначно идентифицировать отправителя, ответ не направляется.

6.1.4. В случае выявления клиентами/контрагентами РНКО нарушения (включая потенциальные случаи нарушения) применимых нормативных актов со стороны Работников РНКО, а также при принятии решения о необходимости информирования РНКО о нарушениях, допущенных иными лицами, клиенты/контрагенты и иные третьи лица могут сообщить об этом в РНКО любым удобным способом:

- по электронной почте на адрес SVK@dsrnko.ru;
- отправив письмо на бумажном носителе на имя руководителя СВК.

РНКО обеспечивает информирование заинтересованных лиц о нетерпимом отношении РНКО к коррупции посредством размещения Антикоррупционной политики ООО РНКО «ЦИФРОВЫЕ РЕШЕНИЯ» на официальном сайте РНКО в сети Интернет.

6.1.5. Сведения, предоставляемые на «Горячую линию», относятся к конфиденциальной информации. СВК гарантирует конфиденциальность в отношении любого обращения Работника РНКО/клиента/контрагента РНКО/ иного третьего лица.

Работник РНКО не будет 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 настоящей Политикой и Применимым антикоррупционным законодательством.

СВК гарантирует, что в отношении сведений, предоставленных на «Горячую линию», будет проведена проверка, но не гарантирует направление ответа, по каждому сообщению, поступившему на «Горячую линию». Ответ на сообщение может быть направлен в случае, если контакты, оставленные в сообщении, достаточны для идентификации отправителя.

6.1.6. СВК также организует возможность получения обратной связи по различным вопросам, связанным с настоящей Политикой.

6.1.7. СВК ведет систематизированный учет поступивших сообщений на «Горячую линию» РНКО.

6.2. Соблюдение должной осмотрительности в процессе осуществления деятельности, в том числе при установлении взаимоотношений с контрагентами/клиентами

6.2.1. 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 настоящей Политике, в том числе посредством включения (при необходимости) соответствующих антикоррупционных оговорок в заключаемые РНКО соглашения/договоры с указанными лицами;
- 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.

6.2.2. Антикоррупционная оговорка, которая включается в заключаемые РНКО соглашения/договоры при необходимости по своему смыслу направлена на взаимное понимание сторонами договора недопустимости совершения коррупционных правонарушений и готовности принимать разумные меры по недопущению их совершения.

Принятие контрагентами и клиентами антикоррупционной оговорки при заключении договоров/документов по оформлению договорных отношений также носит репутационно-этический характер. Такого рода оговорка фактически является инструментом, который помогает выявить возможные коррупционные риски еще до того, как будет совершено коррупционное правонарушение. Принимая антикоррупционную оговорку, стороны обязуются своевременно проинформировать о таких фактах и провести соответствующие проверки, подтверждая или опровергая наличие

коррупционных рисков, что призвано повысить эффективность предупреждения коррупции.

В случае несогласия контрагента или клиента с формулировкой типовой антикоррупционной оговорки РНКО возможно внесение корректировок в содержание антикоррупционной оговорки в конкретном договоре, в рамках, установленных в РНКО правил согласования форм договоров.

В случае если Контрагент или Клиент отказывается заключать договор с включенной в него антикоррупционной оговоркой, а отказаться от договорных отношений с ним по тем или иным причинам не представляется возможным, рекомендуется получить от Контрагента или Клиента официальное письмо с мотивированным отказом принять антикоррупционную оговорку или официальное письмо, содержащее заверение о соблюдении применимых положений антикоррупционного законодательства и иного законодательства, а также об отказе в совершении каких-либо действий (бездействия), которые противоречат указанному законодательству.

6.2.3. В случае отказа Контрагента или Клиента от включения в договор антикоррупционной оговорки, а также при внесении изменений по его инициативе в типовую форму антикоррупционной оговорки, информация направляется ответственным исполнителем в СВК на электронный адрес SVK@dsrnko.ru для системного учёта данной информации.

6.3. Противодействие коррупции в виде «торговли» влиянием, совершаемой Клиентами через счета, открытые в РНКО

6.3.1. РНКО уделяет отдельное внимание риску использования клиентами услуг РНКО в целях совершения операций с коррупционной составляющей.

