

Утвержден
приказом председателя правления
Кредитного потребительского кооператива граждан «Резерв»
от 24 ноября 2015 N76

Изменения и дополнения внесены
протоколом правления КПКГ «Резерв»
№ 31 от 13.07.2016г.

**АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ПОЛИТИКА КРЕДИТНОГО
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА ГРАЖДАН
«РЕЗЕРВ»
(новая редакция)**

Оглавление

Введение. Цели и задачи разработки и внедрения антикоррупционной политики в КПКГ «Резерв»	3
2. Используемые в политике понятия и определения	5
3. Нормативно-правовое обеспечение антикоррупционной политики	7
4. Основные принципы антикоррупционной деятельности в Кооперативе	11
5. Антикоррупционная политика Кооператива	15
6. Сводное описание коррупционных рисков	20
7. Выявление и урегулирование конфликта интересов	22
8. Установленные в кооперативе антикоррупционные стандарты и процедуры	27
9. Консультирование работников, консультантов и пайщиков кооператива по вопросам профилактики и противодействия коррупции	28
10. Внутренний контроль и аудит	30
11. Меры по предупреждению коррупции при взаимодействии с участвующими с пайщиками Кооператива	32
12. Взаимодействие с сотрудниками Банка России и иных государственных органов, осуществляющих контрольно-надзорные функции	33
10. Сотрудничество с правоохранительными органами в сфере противодействия коррупции	35
14. Участие в коллективных инициативах по противодействию коррупции	36
15. Ответственность сотрудников и пайщиков кооператива за несоблюдение требований антикоррупционной политики	37
16. Порядок пересмотра и внесения изменений в антикоррупционную политику кооператива	38
Приложение 1	39
СБОРНИК ПОЛОЖЕНИЙ НОРМАТИВНО-ПРАВОВЫХ АКТОВ, УСТАНОВЛИВАЮЩИХ МЕРЫ ОТВЕСТИВЕННОСТИ ЗА СОВЕРШЕНИЕ КОРРУПЦИОННЫХ ПРАВОНАРУШЕНИЙ	39
Приложение 2. ЖУРНАЛ регистрации уведомлений о фактах обращения в целях склонения сотрудника Кооператива к совершению коррупционных правонарушений	53
Приложение 3. АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ХАРТИЯ РОССИЙСКОГО БИЗНЕСА	54
Приложение 4. АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ОГОВОРКА ВКЛЮБЧАЕМАЯ В ДОГОВОРА С СОТРУДНИКАМИ И ПРИВЛЕЧЕННЫМИ КОНСУЛЬТАНТАМИ	62
Приложение 5. ТИПОВАЯ ДЕКЛАРАЦИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ	63

Введение. Цели и задачи разработки и внедрения антикоррупционной политики в КПКГ «Резерв»

1.1. Антикоррупционная политика (при дальнейшем изложении «Политика») КПКГ «Резерв» (при дальнейшем изложении Кооператив) разработана в соответствии со статьей 13.3 Федерального закона от 25 декабря 2008 г. N 273-ФЗ «О противодействии коррупции» в целях профилактики, предупреждения, своевременного выявления угроз и пресечения коррупционных правонарушений лицами, избранными или назначенными в органы кооператива, иными его сотрудниками и пайщиками, сотрудниками Банка России, иных государственных органов, осуществляющих контроль и надзор за деятельностью кредитных кооперативов, сотрудниками СРО кредитных кооперативов, членом которой является кооператив, иными контрагентами кооператива.

1.2. Политика устанавливает нетерпимость и пресечение любых проявлений коррупции в Кооперативе в частности:

1.2.1. Обещание, предложение или предоставление, лично или через посредников, какого-либо неправомерного преимущества любому сотруднику Кооператива, независимо от занимаемой или должности или круга исполняемых обязанностей, для него самого или другого лица, с тем чтобы этот сотрудник совершил, в нарушение своих обязанностей, какое-либо действие или бездействие.

1.2.2. Вымогательство или предоставление, лично или через посредников, какого-либо неправомерного преимущества (материальны и иных выгод) любому сотруднику Кооператива или иному лицу, с тем, чтобы этот сотрудник лицо совершил, в нарушение своих обязанностей, какое-либо действие или бездействие.

1.3. Основными задачами Политики является определение:

1.3.1. Режимов взаимодействия лиц, избранных или назначенных в органы Кооператива, его сотрудников, пайщиков кооператива, иных его контрагентов, с которыми кооператив вступает во взаимоотношения в процессе осуществления своей деятельности, обеспечивающих предупреждение и пресечение коррупции.

1.3.2. Основных принципов, процедур, механизмов и мероприятий, предпринимаемых в целях профилактики и предупреждения коррупционных правонарушений, в т.ч.:

- Прозрачности деятельности Кооператива, должностных лиц Кооператива Правлению, и общему собранию пайщиков. Открытость информации о лицах, участвующих в принятии корпоративных решений, характере и процедуре принятия таких решений. Размещение информации о деятельности кооператива, в т.ч. отчетов о результатах финансово хозяйственной деятельности в открытом доступе для всех пайщиков и иных заинтересованных лиц.

- Регламентации должностных возможностей, прав и обязанностей лиц, избранных или назначенных в органы кооператива, при принятии текущих управленческих решений.

- Соблюдение режимов членства, установленных в СРО кредитных кооперативов, где участвует кооператив, предупреждающих возможные нарушения законодательства, в т.ч. коррупционной направленности, представление некорректной и искаженной отчетности, нарушение прав и интересов пайщиков, неправомерное использование имущества и возможностей кооператива в корыстных целях одного или нескольких лиц.

- Предупреждение злоупотреблений при приеме пайщиков в кооператив, определением условий их участия в финансовой взаимопомощи, исполнением взаимных обязательств, возникающих в процессе такого участия.

- Сотрудничества с правоохранительными органами.
- Регулярного обучения и повышения навыков сотрудников в антикоррупционной сфере. Консультирование и проведение разъяснительной работы с пайщиками в целях профилактики и пресечения коррупции.
- Обеспечение регулярного аудиторского контроля, как ежегодного, независимым аудитором¹, так и текущего – посредством регулярного контроля со стороны Правления мониторингом показателей ежеквартальной отчетности, плановыми и внеплановыми проверками, проводимыми СРО, членом которой является кооператив.

1.3.3. Разработка регулирующих документов в сфере противодействия коррупции, в т. ч. на основе принятых в КПКГ «Резерв» базовых и внутренних стандартов, внутренних нормативных и организационно-распорядительных документов, принятых в антикоррупционных целях или содержащих отдельные элементы и условия антикоррупционной направленности.

- «Правила внутреннего контроля, в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
- Положение о порядке и об условиях привлечения денежных средств пайщиков КПКГ «Резерв»
- Положение о порядке предоставления займов пайщикам КПКГ «Резерв»
- Положение об органах КПКГ «Резерв».
- Положение о членстве в КПКГ «Резерв».

1.4. Антикоррупционная политика основана на совокупности приемов и методов позволяющих Кооперативу с определенной точностью прогнозировать возникновение коррупционных рисков и принимать меры, на минимизацию их последствий, как то:

- Распространение стандартизированных кодексом этических норм принципов и профессионального поведения не только на сотрудников Кооператива, но и на режимы текущего взаимодействия и сотрудничества со всеми пайщиками, соискателями вступления в кооператив и иными контрагентами.
- Предотвращение и урегулирование конфликта интересов, в том числе посредством соблюдения установленных законодательством ограничений на трудоустройство для бывших государственных и муниципальных служащих.
- Регулярный мониторинг внутренней управленческой и бухгалтерской отчетности Кооператива. Недопущение составления и представления некорректной отчетности и использования поддельных документов.

¹ В случае, если обязанность прохождения ежегодного независимого аудита установлена п. 2, ст. 28, п.1. ст. 31 Закона № 190-ФЗ, или кооператив добровольно ввел в практику ежегодные проверки независимым аудитором.

2. Используемые в политике понятия и определения

Политика использует следующие термины и определения:

Коррупция - злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование должностным лицом, сотрудником, привлеченным консультантом кооператива своих служебных полномочий вопреки законным интересам и уставным целям деятельности кооператива, 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 пайщиками и иными контрагентами кооператива. Коррупцией также является совершение перечисленных деяний от имени или в интересах кооператива.

Противодействие коррупции - деятельность федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, кооператива, как института гражданского общества, его должностных лиц, штатных сотрудников и привлеченных консультантов, пайщиков, контрагентов кооператива, иных организаций и физических лиц в пределах их полномочий:

а) по профилактике коррупции, в том числе по выявлению и последующему устранению причин коррупции (профилактика коррупции);

б) по выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию и расследованию коррупционных правонарушений (борьба с коррупцией);

в) по минимизации и (или) ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

Предупреждение коррупции - деятельность Кооператива, направленная на установление открытой, корректной и доверительной корпоративной культуры взаимодействия между пайщиками, иными организациями и физическими лицами, обеспечиваемой органами кооператива и регламентированной элементами корпоративного законодательства² – внутренними нормативными документами, устанавливающими правила и процедуры участия в финансовой взаимопомощи, предупреждающие и исключающие коррупционные правонарушения.

Организация – юридическое лицо независимо от формы собственности, организационно-правовой формы и отраслевой принадлежности.

Контрагент - любое российское или иностранное юридическое или физическое лицо, с которым Кооператив вступает в договорные отношения, за исключением трудовых отношений.

Работник (сотрудник) – обобщающее определение, включающее как штатных сотрудников, работающих в Кооперативе на основании трудового договора, так и индивидуальных предпринимателей – консультантов, привлекаемых к обслуживанию деятельности Кооператива на основании гражданско-правовых договоров.

Пайщик – член кооператива, физическое лицо, участвующее в организуемой кооперативом финансовой взаимопомощи и (или) реализующий иные права и обязанности пайщика.

Взятка - получение должностным лицом кооператива, должностным лицом иной организации, иностранным должностным лицом либо должностным лицом публичной

² В соответствии с п. 5, ст. 52 ГК РФ.

международной организации лично или через посредника денег, ценных бумаг, иного имущества либо незаконное оказание 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, в том числе предоставление необоснованных преференций от участия в финансовой взаимопомощи.

Коммерческий подкуп - незаконные передача лицу, избранному или назначенному в состав органов Кооператива, либо обеспечивающего отдельные функции Кооператива «Резерв» на основании заключенного с ним гражданско-правового договора, иному лицу, выполняющему управленческие функции в коммерческой или иной организации 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 положением³.

Комплаенс - обеспечение соответствия деятельности Кооператива требованиям, Закона № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», закона № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» и смежного отечественного и зарубежного законодательства, нормативных актов Банка России, устава, внутренних нормативных и иных обязательных для исполнения регулирующих документов, а также создание управленческих систем и механизмов анализа, мониторинга и выявления и оценки рисков коррупционно опасных сфер деятельности и коррупционных правонарушений в целях обеспечения комплексной защиты кооператива.

³ Ч.1. ст. 204 УК РФ.

3. Нормативно-правовое обеспечение антикоррупционной политики

3.1. Российское законодательство в сфере предупреждения и противодействия коррупции

3.1.1. основополагающим нормативным правовым актом в сфере борьбы с коррупцией является Федеральный закон от 25 декабря 2008 г. № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» (далее – Федеральный закон «О противодействии коррупции»).

Частью 1 статьи 13.3 Федерального закона «О противодействии коррупции» установлена обязанность организаций разрабатывать и принимать меры по предупреждению коррупции. Меры, рекомендуемые к применению в организациях, содержатся в части 2 указанной статьи.

3.1.2. В целях реализации Закона № 273-ФЗ приняты:

- Указ Президента РФ от 21.07.2010 N 925 "О мерах по реализации отдельных положений Федерального закона «О противодействии коррупции».

- Постановление Правительства РФ от 21 января 2015 г. N 29 «Об утверждении Правил сообщения работодателем о заключении трудового или гражданско-правового договора на выполнение работ (оказание услуг) с гражданином, замещающим должности государственной или муниципальной службы, перечень которых устанавливается нормативными правовыми актами Российской Федерации».

- Меры профилактики и предупреждения легализации (отмывания) доходов полученных преступным путем, в том числе в результате коррупционных правонарушений, через кредитные потребительские кооперативы, участвующие в СРО «Содействие», предусмотрены Федеральным закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» иным законодательством и нормативными актами Банка России в сфере ПОД/ФТ.

3.2. Общие нормы, устанавливающие ответственность Кооператива за коррупционные правонарушения

Общие нормы, устанавливающие ответственность Кооператива и иных юридических лиц за коррупционные правонарушения, закреплены в ст. 14 Федерального закона N 273-ФЗ. В соответствии с данной статьей, если от имени или в интересах Кооператива (или иного юридического лица) осуществляются организация, подготовка и совершение коррупционных правонарушений или правонарушений, создающие условия для совершения коррупционных правонарушений, к юридическому лицу, в т.ч., к Кооперативу могут быть применены меры ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации⁴.

К таким правонарушениям относятся, например, активный подкуп, злоупотребление влиянием в корыстных целях и отмывание доходов, совершенных лицом, действующим в качестве сотрудника, привлеченного консультанта, в составе органа кредитного кооператива и занимающего руководящую должность в кредитном кооперативе, в процессе:

- Взаимодействия в процессе выполнения представительских функций от имени кредитного кооператива.

- Осуществления прав на принятие решений от имени кредитного кооператива.

⁴ Например, ст. 19.28 КоАП.

При этом применение мер ответственности за коррупционное правонарушение к Кооперативу и иному юридическому лицу не освобождает от ответственности за данное коррупционное правонарушение виновное физическое лицо. Привлечение к уголовной или иной ответственности за коррупционное правонарушение физического лица не освобождает Кооператив и иное юридическое лицо от ответственности за данное коррупционное правонарушение юридическое лицо.

3.3. Незаконное вознаграждение от имени Кооператива и иных юридических лиц

3.3.1 Ст. 19.28 КоАП РФ устанавливает меры ответственности за незаконное вознаграждение от имени Кооператива (незаконные передача, предложение или обещание от имени или в интересах Кооператива должностному лицу, лицу, выполняющему управленческие функции в коммерческой или иной организации, иностранному должностному лицу либо должностному лицу публичной международной организации денег, ценных бумаг, иного имущества, оказание ему услуг имущественного характера, предоставление имущественных прав за совершение в интересах данного юридического лица должностным лицом, лицом, выполняющим управленческие функции в коммерческой или иной организации, иностранным должностным лицом либо должностным лицом публичной международной организации действия (бездействие), связанного с занимаемым ими служебным положением, влечет наложение на Кооператив административного штрафа).

При этом ст. 19.28 КоАП РФ не устанавливает перечень лиц, чьи неправомерные действия могут привести к наложению на Кооператив предусмотренной этой статьей административной ответственности. Судебная практика показывает, что обычно такими лицами становятся руководители организаций. Следовательно, к ответственности, за действия, предусмотренные данной статьей, могут быть привлечены лица, уполномоченные действовать от имени кооператива (директор, председатель правления).

3.3.2. Положения устава и внутренних нормативных документов кооператива, обязывающие должностных лиц, избранных или назначенных в органы кооператива действовать осмотрительно и осторожно в интересах кооператива, предупреждает риск коррупционного нарушения такого рода.

3.4. Незаконное привлечение к трудовой деятельности бывшего государственного (муниципального) служащего

3.4.1. При заключении трудового или гражданско-правового договора с сотрудниками, Кооператив соблюдает ограничения, установленные ст. 12 Федерального закона "О противодействии коррупции", для гражданина, замещавшего должность государственной или муниципальной службы.

В частности, Кооператив при заключении трудового или гражданско-правового договора на выполнение работ (оказание услуг) 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.

Правила представления работодателями указанной информации определены Постановлением Правительства РФ от 21 января 2015 г. N 29 «Об утверждении Правил сообщения работодателем о заключении трудового или гражданско-правового договора на выполнение работ (оказание услуг) с гражданином, замещавшим должности государственной или муниципальной службы, перечень которых устанавливается нормативными правовыми актами Российской Федерации».

Аналогичная норма содержится в статье 64.1 Трудового Кодекса РФ.

3.4.2. Неисполнение Кооперативом обязанности, предусмотренной ч.4, ст. 12 Федерального закона "О противодействии коррупции", является правонарушением и влечет в соответствии со ст. 12.29 КоАП РФ ответственность в виде административного штрафа.

3.4.3. Сам сотрудник, ранее замещавший должности государственной или муниципальной службы, и чьи должностные обязанности включали отдельные функции государственного (муниципального) управления в сфере кредитной кооперации, в течение двух лет после его увольнения с государственной или муниципальной службы может выполнять для кооператива работы (оказывать услуги) по трудовому или гражданско-правовому договору стоимостью свыше ста тысяч руб. в месяц с согласия соответствующей комиссии по соблюдению требований к служебному поведению государственных или муниципальных служащих и урегулированию конфликта интересов.

