

УТВЕРЖДЕНА
Приказом №342/1-П.25 от 08.12.2025
Исполнительный директор
Кредитного потребительского
кооператива «Корона»
Е.А.Загорулько

Антикоррупционная политика Кредитного потребительского кооператива «Корона»

г. Новосибирск 2025

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ПОЛИТИКИ.....	3
3. ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	4
4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ АНТИКОРРУПЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КООПЕРАТИВА	5
5. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ ПОЛИТИКИ И ОБЯЗАННОСТИ РАБОТНИКОВ, ЧЛЕНОВ ОРГАНОВ И РУКОВОДСТВА КООПЕРАТИВА.....	5
6. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ, ОТВЕТСТВЕННЫХ ЗА РЕАЛИЗАЦИЮ АНТИКОРРУПЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ.....	6
6.1. В целях соблюдения Кооперативом законодательства в области противодействия коррупции Исполнительный директор Кооператива (а в случае если Исполнительный директор не назначен - Председатель Правления Кооператива) приказом назначает лицо, ответственное за реализацию антикоррупционной политики - Уполномоченное должностное лицо.	6
7. УСТАНОВЛЕНИЕ ПЕРЕЧНЯ ПРОВОДИМЫХ АНТИКОРРУПЦИОННЫХ МЕРОПРИЯТИЙ И ПОРЯДОК ИХ ВЫПОЛНЕНИЯ (ПРИМЕНЕНИЯ)	7
8. УПРАВЛЕНИЕ АНТИКОРРУПЦИОННЫМИ ДЕЙСТВИЯМИ.....	7
9. ОЦЕНКА КОРРУПЦИОННЫХ РИСКОВ.....	8
10. КОНСУЛЬТИРОВАНИЕ РАБОТНИКОВ И ЧЛЕНОВ ОРГАНОВ КООПЕРАТИВА.....	9
11. УПРАВЛЕНИЕ КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ.....	9
12. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И АУДИТ	11
13. СОТРУДНИЧЕСТВО КООПЕРАТИВА С ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫМИ ОРГАНАМИ 13	
14. ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ О ФАКТАХ ОБРАЩЕНИЯ В ЦЕЛЯХ СКЛОНЕНИЯ РАБОТНИКОВ И ЧЛЕНОВ ОРГАНОВ КООПЕРАТИВА К СОВЕРШЕНИЮ КОРРУПЦИОННЫХ ПРАВОНАРУШЕНИЙ.....	13
15. ПОДАРКИ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСКИЕ РАСХОДЫ.....	14
16. БЛАГОТВОРИТЕЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	15
17. КООПЕРАТИВЕННАЯ И ПОЛИТИЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....	15
18. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РАБОТНИКОВ ЗА НЕСОБЛЮДЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ АНТИКОРРУПЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ.....	15
20. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	16

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящая Антикоррупционная политика Кредитного потребительского кооператива «Корона» (далее – Кооператив) разработана и введена в действие во исполнение требований законодательства о противодействии коррупции, в частности Федерального закона №273-ФЗ от 25 декабря 2008 года «О противодействии коррупции», и является основным комплексным внутренним документом Кооператива, определяющим ключевые принципы и требования, направленные на противодействие коррупции и минимизацию коррупционного риска, а также на обеспечение соблюдения Кооперативом, его органами управления, работниками, иными лицами, имеющими право действовать от имени и в интересах Кооператива, а также членами кооператива норм применимого антикоррупционного законодательства.
- 1.2. Настоящая Антикоррупционная политика (далее – Политика) разработана в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Кооператива и иными внутренними документами Кооператива.
- 1.3. Положения настоящей Политики распространяются на всех работников Кооператива независимо от занимаемой должности, статуса и продолжительности их работы в Кооперативе, членов органов Кооператива, а также на лиц, действующих от имени Кооператива и пайщиков Кооператива. Все работники и члены органов Кооператива должны руководствоваться настоящей Политикой и неукоснительно соблюдать ее принципы и требования. Пайщики Кооператива при участии в деятельности Кооператива (в том числе при участии в общем собрании пайщиков) не должны допускать действий, связанных с коррупцией.
- 1.4. Кооператив заявляет о неприятии коррупции и нетерпимости коррупционного поведения в любых формах и проявлениях, контролирует соблюдение принципов и требований Политики руководством, членами органов и работниками Кооператива, а также пайщиками Кооператива.
- 1.5. Кооператив размещает настоящую Политику во внутрикорпоративной сети для всеобщего доступа работников. Политика также размещается на официальном сайте Кооператива <https://kpk-korona.ru/>.

