

УТВЕРЖДЕНО

Решением Совета директоров
АО РНКО «ПЛАТЕЖНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ»
Протокол заседания Совета директоров
от 23 апреля 2025 г. № 23/04/2025-1 СД
введено в действие с 23 апреля 2025 г.

ПОЛИТИКА

ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ

АО РНКО «ПЛАТЕЖНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ»

Москва, 2025

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Общие положения.....	3
2.	Цели и задачи системы противодействия коррупции	6
3.	Основные принципы антикоррупционной деятельности РНКО и гарантии при ее осуществлении.....	7
4.	Коррупционные правонарушения и применяемое антикоррупционное законодательство.....	8
5.	Организация управления антикоррупционной деятельностью РНКО.....	9
6.	Подарки и представительские расходы.....	12
7.	Участие в политической деятельности, благотворительной и спонсорской деятельности. Взаимодействие с государственными служащими.....	14
8.	Антикоррупционные меры в ходе взаимодействия с контрагентами.....	15
9.	Ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) Политики	16
10.	Порядок уведомления о фактах коррупционных правонарушений	16
11.	Ознакомление работников РНКО с требованиями Политики	17
12.	Заключительные положения	17

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящая «Политика по противодействию коррупции АО РНКО «ПЛАТЕЖНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ» (далее - Политика) разработана в целях подтверждения приверженности АО РНКО «ПЛАТЕЖНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ» (далее – РНКО), его органов управления и работников международным этическим стандартам и принципам открытого и честного ведения бизнеса, а также стремления РНКО к совершенствованию корпоративной культуры, следованию лучшим практикам корпоративного управления и поддержанию деловой репутации РНКО на должном уровне.

1.2. Политика является частью системы внутреннего контроля и устанавливает управленческие и организационные основы предупреждения коррупции (коррупционных действий), участников, задачи, функции, полномочия и ответственность, в том числе в отношениях с третьими лицами, включая физических, юридических лиц и их представителей, в том числе меры по минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

1.3. Политика разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, требованиями нормативных актов Банка России, Уставом и другими внутренними нормативными документами РНКО с учетом требований общепризнанных принципов и норм международного права, антикоррупционных законодательных актов:

- Федеральный закон от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции»;
- Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ;
- Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ;
- Часть вторая Гражданского кодекса Российской Федерации от 26.01.1996 № 14-ФЗ;
- Постановление Правительства Российской Федерации от 08.09.2015 № 29 «Правила 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»;
- Методические рекомендации Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации по разработке и принятию организациями мер по предупреждению и противодействию коррупции (опубликованы 08.11.2013, одобрены на заседании президиума Совета при Президенте Российской Федерации по противодействию коррупции 08.04.2014);
- Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 09.07.2013 № 24 «О судебной практике по делам о взяточничестве и об иных коррупционных преступлениях»;
- Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
- Федеральный Закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Устав АО РНКО «ПЛАТЕЖНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ»;
- Кодекс корпоративного управления АО РНКО «ПЛАТЕЖНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ».

1.4. Настоящая Политика применима ко всем членам РНКО, постоянным и временным сотрудникам, независимо от занимаемой должности и распространяется на все направления деятельности РНКО. Применяется в той части, которая не противоречит законодательству Российской Федерации и нормам международного права. В случае если нормы регулирования устанавливают более жесткие требования, чем принципы Политики, применяются более жесткие требования.

1.5. РНКО заявляет о неприятии коррупции и нетерпимости коррупционного поведения в любых формах и проявлениях, контролирует соблюдение принципов и требований Политики членами органов управления и работниками РНКО. Председатель Правления РНКО и органы управления РНКО поддерживают и поощряют соблюдение сотрудниками, клиентами, контрагентами и партнерами РНКО принципов противодействия коррупции, установленных в настоящей Политике.

1.6. Настоящая Политика размещается в открытом доступе для внешних контрагентов с целью информирования их о принципах противодействия коррупции и взяточничеству, которым следует РНКО.

1.7. Для целей настоящей Политики используются следующие термины, определения, понятия и сокращения:

Антикоррупционная оговорка - существенное условие договора, содержащее антикоррупционные обязательства сторон;

Благотворительные взносы - платежи, осуществляемые без запроса или ожидания получения коммерческой выгоды в зарегистрированные благотворительные организации исключительно для блага всего общества в целях благотворительности, поддержки образования, социальной помощи или в сходных по характеру целях;

Взятка — получение должностным лицом (в том числе, в целях данной Политики, должностным лицом РНКО), иностранным должностным лицом, либо должностным лицом международной публичной организации лично или через посредника денег, ценных бумаг, иного имущества либо в виде незаконных оказания ему услуг имущественного характера, представления 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;

ВНД – внутренние нормативные документы;

Должностное лицо — лицо, постоянно, временно или в соответствии со специальными полномочиями осуществляющее функции представителя государственной или муниципальной власти. Также к должностным лицам относятся должностные лица иностранного государства, сотрудники публичной международной организации.