3.4.4. Ограничительные режимы привлечения к работе бывшего государственного (муниципального) служащего установлены п.1 Указа Президента РФ от 21.07.2010 N 925 «О мерах по реализации отдельных положений Федерального закона "О противодействии коррупции»:

«Гражданин РФ, ранее замещавший должность федеральной государственной службы, включенную в раздел I или раздел II перечня должностей федеральной государственной службы, при назначении на которые граждане и при замещении которых федеральные государственные служащие обязаны представлять сведения о своих доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, а также сведения о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера своих супруги (супруга) и несовершеннолетних детей, утвержденного Указом Президента Российской Федерации от 18 мая 2009 г. N 557, или должность федеральной государственной службы, включенную в перечень должностей федеральной государственной службы в федеральном государственном органе, при назначении на которые граждане и при замещении которых федеральные государственные служащие обязаны представлять сведения о своих доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, а также сведения о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера своих супруги (супруга) и несовершеннолетних детей, утвержденный руководителем федерального государственного органа в соответствии с разделом III перечня, утвержденного Указом Президента Российской Федерации от 18 мая 2009 г. N 557, в течение двух лет со дня увольнения с федеральной государственной службы:

а) Имеет право замещать должности и выполнять работу на условиях гражданско-правового договора в КПКГ «Резерв», если отдельные функции по государственному управлению саморегулируемыми организациями кредитных кооперативов входили в должностные (служебные) обязанности федерального государственного служащего, с согласия соответствующей комиссии по соблюдению требований к служебному поведению федеральных государственных служащих и урегулированию конфликта интересов, которое дается в порядке, установленном Положением о комиссиях по соблюдению требований к служебному поведению федеральных государственных служащих и урегулированию конфликта интересов, утвержденным Указом Президента Российской Федерации от 1 июля 2010 г. N 821;

б) Обязан при заключении трудовых договоров и (или) гражданско-правовых договоров с КПКГ «Резерв», сообщать работодателю сведения о последнем месте федеральной государственной службы с соблюдением законодательства Российской Федерации о государственной тайне».

3.5.. Ответственность физических лиц

3.5.1. Ответственность физических лиц за коррупционные правонарушения установлена ст. 13 Федерального закона "О противодействии коррупции". Граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства за совершение коррупционных правонарушений несут уголовную, административную, гражданско-правовую и дисциплинарную ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Соответствующие выдержки из нормативно – правовых актов приведены в приложении 1.

3.5.2. Трудовое законодательство не предусматривает специальных оснований для привлечения работника Кооператива к дисциплинарной ответственности в связи с совершением им коррупционного правонарушения в интересах или от имени Кооператива.

Тем не менее, в Трудовом кодексе Российской Федерации предусмотрена возможность привлечения работника Кооператива к дисциплинарной ответственности, когда его виновные действия в связи с исполнением трудовых обязанностей дают основания для утраты доверия⁵.

Так, согласно статье 192 ТК РФ к дисциплинарным взысканиям, в частности, относится увольнение работника по основаниям, предусмотренным пунктами 5, 6, 9 или 10 части первой статьи 81, пунктом 1 статьи 336, а также пунктами 7 или 7.1 части первой статьи 81 ТК РФ в случаях, когда виновные действия, дающие основания для утраты доверия, совершены работником по месту работы и в связи с исполнением им трудовых обязанностей.

3.5.3. Трудовой договор может быть расторгнут, в том числе в следующих случаях:

- однократного грубого нарушения работником трудовых обязанностей, выразившегося в разглашении охраняемой законом тайны (государственной, коммерческой и иной), ставшей известной работнику в связи с исполнением им трудовых обязанностей, в том числе разглашении персональных данных другого работника или пайщика⁶;

- совершения виновных действий работником, непосредственно обслуживающим операции финансовой взаимопомощи, иные денежные и товарные ценности, если эти действия дают основание для утраты доверия к нему со стороны работодателя⁷;

- принятия необоснованного решения единоличным исполнительным органом кооператива, руководителем его филиала, представительства⁸, его заместителями и главным бухгалтером, повлекшего за собой утрату, неправомерное использование средств фонда финансовой взаимопомощи и иной ущерб имуществу кооператива⁹;

- однократного грубого нарушения единоличным исполнительным органом кооператива, руководителем его филиала, представительства, его заместителями своих трудовых обязанностей¹⁰.

⁵ П.5,6,7, 7.1, 9, 10, ч. 1, ст. 81, п. 1, ст. 336 ТК РФ.

⁶ п.п. "в", п.б, ч. 1 ст. 81 ТК РФ;

⁷ п. 7, ч. 1, ст. 81 ТК РФ.

⁸ При наличии таковых;

⁹ п. 9, ч. 1, ст. 81 ТК РФ;

¹⁰ п. 10, ч. 1, ст. 81 ТК РФ.

4. Основные принципы антикоррупционной деятельности в Кооперативе

Меры противодействия коррупции в Кооперативе основаны на следующих ключевых принципах:

4.1. Принцип непрерывности процесса управления коррупционными рисками

4.1.1. Управление коррупционными рисками осуществляется в кооперативе непрерывно в отношении:

- Всех осуществляемых кооперативом операций с пайщиками при их приеме в кооператив, в процессе их участия в организуемой кооперативом финансовой взаимопомощи.
- Взаимодействия с должностными лицами и сотрудниками СРО, членом которой является кооператив.
- Взаимодействия с должностными лицами и сотрудниками Банка России, иных надзорных и контрольных органов, в процессе осуществления ими контроля и надзора за деятельностью кооператива.
- Всех осуществляемых кооперативом сделок с внешними контрагентами в процессе осуществления текущей хозяйственной деятельности.

4.1.2. Кооператив осуществляет риск ориентированный подход к управлению коррупционными рисками, сочетающими обязательный контроль за совершением коррупциогенных и выборочный, в отношении прочих, регулярно осуществляемых кооперативом операций.

4.2. Принцип соответствия системы управления коррупционными рисками организуемой кооперативом финансовой взаимопомощи.

4.2.1. Принцип позволяет соотнести и купировать угрозы возникновения коррупционных рисков при совершении операций с пайщиками в процессе организуемой кооперативом финансовой взаимопомощи, при взаимодействии с сотрудниками СРО, членом которой является кооператив, Банка России, иных контрольных и надзорных органов, в чью компетенцию входит осуществление контроля и надзора за деятельностью кредитных кооперативов и иными контрагентами кооператива.

4.2.2. К коррупциогенным операциям, в частности относятся:

- Операции по предоставлению займов пайщикам на более мягких условиях (по процентной ставке, срокам погашения, характеру и качеству обеспечения), чем это установлено условиями кредитных продуктов, предусмотренных Положением о порядке предоставления займов пайщикам КПКГ «Резерв»
- Привлечение личных сбережений или займов от пайщиков на более выгодных условиях, чем это установлено заемными и сберегательными продуктами, предусмотренными Положением о порядке и об условиях привлечения денежных средств пайщиков КПКГ «Резерв»
- Принятие решения о реструктурировании займа, ранее предоставленного на более жестких условиях если это не вызвано объективными затруднениями в финансовом положении пайщика – заемщика.
- Не обусловленное характером исполняемых обязанностей регулярное взаимодействие с одним и тем же сотрудником СРО, членом которой является кооператив, сотрудником Банка России или иного надзорного или контрольного органа.

- Операции, в совершении которых имеется заинтересованность, несущие риск возникновения конфликта интересов.
- Операции с участием аффилированных лиц кооператива.

4.3. Принцип легитимности - соответствия осуществляемых Кооперативом антикоррупционной политики и процедур действующему законодательству и общепринятым нормам.

4.3.1. Финансовая взаимопомощь пайщиков организуется Кооперативом в строгом соответствии с законодательством, нормативными актами Банка России, стандартами СРО, членом которой является кооператив, уставом и внутренними нормативными документами. Деятельность кооператива, созданного в статусе некоммерческой организации, направлена на достижение социально значимых, общественно полезных целей и несовместима с любыми противоправными действиями, в т.ч. – коррупционной направленности.

4.3.2. Антикоррупционная политика Кооператива, основанная на указанных нормах общего и внутреннего корпоративного законодательства, распространяется на взаимоотношения Кооператива с любыми контрагентами – юридическими и физическими лицами, не являющимися его пайщиками, а также на взаимоотношения с органами и должностными лицами, осуществляющими контроль и надзор за деятельностью кооператива (СРО, членом которой является кооператив, Банк России, иные контрольные и надзорные органы).

4.3.3. Принцип легитимности деятельности закреплен и в смежных внутренних нормативных и организационно распорядительных документах Кооператива, а также документах, оформляющих отношения с пайщиками в процессе их участия в финансовой взаимопомощи.

4.4. Принцип личного примера руководства.

4.4.1. Лицам, избранным или назначенным в органы кооператива, принадлежит ключевая роль в формировании культуры нетерпимости к коррупции и в создании внутриорганизационной системы предупреждения и противодействия коррупции.

4.4.2. Действенность такой структуры обеспечивается открытостью информации о деятельности кооператива, доступной для всех пайщиков и иных заинтересованных лиц, гласностью принимаемых решений, подотчетностью единоличного исполнительного органа коллегиальным органам управления Кооперативом – Правлению, Ревизионной комиссии.

4.4.3. Уставом определено, что кооператив, как некоммерческая корпорация не преследует в своей деятельности никаких самостоятельных экономических интересов, а действует в интересах всех своих пайщиков. Соответственно, руководство кооператива обязано действовать в интересах кооператива добросовестно и разумно, не допуская противоправных действий, направленных на причинение ущерба кооперативу, в т. ч. репутационного, связанного с коррупционными правонарушениями.

4.5. Принцип вовлеченности работников и пайщиков.

4.5.1. Все разрабатываемые и принимаемые Кооперативом внутренние нормативные и организационно-распорядительные документы, в т.ч. принятые специально в целях противодействия коррупции или несущие отдельные элементы антикоррупционной направленности открыты для ознакомления всеми сотрудниками и пайщиками кооператива и публикуются на его официальном сайте (при наличии сайта в информационно-коммуникационной сети Интернет).

До органов управления своевременно доводятся информация и материалы о выявленных коррупционных правонарушениях, попытках их совершения, мероприятия предпринятые Кооперативом в целях противодействия коррупции и результаты их осуществления. Эта информация и документы также размещаются на условиях открытого доступа для всех пайщиков и сотрудников. Таким образом, принцип своевременного информирования органов управления и членов кооператива, характерный для общей процедуры управления рисками, соотносится с принципом вовлеченности работников и пайщиков.

В дополнение, принцип вовлеченности реализуется через регулярное информирование работников и пайщиков кооператива о положениях антикоррупционного законодательства, политики и процедур, предупреждающих возможность коррупции в процессе организуемой кооперативом финансовой взаимопомощи, поощряющих их активное участие в формировании и реализации антикоррупционных стандартов.

4.5.2. Председатель правления (Директор) подконтролен и подотчетен в своей деятельности Правлению, ревизионной комиссии и общему собранию пайщиков. Мероприятия, предпринимаемые кооперативом в целях профилактики и пресечения коррупции и результаты таких мероприятий, открыты для пайщиков и любых заинтересованных лиц.

4.6. Принцип соразмерности антикоррупционных процедур риску коррупции.

4.6.1. Принцип соразмерности предпринимаемых Кооперативом антикоррупционных процедур риску коррупции обеспечивает эффективность управления коррупционными рисками – возможность достижения действенных результатов с использованием наименьшего объема средств.

4.6.2. Принцип реализуется через разработку и выполнение комплекса мероприятий, позволяющих снизить вероятность вовлечения Кооператива, его руководителей, сотрудников и пайщиков в коррупционную деятельность, осуществляется с учетом существующих коррупционных рисков, связанных с предоставлением необоснованных предпочтений участникам финансовой взаимопомощи, в частности – отступлений от установленных внутренними нормативными документами условий предоставления и погашения займов, привлечения и выплаты сбережений и пр.

Риск ущерба, связанного с антикоррупционными правонарушениями, соотносится не только с угрозой материальных потерь, связанных с неправомерным использованием возможностей и имущества кооператива в чьих либо корыстных интересах, но и с репутационными рисками.

4.6.3. В частности, в целях контроля инициатив, заявляемых аффилированными лицами, или сделок в совершении которых имеется заинтересованность, в Кооперативе осуществляется политика выявления и предупреждения возможности возникновения конфликта интересов, предусмотренная Уставом, положением о членстве в соответствии со ст. 16 Закона № 190-ФЗ «О кредитной кооперации». Контроль коррупционных рисков, связанных с участием в финансовой взаимопомощи аффилированных лиц Кооператива, обеспечивается соблюдением финансовых нормативов, установленных пп.2,4, п. 4, ст. 6 Закона № 190-ФЗ в числовых значениях, установленных Указанием Банка России от 28.12.2015 N 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов».

4.7. Принцип эффективности антикоррупционных процедур.

4.7.1. Антикоррупционная политика и процедуры в кооперативе разрабатываются и осуществляются как элемент общей политики и процедур организации финансовой взаимопомощи, направлены на предупреждение возможных финансовых и

репутационных потерь и обеспечение финансовой стабильности кооператива.

4.7.2. Мероприятия, по предупреждению и пресечению коррупционных рисков осуществляются в кооперативе в составе комплексной работы по управлению иными кредитными, сберегательными, рыночными, ПОД/ФТ и др., в рамках организации и управления текущей деятельностью кооператива.

4.7.2. Кооператив финансирует свою деятельность на основе сметы, ежегодно утверждаемой общим собранием пайщиков. Предусмотренная сметой политика бюджетирования, совмещений и ограничения непродуктивных расходов не предполагает создания специальных фондов финансирования антикоррупционных мероприятий, которые осуществляются систематически в процессе регулярно осуществляемой деятельности Кооператива. Поэтому осуществление антикоррупционной политики не связано с дополнительными расходами и не создает дополнительной нагрузки на бюджет КПКГ «Резерв», но повышает как социальную, так и экономическую эффективность ее деятельности.

4.8. Принцип ответственности и неотвратимости наказания.

4.8.1. Лица, избранные или назначенные в органы кооператива персонально ответственны за осуществление в кооперативе внутренней антикоррупционной политики. Это является элементом их установленной уставом обязанности действовать разумно, осмотрительно и осторожно.

4.8.2. Непреложным условием антикоррупционной политики Кооператива является неотвратимость наказания для работников и пайщиков кооператива, вне зависимости от занимаемой должности, стажа работы, обстоятельств совершения коррупционного правонарушения.

4.9. Принцип открытости.

4.9.1. Кооператив вводит и применяет «Антикоррупционную политику» как внутренний документ, открытый для ознакомления и обсуждения всеми пайщиками и иными заинтересованными лицами. Кооператив размещает электронную версию «Антикоррупционной политики» на своем официальном сайте в информационно-коммуникационной сети «Интернет» по ссылке: kpkg-rezerv.ru

4.9.2. Так же в открытом режиме раскрывается информация о результатах мероприятий, проведенных с целью предупреждения антикоррупционных правонарушений, обо всех выявленных нарушениях такого рода и примененных мерах реагирования.

4.10. Принцип постоянного контроля и регулярного мониторинга.

Кооператив осуществляет регулярный и многоуровневый мониторинг операций финансовой взаимопомощи, контроль проблемных ситуаций. Осуществление этого принципа соотносится с принципом открытости, ответственности и неотвратимости наказания и позволяет своевременно выявлять и предупреждать риски коррупционных правонарушений.

5. Антикоррупционная политика Кооператива

5.1. Область применения политики и круг лиц, попадающих под ее действие

5.1.1. Антикоррупционная политика Кооператива представляет собой комплекс взаимосвязанных принципов, процедур и конкретных мероприятий, направленных на профилактику и пресечение коррупционных правонарушений в деятельности Кооператива.

5.1.2. Антикоррупционная политика является внутренним документом, обязательным для исполнения всеми сотрудниками и пайщиками кооператива. Вместе с тем, политика распространяется на отношения с третьими лицами – контрагентами кооператива с которыми он вступает во взаимоотношения в процессе организуемой финансовой взаимопомощи и осуществления хозяйственной деятельности.

5.1.3. Приверженность Кооператива закону и высоким этическим стандартам в отношениях с пайщиками, надзорными и контрольными органами, иными контрагентами способствует укреплению его репутации, что в свою очередь создает определенную защиту от коррупционных посягательств со стороны недобросовестных контрагентов, сотрудников органов государственной власти и Банка России, осуществляющих надзор за деятельностью кредитных кооперативов. Понимая бесперспективность таких попыток, они могут воздерживаться от предложения или вымогательства незаконного вознаграждения.

5.1.4. Реализация мер по противодействию коррупции существенно снижает риски применения в отношении Кооператива мер ответственности за подкуп должностных лиц. Профилактика коррупции при приеме пайщиков в Кооператив, их доступа к финансовой взаимопомощи, выборе и установлении деловых отношений с контрагентами, минимизирует коррупционные риски.

Отказ Кооператива от участия в коррупционных сделках и профилактика коррупции также способствуют добросовестному поведению его сотрудников по отношению друг к другу, к самому кооперативу, пайщикам. И наоборот – попустительское, лояльное отношение Кооператива к незаконному и неэтичному поведению в отношении участвующих в сотрудников, пайщиков и иных контрагентов может привести к появлению у сотрудников ощущения, что такое поведение приемлемо и в отношении самому Кооперативу, коллегам и пайщикам.

5.2. Должностные лица кооператива, ответственные за реализацию антикоррупционной политики.

5.2.1. Должностными лицами кооператива, ответственными за реализацию антикоррупционной политики, являются:

- Лицо, исполняющее функции единоличного исполнительного органа - Председатель правления (директор).
- Лица, избранные в состав Правления, Ревизионной комиссии, комитета по займам, иных органов кооператива¹¹.
- Штатные работники и привлеченные консультанты, независимо от занимаемой должности и выполняемых функций.
- Пайщики кооператива.

5.2.2. В круг лиц, вовлеченных в соблюдение антикоррупционной политики

¹¹ В случае, если в кооперативе сформированы иные органы.

Кооператива, контроль ее исполнения и оценку результатов осуществляемых мероприятий также вовлечены:

- Сотрудники СРО, членом которой является кооператив, осуществляющие контроль за его деятельностью.
- Сотрудники Банка России и иных надзорных органов, с которыми Кооператив находится в отношениях подчиненности, которые осуществляют надзор за его деятельностью.
- Иные физические и юридические лица с которыми Кооператив вступает в договорные отношения.

При установлении с третьими лицами договорных отношений создающих угрозы коррупционных рисков, все определенные антикоррупционной условия и обязательства закрепляются в договорах, заключаемых Кооперативом с такими контрагентами.

