

УТВЕРЖЕНА

**решением Совета директоров
НКО «МКС» (ООО)
Протокол № 2/2016 от 11 марта 2016 г.**

**ПОЛИТИКА
ПО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ И ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ
НКО «МКС» (ООО)**

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Общие положения.....	3
2. Термины и определения.....	4
3. Коррупционные действия.....	5
4. Основные принципы Политики.....	6
5. Ответственное должностное лицо НКО «МКС» (ООО) за предупреждение и противодействие Коррупции.....	6
6. Обязанности работников НКО «МКС» (ООО) в области предупреждения и противодействия Коррупции.....	7
7. Меры по предупреждению и противодействию Коррупции.....	8
8. Задачи системы внутреннего контроля в области предотвращения и противодействия Коррупции.....	8
9. Ответственность за Коррупционные правонарушения.....	9
Приложение № 1.....	11
ЖУРНАЛ* учета уведомлений работников НКО «МКС» (ООО) о фактах обращения в целях склонения работников к совершению коррупционных правонарушений.....	11
Приложение № 2.....	12
Уведомление уполномоченного должностного лица о факте обращения в целях склонения работника НКО «МКС» (ООО) к совершению коррупционных правонарушений.....	12

1. Общие положения

- 1.1. Настоящая Политика по предупреждению и противодействию коррупции (далее по тексту - Политика) Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) (далее по тексту - НКО «МКС» (ООО)) разработана во исполнение требований Федерального закона от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции», с учетом положений Методических рекомендаций по разработке и принятию организациями мер по предупреждению и противодействию коррупции Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 08.11.2013.
- 1.2. Политика закрепляет цели, задачи, принципы в области предупреждения и противодействия коррупции, меры по предупреждению и противодействию коррупции, основные полномочия лица, ответственного за противодействие и предотвращение коррупции, обязанности работников НКО «МКС» (ООО), иные положения.
- 1.3. Основной целью Политики НКО «МКС» (ООО) является создание системы мер по предупреждению и противодействию коррупции.
- 1.4. Основными задачами Политики являются:
 - формирование негативного отношения к коррупции у работников НКО «МКС» (ООО);
 - организация исполнения нормативно-правовых актов и внутренних правил и процедур, направленных на предупреждение и противодействие коррупции;
 - обеспечение выполнения работниками НКО «МКС» (ООО) норм антикоррупционного поведения.
- 1.5. Политика направлена на противодействие коррупции как внутри НКО «МКС» (ООО), так и в отношениях НКО «МКС» (ООО) с третьими лицами, включая государственные и муниципальные органы.
- 1.6. Основным кругом лиц, подпадающим под действие Политики являются работники, находящиеся с НКО «МКС» (ООО) в трудовых отношениях, независимо от занимаемой должности и выполняемых обязанностей.
- 1.7. Требования настоящей Политики учитываются при установлении НКО «МКС» (ООО) договорных и иных деловых отношений с организациями. НКО «МКС» (ООО) ожидает от своих контрагентов, представителей НКО «МКС» (ООО), подразделений НКО «МКС» (ООО), членов органов управления, а также от иных лиц соблюдения соответствующих обязанностей по противодействию коррупции.
- 1.8. Политика утверждается Советом директоров НКО «МКС» (ООО) и доводится до сведения работников НКО «МКС» (ООО), а также размещается в свободном доступе на официальном Web-сайте НКО «МКС» (ООО) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Противодействие коррупции».
- 1.9. Политика подлежит включению в перечень внутренних нормативных документов НКО «МКС» (ООО), с которыми работник должен быть ознакомлен до подписания трудового договора
- 1.10. Требования Политики обязательны для исполнения всеми работниками НКО «МКС» (ООО) независимо от занимаемых ими должностей, органами управления НКО «МКС» (ООО).
- 1.11. Политика подлежит пересмотру при изменении Трудового кодекса Российской Федерации, законодательства Российской Федерации о противодействии коррупции,

Политика по предупреждению и противодействию коррупции НКО «МКС» (ООО)
организационно-правовой формы НКО «МКС» (ООО), в случаях, когда такие изменения могут повлечь необходимость внесения изменений в Политику.

2. Термины и определения

Контрагент - любое российское или иностранное юридическое лицо, с которым НКО «МКС» (ООО) вступает в договорные отношения.

Коррупция – это злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом своего должностного положения вопреки законным интересам НКО «МКС» (ООО) 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 вышеуказанных деяний от имени или в интересах НКО «МКС» (ООО).