Должностное лицо РНКО – работник РНКО, выполняющий управленческие функции в РНКО;

Злоупотребление полномочиями - использование должностным лицом РНКО, выполняющим управленческие функции в РНКО, работниками РНКО своих полномочий вопреки законным интересам РНКО 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;

Инцидент — событие, повлекшее или потенциально влекущее за собой коррупционные правонарушения или конфликт интересов;

Клиент – физическое или юридическое лицо, находящееся на обслуживании в РНКО;

Коммерческий подкуп — незаконная передача лицу, выполняющему управленческие функции в РНКО, 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; незаконное получение лицом, выполняющим управленческие функции в РНКО, 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;

Коррупция (коррупционные действия) — злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом своего

должностного положения вопреки законным интересам общества и государства в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц либо незаконное предоставление такой выгоды указанному лицу другими физическими лицами, а также совершение указанных деяний от имени или в интересах РНКО;

Коррупционный риск — возможность совершения противоправных действий коррупционного характера работниками, представителями РНКО или третьими лицами в правоотношениях, одной из сторон которых является РНКО;

Коррупционное правонарушение — совершенное противоправное (в нарушение антикоррупционного законодательства Российской Федерации) деяние, обладающее признаками коррупции, за которое законодательством Российской Федерации установлена гражданско-правовая, дисциплинарная, административная или уголовная ответственность;

Контрагент — физическое или юридическое лицо, являющееся стороной по договору с РНКО, и не являющееся Клиентом;

Представитель РНКО — лицо, представляющее РНКО в силу трудовых, административных, гражданско-правовых отношений с РНКО (договоры, доверенности);

Противодействие коррупции — деятельность работников РНКО в пределах своих полномочий, направленная на выявление, изучение, ограничение либо устранение причин и условий, способствующих коррупционным проявлениям и попыткам/реализации мошеннических схем;

Работник, сотрудник — физическое лицо, находящееся в трудовых отношениях с РНКО, либо заключившее с РНКО гражданско-правовой договор, связанный с выполнением работ (оказанием услуг) в рамках деятельности, осуществляемой РНКО. В целях настоящей Политики в понятие Работника также включаются Представители РНКО;

Риск — возможность появления обстоятельств, обуславливающих неуверенность или невозможность получения ожидаемых результатов от реализации поставленной цели; вероятность финансовых потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с рядом внешних и внутренних факторов;

Регуляторный риск (комплаенс — риск) — риск применения юридических санкций регулирующих органов и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов, возникновения у РНКО финансовых убытков или потери репутации РНКО в результате несоблюдения законодательства Российской Федерации, инструкций, правил, стандартов саморегулирующих организаций или кодексов поведения, касающихся банковской деятельности, внутренних документов РНКО, а также в результате применения санкций;

РНКО — Акционерное Общество Расчетная Небанковская Кредитная Организация «ПЛАТЕЖНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ»;

Руководство РНКО (органы управления РНКО) — Общее собрание акционеров РНКО, Совет директоров РНКО, Председатель Правления РНКО (единоличный исполнительный орган) и Правление РНКО (коллегиальный исполнительный орган);

РФ — Российская Федерация;

Служба внутреннего аудита (СВА) — структурное подразделение РНКО, целью деятельности которого независимая и объективная оценка качества и эффективности процессов внутреннего контроля, управления рисками и руководства РНКО;

Служба внутреннего контроля (СВК) — структурное подразделение РНКО, целью деятельности которого является минимизация подверженности РНКО регуляторному риску;

1.6. Требования настоящей Политики распространяются на всех работников РНКО независимо от занимаемой должности, статуса и срока работы в РНКО. Сотрудники РНКО и члены органов управления должны руководствоваться Политикой, неукоснительно соблюдать ее принципы и требования и выполнять возложенные на них Политикой обязанности в установленные сроки.

1.7. Принципы и требования Политики учитываются при установлении РНКО договорных и иных деловых отношений с физическими и юридическими лицами. РНКО, его сотрудники не вправе обходить требования Политики посредством деятельности контрагентов, включая консультантов, агентов или иных третьих лиц.

1.8. На Председателя Правления РНКО возлагается ответственность за организацию всех мероприятий, направленных на реализацию принципов и требований Политики, включая назначение лиц, ответственных за разработку антикоррупционных процедур, их внедрение и контроль.

1.9. РНКО содействует повышению уровня антикоррупционной культуры путем ознакомления при приеме на работу своих работников с требованиями настоящей Политики.

1.10. Утверждение, периодический пересмотр (в том числе внесение изменений и дополнений) настоящей Политики находится в компетенции Совета директоров РНКО.

1.11. Ответственность за поддержание требований Политики в актуальном состоянии возлагается на СВК.

1.13. РНКО размещает настоящую Политику в свободном доступе на официальном сайте РНКО в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», открыто заявляет о неприятии коррупции, приветствует и поощряет соблюдение принципов и требований настоящей Политики всеми контрагентами, членами органов управления РНКО и его работниками.

2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ В РНКО

2.1. Политика разработана в целях выявления, предотвращения и минимизации случаев противоправного, неэтичного, коррупционного поведения сотрудников РНКО и случаев вовлечения РНКО как финансового института в коррупционные схемы.

2.2. Политика отражает приверженность РНКО и его руководства высоким этическим стандартам и принципам открытого и честного ведения бизнеса, а также стремление РНКО к совершенствованию корпоративной культуры, следованию лучшим практикам корпоративного управления и поддержанию деловой репутации РНКО на должном уровне.

