


чатью  
ния  
в А.И.

Приложение №1  
к приказу от 10 января 2020г №3п

Утверждаю:

Председатель правления  
Новотроицкого кредитного  
потребительского кооператива  
граждан

 /Мельников А.И.  
«10» января 2020 года

## **АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ПОЛИТИКА**

**Новотроицкого кредитного потребительского кооператива граждан**

2020 г

## **1. НАЗНАЧЕНИЕ ДОКУМЕНТА**

- 1.1. Настоящая Антикоррупционная политика (далее – «Политика») является внутренним нормативным документом Новотроицкого кредитного потребительского кооператива граждан (далее – Кооператив), определяющим ключевые принципы и требования, направленные на предотвращение коррупции и соблюдение норм применимого антикоррупционного законодательства в кредитном кооперативе, членами органов управления, работниками и иными лицами, которые могут действовать от имени кредитного кооператива.
- 1.2. Политика разработана в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом и другими внутренними документами кредитного кооператива с учетом требований общепризнанных принципов и норм международного права и международных договоров.
- 1.3. Политика сформулирована с учетом того обстоятельства, что в России, и других странах мира «коррупцией», «коррупционными действиями», «коррупционной деятельностью», как правило, будут считаться дача или получение взяток, посредничество в даче или получении взяток, злоупотребление служебным положением или полномочиями, коммерческий подкуп, платежи для упрощения формальностей, незаконное использование должностным лицом своего положения для получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества, услуг, каких-либо прав для себя или для иных лиц либо незаконное предоставление выгоды или прав этому лицу иными лицами.

## **2. ЦЕЛИ ПОЛИТИКИ**

- 2.1. Политика отражает приверженность Кооператива и его руководства высоким этическим стандартам и принципам открытого и честного ведения деятельности Кооператива, а также стремление Кооператива к усовершенствованию корпоративной культуры, следованию лучшим практикам корпоративного управления и поддержанию деловой репутации Кооператива на должном уровне.
- 2.2. Кооператив ставит перед собой цели:
  - Минимизировать риск вовлечения Кооператива, Председателя правления Кооператива и работников независимо от занимаемой должности (далее - «Работники») в коррупционную деятельность.
  - Сформировать у членов Кооператива, контрагентов, работников и иных лиц единообразное понимание политики Кооператива о неприятии коррупции в любых формах и проявлениях.
  - Обобщить и разъяснить основные требования антикоррупционного законодательства Российской Федерации, которые могут применяться к Кооперативу и работникам.
  - Установить обязанность работников Кооператива знать и соблюдать принципы и требования настоящей Политики, ключевые нормы применимого антикоррупционного законодательства, а также адекватные процедуры по предотвращению коррупции.

## **3. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ И ОБЯЗАННОСТИ**

- 3.1. Все работники Кооператива должны руководствоваться настоящей Политикой и неукоснительно соблюдать ее принципы и требования.
- 3.2. Председатель правления Кооператива отвечает за организацию всех мероприятий, направленных на реализацию принципов и требований настоящей Политики, включая назначение лиц, ответственных за разработку антикоррупционных процедур, их внедрение и контроль.
- 3.3. Принципы и требования настоящей Политики распространяются на контрагентов, членов Кооператива, членов органов управления и работников, а также на иных лиц, в тех случаях, когда соответствующие обязанности закреплены в договорах с ними, в их внутренних документах, либо прямо вытекают из закона.



