

УТВЕРЖДЕНО

приказом генерального директора

АО «Оренбургский НПФ «Доверие»

№ 15 от «23» сентября 2020 г.

**ПОЛИТИКА
ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ
АО «ОРЕНБУРГСКИЙ НПФ «ДОВЕРИЕ»**

г. Оренбург 2020 г.

СОДЕРЖАНИЕ

Используемые определения	3
Назначение	4
Область применения политики и круг лиц, попадающих под ее действие	4
Цели и принципы	4
Ответственность за внедрение и реализацию	6
Система предотвращения коррупции	6
Взаимодействие с государственными органами, осуществляющими контрольно-надзорные функции	9
Сотрудничество с правоохранительными органами	9
Нормы корпоративных взаимоотношений и взаимодействие с сотрудниками	10
Заключительные положения	11
Приложение	12

ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Коррупция - злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом своего должностного положения вопреки законным интересам АО «Оренбургский НПФ «Доверие» (далее – Фонд) 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 юридического лица.

Коррупциогенные факторы – положения локальных нормативных актов (проектов локальных нормативных актов) Фонда, устанавливающие для исполнителя необоснованно широкие пределы усмотрения или возможность необоснованного применения исключений из общих правил, а также положения, содержащие неопределенные, трудновыполнимые и (или) обременительные требования к клиентам, контрагентам, партнерам и сотрудникам Фонда и тем самым создающие условия для проявления коррупции.

Противодействие коррупции – деятельность федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, институтов гражданского общества, организаций и физических лиц в пределах их полномочий по:

- предупреждению коррупции, в том числе по выявлению и последующему устранению причин коррупции (профилактике коррупции);
- выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию и расследованию коррупционных правонарушений (борьба с коррупцией);
- минимизации и (или) ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

Контрагенты - физические либо, юридические лица, государственные или муниципальные структуры, вступившие с Фондом в гражданско-правовые либо иные отношения.

Потенциальный риск коррупционного характера (далее - риск) – угроза негативного воздействия, последствия которой связаны с противоправными действиями сотрудников Фонда и третьих лиц, включая использование указанными лицами своих полномочий в целях личной выгоды, противоречащей интересам Фонда и нормативно-правовым актам государства.

Нарушение коррупционного характера (далее – нарушение) – факт, содержащий в себе признаки получения материальной выгоды сотрудниками Фонда за совершение действий в интересах третьих лиц в ущерб интересам Фонда, а также предоставление со стороны сотрудников Фонда материальной выгоды в адрес третьих лиц с целью получения привилегий для Фонда, если такие действия подпадают под определения «коммерческого подкупа», «дачи взятки должностному лицу» или «мошенничества», указанные в Уголовном Кодексе РФ.

НАЗНАЧЕНИЕ

Настоящая Политика по противодействию коррупции (далее - Политика) является внутренним документом АО «Оренбургский НПФ «Доверие», направленным на профилактику и пресечение коррупционных правонарушений в деятельности Фонда.

Политика устанавливает систему и процедуры, позволяющие выявлять коррупционные риски в рамках деятельности Фонда, а также комплексно реагировать на нарушения коррупционного характера с целью предотвращения их дальнейшего развития, своевременной профилактики их негативных последствий, в том числе снижение потенциальных потерь, связанных с деятельностью Фонда.

Основным назначением Политики является внедрение современных практик борьбы с коррупцией в корпоративной среде, соответствующих нормам применимого антикоррупционного законодательства, повышение эффективности корпоративного управления в Фонде, конкурентоспособности Фонда и его финансового благополучия.

ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ ПОЛИТИКИ И КРУГ ЛИЦ, ПОПАДАЮЩИХ ПОД ЕЕ ДЕЙСТВИЕ

Областью применения Политики является любая деятельность Фонда, включая коммерческие операции, взаимодействие с представителями государственных и муниципальных органов власти, взаимоотношения с некоммерческими организациями и СМИ, а также любые отношения сотрудников Фонда между собой и с третьими сторонами в рамках деятельности Фонда.