6.3.2. РНКО принимает необходимые меры по идентификации клиентов, получению дополнительных сведений о клиенте и совершаемых им операциях, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов от коррупционной деятельности, предотвращению проведения клиентами РНКО сомнительных операций. Соблюдение требований Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, является важным условием для предотвращения подобных случаев.

6.3.3. Информацию о возникших подозрениях и/или намерениях коррупционной активности Клиентов при осуществлении операций по счетам, открытым в РНКО, либо выявленных в процессе предоставления иных услуг РНКО, Работникам РНКО необходимо направлять в профильное подразделение РНКО, отвечающее за ПОД/ФТ и ФРОМУ, а также для сведения в СВК, СВА.

6.4. Требования к закупке товаров или услуг

6.4.1. В целях повышения эффективности противодействия коррупции при осуществлении закупок РНКО руководствуется принципом добросовестности, открытости, добросовестной конкуренции и объективности. Закупки осуществляются конкурентным способом в устанавливаемом РНКО порядке.

6.4.2. Работники РНКО, задействованные в закупочном процессе, не должны иметь личной заинтересованности (прямой или косвенной) и/или принимать:

- оплату любых командировочных расходов за счет потенциального поставщика;
- взятки для заключения соглашений с этим поставщиком;
- билеты на развлекательные мероприятия (например, спортивные мероприятия, театр, опера);
- ничего ценного, являющегося результатом принятия решения в пользу третьей

стороны, что принесет личную выгоду этому Работнику, либо другой третьей стороне.

6.5. 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 РНКО осуществляет уведомление работодателя/его представителя по последнему месту его службы.

6.6. Предотвращение конфликта интересов

6.6.1. Перечень видов Конфликта интересов и порядок управления конфликтом интересов определены в Политике по управлению конфликтом интересов.

6.6.2. В целях предотвращения и урегулирования конфликта интересов Работники РНКО обязаны:

- а) раскрывать информацию о возникшем конфликте интересов или о вероятности его возникновения, как только ему станет об этом известно в соответствии с установленными в РНКО процедурами и внутренними нормативными документами путем направления уведомления в СВК на электронный адрес SVK@dsrnko.ru по форме Приложения №4 к настоящей Политике;
- б) принимать меры по недопущению любой возможности возникновения конфликта интересов;
- с) минимизировать риск возникновения конфликтов интересов при осуществлении своих функциональных обязанностей.

В качестве мер по предотвращению/урегулированию конфликта интересов РНКО может изменить круг задач и поручений, исполняемых в рамках должностных обязанностей Работником, являющимся стороной конфликта интересов, и/или в его отказе от выгоды (преимуществ), явившейся причиной возникновения конфликта интересов (например, отказ от работы с конкретным Клиентом или Контрагентом РНКО, отказ от участия в подготовке сделки и т.д.). В отдельных случаях, в качестве мер по предотвращению/урегулированию конфликта интересов РНКО может изменить должность или служебное положение Работника РНКО, путем отстранения или самоотвода лица, являющегося стороной конфликта интересов, от исполнения должностных обязанностей в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

В ситуации конфликта интересов Работника РНКО, в случае невозможности устранения указанного конфликта интересов, приоритет имеют интересы РНКО.

6.7. Подарки и представительские расходы

6.7.1. РНКО признает обмен деловыми подарками и осуществление представительских расходов, в том числе деловое гостеприимство, необходимой частью ведения бизнеса и общепринятой деловой практикой.

Ни при каких обстоятельствах предоставление/получение подарков не должно являться скрытым вознаграждением, способным оказать негативное влияние на репутацию Работника/Органов управления РНКО/РНКО в целом.

Не допускаются подарки членам семьи, родственникам или иным близким лицам Работника РНКО, переданные в связи с совершением таким Работником каких-либо действий (бездействия), связанных с его функциональными и должностными обязанностями в РНКО.

6.7.2. Деловые подарки и представительские расходы, в том числе на деловое гостеприимство, которые Работники от имени РНКО могут предоставлять другим лицам и организациям, либо которые Работники, в связи с их работой в РНКО, могут получать

от других лиц и организаций, должны соответствовать совокупности пяти указанных ниже критериев:

- быть прямо связанными с законными целями деятельности РНКО, например, с презентацией или завершением бизнес-проектов, успешным исполнением контрактов, либо с общепринятыми праздниками;
- быть разумно обоснованными, соразмерными и не являться предметами роскоши;
- 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 РНКО, Работников и иных лиц в случае раскрытия информации о подарках или представительских расходах;
- не противоречить принципам и требованиям настоящей Политики, деловой этики и нормам применимого законодательства.