Взятка - получение должностным лицом НКО «МКС» (ООО) лично или через посредника денег, ценных бумаг, иного имущества либо в виде незаконного 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 должностного лица либо если оно в силу должностного положения может способствовать таким действиям (бездействию), а равно за общее покровительство или попустительство по службе.

Коммерческий подкуп - незаконные передача лицу, выполняющему управленческие функции в НКО «МКС» (ООО) денег, ценных бумаг, иного имущества, оказание ему услуг имущественного характера, предоставление иных имущественных прав за совершение действий (бездействие) в интересах дающего в связи с занимаемым этим лицом служебным положением (часть 1 статьи 204 Уголовного кодекса Российской Федерации).

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 (профилактика Коррупции);
- по выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию и расследованию коррупционных правонарушений (борьба с Коррупцией);
- по минимизации и (или) ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

Конфликт интересов – ситуация, при которой личная заинтересованность (прямая или косвенная) работника (представителя НКО «МКС» (ООО)) влияет или может повлиять на надлежащее исполнение им должностных (трудовых) обязанностей и при которой возникает или может возникнуть противоречие между личной заинтересованностью работника (представителя НКО «МКС» (ООО)) и правами и законными интересами НКО «МКС» (ООО), способное привести к причинению вреда правам и законным интересам, имуществу и (или) деловой репутации НКО «МКС» (ООО), работником (представителем НКО «МКС» (ООО)) которой он является.

Личная заинтересованность работника (представителя) НКО «МКС» (ООО) - заинтересованность работника НКО «МКС» (ООО), связанная с возможностью получения работником (представителем) НКО «МКС» (ООО) при исполнении должностных

Политика по предупреждению и противодействию коррупции НКО «МКС» (ООО)

обязанностей доходов в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц.

Коррупционный риск – риск вероятности совершения должностными лицами, работниками НКО «МКС» (ООО) коррупционных правонарушений.

Коррупционное правонарушение – умышленное деяние, содержащее признаки Коррупции, за которое законом установлена уголовная, административная, гражданско-правовая и дисциплинарная ответственность.

3. Коррупционные действия

3.1. В соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами и практикой иностранных государств в сфере Противодействия коррупции НКО «МКС» (ООО) считает коррупционными действиями действия, указанные в п. 3.2. настоящей Политики, совершенные:

- в отношении НКО «МКС» (ООО) либо от имени или в интересах НКО «МКС» (ООО) в отношении третьих лиц, в том числе в отношении государственных и муниципальных органов и их служащих, Банка России и его служащих, иных юридических лиц и их работников, органов управления и представителей указанных юридических лиц;
- прямо или косвенно;
- лично или через посредничество третьих лиц;
- независимо от цели, включая упрощение административных и иных процедур, обеспечение конкурентных и иных преимуществ;
- в любой форме, в том числе в форме получения/предоставления денежных средств, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав.

3.2. Коррупционными действиями, совершенными в целях, в форме или в порядке, указанными в п. 3.1. настоящей Политики, являются:

- дача Взятки и /или/ посредничество в даче Взятки;
- получение Взятки и посредничество в получении Взятки;
- Коммерческий подкуп;
- иное незаконное использование своего должностного положения вопреки законным интересам НКО «МКС» (ООО) и/или общества, и/или государства в целях получения финансовой или иной выгоды/преимуществ.

3.3. Работникам НКО «МКС» (ООО) запрещается совершать коррупционные действия, указанные в п. 3.2. настоящей Политики, в том числе запрещается прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц предлагать, давать, обещать, просить и получать Взятки или совершать платежи для упрощения административных, бюрократических и прочих формальностей в любой форме, в том числе в форме денежных средств, ценностей, услуг или иной выгоды, каким-либо лицам и от каких-либо лиц или организаций, включая коммерческие организации, органы государственной власти и местного самоуправления, государственных и муниципальных служащих, частных компаний и их представителей.

3.4. Работники НКО «МКС» (ООО) при выполнении своих трудовых функций или при осуществлении своей деятельности от имени НКО «МКС» (ООО) должны соблюдать антикоррупционное законодательство Российской Федерации, нормы международного права в сфере Противодействия коррупции, а также требования настоящей Политики.