5.2.3. Ответственным за реализацию антикоррупционной политики является Председатель правления (директор) кооператива. При этом все сотрудники, привлеченные консультанты и пайщики кооператива, а также третьи лица, вовлеченные во взаимоотношения с кооперативом, несут общие обязанности по профилактике и противодействию коррупции.

Они должны:

- Воздерживаться от совершения и (или) участия в совершении коррупционных правонарушений в интересах или от имени Кооператива;
- Воздерживаться от поведения, которое может быть истолковано пайщиками и третьими лицами как готовность совершить или участвовать в совершении коррупционного правонарушения в интересах или от имени Кооператива, либо в собственных корыстных интересах;
- Незамедлительно информировать Председателя правления (директора) о случаях склонения к совершению коррупционных правонарушений, а также о ставшей известной информации о случаях совершения коррупционных правонарушений другими работниками, пайщиками, контрагентами кооператива или иными лицами;
- Информировать непосредственного начальника или иное должностное лицо для последующей передачи этой информации Правлению о возможности возникновения либо возникшем у работника конфликте интересов.

5.2.4. В уведомлении Председателя правления (Директора) о случаях склонения к совершению коррупционных правонарушений, а также о ставшей известной информации о случаях совершения коррупционных правонарушений сообщаются факты или предоставляются материалы, достоверно подтверждающие или дающие основание предполагать, что произошло или может произойти коррупционное правонарушение должностным лицом, сотрудником, пайщиком, контрагентом Кооператива и (или) аффилированными с ними лицами, выражающееся в действиях, квалифицируемых законодательством, как дача или получение взятки, коммерческий подкуп, а также действиях, нарушающих требования законодательства и международных актов о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем.

Уведомление составляется в произвольной письменной форме и содержит:

- Фамилию, имя, отчество, должность (если уведомление направлено работником кооператива), номер в реестре пайщиков (если уведомление направлено пайщиком) место жительства и телефон лица, направившего уведомление (если уведомление направлено третьим лицом);
- Описание обстоятельств, при которых стало известно о случаях обращения к

сотруднику или привлеченному консультанту в связи с исполнением им служебных обязанностей пайщиков или иных лиц в целях склонения его к совершению коррупционных правонарушений (дата, место, время, другие условия);

- Подробные сведения о коррупционных правонарушениях, которые должен был совершить сотрудник или консультант Кооператива по просьбе обратившихся лиц;
- Все известные сведения о пайщике или ином физическом (юридическом) лице, склоняющем к коррупционному правонарушению;
- Способ и обстоятельства склонения к коррупционному правонарушению, а также информацию об отказе (согласии) принять предложение лица о совершении коррупционного правонарушения.

Поступившие уведомления регистрируются Председателем правления (директором) в специальном журнале, структура которого установлена приложением 2. Журнал ведется Председателем правления (Директором) в электронном формате. Председатель правления (директор) обеспечивает конфиденциальность полученных сведений.

После получения уведомления, Председатель правления (директор) имеет право приостановить исполнение операции, содержащей коррупционное правонарушение или риск такого нарушения до выяснения всех обстоятельств и получения подтверждения, что нарушения не произошло или не произойдет.

5.2.4. Председатель правления (директор) организует служебную проверку фактов, указанных в уведомлении и, при подтверждении сведений о коррупционных нарушениях, применяет к виновным лицам, установленные в кооперативе меры дисциплинарного воздействия, а в случае, если за такие действия предусмотрена уголовная или административная ответственность, сообщает об этом в прокуратуру. Информация о противоправных действиях коррупционной направленности, направляется в Прокуратуру в течение 10 дней после завершения служебной проверки, подтвердившей достоверность информации, указанной в уведомлении.

5.3. Определение и закрепление обязанностей работников Кооператива связанных с предупреждением и противодействием коррупции.

5.3.1. Ответственным за разработку и осуществление антикоррупционной политики в Кооперативе является Председатель правления (директор). Осуществляя общее управление деятельностью Кооператива, он уделяет особое внимание оценке рисков, профилактике, своевременному выявлению и пресечению коррупционных правонарушений или условий создающих возможность совершения таких правонарушений. В этой деятельности Председатель правления (директор) взаимодействует с главным бухгалтером.

5.3.2. Наряду с общими для всех сотрудников, консультантов и пайщиков обязанностями по противодействию коррупции, на Председателя правления (директора), бухгалтера кооператива, руководителя комитета по займам, ответственного сотрудника, ответственного за реализацию принятых в Кооперативе Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, налагаются специальные обязанности, связанные с организацией и проведением мониторинга и контроля взаимодействия сотрудников, консультантов, пайщиков и контрагентов кооператива с целью предупреждения и пресечения коррупционных правонарушений.

В соответствии со служебными полномочиями и профессиональной компетенцией, эти лица исполняют следующие специальные обязанности:

- Разрабатывают и представляют на утверждение Председателю правления (директору) проекты внутренних нормативных документов и локальных актов,

направленных реализацию мер по предупреждению коррупции в подведомственных сферах.

- Организуют и осуществляют контрольные мероприятия, направленные на выявление коррупционных правонарушений работниками, консультантами и пайщиками кооператива.

- Организуют оценку коррупционных рисков и выносят свое заключение по ее результатам.

- Организуют и участвуют в проведении обучающих мероприятий по вопросам профилактики и противодействия коррупции и индивидуального консультирования работников, консультантов, пайщиков и иных заинтересованных лиц.

- Оказывают содействие уполномоченным представителям контрольно-надзорных и правоохранительных органов при проведении ими инспекционных проверок деятельности Кооператива по вопросам предупреждения и противодействия коррупции, пресечения или расследования коррупционных преступлений, включая оперативно-розыскные мероприятия.

- Проводят оценку результатов антикоррупционной работы по подведомственным направлениям деятельности, результаты которой отражаются в соответствующих отчетах Председателю правления (директору).

5.4. Перечень реализуемых в кооперативе антикоррупционных мероприятий

5.4.1. В целях осуществления антикоррупционной политики в кооперативе вводятся и осуществляются следующие мероприятия:

- Во взаимоотношениях между сотрудниками, пайщиками и внешними контрагентами, кооператив следует этическим нормам, закрепленным в стандарте СРО «Коллективные стандарты профессиональной деятельности и деловой этики».

- В соответствии с нормами ст. 16, Закона № 190-ФЗ, Уставом кооператива определена процедура выявления и предупреждения конфликта интересов и порядок извещения о заинтересованности в осуществляемых кооперативом сделках и порядок действий при возникновении конфликта интересов.

- П. 5.2 Политики определена процедура направления Председателю правления (директору) информации работниками, консультантами, пайщиками и иными лицами информации о случаях склонения их к совершению коррупционных нарушений, а также о случаях совершения коррупционных правонарушений другими работниками, пайщиками, контрагентами Кооператива или иными лицами. Определен порядок рассмотрения и принятия решений по таким сообщениям. Вводится «телефон доверия», как доступный канал передачи такой информации. Работникам и пайщикам, сообщившим о коррупционных нарушениях или о посягательстве на такие нарушения, гарантирована защита от формальных и неформальных санкций.

- Проводится регулярная, в процессе мониторинга операций финансовой взаимопомощи, оценка коррупционных рисков, выявление видов финансовой взаимопомощи, наиболее подверженных таким рискам и разработка соответствующих антикоррупционных мер. Оценка коррупционных рисков проводится как на уровне принятия решений о допуске пайщиков к финансовой взаимопомощи, определения условий такого участия, так и в период участия – в процессе исполнения взаимных обязательств между Кооперативом и пайщиками.

- Все сотрудники, консультанты регулярно, под роспись, знакомятся с нормативно-правовыми актами и внутренними нормативными документами регламентирующими вопросы предупреждения и противодействия коррупции в Кооперативе. В кооперативе обеспечен свободный доступ пайщиков и иных заинтересованных лиц к таким

документам.

- Сотрудники и консультанты проходят регулярное обучение и получают индивидуальные консультации по вопросам профилактики и противодействия коррупции, соблюдения антикоррупционных стандартов и процедур. К такому обучению и индивидуальному консультированию могут привлекаться и заинтересованные пайщики, а также третьи лица.

- Осуществляется регулярный контроль соблюдения установленных в кооперативе антикоррупционных процедур, в частности по соблюдению предусмотренного уставом и внутренними нормативными документами коллегиального порядка принятия решений.

- Проводится систематический контроль данных бухгалтерского учета в сопоставлении с показателями внутренней управленческой отчетности, проверка достоверности первичных документов, оформляющих отношения финансовой взаимопомощи.

- Систематически проводится оценка коррупционных рисков в целях выявления кредитных, сберегательных продуктов, иных видов деятельности и взаимоотношений кооператива с пайщиками, наиболее подверженных таким рискам, и разработки соответствующих антикоррупционных мер.

- Регулярно контролируется экономическая обоснованность расходов в сферах с высоким коррупционным риском: обмен деловыми подарками, представительские расходы, благотворительные пожертвования, вознаграждения внешним консультантам.

- Контролируется соблюдение условий предоставления займов пайщикам и привлечения от них денежных средств, установленных внутренними нормативными документами – «Положением о порядке и об условиях привлечения денежных средств пайщиков КПКГ «Резерв», «Кредитной политикой»,

- Положение о порядке предоставления займов пайщикам КПКГ «Резерв» («Сберегательной политикой»), выявляются и оцениваются причины возникновения проблемных долгов, экономическая обоснованность и эффективность иных осуществляемых кооперативом расходов.

- Ежегодно проводится оценка финансово - хозяйственной деятельности ревизором Ревизионной комиссией, а в случаях, предусмотренных законодательством – независимый внешний аудит.

- В рамках проверки деятельности кооператива СРО, членом которой он является, выявляются возможные коррупционные риски и оцениваются предпринимаемые кооперативом меры по их предупреждению. Ряд коррупционных рисков, связанных в частности, с применением необоснованно высокой ставки доходности по привлеченным средствам, предоставлением целевых ипотечных займов, на погашение которых планируется направить средства материнского (семейного) капитала, купируются соблюдением принятых в СРО стандартов деятельности.

- Подведение результатов и ежегодная оценка проведенных программ и мероприятий антикоррупционной направленности. Ежегодно, в составе общего отчета о деятельности кооператива, на рассмотрение и утверждение общим собранием пайщиков представляются отчеты о проводимой работе и достигнутых результатах в сфере противодействия коррупции (при наличии фактов выявления и пресечения коррупционных правонарушений).

5.4.2. Одновременно с принятием антикоррупционной политики, Кооператив присоединился к Антикоррупционной хартии российского бизнеса.

6. Сводное описание коррупционных рисков

6.1. Целью оценки коррупционных рисков является определение конкретных процессов и операций Кооператива, осуществляемых им с соискателями и пайщиками в процессе организуемой финансовой взаимопомощи, с сотрудниками СРО, членом которой является кооператив, Банка России, контрольных и надзорных органов, иными юридическими и физическими, с которыми Кооператив вступает в отношения в процессе осуществления своей деятельности, при реализации которых наиболее высока вероятность совершения работниками коррупционных правонарушений, как в целях получения личной выгоды, так и в целях получения выгоды самим Кооперативом.

6.2. Коррупционные риски вероятны на следующих этапах организуемой кооперативом финансовой взаимопомощи:

6.2.1. Рассмотрение заявки на предоставление займа из фонда финансовой взаимопомощи, подготовка заключения о способности пайщика своевременно и в полной мере исполнять обязательства по займу, характере предоставленного им обеспечения, его кредитной истории. Выбор взаимоприемлемых условий кредитования.

Описание риска. *Источником риска является взаимодействие пайщика с сотрудником или консультантом кооператива, готовящим мотивированное заключение о возможности и рекомендуемых условия кредитования данного пайщика.*

Предупреждение риска. *Предупреждение рисков на этом уровне обеспечивается установленной в кооперативе коллегиальной процедурой принятия решений о предоставлении займа комитетом по займам (правлением), предоставлением займов только на условиях действующих в кооперативе кредитных программ и продуктов, описанных Положением о порядке предоставления займов пайщикам КПКГ «Резерв» (Кредитной политикой).*

6.2.2. Взаимодействие с пайщиком в период пользования займом.

Описание риска. *Коррупционный риск связан с возможностью неправомерных отклонений от согласованных условий погашения займа.*

Предупреждение риска. *Вероятность таких действий предупреждается текущим мониторингом платежей в погашение и обслуживание займа, выявлением и ранжированием просрочек в погашении, применяемой в кооперативе методологией резервирования потерь по займам в соответствии с указанием Банка России № 3322-У и соответствующим стандартом, принятым СРО, членом которой является Кооператив.*

6.2.3. Досудебная практика урегулирования проблемных ситуаций, судебное рассмотрение и исполнение судебных решений.

Описание риска. *На этой стадии возможен риск коррупционного сговора с пайщиком для уменьшения исковых требований, сокрытия доходов и имущества, позволяющих погасить присужденную задолженность.*

Предупреждение риска. *Профилактика такого рода рисков обеспечивается контролем со стороны руководства кооператива за действиями сотрудников, взаимодействующих с пайщиками, имеющими непогашенную задолженность перед кооперативом и сотрудниками службы судебных приставов.*

6.2.4. Размещение личных сбережений пайщиков.

Описание риска. *Коррупционный риск связан с возможностью предоставления необоснованных преференций по условиям размещения и начисления платы за использование личных сбережений.*

Предупреждение риска. Эти риски нивелируются соблюдением установленного законом, уставом и внутренними нормативными документами условия, привлечения сбережений на одинаковых для всех пайщиков условиях, закрепленных «Положением о порядке и об условиях привлечения личных сбережений пайщиков (Сберегательной политикой)».

Стандартом СРО, где участвует кооператив, предусмотрено ограничение предельной ставки доходности по привлекаемым средствам пайщиков, согласованной с Банком России и обязательное для исполнения всеми кредитными кооперативами.

6.2.5. Предоставление займов и привлечение сбережений от аффилированных лиц.

Описание риска. Коррупционный риск связан не только с возможностью предоставления необоснованных преференций в условиях кредитования и привлечения сбережений, которые нивелируются соответствующими внутренними нормативными документами, но и возможностями злоупотребления инсайдерской информацией.

Предупреждение риска. Такие риски предупреждаются установленным законом и уставом условием предоставления займов аффилированным лицам по согласованию с ревизионной комиссией, а также соблюдением нормативов, ограничивающих концентрацию кредитных и сберегательных рисков одним или группой пайщиков, являющихся аффилированными лицами (нормативы ФН2, ФН 4, предусмотренные пп.ю2,4, п. 4, ст. 6 Закона № 190-ФЗ в числовых значениях, установленных Указанием Банка России от 28.12.2015 г. № 3916-У).

6.2.6. Предоставление целевого ипотечного займа на приобретение или строительство жилого помещения, на погашение которого планируется направить средства материнского (семейного) капитала.

Описание риска. Коррупционный риск связан с возможностью вовлечения кооператива в операции по незаконному обналичиванию целевых средств, выделяемых по программе государственной поддержки семей, имеющих детей.

Предупреждение риска. Риск предупреждается тщательной оценкой намечаемого к приобретению жилья, доказывающей, что такое приобретение действительно улучшит жилищные условия семьи и соблюдением иных процедур, предусмотренных стандартом СРО «Базовые параметры деятельности кредитных кооперативов, специализирующихся на предоставлении займов для приобретения или строительства жилого помещения пайщикам, имеющих детей и располагающих Государственным сертификатом на материнский (семейный) капитал, либо правом на его получение».

7. Выявление и урегулирование конфликта интересов

7.1. Определение конфликта интересов.

Выявление конфликта интересов в деятельности Кооператива, его работников, консультантов и пайщиков является одним из важных способов предупреждения коррупции. Значительной части коррупционных правонарушений предшествует ситуация хрупкого равновесия, когда работник, консультант или пайщик уже видит возможность извлечь личную выгоду из недолжного исполнения своих обязанностей или соблюдения режима членства в Кооперативе, но по тем или иным причинам еще не совершил необходимых для этого действий. Если своевременно зафиксировать этот момент и тем или иным образом склонить работника к должному поведению, можно не допустить правонарушения и избежать причинения вреда.

7.2. Законодательно, методы выявления и урегулирования конфликта интересов определены следующими нормативно-правовыми актами:

- Ст. 10, 11, 11.1 Федерального закона от 25.12.2008 N 273-ФЗ "О противодействии коррупции".
- Ст. 64.1, п. 7.1, ст. 81 ТК РФ.

Процедура урегулирования конфликта интересов, который может возникнуть в деятельности кооператива установлена ст. 16 Федерального закона от 18.07.2009 N 190-ФЗ «О кредитной кооперации».

7.3. В дополнение к определению конфликта интересов, данному в законе № 190-ФЗ и в уставе, в целях антикоррупционной политики кооператива под конфликтом интересов понимается наличие у должностных лиц Кооператива, располагающих правом распоряжения его средствами и имуществом, и их близких родственников возможностей получения лично или через представителя материальной и личной выгоды в результате использования ими служебных полномочий и инсайдерской информации.

7.4. При этом близкими родственниками в соответствии со ст. 14 Семейного кодекса Российской Федерации считаются родители и дети, дедушки, бабушки, внуки, полнородные и не полнородные братья и сестры.

7.5. Должностные лица Кооператива и их близкие родственники признаются заинтересованными в совершении Кооперативом определенных действий в следующих случаях:

- Если они располагают полномочиями действовать и принимать решения от имени Кооператива, распоряжаться средствами, имуществом и возможностями кооператива и могут использовать эти полномочиями в целях извлечения личной или материальной выгоды.
- Если указанные лица могут использовать свои должностные полномочия и располагаемую ими инсайдерскую информацию, как к своей выгоде, так и к выгоде третьих лиц.