6.7.3. Работникам РНКО запрещается предлагать, обещать, дарить, предоставлять, требовать, просить, принимать любые подарки/знаки делового гостеприимства/представительские расходы в случаях, если подобные действия/подарки:

- имеют прямую или косвенную цель оказать выборочное воздействие на принятие решений, влияющих на сохранение, расширение или оптимизацию деятельности РНКО или на получение какого-либо преимущества или выгоды для РНКО, если без этих действий наступление благоприятных последствий для РНКО представляется малореалистичным;
- не соответствуют нормам Применимого антикоррупционного законодательства и/или ВНД РНКО;
- предоставляются не от имени РНКО, а от имени Работника РНКО;
- создают репутационный или иной риск для РНКО, Работников РНКО в случае раскрытия информации о подарках или представительских расходах, или гостеприимстве;
- являются наличными или безналичными денежными средствами, ценными бумагами, драгоценными металлами или представляют собой иные виды или эквиваленты денежных средств и/или предметов роскоши;
- не являются разумно обоснованными с точки зрения предмета, стоимости и конкретного случая.

6.7.4. Работник РНКО обязан уведомить СВК на электронный адрес SVK@dsrnko.ru, а также по электронной почте своего непосредственного руководителя:

- не позднее рабочего дня, следующего за днем, когда стало известно о совершении Работником РНКО/клиентом/контрагентом действия, которое привело к нарушению п.6.7.3. Политики;
- не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Работником РНКО от клиента/контрагента подарка/ представительского расхода/гостеприимства, стоимость которого превышает 3000 руб. (как полагает Работник РНКО), а также при выявлении аналогичных действий со стороны иного Работника РНКО;
- в разумный срок, но не позднее даты предполагаемого события, в случае наличия у Работника РНКО сомнений о соответствии делового подарка/представительских расходов критериям п. 6.7.2 Политики.

6.8. Вознаграждения за упрощение формальностей

РНКО запрещает использование вознаграждений за упрощение формальностей, к которым относятся неофициальные платежи (взятки), призванные обеспечить/ускорить выполнение рутинных, необходимых действий.

6.9. Политические взносы

6.9.1. РНКО не поддерживает и не финансирует политические партии, организации и движения в целях получения коммерческих преимуществ в конкретных проектах РНКО.

6.9.2. Работники РНКО не имеют права совершать пожертвований, которые носят политический характер, если они предварительно не согласованы Советом директоров.

6.9.3. РНКО не принимает участия в политических и агитационных мероприятиях. РНКО уважает право своих Работников на участие в мероприятиях такого рода в качестве частных лиц, однако использование имени и символики РНКО в этом случае не допускается.

6.10. Взаимодействие с государственными служащими

РНКО воздерживается от оплаты любых расходов за государственных служащих и их близких родственников (или в их интересах) в целях получения коммерческих преимуществ в конкретных проектах РНКО, в том числе расходов на транспорт, проживание, питание, развлечения, PR-кампании и т.п., или получение ими за счёт РНКО иной выгоды.

6.11. Благотворительные взносы

6.11.1. РНКО не оказывает благотворительную, спонсорскую и финансовую помощь с прямой или косвенной целью оказать воздействие на принятие представителями государства, общественных организаций или иными лицами решений, влияющих на сохранение, расширение или оптимизацию деятельности РНКО или если подобная помощь может быть объективно воспринята как попытка оказать такое воздействие.

6.11.2. Информация о благотворительных проектах и спонсорской помощи должна быть открытой.

6.12. Недопущение составления неофициальной отчетности и использования поддельных документов

РНКО уделяет особое внимание ведению достоверной отчетности:

- в РНКО строго соблюдаются требования законодательства и правила ведения отчетной документации. Все хозяйственные операции РНКО подлежат оформлению первичными учетными документами. Искажение или фальсификация данных бухгалтерского, управленческого и иных видов учета или подтверждающих документов не допускается;
- все финансовые операции отражаются в учете достоверно, аккуратно и с необходимым уровнем детализации;
- Работники, в компетенцию которых входит ведение учета, несут ответственность за подготовку и предоставление полной и достоверной отчетности в установленные сроки.
- умышленное искажение или фальсификация отчетности не допускается и преследуется по закону.