4. Основные принципы Политики

4.1. При создании системы мер Противодействия коррупции НКО «МКС» (ООО) основывается на следующих ключевых принципах:

Принцип соответствия настоящей Политики действующему законодательству Российской Федерации 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 НКО «МКС» (ООО).

Принцип личного примера руководства: ключевая роль руководства НКО «МКС» (ООО) в формировании культуры нетерпимости к Коррупции и в создании внутриорганизационной системы предупреждения и Противодействия коррупции.

Принцип вовлеченности работников: информированность работников НКО «МКС» (ООО) 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 НКО «МКС» (ООО), ее руководителей и работников в коррупционную деятельность, осуществляется с учетом существующих в деятельности НКО «МКС» (ООО) Коррупционных рисков.

Принцип эффективности антикоррупционных процедур: применение в НКО «МКС» (ООО) таких антикоррупционных мероприятий, которые имеют низкую стоимость, обеспечивают простоту реализации и приносят значимый результат.

Принцип ответственности и неотвратимости наказания: неотвратимость наказания для работников НКО «МКС» (ООО) 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 за реализацию внутриорганизационной антикоррупционной политики.

Принцип открытости бизнеса: информирование Контрагентов и общественности о принятых в НКО «МКС» (ООО) 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.

5. Ответственное должностное лицо НКО «МКС» (ООО) за предупреждение и противодействие Коррупции

5.1. Должностное лицо, ответственное за предупреждение и противодействие Коррупции, назначается Приказом Председателя Правления НКО «МКС» (ООО) и непосредственно ему подчиняется.

5.2. Основными функциями ответственного должностного лица за предупреждение и противодействие Коррупции являются:

- разработка и актуализация Политики;

Политика по предупреждению и противодействию коррупции НКО «МКС» (ООО)

- ведение Журнала учета уведомлений работников НКО «МКС» (ООО) о фактах обращения в целях склонения работников к совершению Коррупционных правонарушений (далее по тексту - Журнал) по форме согласно Приложению № 1 к настоящей Политике;
 - прием, регистрация и рассмотрение Уведомлений о случаях склонения работников НКО «МКС» (ООО) к совершению Коррупционных правонарушений в интересах или от имени иной организации (далее по тексту - Уведомление), а также о случаях совершения Коррупционных правонарушений работниками, Контрагентами НКО «МКС» (ООО) или иными лицами, регистрация результатов служебных расследований в Журнале;
 - индивидуальное консультирование работников НКО «МКС» (ООО) по вопросам предупреждения и противодействия Коррупции;
 - оказание содействия уполномоченным представителям контрольно-надзорных и правоохранительных органов при проведении ими инспекционных проверок деятельности НКО «МКС» (ООО) по вопросам предупреждения и противодействия Коррупции;
 - организация проведения и участие совместно со Службой внутреннего контроля в служебных расследованиях в отношении работников НКО «МКС» (ООО), допустивших при исполнении своих должностных обязанностей Коррупционные правонарушения;
 - анализ находящихся в открытом доступе сведений о потенциальных Контрагентах: их репутации в деловых кругах, длительности деятельности на рынке, участия в коррупционных скандалах и т.п.
- 5.3. Ответственное должностное лицо не позднее дня получения Уведомления от работника НКО «МКС» (ООО) регистрирует его в Журнале.
- 5.4. Ответственное должностное лицо информирует Службу внутреннего контроля о нарушениях в сфере предупреждения и (или) противодействия Коррупции, выявленных в ходе осуществления возложенных на него функций, а также по вопросам взаимодействия с правоохранительными и иными государственными органами (по мере взаимодействия).

Указанная в настоящем пункте информация направляется в адрес Начальника Службы внутреннего контроля посредством служебной записки на бумажном носителе или по электронной почте не позднее следующего дня после получения Уведомления о случаях склонения работников НКО «МКС» (ООО) к совершению Коррупционных правонарушений, либо об отсутствии таких нарушений не реже одного раза в месяц.