7.6. Под "материальной выгодой" понимаются материальные средства, получаемые должностным лицом, сотрудником или консультантом кооператива, его близкими родственниками, супругом, супругой, усыновителями, усыновленными в результате использования ими находящейся в распоряжении денежных средств и имущества кооператива, главным образом – средств фонда финансовой взаимопомощи.

7.7. Под "личной выгодой" понимаются заинтересованность должностного лица, сотрудника или консультанта Кооператива, его близких родственников, супруга, супруги, усыновителя, усыновленных в получении нематериальных благ и иных нематериальных

преимуществ.

7.8. В общем виде конфликт интересов в кооперативе определяется как противоречие между имущественными и иными интересами кооператива и (или) его служащих, консультантов и отдельных пайщиков, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для кооператива и его пайщиков.

Дополнительные основания возникновения конфликта интересов Кооператива создает ситуация, когда личная заинтересованность его должностных лиц, лиц, входящих в органы кооператива, его работников, действующих на основании трудового договора или гражданско-правового договора, а также пайщиков, влияет или может повлиять на исполнение ими своих профессиональных обязанностей и (или) влечет за собой возникновение противоречия между такой личной заинтересованностью и законными интересами Кооператива или угрозу возникновения противоречия, которое способно привести к причинению вреда законным интересам Кооператива.

7.2. Принципы и методы управления конфликтом интересов

7.2.1. Установленный в кооперативе порядок выявления и урегулирования конфликта интересов обязателен для исполнения всеми должностными лицами, лицами избранными в органы Кооператива, сотрудниками, консультантами и пайщиками кооператива вне зависимости от занимаемой должности и осуществляемых функций, и иными контрагентами Кооператива.

Обязанность соблюдать установленный в Кооперативе порядок выявления и урегулирования конфликта интересов закреплена в трудовых договорах, должностных инструкциях сотрудников КПКГ «Резерв» и договорах гражданско – правового характера, заключаемых с физическими лицами, сотрудничающими с СРО «Содействие» в статусе индивидуальных предпринимателей – консультантов¹².

7.2.2. Работа по управлению конфликтом интересов в Кооперативе строится на основе следующих принципов:

- Обязательность раскрытия сведений о реальном или потенциальном конфликте интересов.
- Индивидуальное рассмотрение и оценка репутационных рисков для Кооператива при выявлении каждого конфликта интересов и его урегулирование.
- Конфиденциальность процесса раскрытия сведений о конфликте интересов и процесса его урегулирования.
- Соблюдение баланса интересов Кооператива, его работников, консультантов и пайщиков при урегулировании конфликта интересов.
- Защита работника, консультанта и пайщика от преследования в связи с сообщением о конфликте интересов, который был своевременно раскрыт и урегулирован (предотвращен) Кооперативом.

7.2.3. Для предотвращения конфликта интересов кооператив распределяет должностные обязанности так, чтобы одному и тому же сотруднику или консультанту не предоставлялось право:

- Готовить заключения, принимать решения и подписывать документы, оформляющие участие пайщика в финансовой взаимопомощи.
- Санкционировать и фактически осуществлять расчеты с пайщиками.

¹² Аतिकоррупционная оговорка, включаемая в договора приведена в приложении 4

- Предоставлять консультационные и информационные услуги пайщикам, оформлять условия участия и взаимодействовать в процессе участия в финансовой взаимопомощи.

- Оценивать достоверность и полноту документов, представляемых при выдаче займа и осуществлять мониторинг финансового состояния заемщика «до» и в период пользования займом.

- Совершать действия в любых других областях, где может возникнуть конфликт интересов.

7.2.4. В целях своевременного раскрытия и урегулирования конфликта интересов лица, избранные или назначенные в органы кооператива, его работники, консультанты и пайщики обязаны:

- При принятии решений в связи с исполнением ими должностных полномочий руководствоваться интересами кооператива – без учета своих личных интересов, интересов своих родственников и друзей.

- Избегать (по возможности) ситуаций и обстоятельств, которые могут привести к конфликту интересов.

- Раскрывать возникший (реальный) или потенциальный конфликт интересов, своевременно сообщать правлению о возможном конфликте интересов.

- Содействовать урегулированию возникшего конфликта интересов, соблюдать установленную в кооперативе разрешительную процедуру осуществления сделок в которых имеется заинтересованность.

7.2.5. Сведения о возможном конфликте интересов раскрываются сотрудниками, консультантами и пайщиками кооператива в следующих случаях:

- При приеме на работу или заключении договора гражданско-правового характера (для сотрудников и консультантов) или при вступлении в кооператив (для пайщиков).

- При назначении на новую должность или поручении исполнять новые должностные обязанности (для сотрудников и консультантов) и при подаче заявления на участие в финансовой взаимопомощи (для пайщиков).

- Разово по мере возникновения ситуаций конфликта интересов.

- В ходе проведения ежегодных аттестаций на соблюдение этических норм, (в случае, если режим таких аттестаций будет введен в Кооперативе).

7.2.6. Сведения о конфликте интересов раскрываются в форме письменного заявления в правление кооператива. Правление обеспечивает конфиденциальный режим рассмотрения заявлений и урегулирования конфликта интересов.

Поступившая информация проверяется Председателем правления (директором) для оценки уровня возникающих для кооператива рисков и выбора подходящей формы урегулирования конфликта интересов. Вполне вероятно, что Председатель правления (директор) может прийти к выводу, что ситуация, сведения о которой были представлены работником, консультантом или пайщиком не является конфликтом интересов и, как следствие, не нуждается в специальных способах урегулирования.

В этом случае Председатель правления выносит на обсуждение членов правления свое заключение об отсутствии конфликта интересов.

При подтверждении конфликта интересов, Председатель правления передает свое заключения и рекомендуемые способы урегулирования на рассмотрение Правлением, которое принимает окончательное решение.

7.2.7. Возможными способами разрешения конфликта интересов являются:

- Ограничение доступа работника к конкретной информации, которая может затрагивать личные интересы работника.

- Ограничение работника (консультанта) в функциях оформления и обслуживания операции финансовой взаимопомощи, которая может затрагивать его личные интересы, интересы его близких друзей и родственников.

- Ограничение пайщика в праве на участие в финансовой взаимопомощи или в получении иной информации, которая может способствовать удовлетворению его личных интересов в ущерб интересам кооператива.

- Предложение работнику (консультанту) добровольно отказаться или его отстранение (постоянное или временное) от участия в работе коллегиальных органов или в подготовке заключений для принятия решений этими органами по вопросам, которые находятся или могут оказаться под влиянием конфликта интересов.

- Пересмотр и изменение функциональных обязанностей работника.

- Временное отстранение работника от должности (или приостановление исполнения обязанностей консультанта), если его личные интересы входят в противоречие с функциональными обязанностями.

- Перевод работника на должность, предусматривающую выполнение функциональных обязанностей, не связанных с конфликтом интересов либо аналогичный по содержанию пересмотр функциональных обязанностей консультанта.

- Передача работником принадлежащего ему имущества, являющегося основой возникновения конфликта интересов, в аренду Кооперативу.

- Отказ работника от своего личного интереса, порождающего конфликт с интересами Кооператива.

- Расторжение работником трудового или гражданско – правового договора с Кооперативом по собственному желанию.;

- Расторжение работником трудового или гражданско – правового договора с Кооперативом по инициативе Кооператива за совершение дисциплинарного проступка, то есть за неисполнение или ненадлежащее исполнение работником по его вине возложенных на него трудовых обязанностей и т.д.

- Ходатайство в правление, об исключении пайщика из кооператива в связи с нарушением им дисциплины членства, выразившимся в несоблюдении установленного порядка раскрытия информации и урегулирования конфликта интересов.

Приведенный перечень способов разрешения конфликта интересов не является исчерпывающим. В каждом конкретном случае по договоренности Кооператива и работника, раскрывшего сведения о конфликте интересов, могут быть найдены иные формы его урегулирования.

7.2.7. Заключение о значимости конфликта интересов и рекомендуемых способах его урегулирования передается председателем правления (директором) в Правление, которое принимает окончательное решение. При разрешении конфликта интересов Правление ориентируется на наиболее "мягкие" меры урегулирования из возможных с учетом существующих обстоятельств. Более жесткие меры применяются только в случае, когда это вызвано реальной необходимостью или в случае, если более "мягкие", предупредительные меры оказались недостаточно эффективными. При принятии решения о выборе конкретного метода разрешения конфликта интересов правление учитывает

значимость личного интереса работника, консультанта, пайщика и вероятность того, что этот личный интерес будет реализован в ущерб интересам Кооператива.

7.2.8. В приложении 5 приведена типовая декларация конфликта интересов, предусмотренная «Методическими рекомендациями по разработке и принятию организациями мер по предупреждению и противодействию коррупции», которая может быть принята в основу при разработке Кооперативом собственной формы письменного заявления о конфликте интересов. До официальной типологизации формы такого заявления, заявления о конфликте интересов подаются в Правление в простой письменной форме.

7.2.9. Кооператив обеспечивает конфиденциальность рассмотрения и хранения представленных сведений о возникновении и урегулирования конфликта интересов, охраняя их от несанкционированного доступа, распространения и иного неправомерного использования.



8. Установленные в кооперативе антикоррупционные стандарты и процедуры

8.1. Антикоррупционные стандарты поведения работников, консультантов и пайщиков, определяющие корпоративную культуру взаимоотношений в кооперативе, систематизированы и введены в «Кодексе этики служебного поведения и делового взаимодействия сотрудников и пайщиков кредитного потребительского кооператива граждан «Резерв». Кодекс охватывает существенно более широкий круг проблем, чем регулирование вопросов, связанных непосредственно с запретом совершения коррупционных правонарушений. В него включены правила и стандарты поведения работников, консультантов и пайщиков, следующие общей этике взаимоотношений в процессе организуемой кооперативом финансовой взаимопомощи.

8.2. «Кодексе этики служебного поведения и делового взаимодействия сотрудников и пайщиков кредитного потребительского кооператива граждан «Резерв» сочетает такие общие и специальные, обусловленные особенностями организации и участия в финансовой взаимопомощи, ценности, принципы и правила поведения, как:

- Соблюдение высоких этических стандартов поведения – легитимность, честность. Поддержание высоких стандартов профессиональной деятельности – открытость, конфиденциальность, недопустимость искажения фактов, в т. ч. материалов финансовой отчетности и финансовых нормативов, характеризующих финансовое положение Кооператива.

- Следование лучшим практикам корпоративного управления - адаптация и имплементация отечественного и зарубежного опыта, обеспечение прав пайщиков, участвовать в управлении кооперативом, права на получение информации.

- Создание и поддержание атмосферы доверия и взаимного уважения между должностными лицами, сотрудниками и пайщиками, свободного обмена идеями, опытом, открытого участия в обсуждении условий членства в Кооперативе и правил участия в организуемой им финансовой взаимопомощи.

- Следование принципу добросовестности, сотрудничества во взаимоотношениях с пайщиками и контрагентами.

- Следование принципу социальной ответственности - направленность деятельности на достижение социально значимой цели повышения благосостояния пайщиков.

- Соблюдение законности, режимов деятельности, установленных нормативными актами Банка России, соблюдения договорных обязательств с пайщиками и иными контрагентами.

- Соблюдение принципов объективности и честности при решении вопросов приема исключения пайщиков, установления и изменения условий, заключаемых с ними договоров, оформляющих их участие в финансовой взаимопомощи, принятии кадровых решений.

Общие ценности, принципы и правила поведения детализируются и раскрываются в принятых Кооперативом внутренних нормативных документах и регламентах, обязательных для соблюдения всеми сотрудниками, консультантами и пайщиками.

9. Консультирование работников, консультантов и пайщиков кооператива по вопросам профилактики и противодействия коррупции

9.1. Кооператив регулярно консультирует своих сотрудников, консультантов и заинтересованных пайщиков по следующим аспектам профилактики и противодействия коррупции:

- Возможные проявления коррупции во взаимоотношениях в процессе организуемой кооперативом финансовой взаимопомощи.
- Юридическая ответственность за совершение коррупционных правонарушений;
- Ознакомление с требованиями законодательства и внутренними нормативными документами кооператива по вопросам противодействия коррупции и порядком их применения при оформлении и сопровождении операций финансовой взаимопомощи.
- Выявление и разрешение конфликта интересов при выполнении трудовых обязанностей и соблюдении режима членства в кооперативе.
- Поведение в ситуациях коррупционного риска, в частности в случаях вымогательства взятки со стороны должностных лиц государственных и муниципальных, иных организаций.
- Взаимодействие с правоохранительными органами по вопросам профилактики и противодействия коррупции.

9.2. Обучение и консультирование избранных или назначенных в органы Кооператива, сотрудников, привлеченных консультантов и иных заинтересованных пайщиков по вопросам профилактики и противодействия коррупции осуществляется:

- При приеме на работу, заключении договора гражданско-правового характера (для сотрудников и консультантов) и при вступлении в кооператив (для заинтересованных пайщиков).
- При назначении работника на иную, более высокую должность, предполагающую исполнение обязанностей, связанных с предупреждением и противодействием коррупции, либо аналогичном расширении должностных обязанностей консультанта.
- При изменении законодательства о противодействии коррупции и внутренних нормативных документов кооператива, регламентирующих процедуру профилактики и пресечения коррупционных правонарушений.
- По выявленным в кооперативе фактам коррупционных правонарушений и предпринятых мерах реагирования.

9.3. Консультирование по частным вопросам противодействия коррупции и урегулирования конфликта интересов осуществляется конфиденциально.

В случае, если из участников консультирования по однородным вопросам сформируется группы в составе не менее 10 человек, для них организуется целевой семинар-практикум по заявленной проблеме, сочетающий обучение по теоретическим аспектам и моделирование практических проблемных ситуаций.

9.4. В зависимости от времени проведения и периодичности, в кооперативе осуществляются следующие виды обучения:

- Обучение по вопросам профилактики и противодействия коррупции осуществляется непосредственно после приема на работу или заключения договора гражданско – правового характера с индивидуальным предпринимателем – консультантом. ;
- Обучение при назначении работника на иную, более высокую должность,

предполагающую исполнение обязанностей, связанных с предупреждением и противодействием коррупции – в течение месяца после такого перевода (возложения дополнительных обязанностей по трудовому или гражданско - правовому договору).

- Антикоррупционный инструктаж лиц, избранных или назначенных в органы Кооператива - в течение месяца после назначения или избрания.

- Ежегодное обучение работников кооператива с целью поддержания их знаний и навыков в сфере противодействия коррупции на должном уровне;

- Дополнительное обучение в случае выявления провалов в реализации принятой в Кооперативе антикоррупционной политики, выявления коррупционных правонарушений, одной из причин которых является недостаточность знаний и навыков работников в сфере противодействия коррупции.

9.5. Обучение и консультирование работников и привлеченных консультантов проводится Председателем правления (директором) в форме семинаров, практикумов и индивидуальных консультаций, проводимых самостоятельно или силами СПО, членом которой является кооператив в форме очных и дистанционных электронных конференций, индивидуальных консультации или Web-семинаров.

10. Внутренний контроль и аудит

10.1. В соответствии с Федеральным законом от 6 декабря 2011 г. N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" Кооператив осуществляет внутренний контроль хозяйственных операций. Их достоверность и соответствие установленным законодательством режимам подтверждается ежегодным заключением ревизора (ревизионной комиссии) утверждаемым очередным общим собранием пайщиков.

В соответствии с п. 2, ст. 28 Федерального закона № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», бухгалтерская отчетность кредитных кооперативов, балансовая стоимость активов которых превысила 60 млн. руб. проверяется и подтверждается заключением независимого аудитора.

Аналогично, в соответствии с п. 1, ст. 31 указанного закона бухгалтерская отчетность кооператива, число пайщиков которого превысило 2000 человек, проверяется и подтверждается заключением независимого аудитора.

10.2. Наряду с обязательным внешним аудитом и режимом надзора со стороны ревизора ревизионной комиссии, в кооперативе осуществляется система внутреннего контроля и аудита, способствующая, в том числе, профилактике и выявлению коррупционных правонарушений. В этом контексте, система внутреннего контроля и аудита обеспечивает надежность и достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности, соответствие осуществляемых кооперативом операций законодательству, внутренним нормативным документам и уставным целям.

Обеспечивая задачи антикоррупционной политики, система внутреннего контроля и аудита включает:

- Систематическую проверку соблюдения установленных в кооперативе процедур и правил участия в финансовой взаимопомощи, которые значимы с точки зрения работы по профилактике и предупреждению коррупции. В рамках такой проверки оцениваются характер и исполнение как действующих, так и вновь вводимых в кооперативе правил и процедур имеющих антикоррупционную направленность, так и правила и процедуры, опосредованно влияющие на профилактику и предупреждение коррупции.

- Контроль документирования операций финансовой взаимопомощи и иных хозяйственных операций, направленный на соблюдение обязанностей ведения бухгалтерского и внутреннего управленческого учета, предупреждение и выявление случаев составления неофициальной отчетности, использования поддельных документов, записи несуществующих расходов, отсутствия первичных учетных документов, исправлений в документах и отчетности, уничтожения документов и отчетности ранее установленного срока и т.д.

- Проверка экономической обоснованности осуществляемых операций финансовой взаимопомощи и иных хозяйственных операций в сферах коррупционного риска. Такая проверка проводится с целью выявления индикаторов неправомерных действий, как то:


- оплата услуг, характер которых не определен, либо вызывает сомнения;
- предоставление дорогостоящих подарков, оплата транспортных, развлекательных услуг, выдача на льготных условиях займов, предоставление иных ценностей в процессе взаимоотношений пайщика с сотрудником или привлеченным консультантом, а также предоставление таких преференций и благ кооперативом внешним консультантам, государственным или муниципальным служащим, работникам аффилированных лиц и контрагентов;
- выплата посреднику или внешнему консультанту, аудитору 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.