#### **4. ПРИМЕНИМОЕ АНТИКОРРУПЦИОННОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО**

- 4.1. Российское антикоррупционное законодательство: Кооператив и все работники должны соблюдать нормы российского антикоррупционного законодательства, установленные, в том числе, Уголовным кодексом Российской Федерации, Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях, Федеральным законом «О противодействии коррупции» и иными нормативными актами, основными требованиями которых являются запрет дачи взяток, запрет получения взяток, запрет коммерческого подкупа и запрет посредничества во взяточничестве.
- 4.2. Российское антикоррупционное законодательство: Кооператив и все работники должны соблюдать нормы Федеральным законом «О противодействии коррупции», основные требования которого сформулированы как:
  - 4.2.1. запрет дачи взяток, т.е. предоставления или обещания предоставить любую финансовую или иную выгоду/преимущество с умыслом побудить какое-либо лицо выполнить его служебные обязанности ненадлежащим образом;
  - 4.2.2. запрет получения взяток, т.е. получения или согласия получить любую финансовую или иную выгоду/преимущество за исполнение своих служебных обязанностей ненадлежащим образом;
  - 4.2.3. запрет подкупа государственных служащих, т.е. предоставления или обещания предоставить (прямо или через третьих лиц) государственному служащему любую финансовую или другую выгоду /преимущества с целью повлиять на исполнение его должностных обязанностей, чтобы получить привилегии для Кооператива или обеспечить конкурентные или иные преимущества для своей организации;
- 4.3. С учетом изложенного всем работникам Кооператива строго 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 организации, органы власти и самоуправления, государственных служащих, частных компаний и их представителей.
- 4.5. Кооператив и все работники должны соблюдать общепризнанные принципы и нормы международного права и международные договоры Российской Федерации, антикоррупционные законы России, а также принципы и требования Политики, в любых странах мира.

#### **5. КЛЮЧЕВЫЕ ПРИНЦИПЫ**

##### **5.1. Принцип личного примера руководства НКПКГ.**

Председатель правления Кооператива и члены органов управления должны формировать этический стандарт непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях, подавая пример своим поведением и осуществляя ознакомление с антикоррупционной политикой всех работников, пайщиков и контрагентов.

В Кооперативе закрепляется принцип неприятия коррупции в любых формах и проявлениях (принцип «нулевой терпимости») при осуществлении повседневной деятельности и стратегических проектов, в том числе во взаимодействии с пайщиками, контрагентами, представителями органов власти, с работниками и иными лицами.

##### **5.2. Периодическая оценка рисков**

Кооператив на периодической основе выявляет, рассматривает и оценивает коррупционные риски, характерные для ее деятельности в целом и для отдельных направлений в частности.

##### **5.3. Адекватные антикоррупционные процедуры**

Кооператив разрабатывает и внедряет адекватные процедуры по предотвращению коррупции, разумно отвечающие выявленным рискам, и контролирует их соблюдение.



#### **5.4. Проверка контрагентов**

Кооператив прилагает разумные усилия, чтобы минимизировать риск деловых отношений с контрагентами, которые могут быть вовлечены в коррупционную деятельность, для чего проводится проверка контрагентов, в т.ч. проверка наличия у них собственных антикоррупционных процедур или политик, их готовности соблюдать требования настоящей Политики и включать в договоры антикоррупционные условия (оговорки), а также оказывать взаимное содействие для этичного ведения бизнеса и предотвращения коррупции.

#### **5.5. Информирование и обучение**

Кооператив размещает настоящую Политику в свободном доступе на сайте организации в сети Интернет, открыто заявляет о неприятии коррупции, приветствует и поощряет соблюдение принципов и требований настоящей Политики всеми пайщиками, контрагентами, членами органов управления, работниками и иными лицами

Кооператив содействует повышению уровня антикоррупционной культуры путем информирования и систематического обучения работников в целях поддержания их осведомленности в вопросах антикоррупционной политики кооператива и овладения ими способами и приемами применения антикоррупционной политики на практике.

#### **5.6. Мониторинг и контроль**

В связи с возможным изменением во времени коррупционных рисков и иных факторов, оказывающих влияние на хозяйственную деятельность, Кооператив осуществляет мониторинг внедренных адекватных процедур по предотвращению коррупции, контролирует их соблюдение, а при необходимости пересматривает и совершенствует их.