Положения Политики распространяются на все структурные подразделения (включая филиалы и обособленные подразделения) и на всех сотрудников (включая сотрудников, работающих по гражданско-правовым договорам) Фонда.

Требования Политики обязательны для исполнения всеми структурными подразделениями и сотрудниками Фонда.

Положения настоящей Политики могут распространяться на иных физических и (или) юридических лиц, с которыми Фонд вступает в договорные отношения, в случае если это закреплено в договорах, заключаемых Фондом с такими лицами.

ЦЕЛИ И ПРИНЦИПЫ

Целями противодействия коррупции являются:

- минимизация риска вовлечения Фонда и сотрудников Фонда и должностных лиц в коррупционную деятельность;
- формирование у акционеров, инвестиционного сообщества, контрагентов, сотрудников и иных лиц единого понимания политики Фонда о неприятии коррупции в любых ее формах и проявлениях;

- повышение уровня ответственности сотрудников Фонда, их ориентация на единые корпоративные цели Фонда;

- создание равных (недискриминационных) условий сотрудничества для контрагентов и потенциальных контрагентов Фонда, в том числе участников тендеров, проводимых Фондом.

При создании системы мер противодействия коррупции Фонд основывается на следующих ключевых принципах:

- принцип соответствия политики организации действующему законодательству и общепринятым нормам.

Соответствие реализуемых антикоррупционных мероприятий Конституции Российской Федерации, заключенным Российской Федерацией международным договорам, законодательству Российской Федерации и иным нормативным правовым актам, применимым к организации.

- принцип личного примера руководства.

Ключевая роль руководства Фонда в формировании культуры нетерпимости к коррупции и в создании внутриорганизационной системы предупреждения и противодействия коррупции.

- принцип вовлеченности сотрудников.

Информированность сотрудников Фонда о положениях антикоррупционного законодательства и их активное участие в формировании и реализации антикоррупционных стандартов и процедур.

- принцип соразмерности антикоррупционных процедур риску коррупции.

Разработка и выполнение комплекса мероприятий, позволяющих снизить вероятность вовлечения Фонда, ее руководителей и сотрудников в коррупционную деятельность, осуществляется с учетом существующих в деятельности Фонда коррупционных рисков.

- принцип эффективности антикоррупционных процедур.

Применение в Фонде таких антикоррупционных мероприятий, которые имеют низкую стоимость, обеспечивают простоту реализации и приносят значимый результат.

- принцип ответственности и неотвратимости наказания.

Неотвратимость наказания для сотрудников Фонда вне зависимости от занимаемой должности, стажа работы и иных условий в случае совершения ими коррупционных правонарушений в связи с исполнением трудовых обязанностей, а также персональная ответственность руководства Фонда за реализацию внутриорганизационной антикоррупционной политики.

- принцип открытости бизнеса.

Информирование контрагентов, партнеров и общественности о принятых в организации антикоррупционных стандартах ведения бизнеса.

- принцип постоянного контроля и регулярного мониторинга.

Регулярное осуществление мониторинга эффективности внедренных антикоррупционных стандартов и процедур, а также контроля за их исполнением.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА ВНЕДРЕНИЕ И РЕАЛИЗАЦИЮ ПОЛИТИКИ

Ответственность за внедрение процедур и выполнение требований, предусмотренных Политикой, распределяется по двум уровням компетенции:

1. Первый уровень предусматривает назначение в Фонде генеральным директором должностного лица ответственного за организацию разработки и внедрения Политики, за организацию обучающих мероприятий по вопросам профилактики и противодействия коррупции и индивидуального консультирования работников.