2.3. Противодействие коррупции заключается в деятельности органов управления, сотрудников РНКО в пределах своих полномочий по:

- профилактике коррупции – предупреждение коррупции, в том числе выявление и последующее устранение причин коррупции;
- борьбе с коррупцией – выявление, предупреждение, пресечение, раскрытие, и расследование коррупционных правонарушений;
- минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

2.3. Целями Политики являются:

- обеспечение соответствия деятельности РНКО требованиям Российского и международного антикоррупционного законодательства, стандартам этики ведения бизнеса;

- формирование у участников, членов органов управления и работников РНКО, клиентов, контрагентов однозначного понимания позиции РНКО о неприятии коррупции и нетерпимости коррупционного поведения в любых формах и проявлениях при осуществлении деятельности РНКО;

- минимизация риска вовлечения РНКО, членов органов управления и работников РНКО в коррупционные правонарушения;

- обобщение и разъяснение основных требований законодательства Российской Федерации в области противодействия коррупции, норм и требований международного

антикоррупционного законодательства, которые применяются к РНКО, членам органов управления и работникам РНКО;

- установление обязанности членов органов управления и работников РНКО знать и соблюдать законодательство Российской Федерации в области противодействия коррупции, норм и требований международного антикоррупционного законодательства, принципов и требований Политики.

2.4. Основными задачами системы противодействия коррупции являются:

- создание эффективных механизмов, процедур, контрольных и иных мероприятий, направленных на противодействие коррупции;
- формирование у сотрудников РНКО нетерпимости к коррупционному поведению;
- формирование у сотрудников, клиентов, контрагентов, участников, инвесторов и других лиц единого понимания принципов настоящей Политики;
- минимизация рисков вовлечения РНКО и его сотрудников в коррупционную деятельность;
- информирование органов управления РНКО о коррупционных правонарушениях и мерах, принимаемых в рамках противодействия коррупции.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ АНТИКОРРУПЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РНКО И ГАРАНТИИ ПРИ ЕЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ

3.1. Антикоррупционная деятельность РНКО осуществляется на основе следующих принципов:

- Принцип соответствия Политики противодействия коррупции РНКО действующему законодательству и общепринятым нормам: целью системы противодействия коррупции является обеспечение соответствия деятельности РНКО требованиям российского антикоррупционного законодательства и иным применимым нормам международного права, а также международной практике и стандартам;

- Принцип нулевой толерантности: в РНКО закрепляется принцип неприятия коррупции в любых формах и проявлениях (принцип «нулевой толерантности») при осуществлении повседневной деятельности и стратегических проектов, в том числе во взаимодействии с клиентами, контрагентами, представителями органов государственной власти и местного самоуправления, политических партий, работниками РНКО, и иными лицами;

- Принцип личного примера руководства: ключевая роль в формировании культуры нетерпимости к коррупции и в создании внутриорганизационной системы предупреждения и противодействия коррупции отведена руководству РНКО. Члены Совета директоров, Правления, Председатель Правления и должностные лица РНКО должны формировать этический стандарт непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях, подавая пример своим поведением и осуществляя ознакомление с антикоррупционной политикой всех работников и контрагентов;

- Принцип вовлеченности работников: в РНКО осуществляется информирование Руководства РНКО, работников, представителей РНКО о положениях антикоррупционного законодательства и их активное участие в формировании и реализации антикоррупционных стандартов и процедур;

- Принцип эффективности и соразмерности антикоррупционных процедур риску коррупции: разработка и выполнение комплекса мероприятий, позволяющих снизить вероятность вовлечения РНКО, руководства РНКО и работников в коррупционную деятельность, осуществляется с учетом существующих в деятельности РНКО коррупционных рисков. В РНКО применяются такие антикоррупционные мероприятия, которые имеют низкую стоимость, обеспечивают простоту реализации и приносят значимый результат;

- Принцип ответственности и неотвратимости наказания: в РНКО провозглашается неотвратимость наказания для работников РНКО вне зависимости от занимаемой должности, стажа работы и иных условий в случае совершения ими коррупционных правонарушений в связи с исполнением трудовых обязанностей. Председатель Правления РНКО обеспечивает реализацию антикоррупционной политики.

- Принцип открытости бизнеса: РНКО проводит информирование контрагентов, партнеров и общественности о принятых в РНКО антикоррупционных стандартах ведения бизнеса;

- Принцип постоянного контроля и регулярного мониторинга: РНКО посредством собственных внутренних подразделений - Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля на периодической и постоянной основе осуществляет мониторинг эффективности внедренных антикоррупционных стандартов и процедур, а также контроль за их исполнением.

3.2. При осуществлении антикоррупционной деятельности, РНКО обеспечиваются следующие гарантии:

- в РНКО гарантируется конфиденциальность всех сообщений работников о намерениях или фактах совершения коррупционных правонарушений, а также склонению к их совершению;

- в РНКО гарантируется, что сотрудник не будет подвергнут санкциям, если сообщение о возможных фактах коррупционных правонарушений было сделано с благими намерениями, но не получило подтверждения в ходе их проверки. Однако, если такое сообщение было сделано со злым умыслом, как заведомо ложное, например, с целью оклеветать или получить какие-либо преференции или избежать ответственности, к такому сотруднику могут быть применены меры воздействия в соответствии с применимым законодательством;

- в РНКО гарантируется проведение проверки по каждому факту сообщения об инциденте и предоставление обратной связи о результатах такой проверки в необходимых случаях.

