

НКО «МОНЕТА» (ООО)  
424000, г. Йошкар-Ола, ул. Гоголя, д.2-А,  
тел. (8362) 45-43-83  
ОГРН 1121200000316  
ИНН/КПП 1215192632/121501001  
БИК 048860734

Утверждено  
решением Совета директоров  
НКО «МОНЕТА» (ООО)  
Протокол № 21-21 от 30.12.2021 года

Антикоррупционная политика  
Небанковской кредитной организации «МОНЕТА»  
(общество с ограниченной ответственностью)

Версия 2.0

**Йошкар-Ола, 2019**

## Содержание

Контроль версий.....	3
1. Общие положения.....	3
2. Коррупционные правонарушения .....	6
3. Основные принципы Противодействия коррупции.....	7
4. Профилактика Коррупции .....	8
5. Обязанности НКО и Работников НКО, связанные с предупреждением и противодействием коррупции .....	9
6. Порядок уведомления о нарушении .....	10
7. Взаимодействие с контрагентами и иными лицами.....	11
8. Взаимодействие с государственными и правоохранительными органами .....	12
9. Ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) антикоррупционной политики 12	
10. Заключительные положения.....	13
Приложение 1 .....	14
Журнал регистрации обращений по вопросам противодействия коррупции .....	14

**Контроль версий**

Версия	Дата	Изменения
Версия 1.0	30.12.2019	Исходная версия
Версия 2.0	30.12.2021	Плановый пересмотр документа

**1. Общие положения**

1.1. Антикоррупционная политика НКО «МОНЕТА» (ООО) (далее - Политика, НКО) разработана на основании Федерального закона Российской Федерации от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» и иных нормативных актов Российской Федерации, с учетом принципов и норм международного права и международных соглашений по вопросам противодействия коррупции. Политика является основным внутренним нормативным документом НКО, определяющим ключевые принципы и требования, направленные на противодействие коррупции и минимизацию коррупционного риска, а также на обеспечение соблюдения НКО, ее работниками, норм применяемого антикоррупционного законодательства.

1.2. Политика разработана с целью обеспечения соответствия деятельности НКО требованиям российского и международного антикоррупционного законодательства, формирования у Органов управления, Должностных лиц НКО и Работников НКО, клиентов, контрагентов однозначного понимания позиции НКО о неприятии коррупции и нетерпимости коррупционного поведения в любых формах и проявлениях при осуществлении деятельности НКО, минимизации риска вовлечения НКО, Органов управления. Должностных лиц НКО и Работников НКО в коррупционные правонарушения, обобщения и разъяснения основных требований законодательства Российской Федерации в области противодействия коррупции, норм и требований международного антикоррупционного законодательства, установления обязанности Органов управления, Должностных лиц НКО и Работников НКО знать и соблюдать законодательство Российской Федерации в области противодействия коррупции, норм и требований международного антикоррупционного законодательства, принципов и требований Политики.

1.3. НКО заявляет о неприятии коррупции и о нетерпимости коррупционного поведения в любых формах и проявлениях. НКО контролирует соблюдение принципов и требований Политики.

1.4. Настоящая Политика распространяется на всех Работников НКО независимо от занимаемой должности, статуса и срока работы в НКО.

1.5. Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Юридический

отдел в рамках своей текущей деятельности осуществляют мониторинг соблюдения в НКО антикоррупционного законодательства РФ.

1.6. Ответственность за поддержание требований Политики в актуальном состоянии возлагается на Юридический отдел НКО.

1.7. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации Политика действует в части, не противоречащей вновь принятым законодательным актам, до момента внесения соответствующих изменений и/или дополнений. По всем вопросам, не нашедшим отражения в данной Политике, НКО руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и внутренними документами НКО.

1.8. Настоящая Политика, включая изменения и дополнения к ней, вступает в действие с момента ее утверждения Советом директоров НКО и действует до момента утверждения Советом директоров НКО новой редакции Политики, либо до решения Совета директоров НКО об отмене настоящей Политики.