6. Обязанности работников НКО «МКС» (ООО) в области предупреждения и противодействия Коррупции

- 6.1. В целях предупреждения и противодействия Коррупции работники НКО «МКС» (ООО) обязаны:
- воздерживаться от совершения и (или) участия в совершении Коррупционных правонарушений в интересах или от имени НКО «МКС» (ООО);
 - воздерживаться от поведения, которое может быть истолковано окружающими как готовность совершить или участвовать в совершении Коррупционного правонарушения в интересах или от имени НКО «МКС» (ООО);

Политика по предупреждению и противодействию коррупции НКО «МКС» (ООО)

- незамедлительно уведомлять ответственное должностное лицо о ставшей известной работнику информации о случаях совершения (планируемого совершения) Коррупционных правонарушений другими работниками, Контрагентами НКО «МКС» (ООО), иными лицами, о случаях склонения самого работника к Коррупционному правонарушению, о ставшем известным работнику Конфликте интересов.
- 6.2. Уведомление работником уполномоченного должностного лица осуществляется в письменном виде по форме согласно Приложению № 2 к настоящей Политике.

7. Меры по предупреждению и противодействию Коррупции

- 7.1. Меры по предупреждению и противодействию Коррупции применяемые НКО «МКС» (ООО) включают, в том числе:
- определение должностного лица, ответственного за предупреждение и противодействие Коррупции;
 - сотрудничество (по мере необходимости) с правоохранительными и иными государственными органами;
 - информирование работников НКО «МКС» (ООО) об установленной действующим законодательством Российской Федерации уголовной и административной ответственности;
 - консультирование работников и разъяснение им порядка соблюдения внутренних нормативных документов по предупреждению и противодействию Коррупции;
 - установление отношений только с теми организациями, которые ведут деловые отношения в добросовестной и честной манере, заботятся о собственной деловой репутации;
 - формирование у работников НКО «МКС» (ООО) отрицательного отношения к Коррупции;
 - проведение служебного расследования (проверки) по каждому случаю неисполнения обязанностей, установленных в целях предупреждения и противодействия Коррупции, а также применение мер воздействия к виновным лицам;
 - обеспечение прозрачности деятельности, в т.ч. ведения достоверного и полного финансового учета, недопущение составления неофициальной отчетности и использования поддельных документов.
- 7.2. Своевременное выявление Конфликта интересов в деятельности работников НКО «МКС» (ООО) является одним из ключевых элементов предотвращения Коррупционных правонарушений.
- 7.3. С целью регулирования и предотвращения Конфликта интересов в деятельности своих работников (а значит и возможных негативных последствий Конфликта интересов для НКО «МКС» (ООО)) в НКО «МКС» (ООО) разработана Политика в области предотвращения Конфликта интересов.

8. Задачи системы внутреннего контроля в области предотвращения и противодействия Коррупции

- 8.1. Система внутреннего контроля НКО «МКС» (ООО) способствует предупреждению и выявлению Коррупционных правонарушений.

Политика по предупреждению и противодействию коррупции НКО «МКС» (ООО)

- 8.2. В целях предупреждения и выявления Коррупционных правонарушений система внутреннего контроля НКО «МКС» (ООО) призвана решить следующие задачи:
- проверка соблюдения организационных процедур и правил деятельности, которые значимы с точки зрения работы по предупреждению и противодействию Коррупции;
 - контроль документирования операций хозяйственной деятельности НКО «МКС» (ООО);
 - проверка экономической обоснованности осуществляемых операций в сферах Коррупционного риска.
- 8.3. Проверка соблюдения организационных процедур и правил деятельности, которые значимы с точки зрения работы по предупреждению и профилактике Коррупции охватывает как прямые процедуры и правила, направленные на предупреждение и противодействие Коррупции, так и имеющие опосредованное значение.
- 8.4. Контроль документирования операций хозяйственной деятельности прежде всего связан с обязанностью ведения финансовой (бухгалтерской) отчетности НКО «МКС» (ООО) и направлен на предупреждение и выявление соответствующих нарушений:
- составления неофициальной отчетности;
 - использования поддельных документов, записи несуществующих расходов, отсутствия первичных учетных документов;
 - исправлений в документах и отчетности, сделанных с нарушением требований внутренних нормативных документов НКО «МКС» (ООО);
 - уничтожения документов и отчетности ранее установленного срока и т.д.
- 8.5. Проверка экономической обоснованности осуществляемых операций в сферах Коррупционного риска проводится в отношении обмена деловыми подарками, представительских расходов, благотворительных пожертвований, вознаграждений внешним консультантам и других сфер.
- 8.6. Индикаторами (обстоятельствами) неправомерных действий являются:
- оплата услуг, характер которых не определен либо вызывает сомнения;
 - предоставление дорогостоящих подарков, оплата транспортных, развлекательных услуг, выдача на льготных условиях займов, предоставление иных ценностей или благ внешним консультантам, государственным или муниципальным служащим, работникам аффилированных лиц и Контрагентов;
 - выплата посреднику или внешнему консультанту вознаграждения, размер которого превышает обычную плату для организации или плату для данного вида услуг;
 - закупки или продажи по ценам, значительно отличающимся от рыночных;
 - сомнительные платежи наличными.
- 8.7. Во исполнение Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» НКО «МКС» (ООО) обеспечивает надлежащую идентификацию личности клиентов, собственников, бенефициарных владельцев, предоставляет в уполномоченные органы сообщения о подозрительных сделках, предпринимает другие обязательные действия, направленные на противодействие коррупции.