Проводимая в кооперативе антикоррупционная политика соотносится с политикой противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма, оформленная принятыми в кооперативе Правилами внутреннего контроля.

10.3. При проведении проводимых антикоррупционных мероприятий руководители и работники Кооператива» руководствуются положениями законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

С этой целью в кооперативе постоянно анализирует возможные риски его вовлечения в легализацию преступных доходов и финансирование терроризма, в соответствии с программой управления рисками ПВК по ПОД/ФТ.



11. Меры по предупреждению коррупции при взаимодействии с участвующими с пайщиками Кооператива.

11.1. Антикоррупционная работа с пайщиками Кооператива строится на принципах открытости отношений, основанных на принятых в кооперативе этических нормах добросовестности, честности. Во взаимоотношениях с пайщиками кооператив стремится к поддержанию и закреплению собственной деловой и социальной репутации, не допуская никаких проявлений коррупции и иных некорректных сомнительных действий. Установленные в кооперативе открытые процедуры приема соискателей, равные условия доступа пайщиков к участию в финансовой взаимопомощи, практика индивидуальных разъяснений параметров кредитных и сберегательных продуктов, минимизируют риск вовлечения кооператива в коррупционную деятельность и иные недобросовестные практики в процессе взаимодействия с пайщиками.

При предварительной оценке заявлений соискателей вступления в кооператив, наряду с их опросами, анкетированием, кооператив собирает и анализирует находящиеся в открытом доступе сведения о соискателях, их деловой и социальной репутации.

11.2. Другое направление антикоррупционной работы при взаимодействии с пайщиками связано с возможно более широким привлечением их к осуществлению антикоррупционной политики. Пайщикам разъясняются программы, политики, стандарты поведения, процедуры и правила, направленные на профилактику и противодействие коррупции, которые применяются в кооперативе. Пайщики вправе давать любые предложения и рекомендации по совершенствованию антикоррупционной политики и участвовать в осуществлении предусмотренных ею мероприятий.

11.3. Кооператив обеспечивает должное информирование пайщиков, общественности о степени внедрения и успехах в реализации антикоррупционных мер, размещая в открытом доступе документы и сведения, характеризующие антикоррупционные практики кооператива.

11.4. Кооператив открыт к взаимодействию с другими кредитными кооперативами, финансовыми организациями в антикоррупционной деятельности и готов передавать им и получать от них любую информацию о принимаемых мерах в сфере профилактики и противодействия коррупции.

12. Взаимодействие с сотрудниками Банка России и иных государственных органов, осуществляющих контрольно-надзорные функции

12.1 Сотрудники и консультанты кооператива должны воздерживаться от любого незаконного и неэтичного поведения при взаимодействии с сотрудниками Банка России и иных государственными служащими, реализующими контрольно-надзорные мероприятия. Необходимо учитывать, что на государственных служащих распространяется ряд специальных антикоррупционных обязанностей, запретов и ограничений. Отдельные практики взаимодействия, приемлемые для делового сообщества, могут быть прямо запрещены государственным служащим.

В частности сотрудники и консультанты кооператива должны воздерживаться от:

- Предложений и попыток передачи проверяющим любых подарков, включая подарки, стоимость которых составляет менее трех тысяч рублей.

- Любых предложений, принятие которых может поставить сотрудник Банка России или иного государственного или муниципального служащего в ситуацию конфликта интересов, в том числе:

- Предложений о приеме на работу в кооператив (а также в аффилированные организации) государственного служащего, осуществляющего контрольно-надзорные мероприятия, или членов его семьи, включая предложения о приеме на работу после увольнения с государственной службы;
- Предложений о возможности участия государственного служащего, осуществляющего контрольно-надзорные мероприятия, или членов его семьи в организуемой кооперативом финансовой взаимопомощи на более льготных, чем иные пайщики, условиях.
- Предложений о передаче в пользование государственному служащему, осуществляющему контрольно-надзорные мероприятия, или членам его семьи любого принадлежащего кооперативу имущества (или имущества аффилированной организации).
- Предложений о заключении кооперативом контракта на выполнение тех или иных работ, с организациями, в которых работают члены семьи государственного служащего, осуществляющего контрольно-надзорные мероприятия, и т.д.

Порядок предупреждения конфликта интересов сотрудниками Банка России установлен Указанием Банка России от 7.10.2014 №3414-У «О порядке принятия служащими Банка России мер по предотвращению и урегулированию конфликта интересов».

12.2. В соответствии со статьей 19.28 КоАП РФ на кооператив могут быть наложены меры административной ответственности в форме кратного штрафа за незаконную передачу, предложение или обещание от его имени или в его интересах должностному лицу денег, ценных бумаг, иного имущества, оказание ему услуг имущественного характера, предоставление имущественных прав за совершение в интересах кооператива должностным лицом действия (бездействие), связанного с занимаемым ими служебным положением.

12.3. При нарушении сотрудниками Банка России, государственными и муниципальными служащими требований к их служебному поведению, при возникновении ситуаций испрашивания или вымогательства взятки государственными служащими, должностное лицо кооператива должно незамедлительно обратиться по телефону "горячей линии" или по соответствующему адресу электронной почты в государственный орган, осуществляющий контрольно-надзорные мероприятия.

Необходимая контактная информация в обязательном порядке размещается на сайте каждого государственного органа в подразделе "противодействие коррупции". В случае испрашивания или вымогательства взятки Кооператив также может обратиться непосредственно в правоохранительные органы.

12.4. При нарушении сотрудником Банка России или иным государственным служащими порядка проведения контрольно-надзорных мероприятий Кооператив применяет способы обжалования действий должностных лиц, предусмотренные федеральными законами и подзаконными нормативными правовыми актами Российской Федерации. В частности, административные регламенты исполнения государственных функций, принимаемые федеральными государственными органами, в обязательном порядке содержат информацию о досудебном (внесудебном) порядке обжалования решений и действий (бездействия) органа, исполняющего государственную функцию, а также их должностных лиц.

10. Сотрудничество с правоохранительными органами в сфере противодействия коррупции

13.1. Сотрудничество с правоохранительными органами является важным показателем действительной приверженности кооператива, декларируемым антикоррупционным стандартам поведения.

В рамках такого сотрудничества, кооператив принимает публичное обязательство сообщать в соответствующие правоохранительные органы о случаях совершения коррупционных правонарушений, о которых Кооперативу (его работникам, консультантам и пайщикам) стало известно. Обязанность сообщать в соответствующие правоохранительные органы о случаях совершения коррупционных правонарушений, о которых стало известно Кооперативу, возлагается на Председателя правления (директора).

13.2. Кооператив воздерживается от каких-либо санкций в отношении своих сотрудников, консультантов и пайщиков, сообщивших в правоохранительные органы о ставшей им известной в ходе выполнения трудовых и членских обязанностей информации о подготовке или совершении коррупционного правонарушения.

13.3. Кооператив также сотрудничает с правоохранительными органами в следующих формах:

- Содействует уполномоченным представителям правоохранительных органов при проведении ими инспекционных проверок деятельности Кооператива по вопросам предупреждения и противодействия коррупции;

- Содействует уполномоченным представителям правоохранительных органов при проведении мероприятий по пресечению или расследованию коррупционных преступлений, включая оперативно-розыскные мероприятия.

- Оказывает поддержку в выявлении и расследовании правоохранительными органами фактов коррупции, предпринимает необходимые меры по сохранению и передаче в правоохранительные органы документов и информации, содержащей данные о коррупционных правонарушениях.

- Руководство, сотрудники и пайщики Кооператива не должны допускать вмешательства в выполнение служебных обязанностей должностными лицами судебных или правоохранительных органов.

13.4. При проведении правоохранительными органами оперативно-следственных мероприятий по фактам правонарушений, допущенных сотрудниками и пайщиками кооператива (в т. ч. коррупционных), руководство и сотрудники кооператива оказывают поддержку в выявлении и расследовании таких правонарушений, предпринимая необходимые меры по сохранению и передаче в правоохранительные органы документов и информации в отношении данного сотрудника или пайщика, дают необходимые показания и пояснения по существу выявленного и расследуемого правонарушения.

Руководство и сотрудники кооператива следуют принципу недопустимости вмешательства в выполнение служебных обязанностей должностными лицами судебных или правоохранительных органов.

14. Участие в коллективных инициативах по противодействию коррупции

14.1. При формировании и проведении собственной антикоррупционной политики Кооператив соотносит предусмотренные ею акции и мероприятия с антикоррупционной политикой СРО, членом которой он является, «Планом Центрального Банка Российской Федерации по противодействию коррупции на 2016-2017 годы», утвержденного приказом Банка России от 13.05.2016 № ОД – 1504.

14.2. С принятием настоящей Антикоррупционной политики кооператив присоединился к антикоррупционной хартии российского бизнеса.

15. Ответственность сотрудников и пайщиков кооператива за несоблюдение требований антикоррупционной политики

15.1. За несоблюдение требований антикоррупционной политики и совершение коррупционных правонарушений работник кооператива может быть привлечен к дисциплинарной, гражданско-правовой материальной, административной и уголовной ответственности.

15.2. Дисциплинарная ответственность для сотрудника кооператива наступает при совершении им коррупционного дисциплинарного проступка – противоправного, виновного действия (бездействия), которые выражаются в нарушении требований антикоррупционной политики, связанных с такими нормами антикоррупционного законодательства, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации не влекут уголовной или административной ответственности и предусматривают применение мер дисциплинарного воздействия.

15.3. Председатель правления (директор) кооператива имеет право применить следующие виды дисциплинарных взысканий:

- замечание;
- выговор;
- увольнение в связи с утратой доверия.

15.4. Гражданско – правовая материальная ответственность наступает в случае если виновные действия (бездействие) работника кооператива, связанные с исполнением требований антикоррупционной политики, причинили ущерб имуществу государства и (или) кооператива.

В случае наступления материальной ответственности виновное лицо обязано возместить в денежной форме причиненный реальный ущерб имуществу в установленных размерах.

15.5. Административная и уголовная ответственность за несоблюдение работником или пайщиком кооператива антикоррупционной политики, вследствие чего им было совершено коррупционное правонарушение наступает в случае, если ответственность за такое правонарушение предусмотрена КоАП или УК РФ,

16. Порядок пересмотра и внесения изменений в антикоррупционную политику КПКГ «Резерв»

16.1. Антикоррупционная политика разрабатывается Председателем правления (директором) кооператива и утверждается решением правления кооператива в качестве внутреннего документа, обязательного для соблюдения лицами, избранными и назначенными в органы кооператива, сотрудниками, консультантами и пайщиками кооператива.

16.2. В целях совершенствования «Антикоррупционной политики кооператива» в период ее действия в нее могут вноситься изменения и дополнения, связанные с:

- Изменениями в антикоррупционном законодательстве;
- Изданием нормативных актов Банка России, касающиеся деятельности поднадзорных организаций в сфере противодействия коррупции;
- Применением методических материалов и разъяснений по вопросам противодействия коррупции;
- Обобщением СРО, членом которой является кооператив, собственного опыта и успешных практики противодействия коррупции в секторе кредитной кооперации с внесением соответствующих изменений в стандарт СРО.
- Обобщением опыта противодействия коррупции в кооперативе, выявлении вероятных коррупциогенных ситуаций и методов их предупреждения.

16.3. Все изменения и дополнения, вносимую в Антикоррупционную политику кооператива» утверждаются решением правления и являются обязательными для соблюдения лицами, избранными и назначенными в органы кооператива, сотрудниками, консультантами и пайщиками кооператива.

Приложение 1

СБОРНИК ПОЛОЖЕНИЙ НОРМАТИВНО-ПРАВОВЫХ АКТОВ, УСТАНОВЛИВАЮЩИХ МЕРЫ ОТВЕСТВЕННОСТИ ЗА СОВЕРШЕНИЕ КОРРУПЦИОННЫХ ПРАВОНАРУШЕНИЙ

Федеральный закон от 25 декабря 2008 г. N 273-ФЗ "О противодействии коррупции"

Статья 11.1. Обязанности служащих Центрального банка Российской Федерации, работников, замещающих должности в государственных корпорациях, иных организациях, создаваемых Российской Федерацией на основании федеральных законов, работников, замещающих отдельные должности на основании трудового договора в организациях, создаваемых для выполнения задач, поставленных перед федеральными государственными органами

Служащие Центрального банка Российской Федерации, работники, замещающие должности в государственных корпорациях, Пенсионном фонде Российской Федерации, Фонде социального страхования Российской Федерации, Федеральном фонде обязательного медицинского страхования, иных организациях, создаваемых Российской Федерацией на основании федеральных законов, работники, замещающие отдельные должности на основании трудового договора в организациях, создаваемых для выполнения задач, поставленных перед федеральными государственными органами, обязаны в соответствии со статьями 9-11 настоящего Федерального закона уведомлять об обращении к ним каких-либо лиц в целях склонения к совершению коррупционных правонарушений, сообщать о возникновении личной заинтересованности при исполнении должностных обязанностей, которая приводит или может привести к конфликту интересов, и принимать меры по недопущению любой возможности возникновения конфликта интересов в порядке, определяемом нормативными актами федеральных государственных органов, Центрального банка Российской Федерации, государственных корпораций, Пенсионного фонда Российской Федерации, Фонда социального страхования Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования, иных организаций, создаваемых Российской Федерацией на основании федеральных законов.

Статья 12. Ограничения, налагаемые на гражданина, замещавшего должность государственной или муниципальной службы, при заключении им трудового или гражданско-правового договора

1. Гражданин, замещавший должность государственной или муниципальной службы, включенную в перечень, установленный нормативными правовыми актами Российской Федерации, в течение двух лет после увольнения с государственной или муниципальной службы имеет право замещать на условиях трудового договора должности в организации и (или) выполнять в данной организации работы (оказывать данной организации услуги) в течение месяца стоимостью более ста тысяч рублей на условиях гражданско-правового договора (гражданско-правовых договоров), если отдельные функции государственного, муниципального (административного) управления данной организацией входили в должностные (служебные) обязанности государственного или муниципального служащего, с согласия соответствующей комиссии по соблюдению требований к служебному поведению государственных или муниципальных служащих и урегулированию конфликта интересов.

1.1. Комиссия обязана рассмотреть письменное обращение гражданина о даче согласия на замещение на условиях трудового договора должности в организации и (или) на выполнение в данной организации работ (оказание данной организации услуг) на

условиях гражданско-правового договора в течение семи дней со дня поступления указанного обращения в порядке, устанавливаемом нормативными правовыми актами Российской Федерации, и о принятом решении направить гражданину письменное уведомление в течение одного рабочего дня и уведомить его устно в течение трех рабочих дней.

2. Гражданин, замещавший должности государственной или муниципальной службы, перечень которых устанавливается нормативными правовыми актами Российской Федерации, в течение двух лет после увольнения с государственной или муниципальной службы обязан при заключении трудовых или гражданско-правовых договоров на выполнение работ (оказание услуг), указанных в части 1 настоящей статьи, сообщать работодателю сведения о последнем месте своей службы.

3. Несоблюдение гражданином, замещавшим должности государственной или муниципальной службы, перечень которых устанавливается нормативными правовыми актами Российской Федерации, после увольнения с государственной или муниципальной службы требования, предусмотренного частью 2 настоящей статьи, влечет прекращение трудового или гражданско-правового договора на выполнение работ (оказание услуг), указанного в части 1 настоящей статьи, заключенного с указанным гражданином.

4. Работодатель при заключении трудового или гражданско-правового договора на выполнение работ (оказание услуг), указанного в части 1 настоящей статьи, 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.

5. Неисполнение работодателем обязанности, установленной частью 4 настоящей статьи, является правонарушением и влечет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6. Проверка соблюдения гражданином, указанным в части 1 настоящей статьи, запрета на замещение на условиях трудового договора должности в организации и (или) на выполнение в данной организации работ (оказание данной организации услуг) на условиях гражданско-правового договора (гражданско-правовых договоров) в случаях, предусмотренных федеральными законами, если отдельные функции государственного управления данной организацией входили в должностные (служебные) обязанности гражданского или муниципального служащего, и соблюдения работодателем условий заключения трудового договора или соблюдения условий заключения гражданско-правового договора с таким гражданином осуществляется в порядке, устанавливаемом нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Согласно части 2 статьи 12 Федерального закона N 273-ФЗ гражданин, замещавший должность государственной службы, включенную в перечень, устанавливаемый нормативными правовыми актами Российской Федерации, в течение двух лет после увольнения с государственной службы обязан при заключении трудовых или гражданско-правовых договоров на выполнение работ (оказание услуг), указанных в части 1 названной статьи, сообщать работодателю сведения о последнем месте своей службы.

При этом несоблюдение после увольнения с государственной службы вышеуказанного требования влечет прекращение трудового или гражданско-правового договора на выполнение работ (оказание услуг), названного в части 1 статьи 12

Федерального закона N 273-ФЗ, заключенного с данным лицом (часть 3 статьи 12 Федерального закона N 273-ФЗ).

На работодателе в соответствии с частью 4 статьи 12 Федерального закона N 273-ФЗ лежит обязанность при заключении с бывшими государственными служащими указанных выше договоров на протяжении двух лет после их увольнения с государственной службы сообщать в десятидневный срок о заключении договоров представителю нанимателя (работодателю) государственного служащего по последнему месту их службы в порядке, установленном Постановлением Правительства РФ от 21.01.2015 N 29 "Об утверждении Правил сообщения работодателем о заключении трудового или гражданско-правового договора на выполнение работ (оказание услуг) с гражданином, замещавшим должности государственной или муниципальной службы, перечень которых устанавливается нормативными правовыми актами Российской Федерации" (далее - Постановление).

Пунктом 3. Постановления указано, что «Сообщение оформляется на бланке организации и подписывается ее руководителем или уполномоченным лицом, подписавшим трудовой договор со стороны работодателя, либо уполномоченным лицом, подписавшим гражданско-правовой договор. Подпись работодателя заверяется печатью организации (печатью кадровой службы)».