7. ОСНОВНЫЕ ФУНКЦИИ И ПОЛНОМОЧИЯ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ, ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ И РАБОТНИКОВ РНКО В РАМКАХ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ

7.1. Совет директоров РНКО

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

7.1.2. Утверждает настоящую Политику.

7.1.3. Рассматривает отчеты по:

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

7.2. Правление РНКО

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

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

7.3. Председатель Правления РНКО

7.3.1. Осуществляет оперативное решение вопросов по противодействию коррупции.

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

7.3.3. Информировывает Совет директоров РНКО о фактах коррупции (при наличии) в составе отчетности об эффективности управления рисками в рамках системы управления рисками и капиталом, организованной в РНКО.

7.4. Служба внутреннего контроля

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

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

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

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

7.4.5. Направляет в Службу управления рисками для отражения в составе отчетности об эффективности управления рисками в рамках системы управления рисками и капиталом, организованной в РНКО информацию в отношении выявленных фактов коррупции (при наличии).

7.4.6. Иницирует/участвует в проведении служебных проверок в области противодействия коррупции.

7.4.7. Подготавливает обучающие материалы в области противодействия коррупции.

7.4.8. Консультирует Работников РНКО по вопросам противодействия коррупции.

7.4.9. Внедряет и поддерживает «Горячую линию», включая организацию проведения проверок по поступившим сигналам.

7.4.10. Предоставляет Председателю Правления РНКО, членам Правления РНКО, членам Совета директоров РНКО информацию в составе Отчета Службы внутреннего контроля в части:

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

7.4.11. Незамедлительно направляет Председателю Правления РНКО, членам Правления РНКО, Руководителю Службы управления рисками, а также членам Совета директоров информацию, зафиксированную в материалах служебного расследования, а также по результатам деятельности СВК в отношении Работников РНКО, о случаях, когда сумма ущерба, которая нанесена действиями/ бездействиями Работника РНКО, превышает 1 млн. руб.

7.5. Служба внутреннего аудита

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

7.7.2. Уведомляет СВК об имеющихся фактах или признаках совершения коррупционных действий Работниками РНКО.

7.7.3. Предоставляет Совету директоров независимое суждение о выявленных в ходе проверок СВА недостатках в функционировании системы противодействия коррупции, а также информацию о принятых мерах, направленных на устранение выявленных недостатков в формате и с периодичностью, определенной внутренним нормативным документом РНКО.

7.6. Служба управления рисками

Служба управления рисками отражает в составе отчетности об эффективности управления рисками в рамках системы управления рисками и капиталом информацию, получаемую от СВК в соответствии с п. 7.4.5. в отношении выявленных фактов коррупции (при наличии).

7.7. Все Работники

7.6.1. Взаимодействуют с СВК по всем вопросам противодействия коррупции.

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

7.6.3. 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 настоящей Политики.

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

7.6.5. Информировать СВК о ставшем известным случае нарушения настоящей Политики и/или сообщают данные факты на «Горячую линию».

7.6.6. При наличии сомнений относительно допустимости осуществления действий или иных вопросов, касающихся положений настоящей Политики, обращаются за разъяснениями к непосредственному руководителю и/или в СВК.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ (НЕНАДЛЕЖАЩЕЕ ИСПОЛНЕНИЕ) ПОЛИТИКИ

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

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

8.3. 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.

9. ОЗНАКОМЛЕНИЕ С ТРЕБОВАНИЯМИ ПОЛИТИКИ

9.1. Порядок ознакомления с Политикой

9.1.1. Каждый Работник РНКО и каждый член Органа управления РНКО обязан лично подписать ознакомиться с Политикой.

9.1.2. Члены Органов управления РНКО, не являющиеся Работниками РНКО, оформляют Лист ознакомления с Политикой по форме Приложения №1.

9.1.3. Работники РНКО оформляют:

- Обязательство соблюдения по форме Приложения №2 – при принятии на работу;
- Листы ознакомления по форме Приложения №3 – действующие Работники.