4. КОРРУПЦИОННЫЕ ПРАВОНАРУШЕНИЯ И ПРИМЕНЯЕМОЕ АНТИКОРРУПЦИОННОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО

4.1. В соответствии с применяемым антикоррупционным законодательством под коррупционными правонарушениями понимаются:

- дача взятки или посредничество в даче взятки, то есть предоставление или обещание предоставить любую финансовую или иную выгоду / преимущество с умыслом побудить какое-либо лицо выполнить его должностные обязанности ненадлежащим образом, то есть на более выгодных для дающего условиях и (или) с нарушением порядков и процедур, установленных законодательством Российской Федерации, и/или ВНД РНКО;

- получение взятки и посредничество в получении взятки, то есть получение или согласие получить любую финансовую или иную выгоду / преимущество за исполнение своих должностных обязанностей ненадлежащим образом, то есть на более выгодных для дающего условиях и/или с нарушением порядков и процедур, установленных законодательством Российской Федерации и/или ВНД РНКО;

- коммерческий подкуп, то есть незаконная передача лицу, выполняющему управленческие функции в РНКО, денежных средств, 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;

- использование органами управления, сотрудниками РНКО для себя или в пользу третьих лиц возможностей, связанных со служебным положением и/или должностными полномочиями, для получения финансовых или иных выгод /

преимуществ, не предусмотренных законодательством Российской Федерации и/или ВНД РНКО;

- злоупотребление служебным положением и /или полномочиями;
- мошенничество (внутреннее и внешнее);
- иное незаконное использование своего должностного положения вопреки законным интересам РНКО, общества, государства в целях получения финансовой либо иной выгоды / преимуществ.

4.2. Коррупционные правонарушения, указанные п. 4.1. настоящей Политики, не допускаются:

- в любой форме, в том числе в форме получения или предоставления денежных средств, ценностей, услуг или иной выгоды;
- в отношении РНКО либо от имени или в интересах РНКО в отношении третьих лиц, в том числе в отношении государственных и муниципальных органов и их служащих, Банка России и его служащих, контрагентов, а также иных юридических лиц и их сотрудников, органов управления и представителей указанных юридических лиц;
- лично или через посредничество третьих лиц, независимо от цели, включая упрощение административных и иных процедур и обеспечение конкурентных или иных преимуществ;
- в любой форме, в том числе в форме получения / предоставления денежных средств, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав.

4.3. Членам органов управления и работникам РНКО строго запрещается прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц совершать любые действия, указанные в пункте 4.1. настоящей Политики, в том числе запрещается прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц предлагать, давать, обещать, просить и получать взятки или совершать платежи для упрощения административных, бюрократических и прочих формальностей в любой форме, в том числе в форме денежных средств, ценностей, услуг или иной выгоды, каким-либо лицам и от каких-либо лиц или организаций, включая коммерческие организации, органы государственной власти и местного самоуправления, государственных и муниципальных служащих, частных компаний и их представителей.

4.4. Члены органов управления и сотрудники РНКО при выполнении своих должностных обязанностей должны соблюдать антикоррупционное законодательство Российской Федерации, нормы и требования международного антикоррупционного законодательства

5. ОРГАНИЗАЦИЯ УПРАВЛЕНИЯ АНТИКОРРУПЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ РНКО

5.1. РНКО осуществляет профилактику коррупции путем формирования у членов органов управления и работников РНКО личной позиции неприятия коррупции и нетерпимости коррупционного поведения в любых формах и проявлениях, информирует их о ключевых принципах Политики, ответственности за ее нарушение и требует от членов органов управления и работников РНКО соблюдения Политики.

5.2. РНКО содействует повышению уровня антикоррупционной культуры путем ознакомления членов органов управления и работников РНКО с настоящей Политикой в соответствии с разделом 11 настоящей Политики.

5.3. Управление антикоррупционной деятельностью РНКО осуществляется посредством конструктивного и оперативного взаимодействия следующих должностных лиц и подразделений РНКО:

- Совет директоров РНКО;
- Правление РНКО;
- Председатель Правления РНКО;

- Отдел безопасности;
- Начальник юридического управления;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- структурные подразделения РНКО.

5.4. Совет директоров:

- устанавливает принципы и направления деятельности РНКО в области противодействия коррупции;
- утверждает внутренние документы РНКО в области антикоррупционной деятельности РНКО, в том числе настоящую Политику, а также все изменения и дополнения к этим документам.

5.5. Правление, Председатель Правления:

- несут ответственность за соответствие деятельности РНКО требованиям законодательства, обеспечение выполнения требований законодательства в области противодействия коррупции;
- участвуют в формировании и поддержании этического стандарта непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях, члены Правления выступают личным примером этического поведения;
- Председатель Правления осуществляет контроль за соблюдением настоящей Политики, отвечает за организацию всех мероприятий, направленных на реализацию принципов и требований настоящей Политики, включая назначение лиц, ответственных за разработку антикоррупционных процедур, их внедрение и контроль, определение компетенции руководителей структурных подразделений РНКО в области противодействия коррупции, осуществление постоянного мониторинга за деятельностью работников РНКО в сфере противодействия коррупции.

5.6. Отдел безопасности:

- осуществляет организацию и проведение мероприятий по выявлению и пресечению коррупционных правонарушений в РНКО;
- принимает участие в разработке общей методологии в области противодействия коррупции;
- принимает и рассматривает сообщения (уведомления) работников РНКО о фактах коррупционных правонарушений;
- осуществляет организацию работы по предупреждению, выявлению и пресечению противоправных действий работников РНКО, а также лиц, склоняющих работников РНКО к совершению неправомерных действий против интересов РНКО;
- инициирует проведение служебных проверок в области противодействия коррупции;
- осуществляет организацию и поддержание процедур информирования работниками о случаях склонения их к совершению коррупционных нарушений и случаях совершения коррупционных правонарушений другими работниками (обеспечение доступных каналов передачи сообщений, механизмов «обратной связи»);
- взаимодействует с правоохранительными органами в части передачи материалов по выявленным фактам совершения коррупционных действий сотрудниками РНКО с целью привлечения их к ответственности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- осуществляет мероприятия по ограждению сотрудников РНКО от влияния иных лиц, действия которых направлены на организацию коррупционных схем и проявлений в РНКО;
- разрабатывает рекомендации руководству РНКО по устранению причин и условий, способствующих коррупционным проявлениям среди сотрудников РНКО.