1.9. Контроль соблюдения Работниками НКО положений настоящей Политики осуществляется непосредственно руководителями структурных подразделений НКО. Руководители структурных подразделений обязаны незамедлительно сообщать о выявленных или сообщенных им фактах нарушения настоящей Политики в Юридический отдел НКО. Указанное требование распространяется также на иных Работников НКО вне зависимости от занимаемого служебного положения.

1.10. Для целей настоящей Политики используются следующие понятия:

**Взятка** - получение Должностным лицом лично или через посредника денежных средств, ценных бумаг, иного имущества либо в виде незаконных оказания ему услуг имущественного характера, предоставления иных имущественных прав за совершение действий (бездействие) в пользу взяткодателя или представляемых им лиц, если такие действия (бездействие) входят в служебные полномочия взяткополучателя либо если он в силу должностного положения может способствовать таким действиям (бездействию), а равно за общее покровительство или попустительство по службе.

Для целей понятия «взятка» не существует минимальных денежных пределов, любой переданный/полученный предмет взятки может быть истолкован как дача взятки/получение взятки.

**Государственные органы** - органы государственной власти Российской Федерации, органы государственной власти субъектов Российской Федерации, в том числе, судебные органы, а также иные государственные органы, органы местного самоуправления, образуемые

в соответствии с законодательством Российской Федерации, законодательством субъектов Российской Федерации.

**Должностное лицо** - лицо постоянно, временно или в соответствии со специальными полномочиями осуществляющее функции представителя власти (осуществляющее законодательную, исполнительную или судебную власть), лицо, являющееся работником государственного / надзорного или контролирующего органа, наделенное в установленном законом порядке распорядительными полномочиями в отношении лиц, не находящихся в служебной зависимости от него, либо правом принимать решения, обязательные для исполнения гражданами, а также организациями, независимо от их ведомственной подчиненности, а равно лицо, выполняющее организационно-распорядительные или административно-хозяйственные функции в государственных органах, органах местного самоуправления, государственных и муниципальных организациях. К должностным лицам также относятся должностные лица иностранного государства, сотрудники публичной международной организации.

**Должностное лицо НКО** - лицо, выполняющее в НКО управленческие функции, а также лицо, постоянно, временно или в соответствии со специальными полномочиями выполняющее организационно-распорядительные или административно- хозяйственные функции в НКО в соответствии со своими должностными обязанностями.

**Конфликт интересов** - противоречие между имущественными и иными интересами НКО и (или) ее Работников и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для НКО и (или) ее клиентов.

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

**Коррупционное правонарушение** - деяние, обладающее признаками Коррупции, за которое законодательством Российской Федерации установлена административная или уголовная ответственность.

**Коррупционный риск** - риск совершения Коррупционных правонарушений, является частью организационного риска.

**Органы управления** - для целей настоящей Политики под Органами управления

понимаются Совет директоров НКО, Единоличный исполнительный орган НКО (Председатель Правления) и Коллегиальный исполнительный орган НКО (Правление).

**Подарок** - любая ценность в материальной или нематериальной форме, за которую отсутствует обязанность оплаты, то есть переданная безвозмездно, в том числе предметы, вещи, подарочные сертификаты на любые виды товаров и услуг, приглашение на мероприятия (концертные, экскурсионные, спортивные и пр.), денежные средства, ценные бумаги и иное имущество, выгоды и услуги имущественного характера, в том числе работы, услуги, оплата развлечений, транспортных расходов, ссуды, скидки, предоставление в пользование имущества, в том числе жилья, и т.д.

**Представители НКО** - лица, действующие от имени или в интересах НКО.

**Применимое антикоррупционное законодательство** - законодательство Российской Федерации в области противодействия коррупции, нормы и требования международного антикоррупционного законодательства.

**Противодействие коррупции** - деятельность НКО, Органов управления, Должностных лиц НКО и Работников НКО независимо от занимаемой должности в пределах их полномочий по предупреждению Коррупции, в том числе по выявлению и последующему устранению причин Коррупции (профилактика Коррупции).