9. Ответственность за Коррупционные правонарушения

- 9.1. Работники НКО «МКС» (ООО), независимо от занимаемой должности, за совершение Коррупционных правонарушений несут уголовную, административную, гражданско-

Политика по предупреждению и противодействию коррупции НКО «МКС» (ООО)

правовую и дисциплинарную ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

- 9.2. НКО «МКС» (ООО) при заключении трудового или гражданско-правового договора на выполнение работ (оказание услуг), указанного в части 1 статьи 12 Федерального закона № 273-ФЗ от 25.12.2008 «О противодействии коррупции», с гражданином, замещавшим должности государственной или муниципальной службы, перечень которых устанавливается нормативными правовыми актами Российской Федерации, в течение двух лет после его увольнения с государственной или муниципальной службы обязан в десятидневный срок сообщать о заключении такого договора представителю нанимателя (работодателю) государственного или муниципального служащего по последнему месту его службы в порядке, устанавливаемом нормативными правовыми актами Российской Федерации.
- 9.3. Неисполнение НКО «МКС» (ООО) обязанности, установленной п. 9.2. настоящей Политики, является правонарушением и влечет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Приложение № 1
к Политике по предупреждению и
противодействию коррупции НКО «МКС» (ООО)

ЖУРНАЛ*
учета уведомлений работников НКО «МКС» (ООО) о фактах обращения в целях
склонения работников к совершению коррупционных правонарушений

(ответственное должностное лицо НКО «МКС» (ООО))

Начат « ____ » _____ 20__ г.

Окончен « ____ » _____ 20__ г.

На « ____ » листах.

№ п/п	Регистрационный номер уведомления	Дата и время учета уведомления	Фамилия, имя, отчество, должность, контактный телефон работника, передавшего или направившего уведомление	Краткое содержание уведомления	Фамилия, инициалы лица, принявшего уведомление	Сведения о принятом решении	Сведения о результатах проверки	Примечание
1	2	3	4	5	6	7	8	9

* Листы Журнала должны быть пронумерованы, прошиты и заверены подписью ответственного должностного лица и печатью НКО «МКС» (ООО). Журнал с пометкой «Для служебного пользования» хранится в течение пяти лет со дня учета в нем последнего уведомления.

**Приложение № 2
к Политике по предупреждению и
противодействию коррупции НКО «МКС» (ООО)**

(должность ответственного должностного лица)

(Ф.И.О.)

ОТ _____
(наименование должности)

(наименование структурного подразделения)

(Ф.И.О.)

(контактный телефон)

**Уведомление
уполномоченного должностного лица о факте обращения в целях склонения работника
НКО «МКС» (ООО) к совершению коррупционных правонарушений**

Сообщаю, что:

1. _____

(дата, место, время, другие условия и описание обстоятельств, при которых стало известно о случае(ях) обращения к работнику НКО «МКС» (ООО) в связи с исполнением им служебных обязанностей каких-либо лиц в целях склонения его к совершению коррупционных правонарушений)
2. _____
(подробные сведения о действиях, которые предлагается совершить работнику НКО «МКС» (ООО) по просьбе обратившихся лиц, или о ситуации, при которой предлагается бездействовать)
3. _____
(все известные сведения о лице, обратившемся к работнику НКО «МКС» (ООО) в целях склонения к совершению коррупционного правонарушения)
4. _____
способ (например, подкуп, угроза, обещание чего-либо, обман, насилие и так далее) и обстоятельства (например, телефонный разговор, личная встреча, почтовое отправление и так далее) склонения к коррупционному правонарушению, информация об отказе (согласии) принять предложение лица о совершении коррупционного правонарушения)
5. _____
(иные сведения, о которых работник НКО «МКС» (ООО) считает необходимым сообщить)

_____ (дата) _____ (подпись) _____ (Ф.И.О.)