2. Второй уровень предусматривает утверждение в Фонде генеральным директором состава Рабочей группы ответственной за реагирование на риски и нарушения коррупционного характера, а также за обеспечение выполнения требований действующего законодательства о противодействии коррупции и локальных нормативных актов Фонда, направленных на реализацию мер по предупреждению коррупции и действующей на основании Положения о рабочей группе по противодействию коррупции в Фонде.

СИСТЕМА ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ КОРРУПЦИИ

В Фонде внедрена система предотвращения коррупции, состоящая из следующих корпоративных мероприятий:

1. Идентификация и оценка Рисков:

○ Фонд выявляет риски вовлечения в коррупционную деятельность путем проведения антикоррупционной экспертизы разрабатываемых локальных нормативных актов и организационно-распорядительных документов;

○ Фонд оценивает свои внутренние документы и проекты на предмет наличия в них коррупциогенных факторов;

○ Фонд разрабатывает и внедряет процедуры минимизации выявленных рисков;

○ Фонд контролирует исполнение процедур минимизации коррупционных рисков.

2. Оценка и юридическая проверка Контрагентов.

Фонд, реализует комплексную систему оценки Контрагентов и иных лиц с целью исключения риска деловых отношений с Контрагентами, которые могут быть вовлечены в коррупционную деятельность, а также осуществляет должную осмотрительность при выборе Контрагентов, создает равные конкурентные условия для всех участников при проведении тендеров на право заключения договоров поставки, выполнения работ, оказания услуг для нужд Фонда.

Система оценки Контрагентов в Фонде реализуется посредством: запроса у Контрагентов (потенциальных Контрагентов) и проверки документов, необходимых для определения их правоспособности и соблюдения установленных законодательством требований; запроса у Контрагентов (потенциальных Контрагентов) информации, а также сбора общедоступной информации об их статусе, финансовом состоянии, репутации, положении на рынке и т.п. Справка о результатах проведении оценки контрагента создается в

случае заключения договоров на оказание услуг или покупку товаров свыше одного миллиона рублей (Приложение 1).

Фонд вправе использовать любые дополнительные не запрещенные действующим законодательством Российской Федерации способы проведения проверок в отношении Контрагентов, потенциальных Контрагентов на предмет соблюдения норм антикоррупционного законодательства.

Фонд не ведет деятельность с Контрагентами, не выполняющими требования антикоррупционных норм действующего законодательства. К основным требованиям российского антикоррупционного законодательства относятся: запрет дачи взяток, запрет получения взяток, запрет коммерческого подкупа и запрет посредничества во взяточничестве.

Фонд исходит из необходимости требования от Контрагентов заверений и гарантий (в любой, в том числе письменной, форме) о недопустимости коррупционных схем ведения хозяйственной деятельности. Фонд стремится включать во все проекты договоров (соглашений, контрактов) положения, предусматривающие взаимное содействие для этичного ведения бизнеса и предотвращения коррупции, например, антикоррупционное заверение.

Позиция Фонда, заключающаяся в том, что коррупция недопустима, должна доводиться сотрудниками и представителями Фонда до сведения всех Контрагентов и деловых партнеров.

3. Финансовый и технический контроль

Фонд обеспечивает ведение точного полного бухгалтерского учета, а также соответствующих мер внутреннего контроля, позволяющих установить коммерческую обоснованность платежей третьим лицам.

В Фонде на регулярной основе проводится внутренний и внешний аудит финансово-хозяйственной деятельности, контроль за полнотой и правильностью отражения данных в бухгалтерском учете и соблюдением требований законодательства и локальных нормативных актов Фонда, в том числе принципов и требований, установленных настоящей Политикой.

В рамках процедур внутреннего контроля в Фонде проводятся проверки выполнения ключевых бизнес-процессов, включая выборочные проверки законности осуществляемых платежей, их экономической обоснованности, целесообразности расходов, в том числе на предмет подтверждения первичными учетными документами в соответствии требованиям настоящей Политике.