**Работники НКО** - физические лица, состоящие с НКО в трудовых отношениях на основании трудового договора.

## 2. Коррупционные правонарушения

2.1. В соответствии с Применимым антикоррупционным законодательством под коррупционными правонарушениями понимаются:

- дача взятки;
- получение взятки;

в том числе 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 Органу управления и (или) Должностному лицу НКО денег, ценных бумаг, иного имущества, оказание ему услуг имущественного характера, предоставление иных имущественных прав за совершение действий (бездействие) в интересах дающего лица в связи с занимаемым этим лицом служебным положением или незаконное получение Органом управления и (или)

Должностным лицом НКО денег, ценных бумаг, иного имущества, а равно незаконное пользование услугами имущественного характера или другими имущественными правами за совершение действий (бездействие) в интересах дающего лица в связи с занимаемым этим лицом служебным положением;

- использование работниками НКО для себя и/ или в пользу третьих лиц возможностей, связанных со служебным положением или должностными полномочиями, для получения финансовых или иных выгод/ преимуществ, не предусмотренных законодательством и/ или внутренними документами НКО;

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

2.2. Коррупционные правонарушения, указанные в пункте 2.1., не допускаются в любой форме.

2.3. Органам управления, Должностным лицам НКО и Работникам НКО запрещается прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц совершать коррупционные правонарушения, в том числе для упрощения административных и прочих формальностей,

2.4. Органы управления, Должностные лица НКО и Работники НКО при выполнении своих должностных обязанностей должны соблюдать антикоррупционное законодательство Российской Федерации, нормы и требования международного антикоррупционного законодательства.

### **3. Основные принципы Противодействия коррупции**

3.1. Поддержание государственной политики в области Противодействия коррупции и обеспечение соответствия реализуемых антикоррупционных мероприятий заключенным Российской Федерацией международным договорам, законодательству Российской Федерации и иным нормативным правовым актам, применимым к НКО.

3.2. Ключевая роль Органов управления и Должностных лиц НКО в формировании культуры нетерпимости к коррупции и в создании внутриорганизационной системы предупреждения и противодействия коррупции. Органы управления и Должностные лица НКО, подавая пример своим поведением, формируют этический стандарт непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях, в том числе при взаимодействии с участниками, инвесторами, контрагентами, представителями органов власти, самоуправления, политических партий, Работниками НКО и иными лицами.

3.3. Проведение единой политики НКО в области Противодействия коррупции,

соблюдение антикоррупционных процедур, отвечающих Коррупционным рискам, с которыми сталкивается НКО, направленных на минимизацию таких рисков в НКО, а также контроль за их соблюдением.

3.4. Взаимодействие НКО по вопросам Противодействия коррупции с государственными органами, рассмотрение обращений граждан, индивидуальных предпринимателей и юридических лиц.

3.5. Принятие мер, направленных на привлечение Работников НКО к активному участию в Противодействии коррупции и на формирование в НКО позиции неприятия Коррупции и нетерпимости коррупционного поведения в любых формах и проявлениях. НКО обеспечивается беспрепятственный доступ всех Работников НКО к тексту настоящей Политики и иным внутренним документам НКО по вопросам противодействия коррупции путем размещения документов на внутреннем сетевом ресурсе. НКО размещает настоящую Политику в свободном доступе на официальном сайте НКО в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

3.6. Принятие мер организационного характера, направленных на выявление Конфликта интересов и управление Конфликтом интересов.

3.7. Принятие комплексных мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в том числе в результате осуществления коррупционных действий.

3.8. Совершенствование системы внутреннего контроля НКО и структуры подразделений НКО, связанных с обеспечением безопасности деятельности НКО, создание механизмов контроля за их деятельностью.

3.9. Неотвратимость ответственности за совершение Коррупционных правонарушений.

3.10. Открытость бизнеса. НКО информирует контрагентов, партнеров и общественность о принятых в НКО антикоррупционных стандартах ведения бизнеса. НКО устанавливает и сохраняет деловые отношения только с теми контрагентами, которые ведут деятельность в добросовестной и честной манере, заботятся о собственной репутации, демонстрируют поддержку высоким этическим стандартам при ведении бизнеса.