5.7. Служба внутреннего контроля:

- организует нормативное обеспечение, разработку общей методологии в области противодействия коррупции РНКО;

- осуществляет меры по внедрению процедур и мероприятий противодействия коррупции;
- инициирует проведение служебных проверок в области противодействия коррупции;
- уведомляет Отдел безопасности об имеющихся фактах или намерениях совершения коррупционных действий сотрудниками РНКО;
- участвует в служебных проверках в области противодействия коррупции;
- осуществляет мониторинг и контроль соблюдения антикоррупционных стандартов и процедур;
- разрабатывает рекомендации для представления руководству РНКО по устранению причин и условий, способствующих коррупционным проявлениям среди сотрудников РНКО;
- по итогам реализации процедур в рамках системы внутреннего контроля на регулярной основе формирует отчетность, предоставляемую коллегиальным органам управления (включая Правление РНКО);
- участвует в разработке внутренних нормативных документах РНКО, регламентирующих корпоративную этику, стандарты поведения сотрудников РНКО.

5.8. Сотрудник ответственный за ведение кадрового учета:

- проводит ознакомление с данной Политикой всех работников РНКО, работников, принимаемых на работу в РНКО, под роспись в соответствии с порядком, регламентированном разделом 11 настоящей Политики;
- принимает участие в разработке Кодекса корпоративной этики, в том числе оказывает консультационную поддержку.

5.9. Руководители структурных подразделений РНКО и их заместители:

- ориентируют сотрудников на безусловное выполнение требований настоящей Политики и Кодекса корпоративной этики, подают личный пример добросовестного и этичного поведения;
- обеспечивают соблюдение принципов и требований настоящей Политики сотрудниками, находящимися в их непосредственном подчинении.

5.10. Все сотрудники РНКО, в том числе, сотрудники, входящие в коллегиальные исполнительные органы, сотрудники, являющиеся руководителями/заместителями руководителей структурных подразделений:

- взаимодействуют с СВК, Отделом безопасности по всем вопросам противодействия коррупции;
- неукоснительно соблюдают требования законодательства в сфере противодействия коррупции, настоящей Политики, а также принципы профессиональной этики и этические нормы делового ведения бизнеса;
- знакомятся лично под роспись с настоящей Политикой в соответствии с установленным в РНКО порядком;
- в рамках своих полномочий выполняют обязанности в области противодействия коррупции;
- информируют СВК о каждом известном / потенциальном / выявленном случае нарушения требований настоящей Политики в соответствии с разделом 10 настоящей Политики.

5.11. Служба внутреннего аудита совместно с Отделом безопасности, Службой внутреннего контроля проводят служебные расследования по фактам уведомлений о фактах коррупционных правонарушений и обращениях клиентов по вопросам предвзятого отношения в обслуживании и прочим факторам возможных противоправных действий работников РНКО.

5.10. РНКО, членам органов управления и работникам РНКО запрещается привлекать или использовать посредников, партнеров, агентов или иных лиц для совершения коррупционных правонарушений.

5.11. РНКО осуществляет выбор поставщиков (подрядчиков) для закупки товаров (работ, услуг) в целях обеспечения эффективного оперативного управления расходами в рамках административно-хозяйственной деятельности в соответствии с принятым в РНКО порядком.

5.12. РНКО уделяет особое внимание ведению достоверной отчетности:

- в РНКО строго соблюдаются требования законодательства и правила ведения отчетной документации. Все хозяйственные операции РНКО подлежат оформлению первичными учетными документами. Искажение или фальсификация данных бухгалтерского, управленческого и иных видов учета или подтверждающих документов не допускается;
- все финансовые операции отражаются в учете достоверно, аккуратно и с необходимым уровнем детализации;
- сотрудники, в компетенцию которых входит ведение учета, несут ответственность за подготовку и предоставление полной и достоверной отчетности в установленные сроки;
- умышленное искажение или фальсификация отчетности не допускается и преследуется по закону.

6. ПОДАРКИ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСКИЕ РАСХОДЫ

6.1. Подарком признается любая ценность в материальной или нематериальной форме, за которую отсутствует обязанность платить обычную цену, в том числе денежные средства, ценные бумаги и иное имущество, выгоды и услуги имущественного характера (работы, услуги, оплата развлечений, отдыха, транспортных расходов, ссуды, скидки, предоставление в пользование имущества, в том числе жилья, благотворительные вклады, пожертвование и прочее), полученная или переданная в связи с работой в РНКО.

6.2. Получение сотрудником РНКО подарка может быть негативно оценено со стороны других сотрудников или иных лиц (в том числе акционеров, контрагентов, государства и государственных органов) даже при отсутствии недобросовестности или неразумности в намерениях сотрудника и дарителя.

6.3. Подарки членам семьи, родственникам или иным близким лицам сотрудника РНКО, переданные в связи с совершением таким сотрудником каких-либо действий (бездействия), связанных с его работой в РНКО, для целей настоящей Политики считаются подарками сотруднику.

6.4. Работникам РНКО следует воздерживаться от принятия и дарения Подарков в связи с их деятельностью/работой в РНКО. Сотрудникам РНКО не разрешается принимать от любых третьих лиц подарки:

- за совершение каких-либо действий (бездействия), связанных с работой в РНКО;
- в виде денежных средств или денежных эквивалентов;
- свыше определенной внутренним нормативным документом РНКО стоимости;
- в отсутствие общепринятого повода для подарка.