### **6. ПОДАРКИ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСКИЕ РАСХОДЫ**

6.1. Подарки, которые работники от имени Кооператива могут предоставлять другим лицам и организациям, либо работники, которые в связи с их работой в кооперативе, могут получать подарки от других лиц и организаций, а также представительские расходы, в том числе, расходы на деловое гостеприимство и продвижение Кооператива, которые работники от имени кооператива могут нести, должны одновременно соответствовать пяти указным ниже критериям:

- быть прямо связаны с законными целями деятельности Кооператива, например, с презентацией или завершением проекта, успешным исполнением контрактов, либо с общенациональными праздниками, памяtnыми датами, юбилеями;
- 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 Кооператива, работников и иных лиц в случае раскрытия информации о подарках или представительских расходах;
- не противоречить принципам и требованиям настоящей Политики, Кодекса деловой этики, другим внутренним документам Кооператива и нормам применимого законодательства.

6.2. Не допускаются подарки от имени Кооператива, его работников и представителей третьим лицам в виде денежных средств, как наличных, так и безналичных, независимо от валюты.

### **7. УЧАСТИЕ В БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И СПОНСОРСТВО**

7.1. Кооператив осуществляет единую региональную благотворительную политику, направленную на создание имиджа кооператива как социально-ответственной организации. Кооператив не финансирует благотворительные и спонсорские проекты в целях получения коммерческих преимуществ.



## **8. УЧАСТИЕ В ПОЛИТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

8.1. Кооператив не финансирует политические партии, организации и движения в целях получения коммерческих преимуществ.

## **9. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ГОСУДАРСТВЕННЫМИ СЛУЖАЩИМИ**

9.1. Кооператив воздерживается от оплаты любых расходов за государственных служащих и их близких родственников (или в их интересах), в том числе расходов на транспорт, проживание, питание, развлечения, PR-кампании и т.п., или получение ими за счет кооператива иной выгоды.

## **10. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С РАБОТНИКАМИ**

10.1. Кооператив требует от своих Работников соблюдения настоящей Политики, информируя их о ключевых принципах, требованиях и санкциях за нарушения и включая их в должностные обязанности работников кооператива.

10.2. В Кооперативе организуются безопасные, конфиденциальные и доступные средства информирования руководства кооператива («горячая линия») о фактах взяточничества и других коррупционных проявлениях со стороны Работников, пайщиков, контрагентов или иных лиц. По «горячей линии» в адрес руководства кооператива могут поступать предложения по улучшению антикоррупционных процедур и контроля, а также запросы со стороны работников и третьих лиц.

10.3. Для формирования надлежащего уровня антикоррупционной культуры с новыми работниками проводится вводный инструктаж по положениям настоящей Политики и связанных с ней документов, а для действующих работников проводятся периодические информационные семинары в очной и/или дистанционной форме.

10.4. Кооператив проводит семинары, носящие специальный (целевой) характер. В этом случае осуществляется обучение работников, занимающих определенные должности, осуществляющих функции с высокой степенью коррупционных рисков либо участвующих в определенных антикоррупционных процедурах. Целью обучения является овладение каждым обучаемым приемами и навыками использования антикоррупционной политики и процедур на практике.

10.5. Соблюдение работниками кооператива принципов и требований настоящей Политики учитывается при формировании кадрового резерва для выдвижения на вышестоящие должности, а также при наложении дисциплинарных взысканий.

## **11. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ПОСРЕДНИКАМИ И ИНЫМИ ЛИЦАМИ**

11.1. Кооперативу и его работникам запрещается привлекать или использовать пайщиков, посредников, партнеров, и иных лиц для совершения каких-либо действий, которые противоречат принципам и требованиям настоящей Политики или нормам применимого антикоррупционного законодательства.

11.2. Кооператив обеспечивает наличие процедур по проверке пайщиков, партнеров и иных лиц для предотвращения и/или выявления описанных выше нарушений в целях минимизации и пресечения рисков вовлечения кредитного кооператива в коррупционную деятельность.

11.3. В целях исполнения принципов и требований, предусмотренных в Политике, кооператив осуществляет включение антикоррупционных условий (оговорок) в договоры с контрагентами, партнерами, предприятиями и иными лицами. Антикоррупционные условия (оговорки) должны содержать сведения о Политике и системе антикоррупционных процедур, действующих в кредитном кооперативе, при необходимости предусматривать Политику в качестве приложения к договорам, определять ответственность контрагентов за несоблюдение принципов и требований Политики.