При этом данная обязанность считается исполненной после направления указанного письма представителю нанимателя (работодателю) гражданина по последнему месту его службы в десятидневный срок со дня заключения трудового договора с данным гражданином (п. 4 Постановления).

Статья 13. Ответственность физических лиц за коррупционные правонарушения

1. Граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства за совершение коррупционных правонарушений несут уголовную, административную, гражданско-правовую и дисциплинарную ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2. Физическое лицо, совершившее коррупционное правонарушение, по решению суда может быть лишено в соответствии с законодательством Российской Федерации права занимать определенные должности государственной и муниципальной службы.

Статья 13.3. Обязанность организаций принимать меры по предупреждению коррупции.

1. Организации обязаны разрабатывать и принимать меры по предупреждению коррупции.

2. Меры по предупреждению коррупции, принимаемые в организации, могут включать:

- 1) определение подразделений или должностных лиц, ответственных за профилактику коррупционных и иных правонарушений;
- 2) сотрудничество организации с правоохранительными органами;
- 3) разработку и внедрение в практику стандартов и процедур, направленных на обеспечение добросовестной работы организации;
- 4) принятие кодекса этики и служебного поведения работников организации;
- 5) предотвращение и урегулирование конфликта интересов;
- 6) недопущение составления неофициальной отчетности и использования поддельных документов.

Статья 14. Ответственность юридических лиц за коррупционные правонарушения

1. В случае, если от имени или в интересах юридического лица осуществляются организация, подготовка и совершение коррупционных правонарушений или правонарушений, создающих условия для совершения коррупционных правонарушений, к юридическому лицу могут быть применены меры ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2. Применение за коррупционное правонарушение мер ответственности к юридическому лицу не освобождает от ответственности за данное коррупционное правонарушение виновное физическое лицо, равно как и привлечение к уголовной или иной ответственности за коррупционное правонарушение физического лица не освобождает от ответственности за данное коррупционное правонарушение юридическое лицо.

3. Положения настоящей статьи распространяются на иностранные юридические лица в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Уголовный кодекс Российской Федерации

Статья 159. Мошенничество

1. Мошенничество, то есть хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием, -

наказывается штрафом в размере до ста двадцати тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до одного года, либо обязательными работами на срок до трехсот шестидесяти часов, либо исправительными работами на срок до одного года, либо ограничением свободы на срок до двух лет, либо принудительными работами на срок до двух лет, либо арестом на срок до четырех месяцев, либо лишением свободы на срок до двух лет.

2. Мошенничество, совершенное группой лиц по предварительному сговору, а равно с причинением значительного ущерба гражданину, -

наказывается штрафом в размере до трехсот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до двух лет, либо обязательными работами на срок до четырехсот восьмидесяти часов, либо исправительными работами на срок до двух лет, либо принудительными работами на срок до пяти лет с ограничением свободы на срок до одного года или без такового, либо лишением свободы на срок до пяти лет с ограничением свободы на срок до одного года или без такового.

3. Мошенничество, совершенное лицом с использованием своего служебного положения, а равно в крупном размере, -

наказывается штрафом в размере от ста тысяч до пятисот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до трех лет, либо принудительными работами на срок до пяти лет с ограничением свободы на срок до двух лет или без такового, либо лишением свободы на срок до шести лет со штрафом в размере до восьмидесяти тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до шести месяцев либо без такового и с ограничением свободы на срок до полутора лет либо без такового.

4. Мошенничество, совершенное организованной группой либо в особо крупном размере или повлекшее лишение права гражданина на жилое помещение, -

наказывается лишением свободы на срок до десяти лет со штрафом в размере до

одного миллиона рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до трех лет либо без такового и с ограничением свободы на срок до двух лет либо без такового.

Статья 159.4. Мошенничество в сфере предпринимательской деятельности

1. Мошенничество, сопряженное с преднамеренным неисполнением договорных обязательств в сфере предпринимательской деятельности, -

наказывается штрафом в размере до пятисот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до одного года, либо обязательными работами на срок до двухсот сорока часов, либо ограничением свободы на срок до одного года, либо принудительными работами на срок до одного года, либо лишением свободы на тот же срок.

2. То же деяние, совершенное в крупном размере, -

наказывается штрафом в размере до одного миллиона рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до двух лет, либо принудительными работами на срок до трех лет, либо лишением свободы на тот же срок с ограничением свободы на срок до одного года или без такового.

3. То же деяние, совершенное в особо крупном размере, -

наказывается штрафом в размере до одного миллиона пятисот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до трех лет, либо принудительными работами на срок до пяти лет, либо лишением свободы на тот же срок с ограничением свободы на срок до двух лет или без такового.

Статья 201. Злоупотребление полномочиями

1. Использование лицом, выполняющим управленческие функции в коммерческой или иной организации, своих полномочий вопреки законным интересам этой организации и в целях извлечения выгод и преимуществ для себя или других лиц либо нанесения вреда другим лицам, если это деяние повлекло причинение существенного вреда правам и законным интересам граждан или организаций либо охраняемым законом интересам общества или государства, -

наказывается штрафом в размере до двухсот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до восемнадцати месяцев, либо обязательными работами на срок до четырехсот восьмидесяти часов, либо исправительными работами на срок до двух лет, либо принудительными работами на срок до четырех лет, либо арестом на срок до шести месяцев, либо лишением свободы на срок до четырех лет.

2. То же деяние, повлекшее тяжкие последствия, -

наказывается штрафом в размере до одного миллиона рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до пяти лет или без такового, либо принудительными работами на срок до пяти лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового, либо лишением свободы на срок до десяти лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет.

Примечания. 1. Выполняющим управленческие функции в коммерческой или иной организации, а также в некоммерческой организации, не являющейся государственным органом, органом местного самоуправления, государственным или муниципальным учреждением, в статьях настоящей главы, а также в статьях 199.2 и 304 настоящего

Кодекса признается лицо, выполняющее функции единоличного исполнительного органа, члена совета директоров или иного коллегиального исполнительного органа, а также лицо, постоянно, временно либо по специальному полномочию выполняющее организационно-распорядительные или административно-хозяйственные функции в этих организациях.

Статья 204. Коммерческий подкуп

1. Незаконная передача лицу, выполняющему управленческие функции в коммерческой или иной организации, 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 -

наказываются штрафом в размере от десятикратной до пятидесятикратной суммы коммерческого подкупа с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до двух лет, либо ограничением свободы на срок до двух лет, либо принудительными работами на срок до трех лет, либо лишением свободы на тот же срок.

2. Деяния, предусмотренные частью первой настоящей статьи, если они:

а) совершены группой лиц по предварительному сговору или организованной группой;

б) совершены за заведомо незаконные действия (бездействие), -

наказываются штрафом в размере от сорокакратной до семидесятикратной суммы коммерческого подкупа с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет, либо принудительными работами на срок до четырех лет, либо арестом на срок от трех до шести месяцев, либо лишением свободы на срок до шести лет.

3. Незаконное получение лицом, выполняющим управленческие функции в коммерческой или иной организации, денег, ценных бумаг, иного имущества, а равно незаконное пользование услугами имущественного характера или другими имущественными правами за совершение действий (бездействие) в интересах дающего в связи с занимаемым этим лицом служебным положением -

наказываются штрафом в размере от пятнадцатикратной до семидесятикратной суммы коммерческого подкупа с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет, либо принудительными работами на срок до пяти лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового, либо лишением свободы на срок до семи лет со штрафом в размере до сорокакратной суммы коммерческого подкупа.

4. Деяния, предусмотренные частью третьей настоящей статьи, если они:

а) совершены группой лиц по предварительному сговору или организованной группой;

б) сопряжены с вымогательством предмета подкупа;

в) совершены за незаконные действия (бездействие), -

наказываются штрафом в размере от пятидесятикратной до девяностократной суммы коммерческого подкупа, с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет, либо лишением свободы на срок до двенадцати лет, со штрафом в размере до пятидесятикратной суммы

коммерческого подкупа.

Примечание. Лицо, совершившее деяния, предусмотренные частями первой или второй настоящей статьи, освобождается от уголовной ответственности, если оно активно способствовало раскрытию и (или) расследованию преступления и либо в отношении его имело место вымогательство, либо это лицо добровольно сообщило о подкупе органу, имеющему право возбудить уголовное дело.

Статья 291. Дача взятки

1. Дача взятки должностному лицу, иностранному должностному лицу либо должностному лицу публичной международной организации лично или через посредника -

наказывается штрафом в размере от пятнадцатикратной до тридцатикратной суммы взятки, либо принудительными работами на срок до трех лет, либо лишением свободы на срок до двух лет со штрафом в размере десятикратной суммы взятки.

2. Дача взятки должностному лицу, иностранному должностному лицу либо должностному лицу публичной международной организации лично или через посредника в значительном размере -

наказывается штрафом в размере от двадцатикратной до сорокакратной суммы взятки либо лишением свободы на срок до трех лет со штрафом в размере пятнадцатикратной суммы взятки.

3. Дача взятки должностному лицу, иностранному должностному лицу либо должностному лицу публичной международной организации лично или через посредника за совершение заведомо незаконных действий (бездействие) -

наказывается штрафом в размере от тридцатикратной до шестидесятикратной суммы взятки либо лишением свободы на срок до восьми лет со штрафом в размере тридцатикратной суммы взятки.

4. Деяния, предусмотренные частями первой - третьей настоящей статьи, если они совершены:

- а) группой лиц по предварительному сговору или организованной группой;
- б) в крупном размере, -

наказываются штрафом в размере от шестидесятикратной до восьмидесятикратной суммы взятки с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет либо лишением свободы на срок от пяти до десяти лет, со штрафом в размере шестидесятикратной суммы взятки.

5. Деяния, предусмотренные частями первой - четвертой настоящей статьи, совершенные в особо крупном размере, -

наказываются штрафом в размере от семидесятикратной до девяностократной суммы взятки либо лишением свободы на срок от семи до двенадцати лет, со штрафом в размере семидесятикратной суммы взятки.

Примечание. Лицо, давшее взятку, освобождается от уголовной ответственности, если оно активно способствовало раскрытию и (или) расследованию преступления и либо имело место вымогательство взятки со стороны должностного лица, либо лицо после совершения преступления добровольно сообщило о даче взятки органу, имеющему право возбудить уголовное дело.

Статья 291.1. Посредничество во взяточничестве

1. Посредничество во взяточничестве, то есть непосредственная передача взятки по поручению взяткодателя или взяткополучателя либо иное содействие взяткодателю и (или) взяткополучателю в достижении либо реализации соглашения между ними о получении и даче взятки в значительном размере, -

наказывается штрафом в размере от двадцатикратной до сорокакратной суммы взятки с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет либо лишением свободы на срок до пяти лет со штрафом в размере двадцатикратной суммы взятки.

2. Посредничество во взяточничестве за совершение заведомо незаконных действий (бездействие) либо лицом с использованием своего служебного положения

- наказывается штрафом в размере от тридцатикратной до шестидесятикратной суммы взятки с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет либо лишением свободы на срок от трех до семи лет, со штрафом в размере тридцатикратной суммы взятки.

3. Посредничество во взяточничестве, совершенное:

а) группой лиц по предварительному сговору или организованной группой;

б) в крупном размере,

- наказывается штрафом в размере от шестидесятикратной до восьмидесятикратной суммы взятки с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет либо лишением свободы на срок от семи до двенадцати лет, со штрафом в размере шестидесятикратной суммы взятки.

4. Посредничество во взяточничестве, совершенное в особо крупном размере,

- наказывается штрафом в размере от семидесятикратной до девяностократной суммы взятки с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет либо лишением свободы на срок от семи до двенадцати лет, со штрафом в размере семидесятикратной суммы взятки.

5. Обещание или предложение посредничества во взяточничестве

- наказывается штрафом в размере от пятнадцатикратной до семидесятикратной суммы взятки с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или штрафом в размере от двадцати пяти тысяч до пятисот миллионов рублей с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет либо лишением свободы на срок до семи лет, со штрафом в размере от десятикратной до шестидесятикратной суммы взятки.

Примечание. Лицо, являющееся посредником во взяточничестве, освобождается от уголовной ответственности, если оно после совершения преступления активно способствовало раскрытию и (или) пресечению преступления и добровольно сообщило органу, имеющему право возбудить уголовное дело, о посредничестве во взяточничестве.

Статья 304. Провокация взятки либо коммерческого подкупа

Провокация взятки либо коммерческого подкупа, то есть попытка передачи должностному лицу либо лицу, выполняющему управленческие функции в коммерческих или иных организациях, без его согласия денег, ценных бумаг, иного имущества или оказания ему услуг имущественного характера в целях искусственного создания доказательств совершения преступления либо шантажа,

- наказывается штрафом в размере до двухсот тысяч рублей или в размере

заработной платы или иного дохода осужденного за период до восемнадцати месяцев, либо принудительными работами на срок до пяти лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового, либо лишением свободы на срок до пяти лет, с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового.

В связи с вопросами, возникающими у судов при рассмотрении уголовных дел о взяточничестве (статьи 290, 291 и 291.1 УК РФ) и об иных связанных с ним преступлениях, в том числе коррупционных (в частности, предусмотренных статьями 159, 160, 204, 292, 304 УК РФ), и в целях обеспечения единства судебной практики Пленумом Верховного Суда Российской Федерации, руководствуясь статьей 126 Конституции Российской Федерации, статьями 9, 14 Федерального конституционного закона от 7 февраля 2011 года N 1-ФКЗ "О судах общей юрисдикции в Российской Федерации", были даны разъяснения о применении положений законодательства о взяточничестве и об иных коррупционных преступлениях¹³.

Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях

Статья 19.28. Незаконное вознаграждение от имени юридического лица

1. Незаконные передача, предложение или обещание от имени или в интересах юридического лица должностному лицу, лицу, выполняющему управленческие функции в коммерческой или иной организации, иностранному должностному лицу либо должностному лицу публичной международной организации денег, ценных бумаг, иного имущества, оказание ему услуг имущественного характера, предоставление имущественных прав за совершение в интересах данного юридического лица должностным лицом, лицом, выполняющим управленческие функции в коммерческой или иной организации, иностранным должностным лицом либо должностным лицом публичной международной организации действия (бездействие), связанного с занимаемым ими служебным положением, -

влечет наложение административного штрафа на юридических лиц в размере до трехкратной суммы денежных средств, стоимости ценных бумаг, иного имущества, услуг имущественного характера, иных имущественных прав, незаконно переданных или оказанных либо обещанных или предложенных от имени юридического лица, но не менее одного миллиона рублей с конфискацией денег, ценных бумаг, иного имущества или стоимости услуг имущественного характера, иных имущественных прав.

2. Действия, предусмотренные частью 1 настоящей статьи, совершенные в крупном размере, -

влекут наложение административного штрафа на юридических лиц до тридцатикратного размера суммы денежных средств, стоимости ценных бумаг, иного имущества, услуг имущественного характера, иных имущественных прав, незаконно переданных или оказанных либо обещанных или предложенных от имени юридического лица, но не менее двадцати миллионов рублей с конфискацией денег, ценных бумаг, иного имущества или стоимости услуг имущественного характера, иных имущественных прав.

3. Действия, предусмотренные частью 1 настоящей статьи, совершенные в особо крупном размере, -

влекут наложение административного штрафа на юридических лиц в размере до стократной суммы денежных средств, стоимости ценных бумаг, иного имущества, услуг

¹³ Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 9 июля 2013 г. N 24 "О судебной практике по делам о взяточничестве и об иных коррупционных преступлениях".

имущественного характера, иных имущественных прав, незаконно переданных или оказанных либо обещанных или предложенных от имени юридического лица, но не менее ста миллионов рублей с конфискацией денег, ценных бумаг, иного имущества или стоимости услуг имущественного характера, иных имущественных прав.

Примечания:

1. В настоящей статье под должностным лицом понимаются лица, указанные в примечаниях 1 - 3 к статье 285 Уголовного кодекса Российской Федерации.

2. В настоящей статье под лицом, выполняющим управленческие функции в коммерческой или иной организации, понимается лицо, указанное в примечании 1 к статье 201 Уголовного кодекса Российской Федерации.

3. В настоящей статье под иностранным должностным лицом понимается любое назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, и любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе для публичного ведомства или публичного предприятия; под должностным лицом публичной международной организации понимается международный гражданский служащий или любое лицо, которое уполномочено такой организацией действовать от ее имени.

4. В настоящей статье крупным размером признаются сумма денег, стоимость ценных бумаг, иного имущества, услуг имущественного характера, иных имущественных прав, превышающие один миллион рублей, особо крупным размером - превышающие двадцать миллионов рублей.

В Обзоре судебной практики Верховного Суда Российской Федерации за четвертый квартал 2012 года, утвержденном Президиумом Верховного Суда Российской Федерации 10 апреля 2013 г. (далее - Обзор), даны разъяснения по вопросу возможности привлечения юридического лица к административной ответственности за совершение административного правонарушения, предусмотренного статьей 19.28 КоАП РФ, до вступления в законную силу обвинительного приговора в отношении физического лица, действовавшего от его имени или в его интересах, а также в случае отказа должностного лица принять деньги, ценные бумаги, иное имущество, предлагаемые от имени или в интересах юридического лица за совершение им в интересах данного юридического лица действия (бездействие), связанного с занимаемым этим должностным лицом служебным положением.

По итогам анализа положений статьи 19.28 КоАП РФ и статьи 14 Федерального закона № 273-ФЗ Верховный Суд Российской Федерации в названном Обзоре пришел к выводу, что действующее законодательство не исключает возможность одновременного возбуждения уголовного дела в отношении физического лица (например, по статье 291 УК РФ - дача взятки) и дела об административном правонарушении в отношении юридического лица по статье 19.28 КоАП РФ (незаконное вознаграждение от имени юридического лица), в интересах которого действовало это физическое лицо.