6.5. Не допускаются получение (предоставление) подарков от имени РНКО его работниками в отношениях с контрагентами-юридическими лицами, государственными служащими, служащими международных организаций и иностранных государств в виде денежных средств как в наличной, так и безналичной формах в любой валюте.

6.6. Также в соответствии с законодательством РФ (статья 575 Гражданского кодекса РФ) не допускается дарение, за исключением обычных подарков, стоимость которых не превышает 3 000,00 (три тысячи) рублей лицам, замещающим государственные должности Российской Федерации, государственные должности субъектов Российской Федерации, муниципальные должности, государственным служащим, муниципальным служащим, служащим Банка России в связи с их должностным положением или в связи с исполнением ими служебных обязанностей.

Запрет на дарение лицам, замещающим государственные должности Российской Федерации, государственные должности субъектов Российской Федерации, муниципальные должности, государственным служащим, муниципальным служащим,

служащим Банка России не распространяется на случаи дарения в связи с протокольными мероприятиями, служебными командировками и другими официальными мероприятиями.

6.7. В целях развития партнерских отношений в соответствии с гражданским законодательством РНКО допускает оплату представительских расходов, получение (предоставление) работниками РНКО подарков в натуральной форме в отношениях с коммерческими организациями на сумму не более 3 000,00 (три тысячи) рублей, если такой подарок не предполагает встречного обязательства, то есть одаряемый получает его не за действия (бездействие), которые он может осуществить, а как знак уважения и внимания, соответственно вручающий подарок при этом не рассчитывает на ответные действия (бездействия) со стороны одаряемого.

Ограничения на прием подарков, установленные настоящей Политикой, не распространяются на отношения сотрудника с дарителем, основанные на очевидных отношениях семейства (подарки родителей, детей, супругов) или иных близких отношениях личного свойства, дружеских отношениях, имеющих место вне зависимости от работы в РНКО, а также в случаях, когда такой подарок представляет собой корпоративную сувенирную продукцию: ручки, блокноты, ежедневники и прочее.

6.9. Ограничения на прием подарков, установленные настоящей Политикой, также не распространяются в отношении пожертвований и благотворительных взносов, направляемых сотрудниками РНКО от их имени в адрес третьих лиц (в том числе - другим сотрудникам), а также в отношении таких пожертвований и благотворительных взносов, направляемых в адрес сотрудников (например: сбор средств на лечение / на ликвидацию последствий стихийных бедствий).

6.10. Любые неразрешенные подарки должны отклоняться/возвращаться дарителю. В случае если обычаи делового оборота не допускают отклонения подарка, подарок подлежит приему с одновременной передачей информации о таком подарке Правлению, Председателю Правления, которые принимают решение о дальнейшей судьбе такого подарка.

6.11. Подарок или представительские расходы должны соответствовать морально-этическим нормам, не должны наносить ущерба добросовестности и репутации РНКО.

6.12. Подарок не должен вручаться, если предварительно известно, что кодекс этики и делового поведения или иные локальные акты, действующие по месту трудовой деятельности получающего лица, не допускает их принятия.

6.13. В случае возникновения сомнений о допустимости подарка или иных вопросов, касающихся порядка обращения с подарками, работник должен обратиться за разъяснениями к своему непосредственному руководителю и/или к лицу, ответственному за внедрение и реализацию Политики в РНКО.

6.14. Представительские расходы РНКО, в том числе на деловое гостеприимство, могут быть произведены от имени и за счет РНКО только при условии соответствия совокупности указанных ниже критериев:

- представительские расходы прямо связаны с законными целями деятельности РНКО, например, с презентацией или завершением бизнес-проектов, успешным исполнением контрактов либо с общепринятыми праздниками;
- представительские расходы соответствуют принятой деловой практике и не выходят за рамки норм делового общения (цветы, сувениры рекламного либо имиджевого характера и так далее);
- стоимость представительских расходов должна быть умеренной и отвечать целям и масштабам проводимых мероприятий или значимости события, порядок определения стоимости должен осуществляться в соответствии с внутренними нормативными документами РНКО;
- целью представительских расходов не является скрытое вознаграждение за услугу, действие (бездействие), попустительство, покровительство, предоставление прав, принятие определенного решения о сделке, соглашении, лицензии, разрешении или иных аналогичных решений или попытку оказать влияние на получателя с иной незаконной целью;

- представительские расходы не несут ущерба деловой репутации РНКО;
- представительские расходы и подарки не противоречат принципам и требованиям настоящей Политики, внутренним нормативным документам РНКО, определяющих принципы профессиональной этики и этические нормы делового общения, иным внутренним нормативным документам РНКО, а также законодательству Российской Федерации.

6.15. Состав, порядок оформления и оплаты представительских расходов в РНКО и лимиты расходов на представительские мероприятия регулируются отдельным нормативным документом РНКО.

7. УЧАСТИЕ В ПОЛИТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОЙ И СПОНСОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ГОСУДАРСТВЕННЫМИ СЛУЖАЩИМИ

7.1. В соответствии с настоящей Политикой, РНКО не участвует в политической деятельности, не финансирует и любым другим способом не поддерживает и не стимулирует религиозные организации, политические партии или их членов, включая кандидатов на политические посты, их избирательные кампании или политические мероприятия, а также любые политические организации или движения, с целью получения преимуществ для бизнеса перед другими участниками гражданского оборота или в иных коммерческих целях.