4. Меры по устранению риска коррупции

Рабочая группа проводит регулярную проверку всех аспектов деятельности Фонда на предмет выявления предусмотренных настоящей Политикой рисков. По результатам проверки рабочая группа производит оценку выявленных рисков и подготавливает отчет для генерального директора Фонда, в котором в том числе содержится:

- перечень существенных рисков, выявленных в течение отчетного года;
- консолидация всех выявленных рисков;
- рекомендации по внесению соответствующих изменений в действующие документы Фонда с целью устранения всех выявленных рисков;

- предложения по совершенствованию процесса выявления и снижения рисков, а также процедуры реагирования на нарушения и выявленные риски;
- процедуры реагирования рабочей группы на выявленные риски и нарушения.

Также ежегодно рабочей группой подготавливается для генерального директора годовой отчет о результатах реализации Плана мероприятий по реализации Политики по противодействию коррупции;

Реагирование на выявленные риски внутри Фонда:

Для существенных рисков рабочая группа вырабатывает стратегию устранения выявленных рисков и осуществляет реализацию согласованной стратегии с целью устранения выявленных рисков.

Реагирование на нарушения внутри Фонда:

В случаях выявления рабочей группой факта нарушения Политики, которое может повлечь или повлекло возникновение нарушения, рабочая группа проводит внутреннее служебное расследование, по результатам которого составляется акт служебного расследования (далее – Акт). Акт подписывается всеми членами рабочей группы и направляется Представителю высшего руководства для письменного заверения.

В случаях однократного нарушения Политики, не повлекшего возникновения нарушения или повлекшего возникновение нарушения незначительного характера, отдел общего и кадрового обеспечения проводит с виновными лицом разъяснительную беседу.

В случаях повторного нарушения Политики или однократного нарушения Политики, повлекшего возникновение нарушения значительного характера, генеральный директор Фонда имеет право принять решение о применении мер дисциплинарного характера (включая прекращение трудового или гражданско-правового договора) к виновному лицу и направляет соответствующие указания в отдел общего и кадрового обеспечения, а также рассматривает вопрос о необходимости и возможности передачи Акта и иных материалов служебного расследования в адрес правоохранительных органов РФ.

Степень значительности нарушения определяется Генеральным директором Фонда по согласованию с рабочей группой.

Инициатором расследования также вправе выступить структурное подразделение Фонда, выявившее разумно обоснованное подозрение или факт коррупции.

Реагирование на выявленные риски и нарушения в отношении Контрагентов Фонда:

В случае выявления существенных рисков и нарушений в отношении партнеров Контрагентов Фонда по коммерческой или иной деятельности в РФ, а также в отношении представителей государственных и муниципальных органов власти РФ, рабочая группа рассматривает выявленные риски и нарушения и принимает решение о продолжении или прекращении сотрудничества с соответствующими партнерами и представителями государственных и муниципальных органов власти, а также о необходимости и возможности передачи соответствующих данных в адрес правоохранительных органов РФ.

Все вышеуказанные действия членов рабочей группы оформляются документально. В случаях возникновения любых споров и/или судебных разбирательств относительно конкретных нарушений все относящиеся к делу копии документов передаются в адрес государственных и судебных органов РФ, рассматривающих соответствующие дела, а также в адрес всех остальных участников дела.

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ГОСУДАРСТВЕННЫМИ ОРГАНАМИ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМИ КОНТРОЛЬНО-НАДЗОРНЫЕ ФУНКЦИИ

Фонд оказывает содействие уполномоченным представителям контрольно-надзорных органов при проведении ими инспекционных проверок деятельности Фонда по вопросам предупреждения и противодействия коррупции.