Статья 19.29. Незаконное привлечение к трудовой деятельности либо к выполнению работ или оказанию услуг государственного или муниципального служащего либо бывшего государственного или муниципального служащего

Привлечение работодателем либо заказчиком работ (услуг) к трудовой деятельности на условиях трудового договора либо к выполнению работ или оказанию услуг на условиях гражданско-правового договора государственного или муниципального служащего, замещающего должность, включенную в перечень, установленный нормативными правовыми актами, либо бывшего государственного или муниципального

служащего, замещавшего такую должность, с нарушением требований, предусмотренных Федеральным законом от 25 декабря 2008 года N 273-ФЗ "О противодействии коррупции",

-
включает наложение административного штрафа на граждан в размере от двух тысяч до четырех тысяч рублей; на должностных лиц - от двадцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей; на юридических лиц - от ста тысяч до пятисот тысяч рублей.

В Обзоре¹⁴ <1> рассмотрен вопрос - образует ли объективную сторону состава административного правонарушения, предусмотренного статьей 19.29 КоАП РФ, несоблюдение работодателем или заказчиком работ (услуг) обязанности сообщить о заключении трудового договора, а также гражданско-правового договора с бывшим государственным гражданским или муниципальным служащим.

Так, в частности, в Обзоре отмечено, что названные требования антикоррупционного законодательства, исходя из положений пункта 1 Указа Президента Российской Федерации от 21 июля 2010 г. N 925 "О мерах по реализации отдельных положений Федерального закона N 273-ФЗ", распространяются на лиц, замещавших должности федеральной государственной службы, включенные в раздел I или раздел II Перечня должностей федеральной государственной службы, при назначении на которые граждане и при замещении которых федеральные государственные служащие обязаны представлять сведения о своих доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, а также сведения о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера своих супруги (супруга) и несовершеннолетних детей, утвержденного Указом Президента Российской Федерации от 18 мая 2009 г. N 557, либо в перечень должностей, утвержденный руководителем федерального государственного органа в соответствии с разделом III названного перечня. Перечни должностей государственной гражданской службы субъектов Российской Федерации и муниципальной службы, предусмотренные статьей 12 Федерального закона N 273-ФЗ, утверждаются органами государственной власти субъектов Российской Федерации и органами местного самоуправления (пункт 4 Указа Президента Российской Федерации от 21 июля 2010 г. N 925).

В свою очередь, на работодателе согласно части 4 статьи 12 Федерального закона N 273-ФЗ лежит обязанность при заключении с такими лицами указанных выше договоров на протяжении двух лет после их увольнения с государственной или муниципальной службы сообщать в десятидневный срок о заключении договоров представителю нанимателя (работодателю) государственного или муниципального служащего по последнему месту их службы в порядке, устанавливаемом нормативными правовыми актами Российской Федерации. При этом статьей 12 Федерального закона N 273-ФЗ не ставит обязанность работодателя сообщить о заключении названных выше договоров в зависимости от того, замещал ли бывший государственный гражданский или муниципальный служащий должность, включающую функции государственного, муниципального (административного) управления данной организацией. Критерием необходимости сообщать представителю нанимателя (работодателю) о приеме на работу вышеуказанного гражданина является включение ранее замещаемой гражданином должности в соответствующий перечень.

Таким образом, несоблюдение работодателем (заказчиком работ, услуг) обязанности, предусмотренной частью 4 статьи 12 Федерального закона N 273-ФЗ, в отношении бывшего государственного или муниципального служащего, замещавшего должность, включенную в указанные выше перечни, образует объективную сторону состава

¹⁴ Обзор судебной практики Верховного Суда Российской Федерации за четвертый квартал 2012 года (утв. Президиумом Верховного Суда Российской Федерации 10 апреля 2013 г.).

административного правонарушения, предусмотренного статьей 19.29 КоАП, независимо от того, входили ли в должностные обязанности государственного или муниципального служащего функции государственного, муниципального (административного) управления организацией, заключившей с ним трудовой договор (независимо от размера оплаты труда) и (или) гражданско-правовой договор (договоры), стоимость выполнения работ (оказание услуг) по которому (которым) в течение месяца превышает сто тысяч рублей.

Статья 64.1. Условия заключения трудового договора с бывшими государственными и муниципальными служащими

(в ред. Федерального закона от 21.11.2011 N 329-ФЗ)

Граждане, замещавшие должности государственной или муниципальной службы, перечень которых устанавливается нормативными правовыми актами Российской Федерации, в течение двух лет после увольнения с государственной или муниципальной службы имеют право замещать должности в организациях, если отдельные функции государственного управления данными организациями входили в должностные (служебные) обязанности государственного или муниципального служащего, только с согласия соответствующей комиссии по соблюдению требований к служебному поведению государственных или муниципальных служащих и урегулированию конфликта интересов, которое дается в порядке, устанавливаемом нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Граждане, замещавшие должности государственной или муниципальной службы, перечень которых устанавливается нормативными правовыми актами Российской Федерации, в течение двух лет после увольнения с государственной или муниципальной службы обязаны при заключении трудовых договоров сообщать работодателю сведения о последнем месте службы.

Работодатель при заключении трудового договора с гражданами, замещавшими должности государственной или муниципальной службы, перечень которых устанавливается нормативными правовыми актами Российской Федерации, в течение двух лет после их 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.

ст. 64.1, "Трудовой кодекс Российской Федерации" от 30.12.2001 N 197-ФЗ (ред. от 30.12.2015) {Консультант Плюс}

Трудовой кодекс Российской Федерации

Статья 64.1 Трудового кодекса Российской Федерации (далее - ТК РФ)

Граждане, замещавшие должности государственной или муниципальной службы, перечень которых устанавливается нормативными правовыми актами Российской Федерации, в течение двух лет после увольнения с государственной или муниципальной службы имеют право замещать должности в организациях, если отдельные функции государственного управления данными организациями входили в должностные (служебные) обязанности государственного или муниципального служащего, только с согласия соответствующей комиссии по соблюдению требований к служебному поведению государственных или муниципальных служащих и урегулированию конфликта интересов, которое дается в порядке, устанавливаемом нормативными правовыми актами

Российской Федерации.

Граждане, замещавшие должности государственной или муниципальной службы, перечень которых устанавливается нормативными правовыми актами Российской Федерации, в течение двух лет после увольнения с государственной или муниципальной службы обязаны при заключении трудовых договоров сообщать работодателю сведения о последнем месте службы.

Работодатель при заключении трудового договора с гражданами, замещавшими должности государственной или муниципальной службы, перечень которых устанавливается нормативными правовыми актами Российской Федерации, в течение двух лет после их 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.

За невыполнение требований и (или) нарушение запретов, установленных Федеральным законом N 273-ФЗ, трудовой договор с вышеуказанной категорией работников может быть расторгнут по инициативе работодателя в связи с утратой доверия по пункту 7.1 части 1 статьи 81 ТК РФ.

Приложение 2. ЖУРНАЛ
регистрации уведомлений о фактах обращения в целях склонения сотрудника Кооператива к совершению
коррупционных правонарушений

№ п/п	Номер, дата уведомления	Сведения о сотруднике, направившем уведомление		
		Ф.И.О.	должность	Краткое содержание уведомления

Приложение 3. АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ХАРТИЯ РОССИЙСКОГО БИЗНЕСА

Российское деловое сообщество видит свою миссию в следовании высоким стандартам ведения бизнеса, соответствующим международным признанным нормам, и в осуществлении ответственного партнерства с государством, направленного на рост уровня жизни граждан России, развитие экономики страны и повышение ее конкурентоспособности.

Успешной реализации поставленных задач препятствуют укоренившиеся в экономической и социальной сферах проявления коррупции, наносящие значительный ущерб развитию конкуренции и осложняющие условия ведения предпринимательской деятельности.

Мы, представители делового сообщества Российской Федерации, осознавая свою ответственность за судьбу нашей страны, понимая, что достижение успехов в предпринимательской деятельности невозможно без всеобщего консенсуса в неприятии всех форм коррупции, намерены способствовать внедрению принципов недопущения и противодействия коррупции, как при выстраивании взаимодействия с органами государственной власти, так и в корпоративных отношениях.

Мы, участники настоящей Хартии, будем всемерно содействовать тому, чтобы коррупционные действия вне зависимости от форм и способов их осуществления не только были наказаны по закону, но и сопровождалась широким общественным осуждением и неприятием коррупции как опасного социального порока.

Мы едины в понимании того, что коррупция,

являясь формой незаконного приобретения выгод, преимуществ и личных благ, причиняет серьезный ущерб демократическим институтам, национальной экономике и правопорядку;

лишает общество необходимых ресурсов развития, выводя из легального оборота значительную часть национального богатства;

порождает угрозы и ограничения для стабильного и безопасного развития общества, подрывает нравственные устои и ценности, препятствует добросовестной конкуренции и устойчивому развитию;

создает условия для распространения других форм преступности, включая отмывание денежных средств, добытых преступным путем;

представляет собой не локальную проблему, а транснациональное явление, что обуславливает исключительно важное значение международного сотрудничества в области предупреждения коррупции и борьбы с ней.

Подписывая настоящую Хартию, мы провозглашаем следующие основные принципы недопущения и противодействия коррупции, которые обязуемся соблюдать и пропагандировать.

1. Управление в компаниях на основе антикоррупционных программ.

Основным условием противодействия коррупции является внедрение в практику корпоративного управления антикоррупционных программ и иных мер антикоррупционной корпоративной политики.

В программах и других внутрикорпоративных документах четко и подробно закрепляются принципы, правила и процедуры, направленные на предотвращение коррупции во всех сферах деятельности компаний, включая нормы деловой этики, специальные управленческие процедуры, требования к обучению персонала, правила специального антикоррупционного контроля и аудита, процедуры предотвращения

конфликта интересов и коммерческого подкупа, правила осуществления пожертвований, спонсорства, участия в благотворительной деятельности и т.д.

Компании разрабатывают антикоррупционные меры с учетом специфики своей деятельности и таких факторов, как размер компании, род деятельности, совокупность рисков и география деятельности компании, текущая ситуация, особенности корпоративной культуры.

Компании используют внутренние процедуры и инструменты, которые позволяют совершенствовать антикоррупционные программы, включая механизмы "обратной связи", предотвращения и разрешения конфликта интересов, рассмотрения жалоб.

2. Мониторинг и оценка реализации антикоррупционных программ.

Органы управления компаний, как единоличные, так и коллегиальные, включая советы директоров, руководят разработкой и осуществляют контроль за реализацией антикоррупционной политики компаний, определяют лиц, ответственных за ее реализацию.

При этом руководство компаний должно показывать пример ответственного поведения своим сотрудникам, оказывать необходимое содействие эффективному исполнению руководителями подразделений и другими должностными лицами требований антикоррупционных программ, обеспечивать совершенствование программ с учетом оценки результативности выполнения.

Мониторинг и оценка результатов выполнения программ осуществляется в соответствии со структурой управления, действующей в компании, с участием органов внутреннего контроля и аудита. Результаты выполнения антикоррупционных программ отражаются в социальной отчетности компаний.

3. Эффективный финансовый контроль.

Компании устанавливают и поддерживают эффективный внутренний контроль, который включает организационные механизмы проверок бухгалтерской, учетной практики, кадровой и другой деятельности, подпадающей под действие антикоррупционных программ, а также осуществляют регулярные проверки систем внутреннего контроля для обеспечения их соответствия требованиям антикоррупционных программ.

Компании следят за правильностью финансовых операций, документируя их должным образом, и не допускают, в частности, осуществления следующих действий:

- создания неофициальной (двойной) отчетности;
- проведения неучтенных или неправильно учтенных операций;
- ведения учета несуществующих расходов;
- отражения обязательств, объект которых неправильно идентифицирован;
- намеренного уничтожения бухгалтерской и иной документации ранее сроков, предусмотренных законодательством.

4. Обучение кадров и контроль за персоналом.

На основе программ по противодействию коррупции компании обеспечивают обучение своих сотрудников и их активное вовлечение в реализацию указанных программ. Программы обучения составляются с учетом задач и должностных обязанностей обучаемых лиц и периодически пересматриваются с целью повышения эффективности программ.

Компании принимают меры к соблюдению их сотрудниками требований

антикоррупционных программ и гарантируют, что ни один сотрудник компании не пострадает ни в карьерном, ни в финансовом плане, если откажется от коррупционных действий, даже если такой отказ приведет к потерям для компании. При этом применяются установленные меры взыскания за нарушение антикоррупционных правил, вплоть до увольнения виновных, при условии соблюдения трудового и корпоративного законодательства.

Результаты реализации антикоррупционных программ учитываются в кадровой политике компании.

5. Коллективные усилия и публичность антикоррупционных мер.

Компании публично объявляют о проводимой ими политике противодействия коррупции и применяют эффективные механизмы распространения информации об антикоррупционных программах внутри компании.

Компании обеспечивают условия, в которых их сотрудники и другие лица могут свободно указывать на недостатки программы и оперативно сообщать о подозрительных обстоятельствах ответственным лицам.

В обеспечение данного принципа компании создают безопасные и доступные каналы передачи информации, по которым работники компаний и другие лица могут, конфиденциально и не опасаясь наказания, указывать на недостатки программы и сообщать о подозрительных обстоятельствах.

6. Отказ от незаконного получения преимуществ.

Компании осуществляют ответственную политику по реализации своих интересов с целью укрепления позиций на рынке.

Компании разрабатывают и применяют правила контроля (в том числе нормы максимально допустимых расходов и процедуры отчетности), обеспечивающие соблюдение требований антикоррупционных программ, как в отношении третьих лиц, так и в отношении сотрудников компании, принимающих управленческие решения.

Указанные правила должны предусматривать отказ от предложений или получения подарков и оплаты расходов, когда подобные действия могут повлиять (или создать впечатление о влиянии) на исход коммерческой сделки, конкурса, на принятие решения государственным органом или должностным лицом. В иных случаях компании строго придерживаются установленного ими порядка передачи и получения подарков, оказания знаков гостеприимства, оплаты услуг, основанного на принципах прозрачности, добросовестности, разумности и приемлемости таких действий.

Любые пожертвования и спонсорство осуществляются компаниями на основе принципа прозрачности исключительно в соответствии с действующим законодательством. Компании будут проводить контроль за тем, чтобы осуществляемые ими пожертвования и спонсорство не являлись скрытой формой взяточничества.

7. Взаимоотношения с партнерами и контрагентами с учетом принципов антикоррупционной политики.

Компании стремятся выстраивать свои отношения с дочерними компаниями, партнерами и третьими лицами в соответствии с антикоррупционными принципами, информируют все заинтересованные стороны о проводимой ими антикоррупционной политике, реализуют ее в своих структурных подразделениях и дочерних компаниях.

При оценке уровня благонадежности партнеров и контрагентов принимается во внимание степень неприятия ими коррупции при ведении бизнеса, включая наличие и

реализацию антикоррупционных программ. При этом соблюдение антикоррупционных принципов рассматривается в качестве важного фактора при установлении договорных отношений, включая использование возможности расторжения, в установленном порядке, договорных отношений при нарушении антикоррупционных принципов.

При взаимодействии с партнерами и контрагентами, по возможности, осуществляется контроль за обоснованностью, соразмерностью вознаграждения агентов, советников и других посредников, а также его адекватности реальным и законным услугам и соблюдению установленного легального порядка выплаты.

Является недопустимым для компании, реализующей антикоррупционную политику, использование обещаний, предложений, передачи или получения, лично или через посредников, какой-либо неправомерной выгоды или преимущества любому руководителю, должностному лицу или сотруднику другой компании за его действие или бездействие в нарушение установленных обязанностей.

борьбе с коррупцией и недопущения неправомерного вмешательства в деятельность органов государственной власти.

Важными элементами сотрудничества, в частности, являются:

- публичное продвижение и защита принципа выгоды и успешности бизнеса, действующего в рамках правового поля;
- активное освещение деятельности компаний и предпринимателей, использующих антикоррупционные практики;
- всемерное содействие и распространение позитивного опыта противостояния предпринимателей попыткам коррупционного давления.

При осуществлении государственными органами контрольно-надзорных функций компании способствуют созданию условий для проведения объективных проверок и не препятствуют законной деятельности проверяющих органов.

Является недопустимым использование в интересах компании незаконных способов взаимодействия с представителями государственных органов: дача обещаний, предложений или предоставление, лично или через посредников, какого-либо неправомерного преимущества или выгоды.

8. Содействие осуществлению правосудия и соблюдению законности.

Успешное противодействие коррупции предполагает эффективную работу правоохранительных органов, и в связи с этим участники Хартии выражают готовность оказывать всемерную поддержку в выявлении и расследовании фактов коррупции и обязуются не допускать следующих действий:

- применения угроз или обещания, предложения или предоставления неправомерного преимущества с целью склонения к даче ложных показаний или вмешательства в процесс дачи показаний или представления доказательств в связи с совершением преступлений, связанных с фактами коррупции;
- вмешательства в выполнение должностных обязанностей должностными лицами судебных или правоохранительных органов в ходе производства в связи с совершением преступлений, связанных с фактами коррупции.

Возможность легализации денежных средств, полученных незаконным способом, является фактором, способствующим распространению коррупции, поэтому участники Хартии оказывают противодействие попыткам легализации доходов, полученных преступным путем, в том числе:

- приобретению, владению или использованию имущества, если известно, что такое

имущество представляет собой доходы от преступлений;

- сокрытию или утаиванию подлинного характера, источника, местонахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежность, если известно, что такое имущество представляет собой доходы от преступлений.

Финансовые компании обеспечивают надлежащую идентификацию личности клиентов, собственников, бенефициаров, предоставление в уполномоченные органы сообщений о подозрительных сделках, а также совершение иных обязательных действий, направленных на противодействие легализации доходов, полученных преступным путем.