9.1.4. Обеспечение ознакомления с Политикой, в т. ч. в случае внесения в неё изменений по процессу, с оформлением Листов ознакомления по ознакомлению членов Совета директоров, Председателя Правления, членов Правления; руководителей ССП и подчиненных им Работников возлагается на Административное управление.

9.1.6. Хранение оформленных Листов ознакомления осуществляется в соответствии с внутренними документами РНКО (в личных делах Работников РНКО, в отдельном шпиге - по членам Совета директоров РНКО).

9.1.7. Срок хранения по членам Органов управления РНКО – в течение срока избрания его в орган управления и в течение 3 (трех) лет после окончания указанного срока.

9.1.8. РНКО на регулярной основе проводит обучение Работников РНКО по вопросам противодействия коррупции и взяточничеству.

10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

10.1. Настоящая 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 настоящей Политики войдут в противоречие с действующим законодательством Российской Федерации, применяются положения действующего законодательства Российской Федерации.

10.2. РНКО, размещая настоящую Политику или ее отдельные положения в свободном доступе на официальном сайте РНКО в сети Интернет, открыто заявляет о неприятии коррупции, приветствует и поощряет соблюдение принципов и требований настоящей Политики всеми Клиентами, Контрагентами, Работниками РНКО, а также содействует

повышению уровня антикоррупционной культуры в обществе и среди Работников РНКО путем информирования и обучения.

10.3. РНКО на основе принципа взаимности сотрудничает в области противодействия коррупции с государственными и регулирующими органами, а также с обществами и объединениями, участниками которых является РНКО, в целях:

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

11. ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение №1
к Антикоррупционной политике ООО РНКО «ЦИФРОВЫЕ РЕШЕНИЯ»
(редакция 1)

Лист ознакомления
члена Органа управления ООО РНКО «ЦИФРОВЫЕ РЕШЕНИЯ»,
не являющегося работником ООО РНКО «ЦИФРОВЫЕ РЕШЕНИЯ»,
с Антикоррупционной политикой,
утвержденной Протоколом Совета директоров от _____ № _____

Я, _____,
Ф.И.О.

Настоящим подтверждаю, что я ознакомлен(а) с Антикоррупционной политикой, утвержденной Протоколом Совета директоров от _____ года № _____ и введенной в действие Приказом № _____ от _____, и обязуюсь её соблюдать.

_____ «__» _____ 20__ г.
подпись

расшифровка подписи

Обязательство соблюдения
Антикоррупционной политики,
утвержденной Протоколом Совета директоров от _____ № _____

Ф.И.О. _____

Должность _____

Я обязуюсь соблюдать требования и ограничения, установленные Антикоррупционной политикой, утвержденной Протоколом Совета директоров от _____ № _____ и введенной в действие Приказом № _____ от _____.

Уведомлен о том, что за нарушение мною требований Антикоррупционной политики, я могу быть привлечён к дисциплинарной, вплоть до увольнения, материальной, гражданско-правовой и уголовной ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

_____ «__» _____ 20__ г.
подпись

_____ расшифровка подписи

Лист ознакомления
с Антикоррупционной политикой, утвержденной
Протоколом Совета директоров от _____ № _____

Настоящим работники _____
наименование подразделения

подтверждают, что они ознакомлены с Антикоррупционной политикой и обязуются ее соблюдать.

Работники уведомлены о том, что за нарушение требований Антикоррупционной политики, могут быть привлечены к дисциплинарной, вплоть до увольнения, материальной, гражданско-правовой и уголовной ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Ф.И.О. работника	Наименование должности	Дата	Подпись

**Форма уведомления
по операциям/сделкам с потенциальным Конфликтом интересов**

Ф.И.О. _____

Должность _____

Настоящим уведомляю о заключении/совершении сделки/операции с потенциальным Конфликтом интересов, согласованной непосредственным руководителем:

1. Краткая суть сделки/операции:

2. Реквизиты (№ договора, дата): _____

3. Информация о контрагенте: _____

4. Потенциальный конфликт интересов (полагаю/имею основания полагать): _____

Приложение: Согласование непосредственного руководителя от _____.20____

_____ «__» _____ 20__ г.
подпись

_____ расшифровка подписи