При взаимодействии с представителями государственных органов, реализующих контрольно-надзорные функции в отношении Фонда, Руководству и Работникам Фонда запрещено:

- проявлять любое незаконное и неэтичное поведение при взаимодействии с государственными служащими, реализующими контрольно-надзорные мероприятия;
- осуществлять дарение государственным служащим в связи с их должностным положением или в связи с исполнением ими служебных обязанностей подарков (в том числе денежное вознаграждение, ссуды, услуги, оплата развлечений, отдыха, транспортных расходов, иные вознаграждения), включая подарки, стоимость которых составляет более трех тысяч рублей.

СОТРУДНИЧЕСТВО С ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫМИ ОРГАНАМИ

Фонд оказывает содействие уполномоченным представителям правоохранительных органов:

- при проведении ими инспекционных проверок деятельности Фонда по вопросам предупреждения и противодействия коррупции;
- при проведении мероприятий по пресечению или расследованию коррупционных преступлений, включая оперативно-розыскные мероприятия.

Руководство и Работники Фонда оказывают поддержку в выявлении и расследовании правоохранительными органами фактов коррупции, предпринимают необходимые меры по сохранению и передаче в правоохранительные органы документов и информации, содержащей данные о коррупционной деятельности.

Руководство и Работники Фонда не должны допускать вмешательства в выполнение служебных обязанностей должностными лицами судебных или правоохранительных органов.

НОРМЫ КОРПОРАТИВНЫХ ВЗАИМООТНОШЕНИЙ И ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С СОТРУДНИКАМИ

Сотрудники Фонда принимают на себя обязанности: выполнять свои функции, проявляя профессионализм и компетентность; проявлять лояльность к Фонду, подразумевая, что действия не основываются на личных интересах или интересах третьих лиц и не наносят ущерб Фонду; при работе в помещениях Фонда соблюдать правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами Фонда и связанные с режимом безопасности, и работы с конфиденциальной информацией Фонда.

Сотрудниками Фонда должны соблюдаться нормы применимого антикоррупционного законодательства, нормы Политики, а также перечисленные в Политике запреты. Это означает, что все сотрудники Фонда без исключения не должны никогда: предоставлять (обещать или предлагать) что-либо любому лицу в связи с ненадлежащим выполнением каких-либо функций; принимать (или запрашивать) что-либо у любого лица в связи с ненадлежащим выполнением каких-либо функций, в частности при выполнении функций по установлению договорных отношений с существующими и потенциальными Контрагентами Фонда; предоставлять (обещать или предлагать) что-либо государственному или муниципальному служащему с намерением оказать на него влияние в его официальном качестве с целью получения или сохранения какого-либо преимущества.

Сотрудникам Фонда запрещается прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц участвовать в коррупционных действиях, 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 и некоммерческие организации, органы государственной власти и местного самоуправления, государственных служащих и их представителей. В рамках действия Политики всем сотрудникам Фонда запрещается предоставлять, оплачивать, обещать, предлагать или разрешать оплату любых ценностей в пользу каких-либо должностных лиц, зная или предполагая, что такие ценности будут предложены, обещаны или предоставлены в пользу лица (муниципального, государственного служащего и т.п.) с целью убедить такое лицо оказать содействие Фонду, получить или сохранить деловые возможности или какую-либо выгоду (лоббирование интереса).

В случае возникновения у сотрудника Фонда любых обстоятельств, мешающих ему давать беспристрастные суждения и принимать объективные решения, (в том числе при возникновении ситуации, когда сотрудник Фонда каким-либо образом мог или может быть связан с существующим или потенциальным Контрагентом), либо в случае попытки оказания на сотрудника Фонда, а также на решения, им принимаемые, влияния со стороны существующего или потенциального Контрагента, такой сотрудник обязан

отказаться от принятия соответствующих решений и сообщить об этом своему непосредственному руководителю.

О возникновении ситуаций, связанных с коррупцией, каждый Сотрудник Фонда обязан сообщить своему непосредственному руководителю. Фонд гарантирует отсутствие каких-либо санкций со своей стороны в отношении лица, сообщившего о коррупционной схеме ведения деятельности, связанной с Фондом.