#### **4. Профилактика Коррупции**

4.1. НКО осуществляет профилактику Коррупции путем формирования у органов управления, Должностных лиц НКО и Работников НКО личной позиции неприятия Коррупции и нетерпимости коррупционного поведения в любых формах и проявлениях,



информирует их о ключевых принципах Политики, ответственности за ее нарушение и требует от органов управления, Должностных лиц НКО и Работников НКО соблюдения Политики.

4.2. В рамках профилактики и противодействия коррупции НКО реализует специальные антикоррупционные меры в соответствии с порядком, установленным настоящей Политикой и иными внутренними документами НКО:

- ведется работа по предупреждению и урегулированию конфликта интересов;
- ведется работа по управлению банковскими рисками;
- в целях обеспечения прозрачности финансово-хозяйственной деятельности, исключения случаев конфликта интересов и иных злоупотреблений проводится изучение и проверка клиентов и контрагентов (их представителей), установление бенефициарных владельцев, анализ совершаемых операций и заключаемых договоров;
- определен порядок информирования Органов управления и Должностных лиц НКО о случаях склонения Работника НКО к совершению коррупционных действий или о ставшей ему известной информации о случаях совершения коррупционных правонарушений другим Работником НКО, контрагентом или иным лицом;
- осуществляется взаимодействие с государственными и правоохранительными органами при выполнении ими своих функций, в том числе в рамках проведения инспекционных проверок по вопросам предупреждения и противодействия коррупции, мероприятий по пресечению и расследованию коррупционных преступлений;
- проводятся внутренние проверки финансово-хозяйственной деятельности, банковских бизнес-процессов и услуг, полноты и правильности составления и представления отчетности, соблюдения внутренних процедур;
- ведется контроль экономической обоснованности расходов в сферах деятельности НКО с высоким коррупционным риском (закупочная деятельность, оплата различного рода услуг, представительские расходы и др.);
- на регулярной основе проводится внешний аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- установлен порядок ознакомления Работников НКО с настоящей Политикой и иными внутренними документами по вопросам предупреждения и противодействия коррупции.

## **5. Обязанности НКО и Работников НКО, связанные с предупреждением и противодействием коррупции**

5.1. Органы управления, Должностные лица НКО и Работники НКО при выполнении своих функций или при осуществлении своей деятельности от имени НКО должны соблюдать

антикоррупционное законодательство Российской Федерации, нормы международного права в сфере противодействия коррупции, а также требования настоящей Политики,

5.2. Органам управления, Должностным лицам НКО и Работникам НКО запрещается совершать коррупционные действия, 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, контролирующие и надзорные органы, государственных и муниципальных служащих, частных компаний и их представителей.

5.3. Органы управления, Должностные лица НКО и Работники НКО с целью предупреждения и противодействия коррупции обязаны;

- воздерживаться от совершения и (или) участия в совершении коррупционных правонарушений в интересах или от имени НКО;
- воздерживаться от поведения, которое может быть истолковано окружающими как готовность совершить или участвовать в совершении коррупционного правонарушения в интересах или от имени НКО;
- не использовать в личных целях служебное положение, конфиденциальную информацию, материальные и нематериальные активы НКО;
- незамедлительно информировать непосредственного руководителя и Юридический отдел НКО о случаях склонения Работника НКО к совершению коррупционных действий;
- незамедлительно информировать непосредственного руководителя и Юридический отдел НКО о ставшей известной Работнику НКО информации о случаях совершения коррупционных правонарушений другими Работниками НКО, его контрагентами и иными лицами;
- воздерживаться от действий (бездействия), порождающих конфликты в деловых отношениях, стремиться к урегулированию возникших конфликтов.

## **6. Порядок уведомления о нарушении**

6.1. Информирование непосредственного руководителя и Юридического отдела НКО о случаях склонения Работника НКО к совершению коррупционных правонарушений или о ставшей известной Работнику НКО информации о случаях совершения коррупционных

правонарушений осуществляется любым доступным способом — путем прямого обращения, на бумажном носителе, по телефону или с использованием корпоративной электронной почты.