9. Противодействие подкупу иностранных публичных должностных лиц и должностных лиц публичных международных организаций.

Компании воздерживаются от обещаний, предложений или предоставления иностранному публичному должностному лицу или должностному лицу публичной международной организации, лично или через посредников, какого-либо неправомерного преимущества для самого должностного лица или иного физического или юридического лица, с тем, чтобы это должностное лицо совершило какое-либо действие или бездействие при выполнении своих должностных обязанностей для получения, сохранения коммерческого или иного неправомерного преимущества.

Заключительные положения.

Положения настоящей Хартии направлены на предупреждение и противодействие коррупции и применимы в равной степени к деятельности индивидуального предпринимателя, любой компании или организации вне зависимости от формы собственности, ее размера, профиля деятельности, территории размещения.

Положения настоящей Хартии распространяются как на отношения внутри делового сообщества, так и на отношения, возникающие между бизнесом и органами власти.

Российские объединения предпринимателей и работодателей - участники настоящей Хартии, осознавая необходимость целенаправленных и последовательных усилий по пропаганде среди своих членов положений настоящей Хартии, способствуют разработке и внедрению передовых корпоративных практик, включая системы оценки и репутационного стимулирования, в том числе в рамках ведения нефинансовой социальной отчетности компаний.

Настоящая Хартия открыта для присоединения общероссийских, региональных и отраслевых объединений, а также российских компаний и иностранных компаний, осуществляющих свою деятельность в России. При этом компании могут присоединяться к настоящей Хартии как напрямую, так и через объединения, членами которых они являются.

От Торгово- промышленной палаты Российской Федерации	От Российского союза промышленников и предпринимателей	От Общероссийской Общественной организации "Деловая Россия"	От Общероссийской общественной организации малого и среднего предпринимательства "ОПОРА РОССИИ"
С. Н. КАТЫРИН	А. Н. ШОХИН	А. С. ГАЛУШКА	С. Р. БОРИСОВ

Положение
об условиях и порядке реализации положений
Антикоррупционной хартии российского бизнеса
(Дорожная карта Хартии)

В целях успешной реализации Антикоррупционной хартии российского бизнеса Российский союз промышленников и предпринимателей, Торгово-промышленная палата Российской Федерации, Общероссийская общественная организация "Деловая Россия" и Общероссийская общественная организация малого и среднего предпринимательства "ОПОРА России", являющиеся ее инициаторами, утверждают настоящее Положение, регулирующее условия, порядок присоединения к Антикоррупционной хартии и реализации ее положений, в качестве неотъемлемого приложения к Хартии.

1. Российский союз промышленников и предпринимателей, Торгово-промышленная палата Российской Федерации, "Деловая Россия" и "ОПОРА России" являются участниками Хартии с момента ее подписания.

Хартия открыта для присоединения для любого предпринимателя или компании вне зависимости от формы собственности, организационно-правовой формы, масштаба и профиля деятельности, территории размещения, а также для объединений или организаций, имеющих целью представление интересов предпринимательского сообщества.

Индивидуальные предприниматели, присоединяясь к Хартии, применяют только те положения, которые могут быть отнесены к их деятельности.

В случае присоединения к Хартии предпринимательского объединения, оно принимает все меры к реализации положений Хартии своими членами.

Решения о присоединении к настоящей Хартии новых участников принимаются в порядке, предусмотренном их учредительными документами, и могут быть направлены в любую из организаций - инициаторов принятия Хартии с целью их учета.

Ведение сводного Реестра участников Хартии осуществляет РСПП на основе информации о новых участниках, предоставляемой ежеквартально другими организациями - инициаторами принятия Хартии.

2. В целях создания организационных, методических и информационных условий для успешного внедрения положений Хартии в практику предпринимательской деятельности организации - инициаторы принятия Хартии формируют Объединенный комитет (далее - Комитет), делегируя в него по два представителя от каждой организации.

По инициативе организации - инициатора принятия Хартии по решению Комитета в его состав могут быть включены иные лица.

Комитет принимает все решения по вопросам своего ведения на основе консенсуса.

3. Каждая организация - инициатор принятия Хартии из числа своих представителей в Комитете назначает Сопредседателя указанного Комитета, таким образом, в его состав входят четыре сопредседателя - по одному от каждой из организаций - инициаторов принятия Хартии.

Каждый из сопредседателей поочередно в течение шести месяцев руководит работой Комитета, ведет заседания Комитета, формирует повестку дня по предложениям членов Комитета.

Члены Комитета, не являющиеся представителями организаций - инициаторов принятия Хартии, не вправе исполнять функции сопредседателя Комитета.

Организация, ведущая сводный реестр участников Хартии, обеспечивает организацию проведения заседаний Комитета.

4. Комитет:

- вырабатывает рекомендации в целях обеспечения организационных и методологических основ реализации Хартии;

- готовит предложения о применении мер государственного стимулирования антикоррупционной практики компаний, в том числе с учетом годовой отчетности, а также по результатам ведения нефинансовой социальной отчетности компаний;

- определяет правила размещения на едином информационном ресурсе в сети Интернет информации (о состоянии реестра, результатах мониторинга, разрешения споров и пр.);

- принимает решения о проведении конкурсов, порядке определения рейтинга компаний, утверждает знаки отличия, иные меры репутационного стимулирования и поощрения, а также правила распространения информации о реализации Хартии;

- рассматривает и обобщает информацию о ходе внедрения Хартии, готовит предложения по дополнению Хартии;

- определяет порядок и условия выдачи компаниям - участникам Хартии свидетельств об общественном подтверждении результатов внедрения ими положений Хартии, утверждает единую форму свидетельства;

- принимает Положение о ведении сводного Реестра участников Хартии и осуществляет контроль за его ведением;

- по представлению организаций - инициаторов принятия Хартии принимает решения о выдаче свидетельств об общественном подтверждении;

- по представлению организаций - инициаторов принятия Хартии принимает решение об аккредитации при Комитете экспертных центров по общественному подтверждению выполнения принципов Хартии компаниями и организациями (указанные центры могут создаваться при организациях - инициаторах принятия Хартии);

- по представлению организаций - инициаторов принятия Хартии или на основании решений органов по разрешению споров, вытекающих из положений Хартии, принимает решение о приостановлении членства участников Хартии в Реестре сроком на один год, а также об исключении из указанного Реестра компаний и организаций - участников Хартии, нарушающих ее положения.

5. Рассмотрение споров, связанных с нарушением положений настоящей Хартии, осуществляют:

- Объединенная комиссия по корпоративной этике при РСПП;

- Бюро по защите прав предпринимателей и инвесторов при Общероссийской общественной организации малого и среднего предпринимательства "ОПОРА РОССИИ";

- Центр общественных процедур "Бизнес против коррупции";

- Объединенная служба медиации (посредничества) при РСПП;

- Коллегия посредников при ТПП РФ,


а также иные органы, определяемые решением Комитета.

При необходимости действующие регламенты указанных выше органов могут быть дополнены положениями, способствующими реализации Хартии, включая дополнительные основания и меры ответственности.

6. На основе общей методики, утвержденной Комитетом, каждая из организаций - инициаторов принятия Хартии может организовать общественное подтверждение внедрения компаниями - участниками Хартии ее положений, привлекая для этих целей

организации, аккредитованные Комитетом.

На основании заключения об общественном подтверждении Комитет в установленном порядке принимает решение о выдаче свидетельства единого образца сроком на 5 лет. Продление свидетельства по заявлению заинтересованных лиц производится в аналогичном порядке.



Приложение 4. АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ОГОВОРКА ВКЛЮБЧАЕМАЯ В ДОГОВОРА С СОТРУДНИКАМИ И ПРИВЛЧЕННЫМИ КОНСУЛЬТАНТАМИ

Обязуюсь:

1. Действовать в интересах Кооператива добросовестно и разумно, не выплачивая, не предлагая выплатить и не разрешая выплату каких-либо денежных средств или ценностей, прямо или косвенно, любым лицам, для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или иные неправомерные цели как в собственных интересах, так и в интересах Кооператива.

2. При исполнении своих обязанностей не осуществлять действия, квалифицируемые законодательством, как дача / получение взятки, коммерческий подкуп, а также действия, нарушающие требования применимого законодательства и международных актов о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

3. В случае возникновения подозрений, что произошло или может произойти коррупционное правонарушение, письменно уведомлять об этом Председателя правления (директора) кооператива.

4. В случае не исполнения установленных выше обязательств, Кооператив имеет право расторгнуть договор в одностороннем порядке полностью или в части, направив письменное уведомление о расторжении и потребовать возмещения ущерба, связанного с неисполнением обязательств.

Приложение 5. ТИПОВАЯ ДЕКЛАРАЦИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

Настоящая Декларация содержит три раздела. Первый и второй разделы заполняются работником. Третий раздел заполняется его непосредственным начальником. Работник обязан раскрыть информацию о каждом реальном или потенциальном конфликте интересов. Эта информация подлежит последующей всесторонней проверке начальником в установленном порядке.

Настоящий документ носит строго конфиденциальный характер (по заполнению) и предназначен исключительно для внутреннего пользования организации. Содержание настоящего документа не подлежит раскрытию каким-либо третьим сторонам и не может быть использовано ими в каких-либо целях. Срок хранения данного документа составляет один год. Уничтожение документа происходит в соответствии с процедурой, установленной в организации.

Заявление

Перед заполнением настоящей декларации я ознакомился с Кодексом этики и служебного поведения работников организации, Антикоррупционной политикой.

(подпись работника)

Кому: (указывается ФИО и должность непосредственного начальника)	
От кого (ФИО работника, заполнившего Декларацию)	
Должность:	
Дата заполнения:	
Декларация охватывает период времени	с по

Необходимо внимательно ознакомиться с приведенными ниже вопросами и ответить "да" или "нет" на каждый из вопросов. Ответ "да" необязательно означает наличие конфликта интересов, но выявляет вопрос, заслуживающий дальнейшего обсуждения и рассмотрения непосредственным начальником. Необходимо дать разъяснения ко всем ответам "да" в месте, отведенном в конце первого раздела формы. При заполнении Декларации необходимо учесть, что все поставленные вопросы распространяются не только на Вас, но и на Ваших супруга(у) (или партнера в гражданском браке), родителей (в том числе приемных), детей (в том числе приемных), родных и двоюродных братьев и сестер.

Раздел 1

Внешние интересы или активы

1. Владеете ли Вы или лица, действующие в Ваших интересах, прямо или как бенефициар, акциями (долями, паями) или любыми другими финансовыми интересами:

1.1. В активах организации?

1.2. В другой компании, находящейся в деловых отношениях с организацией (контрагенте, подрядчике, консультанте, клиенте и т.п.)?

1.3. В компании или организации, которая может быть заинтересована или ищет возможность построить деловые отношения с организацией или ведет с ней переговоры?

1.4. В деятельности компании-конкуренте или физическом лице-конкуренте организации?

1.5. В компании или организации, выступающей стороной в судебном или арбитражном разбирательстве с организацией?

2. Если ответ на один из вопросов является "ДА", то имеется ли на это у Вас на это письменное разрешение от соответствующего органа организации, уполномоченного разрешать конфликты интересов, или менеджера, которому были делегированы соответствующие полномочия?

3. Являетесь ли Вы или лица, действующие в Ваших интересах, членами органов управления (Совета директоров, Правления) или исполнительными руководителями (директорами, заместителями директоров т.п.), а также работниками, советниками, консультантами, агентами или доверенными лицами:

3.1. В компании, находящейся в деловых отношениях с организацией?

3.2. В компании, которая ищет возможность построить деловые отношения с организацией, или ведет с ней переговоры?

3.3. В компании-конкуренте организации?

3.4. В компании, выступающей или предполагающей выступить стороной в судебном или арбитражном разбирательстве с организацией?

4. Участвуете ли вы в настоящее время в какой-либо иной деятельности, кроме описанной выше, которая конкурирует с интересами организации в любой форме, включая, но не ограничиваясь, приобретением или отчуждением каких-либо активов (имущества) или возможностями развития бизнеса или бизнес-проектами?

Личные интересы и честное ведение бизнеса

5. Участвовали ли Вы в какой-либо сделке от лица организации (как лицо, принимающее решение, ответственное за выполнение контракта, утверждающее приемку выполненной работы, оформление, или утверждение платежных документов и т.п.), в которой Вы имели финансовый интерес в контрагенте?

6. Получали ли Вы когда-либо денежные средства или иные материальные ценности, которые могли бы быть истолкованы как влияющие незаконным или неэтичным образом на коммерческие операции между организацией и другим предприятием, например, плату

от контрагента за содействие в заключении сделки с организацией?

7. Производили ли Вы когда-либо платежи или санкционировали платежи организации, которые могли бы быть истолкованы как влияющие незаконным или неэтичным образом на коммерческую сделку между организацией и другим предприятием, например, платеж контрагенту за услуги, оказанные организации, который в сложившихся рыночных условиях превышает размер вознаграждения, обоснованно причитающегося за услуги, фактически полученные организацией?

Взаимоотношения с государственными служащими

8. Производили ли Вы когда-либо платежи, предлагали осуществить какой-либо платеж, санкционировали выплату денежных средств или иных материальных ценностей, напрямую или через третье лицо государственному служащему, кандидату в органы власти или члену политической партии для получения необоснованных привилегий или оказания влияния на действия или решения, принимаемые государственным институтом, с целью сохранения бизнеса или приобретения новых возможностей для бизнеса организации?

Инсайдерская информация

9. Раскрывали ли Вы третьим лицам какую-либо информацию об организации: (1) которая могла бы оказать существенное влияние на стоимость ее ценных бумаг на фондовых биржах в случае, если такая информация стала бы широко известна; (2) с целью покупки или продажи третьими лицами ценных бумаг организации на фондовых биржах к Вашей личной выгоде или выгоде третьих лиц?

10. Раскрывали ли Вы в своих личных, в том числе финансовых, интересах какому-либо лицу или компании какую-либо конфиденциальную информацию (планы, программы, финансовые данные, формулы, технологии и т.п.), принадлежащие организации и ставшие Вам известными по работе или разработанные Вами для организации во время исполнения своих обязанностей?

11. Раскрывали ли Вы в своих личных, в том числе финансовых, интересах какому-либо третьему физическому или юридическому лицу какую-либо иную связанную с организацией информацию, ставшую Вам известной по работе?

Ресурсы организации

12. Использовали ли Вы средства организации, время, оборудование (включая средства связи и доступ в Интернет) или информацию таким способом, что это могло бы повредить репутации организации или вызвать конфликт с интересами организации?

13. Участвуете ли Вы в какой-либо коммерческой и хозяйственной деятельности вне занятости в организации (например, работа по совместительству), которая противоречит требованиям организации к Вашему рабочему времени и ведет к использованию к выгоде третьей стороны активов, ресурсов и информации, являющимися собственностью организации?

Равные права работников

14. Работают ли члены Вашей семьи или близкие родственники в организации, в том числе под Вашим прямым руководством?

15. Работает ли в организации какой-либо член Вашей семьи или близкий родственник на должности, которая позволяет оказывать влияние на оценку эффективности Вашей работы?

16. Оказывали ли Вы протекцию членам Вашей семьи или близким родственникам при приеме их на работу в организацию; или давали оценку их работе, продвигали ли Вы их на вышестоящую должность, оценивали ли Вы их работу и определяли их размер заработной платы или освобождали от дисциплинарной ответственности?

Подарки и деловое гостеприимство

17. Нарушали ли Вы требования Положения "Подарки и знаки делового гостеприимства"?

Другие вопросы

18. Известно ли Вам о каких-либо иных обстоятельствах, не указанных выше, которые вызывают или могут вызвать конфликт интересов, или могут создать впечатление у Ваших коллег и руководителей, что Вы принимаете решения под воздействием конфликта интересов?

Если Вы ответили "ДА" на любой из вышеуказанных вопросов, просьба изложить ниже подробную информацию для всестороннего рассмотрения и оценки обстоятельств.

Раздел 2

Декларация о доходах

19. Какие доходы получили Вы и члены Вашей семьи по месту основной работы за отчетный период?

20. Какие доходы получили Вы и члены Вашей семьи не по месту основной работы за отчетный период?

Заявление

Настоящим подтверждаю, что я прочитал и понял все вышеуказанные вопросы, а мои ответы и любая пояснительная информация являются полными, правдивыми и правильными.

Подпись : _____

ФИО : _____

Раздел 3

Достоверность и полнота изложенной в Декларации информации мною проверена :

(Ф.И.О., подпись)

С участием (при необходимости) :

Представитель руководителя организации

(Ф.И.О., подпись)

Решение непосредственного начальника по декларации
(подтвердить подписью) :

Конфликт интересов не был обнаружен	
Я не рассматриваю как конфликт интересов ситуацию, которая, по мнению декларировавшего их работника, создает или может создать конфликт с интересами организации	
Я ограничил работнику доступ к информации организации, которая может иметь отношение к его личным частным интересам работника [указать, какой информации]	
Я отстранил (постоянно или временно) работника от участия в обсуждении и процессе принятия решений по вопросам, которые находятся или могут оказаться под влиянием конфликта интересов [указать, от каких вопросов]	
Я пересмотрел круг обязанностей и трудовых функций работника [указать, каких обязанностей]	
Я временно отстранил работника от должности, которая приводит к возникновению конфликта интересов между его должностными обязанностями и личными интересами	
Я перевел работника на должность, предусматривающую выполнение служебных обязанностей, не связанных с конфликтом интересов	
Я ходатайствовал перед вышестоящим руководством об увольнении работника по инициативе организации за дисциплинарные проступки согласно действующему законодательству	
Я передал декларацию вышестоящему руководителю для проверки и определения наилучшего способа разрешения конфликтов интересов в связи с тем, что	