Каждый сотрудник Фонда несет персональную ответственность за соблюдение принципов и требований Положения, норм действующего антикоррупционного законодательства Российской Федерации.

ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Политика не является конфиденциальной и может представляться для ознакомления всем Контрагентам, с которыми у Фонда существуют или планируются к оформлению договорные либо иные отношения.

Фонд несет ответственность за внедрение и реализацию Политики. Внедрение включает в себя, в том числе, доведение до сведения всех сотрудников Фонда положений Политики, согласно процедурам, предусмотренным внутренними документами Фонда.

Реализация включает в себя, в том числе, общий контроль за соблюдением положений Политики всеми подразделениями и сотрудниками Фонда.

Фонд не несет ответственности за нарушения и их последствия в случаях, когда соответствующие нарушения не были результатом некачественной работы рабочей группы по анализу и оценке рисков и принятию разумных и максимально возможных мер в целях предотвращения соответствующих нарушений в соответствии с положениями Политики.

**СПРАВКА
о результатах проведения оценки контрагента**

СВЕДЕНИЯ О КОНТРАГЕНТЕ		
Полное наименование на русском языке		
Сокращенное наименование на русском языке		
Организационно-правовая форма		
ИНН (идентификационный номер налогоплательщика)		
КПП (код причины постановки на учет)		
Сведения о государственной регистрации в ЕГРЮЛ:		
Наименование регистрационного документа		
Серия и номер регистрирующего документа		
Место государственной регистрации		
Наименование регистрирующего органа		
Основной государственный регистрационный номер		
Дата регистрации/внесения записи в ЕГРЮЛ		
Адреса:		
Место нахождения (в соответствии с учредительными документами)		
Почтовый адрес (с указанием индекса)		
Фактический адрес		
Сведения о лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию:		
Вид лицензии		
Вид лицензируемой деятельности		
Номер		
Кем выдана		
Дата выдачи		
Срок действия		
Средства связи:		
Номер(а) телефонов с указанием кода	Номер(а) факсов с указанием кода	Адреса электронной почты
Реквизиты банковского счета в рублях РФ для перечисления денежных средств		
Получатель (наименование получателя)		
ИНН получателя (при наличии)		
Расчетный/текущий счет №		
в (полное наименование и местонахождение банка получателя (страна и/или город))		
ИНН (банка получателя)		
Корреспондентский счет №		
БИК		
Уставный (складочный) капитал. Сведения о составе учредителей (участников)		
Сведения о размере зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или размере уставного фонда, стоимости имущества Вкладчика		
СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНАХ УПРАВЛЕНИЯ		
1.		
2.		
3.		
СВЕДЕНИЯ О ФАКТИЧЕСКИ ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫХ ВИДАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Виды деятельности (указать):		

Цели установления деловых отношений с АО «Оренбургский НПФ «Доверие»	
—	
Предполагаемый характер деловых отношений с АО «Оренбургский НПФ «Доверие»	
<input type="checkbox"/> длительный <input type="checkbox"/> краткосрочный <input type="checkbox"/> разовый	
Цели финансово-хозяйственной деятельности	
Текущее финансовое положение:	
СВЕДЕНИЯ О ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ	
Наличие отзывов клиентов (при указании «Да» предоставьте отзыв в произвольной письменной форме)	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
Наличие иных отзывов/сведений (при указании «Да» предоставьте или укажите отзывы/сведения/источники)	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
Наличие информации о деятельности в открытых источниках информации	
<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет	Официальный сайт (указать)
<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет	Периодические издания (указать)
<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет	Членство в союзах, ассоциациях, объединениях, саморегулируемых организациях (указать)
<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет	В официальных справочных изданиях
<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет	Другое (указать)
Результат антикоррупционной экспертизы договора, соглашения и иное:	
Дата заполнения	
Ф.И.О., должность и подпись сотрудника, проводившего оценку контрагента	