7.2. Сотрудникам РНКО запрещено вручать подарки, вносить платежи в политических целях либо организовывать мероприятия для политических партий или кандидатов на партийные/политические должности, а также иным образом осуществлять и выказывать поддержку указанных лиц от имени РНКО.

7.3. Не допускается как оплата от имени РНКО любых расходов за государственных (муниципальных) служащих и их близких родственников (или в их интересах), в том числе расходов на транспорт, проживание, питание, развлечения, PR-кампании и т.п., так и получение государственными служащими за счет РНКО иной выгоды.

7.4. В соответствии с законодательством Российской Федерации, в случае заключения трудового договора (гражданско-правового договора) с гражданином, замещавшим определенные должности государственной или муниципальной службы, в течение двух лет после его увольнения с государственной или муниципальной службы, РНКО осуществляет уведомление работодателя государственного или муниципального служащего по последнему месту его службы. Для целей Политики указанное выше требование распространяется также и в отношении бывших служащих Центрального Банка Российской Федерации.

7.5. РНКО уделяет внимание не только экономической, но и социальной составляющей своей деятельности. Спонсорская деятельность, целью которой является содействие некоммерческим организациям в области спорта, искусства и культуры, образования и науки, является важным элементом социально-ориентированной деятельности РНКО.

Однако, спонсорская деятельность не должна восприниматься или считаться связанной с попытками получить или получением неправомерного преимущества. РНКО не осуществляет финансирование благотворительных и спонсорских проектов в целях получения коммерческих преимуществ в проектах РНКО.

7.6. Спонсорская деятельность не должна быть и/или казаться чрезмерной. Она должна быть соразмерна со связанными с ней расходами. В отношении всей спонсорской деятельности должны составляться и подписываться соответствующие письменные соглашения. Вся спонсорская деятельность должна быть достоверно и точно отражена в документации и отчетности РНКО. Все договоры в рамках благотворительной и спонсорской деятельности в обязательном порядке должны быть согласованы в соответствии с принятым в РНКО порядком до момента их заключения.

7.7. РНКО осуществляет единую региональную благотворительную политику, направленную на укрепление имиджа социально-ответственного бизнеса и поддерживает осуществление разумных пожертвований на благотворительность. Пожертвования на благотворительные цели не должны создавать впечатления или быть направлены на получение незаконного необоснованного преимущества или оказание незаконного влияния на принятие каких-либо решений в отношении РНКО или его коммерческих проектов и интересов.

7.8. Все благотворительные пожертвования должны быть прозрачными, оправданными и учтенными, а также должны достоверно и точно отражаться в документации и отчетности РНКО.

8. АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ МЕРЫ В ХОДЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С КОНТРАГЕНТАМИ

8.1. Требования Политики должны учитываться при установлении РНКО договорных и иных деловых отношений с физическими и юридическими лицами. РНКО ожидает от контрагентов, представителей РНКО, членов органов управления и сотрудников РНКО соблюдения соответствующих обязанностей по противодействию коррупции, которые должны быть закреплены в договорах РНКО с ними либо прямо вытекают из требований применимого законодательства, национального законодательства страны регистрации и/или осуществления деятельности указанных лиц и норм международного права.

8.2. РНКО прилагает разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах усилия для минимизации риска нарушения применимого антикоррупционного законодательства при установлении деловых отношений с клиентами и контрагентами, которые были или могут быть вовлечены в коррупционную деятельность. В этой связи РНКО:

- осуществляет проверку деловой репутации потенциальных контрагентов, их акционеров и бенефициарных владельцев в соответствии с установленным в РНКО порядком, в том числе на предмет толерантности к коррупции, а также наличия нормативных актов и процедур в области противодействия коррупции;
- информирует потенциальных контрагентов о принципах и требованиях РНКО в сфере противодействия коррупции, установленных в настоящей Политике, в том числе посредством включения соответствующих антикоррупционных оговорок в заключаемые РНКО соглашения / договоры с указанными лицами, а также путем размещения информации на сайте РНКО;
- принимает во внимание готовность потенциальных контрагентов соблюдать принципы и требования в сфере противодействия коррупции и противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ), а также оказывать взаимное содействие для предотвращения коррупционных правонарушений в своей деятельности.
- в РНКО установлен запрет на возможность привлечения клиентов, контрагентов и иных третьих лиц для совершения действий, которые могут быть расценены как коррупционные или не соответствующие требованиям ПОД/ФТ.

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ (НЕНАДЛЕЖАЩЕЕ ИСПОЛНЕНИЕ) ПОЛИТИКИ

9.1. Председатель Правления, члены Правления и сотрудники РНКО независимо от занимаемой должности несут персональную ответственность за соблюдение принципов и требований настоящей Политики.

9.2. Лица, нарушившие антикоррупционное законодательство Российской Федерации, а также требования настоящей Политики, могут быть привлечены к

дисциплинарной, административной, гражданско-правовой или уголовной ответственности по инициативе РНКО, правоохранительных органов или иных лиц в порядке и по основаниям, предусмотренным антикоррупционным законодательством, локальными нормативными актами РНКО и трудовыми договорами.

9.3. В целях выявления виновных в коррупционных правонарушениях лиц РНКО вправе инициировать служебные расследования в рамках, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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

10. ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ О ФАКТАХ КОРРУПЦИОННЫХ ПРАВОНАРУШЕНИЙ

10.1. Сотрудники РНКО в случае возникновения сомнений в правомерности или соответствии целям, принципам и требованиям Политики своих действий, а также действий (бездействия) или предложений других работников РНКО, контрагентов или иных лиц, которые взаимодействуют с РНКО, должны уведомлять своих непосредственных руководителей, Отдел безопасности, Председателя Правления РНКО.