6.2. Поступившие обращения не позднее следующего рабочего дня подлежат обязательной регистрации Юридическим отделом НКО в журнале регистрации обращений по вопросам противодействия коррупции (далее — Журнал) в соответствии с Приложением 1.

6.3. Ведение и хранение Журнала производится Юридическим отделом НКО в электронном виде.

6.4. Юридический отдел НКО в день поступления информации доводит ее до Председателя Правления НКО, который инициирует проведение проверки поступивших сведений на предмет наличия (отсутствия) факта коррупционного правонарушения. Результаты проверки с приложением материалов проверки предоставляются Председателю Правления НКО для принятия решения.

6.5. На всех этапах получения, обработки и проверки сведений о случаях склонения к совершению коррупционных правонарушений Юридическим отделом НКО, Органами управления и Должностными лицами НКО обеспечивается конфиденциальность полученных сведений.

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

## **7. Взаимодействие с контрагентами и иными лицами**

7.1. НКО стремится к установлению и сохранению деловых отношений с теми организациями, которые ведут деловые отношения в добросовестной и честной манере, заботятся о собственной репутации, демонстрируют поддержку высоким этическим стандартам ведения бизнеса, реализуют собственные меры по противодействию коррупции.

7.2. Работники НКО должны проявлять осторожность при выборе и сотрудничестве с контрагентами. Следует учитывать, что акты взяточничества и коррупции, совершенные контрагентами, которые действовали от имени НКО, могут повлечь личную уголовную ответственность, а также явиться основанием для привлечения НКО к административной ответственности, что может нанести ущерб её репутации.

7.3. НКО и ее работникам запрещается привлекать или использовать контрагентов и иных лиц для совершения каких-либо действий, которые противоречат принципам и требованиям настоящей Политики или нормам антикоррупционного законодательства.

7.4. В целях исполнения принципов и требований, предусмотренных

антикоррупционным законодательством и настоящей Политикой, НКО имеет право в случае необходимости включать в договоры с контрагентами и иными лицами антикоррупционные условия (оговорки/ положения).

## **8. Взаимодействие с государственными и правоохранительными органами**

8.1. При взаимодействии с государственными служащими, реализующими контрольно- надзорные мероприятия, сотрудникам НКО следует воздерживаться от любого незаконного и неэтичного поведения, от предложения и попыток передачи проверяющим любых подарков.

8.2. НКО в случае необходимости сотрудничает с правоохранительными органами путем оказания содействия их уполномоченным представителям при проведении инспекционных проверок по вопросам предупреждения и противодействия коррупции, мероприятий по пресечению и расследованию коррупционных преступлений.

8.3. Должностным лицам НКО и Работникам НКО следует оказывать поддержку в выявлении и расследовании правоохранительными органами фактов коррупции. Органы управления, Должностные лица НКО и Работники НКО не должны допускать вмешательства в процесс выполнения служебных обязанностей Должностными лицами судебных или правоохранительных органов.

## **9. Ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) антикоррупционной политики**

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

9.2. Вместе с тем, НКО гарантирует, что ни один Работник НКО не будет подвергнут санкциям (в том числе уволен, понижен в должности, оштрафован или лишен какого-либо вида материального поощрения), если он сообщил о предполагаемом факте коррупции, либо, если он отказался дать взятку или получить какие-либо ценности, совершить коммерческий подкуп или оказать посредничество во взяточничестве, в том числе, если в результате такого отказа у НКО возникла упущенная выгода или не были получены коммерческие или конкурентные преимущества.

**10. Заключительные положения**

10.1. Настоящая Политика пересматривается не реже одного раза в два года.

10.2. Настоящая Политика может пересматриваться внепланово в следующих случаях:

- по результатам независимых проверок аудиторов;
- по результатам проверок по инициативе Органов управления/Должностных лиц НКО;
- при изменении законодательства РФ;
- по рекомендациям соответствующих государственных органов;
- в связи с учетом новых тенденций в мировой и российской практике корпоративного поведения.

Журнал регистрации обращений по вопросам противодействия коррупции

№ п/п	Дата	ФИО обратившегося	Содержание обращения	Решение в отношении обращения	ФИО работника Юридического отдела, принявшего обращение