## **12. ВЕДЕНИЕ БУХГАЛТЕРСКИХ КНИГ И ЗАПИСЕЙ**

- 12.1. Все финансовые операции должны быть аккуратно, правильно и с достаточным уровнем детализации отражены в бухгалтерском учете кооператива, задокументированы и доступны для проверки.
- 12.2. В кооперативе назначены Работники, несущие ответственность, предусмотренную действующим законодательством Российской Федерации, за подготовку и предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчетности в установленные применимым законодательством сроки.
- 12.3. Искажение или фальсификация бухгалтерской отчетности кооператива строго запрещены и расцениваются как правонарушение.

## **13. ОПОВЕЩЕНИЕ О НЕДОСТАТКАХ**

- 13.1. Любой работник или иное лицо в случае появления сомнений в правомерности или в соответствии целям, принципам и требованиям Политики своих действий, а также действий, бездействия или предложений других Работников, пайщиков, контрагентов или иных лиц, которые взаимодействуют с кооперативом, может сообщить об этом на «горячую линию» кооператива, либо своему непосредственному руководителю, который, при необходимости, предоставит рекомендации и разъяснения относительно сложившейся ситуации.

## **14. ОТКАЗ ОТ ОТВЕТНЫХ МЕР И САНКЦИЙ**

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

## **15. КОНТРОЛЬ**

- 15.1. В кооперативе на регулярной основе проводится проверка финансово-хозяйственной деятельности, контроль за полнотой и правильностью отражения данных в бухгалтерском учете и соблюдением требований применимого законодательства и внутренних нормативных документов кредитного кооператива, в том числе принципов и требований, установленных настоящей Политикой.
- 15.2. В рамках процедур внутреннего контроля в кооперативе осуществляются проверки ключевых направлений деятельности, включая выборочные проверки законности осуществляемых платежей, их экономической обоснованности, целесообразности расходов, в том числе, на предмет подтверждения первичными учетными документами и соответствия требованиям настоящей Политики.

## **16. ОТЧЕТНОСТЬ**

- 16.1. Уполномоченный орган (уполномоченное лицо) периодически рассматривает отчеты руководителей структурных подразделений кредитного кооператива о результатах работы по обеспечению соответствия деятельности кооператива и его Работников принципам и требованиям настоящей Политики и нормам применимого антикоррупционного законодательства.

## **17. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ**

- 17.1. При выявлении недостаточно эффективных положений настоящей Политики или связанных с ней антикоррупционных процедур кооперативу, либо при изменении требований применимого законодательства Российской Федерации, председатель правления организует выработку и реализацию плана действий по пересмотру и изменению настоящей Политики и/или антикоррупционных процедур.



## **18. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ (НЕНАДЛЕЖАЩЕЕ ИСПОЛНЕНИЕ) НАСТОЯЩЕЙ ПОЛИТИКИ**

- 18.1. Председатель правления и работники всех структурных подразделений, независимо от занимаемой должности, несут ответственность, предусмотренную действующим законодательством Российской Федерации, за соблюдение принципов и требований настоящей Политики, а также за действия (бездействие) подчиненных им лиц, нарушающие эти принципы и требования.
- 18.2. Поскольку Кооператив может быть привлечен к ответственности, в соответствии с действующим законодательством, за участие его Работников, пайщиков, контрагентов, и иных лиц в коррупционной деятельности, то по каждому разумно обоснованному подозрению или установленному факту коррупции будут инициироваться служебные расследования в рамках, допустимых применимым законодательством.
- 18.3. Лица, виновные в нарушении требований настоящей Политики, могут быть привлечены к дисциплинарной, административной, гражданско-правовой или уголовной ответственности по инициативе Кооператива, правоохранительных органов или иных лиц в порядке и по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

4 (шсга)

ЛИСТОВ

Председатель правле

Мельник



*[Handwritten signature]*

*[Faint, illegible text, likely bleed-through from the reverse side of the page]*