10.2. Уведомление составляется на имя Председателя Правления РНКО, копия Уведомления передается Отделу безопасности. Отдел безопасности гарантирует сохранение конфиденциальности в отношении любого обращения работника РНКО по фактам коррупционных правонарушений.

10.3. В Уведомлении указывается:

Фамилия, Имя, Отчество сотрудника;

- должность, структурное подразделение;
- информация о факте обращения в целях склонения сотрудника к совершению коррупционного правонарушения;
- информация о лице (лицах) склонявшим сотрудника к совершению коррупционного правонарушения
- информация о месте, времени и иных обстоятельствах обращения в целях склонения сотрудника к совершению коррупционного правонарушения;
- сущность коррупционного правонарушения, к совершению которого склоняется сотрудник РНКО;
- информация о сущности предполагаемого правонарушения (действие (бездействие) сотрудника), к которому склоняется сотрудник РНКО.

К Уведомлению прилагаются все имеющиеся материалы, подтверждающие обстоятельства обращения каких-либо лиц в целях склонения сотрудника к совершению коррупционных правонарушений.

10.4. Проверка сведений, содержащихся в Уведомлении, обеспечивается по решению Председателя Правления РНКО Службой внутреннего контроля, Службой внутреннего аудита совместно с Отделом безопасности.

10.5. Отдел безопасности в недельный срок сообщает сотруднику, подавшему уведомление, о решении, принятом Председателем Правления. Уведомления и материалы проведенных проверок хранятся в Отделе безопасности в соответствии с Номенклатурой дел.

10.6. Служба внутреннего контроля в обязательном порядке осуществляет фиксацию факта выявленного коррупционного риска в соответствии с принятым в РНКО порядком.

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

11. ОЗНАКОМЛЕНИЕ РАБОТНИКОВ РНКО С ТРЕБОВАНИЯМИ ПОЛИТИКИ

11.1. Каждый работник РНКО и каждый член органов управления РНКО обязан ознакомиться с Политикой.

11.2. Сотрудник ответственный за ведение кадрового учета обеспечивает ознакомление с настоящей Политикой всех работников РНКО не позднее 30 (тридцати) рабочих дней с даты утверждения Политики либо с даты утверждения вносимых в Политику изменений в соответствии с принятым в РНКО порядком.

11.3. Сотрудник ответственный за ведение кадрового учета обеспечивает ознакомление с настоящей Политикой вновь принимаемых работников РНКО не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты приема в соответствии с принятым в РНКО порядком.

11.4. Факты ознакомления работников РНКО с настоящей Политикой оформляются в соответствии с Приложением №1 к настоящей Политике.

12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

12.1. Настоящая Политика, все изменения и дополнения к ней утверждаются Советом Директоров РНКО и вводятся в действие приказом по основной деятельности РНКО с даты, указанной в решении Совета Директоров РНКО.

12.2. В случае изменения действующего законодательства, внесения изменений во внутренние документы РНКО, до приведения Политики в соответствие с такими изменениями, настоящий документ действует в части им не противоречащей.

12.3. С принятием Политики, РНКО дополнительно подчеркивает свою готовность сотрудничества с правоохранительными и регулирующими органами в области противодействия коррупции, а также на взаимной основе готов осуществлять взаимодействие с общественными объединениями, партнерами и клиентами в целях противодействия коррупционным правонарушениям в любых их проявлениях.

Приложение №1

к Политике по противодействию
коррупции АО РНКО
«ПЛАТЕЖНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ»

Лист ознакомления

Я, _____
_(фамилия, имя, отчество)

подтверждаю, что ознакомлен (а) с положениями Политики по противодействию коррупции АО РНКО «ПЛАТЕЖНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ».

Мне известно, что в соответствии с Политикой по противодействию коррупции АО РНКО «ПЛАТЕЖНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ» всем сотрудникам, включая меня, запрещено прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц участвовать в коррупционных действиях, в том числе предлагать, давать, обещать, просить или получать взятки и платежи за упрощение формальностей в любой форме, в том числе в форме денежных средств, ценностей, услуг или иной выгоды, каким-либо лицам и от каких-либо лиц или организаций, включая коммерческие организации, органы власти и самоуправления, российских и иностранных государственных служащих, частных компаний и их представителей.

Я предупрежден (а) о возможности привлечения к дисциплинарной, административной, гражданско-правовой и/или уголовной ответственности за нарушение требований применимого антикоррупционного законодательства, а также Политики по противодействию коррупции АО РНКО «ПЛАТЕЖНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ».

«___» _____ 20__ г. _____ (_____)
(дата) (подпись) (ФИО)

**ПОЛИТИКА
ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ
АО РНКО «ПЛАТЕЖНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ»**

СОГЛАСОВАНО:

№№ п/п	Наименование должности	Личная подпись	Фамилия, инициалы	Дата	Примечания
1.	Председатель Правления		С.И. Огурцов		
2.	Заместитель Председателя Правления		И. В. Родионов		
3.	Главный бухгалтер		Т.Н. Ларина		
4.	Руководитель юридического управления		К.В. Андрианова		
5.	Руководитель Службы внутреннего контроля		И.А. Казанцева		
6.	Руководитель Службы внутреннего аудита		А.С. Котенко		