2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ПОЛИТИКИ

Основными целями и задачами настоящей Политики являются:

- обобщение и разъяснение основных требований антикоррупционного законодательства Российской Федерации, которые могут применяться к Кооперативу, членам его органов и работникам Кооператива, а также пайщикам Кооператива;
- обеспечение соответствия деятельности Кооператива требованиям российского антикоррупционного законодательства, стандартам этики ведения деятельности;
- регламентация деятельности Кооператива в области противодействия коррупции, формирование у руководства и работников Кооператива, членов его органов, пайщиков, клиентов, контрагентов однозначного понимания позиции Кооператива о неприятии коррупции и нетерпимости коррупционного поведения в любых формах и проявлениях при осуществлении деятельности Кооператива;
- установление в Кооперативе обязательных для исполнения адекватных процедур по предотвращению коррупции;
- минимизация риска вовлечения Кооператива, членов его органов, руководства и работников, пайщиков Кооператива в коррупционные правонарушения;
- установление обязанности руководства и работников Кооператива, членов его органов знать и соблюдать законодательство Российской Федерации в области противодействия коррупции, принципов и требований настоящей Политики.

3. ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Коррупция – злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом своего должностного положения вопреки законным интересам Кооператива 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. Коррупцией также является совершение перечисленных деяний от имени или в интересах юридического лица (пункт 1 статьи 1 Федерального закона от 25 декабря 2008 г. № 273-ФЗ «О противодействии коррупции»).

Коррупционный риск – риск совершения работником организации, а также иными лицами от имени или в интересах организации коррупционных правонарушений.

Взятка – получение должностным лицом, иностранным должностным лицом либо должностным лицом публичной международной организации лично или через посредника денег, ценных бумаг, иного имущества либо в виде незаконного оказания ему услуг имущественного характера, предоставления иных имущественных прав за совершение действий (бездействие) в пользу взяткодателя или представляемых им лиц, если такие действия (бездействие) входят в служебные полномочия должностного лица либо если оно в силу должностного положения может способствовать таким действиям (бездействию), а равно за общее покровительство или попустительство по службе.

Выплаты за упрощение формальностей – плата за «содействие» и «оперативность» и представляет собой мелкие суммы, передаваемые с целью обеспечить или ускорить выполнение установленных процедур или необходимых действий, на осуществление которых лицо, вносящее плату за упрощение формальностей, имеет юридическое или иное право.

Коммерческий подкуп – незаконные 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 или иных лиц, если указанные действия (бездействие) входят в служебные полномочия такого лица либо если оно в силу своего служебного положения может способствовать указанным действиям (бездействию) (часть 1 статьи 204 Уголовного кодекса Российской Федерации).

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

Предупреждение коррупции – деятельность Кооператива, направленная на введение элементов корпоративной культуры, организационной структуры, правил и процедур, регламентированных внутренними нормативными документами, обеспечивающих недопущение коррупционных правонарушений.

Противодействие коррупции – деятельность работников и руководства Кооператива, а также членов его органов в пределах их полномочий:

- по предупреждению коррупции, в том числе по выявлению и последующему устранению причин коррупции (профилактика коррупции);
- по выявлению, пресечению, раскрытию и расследованию коррупционных правонарушений (борьба с коррупцией);
- по минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

Уполномоченное должностное лицо – лицо, назначенное приказом Исполнительного директора Кооператива (в случае если Исполнительный директор не назначен, – приказом Председателя Правления Кооператива), наделенное соответствующими правами и обязанностями, отвечающее за реализацию настоящей Политики в Кооперативе, проведение антикоррупционных мероприятий и обеспечивающее взаимодействие Кооператива с правоохранительными органами.

4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ АНТИКОРРУПЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КООПЕРАТИВА

4.1. Противодействие коррупции в Кооперативе основывается на следующих основных принципах:

4.1.1. принцип защиты прав и свобод гражданина.

Признание, обеспечение и защита основных прав и свобод человека и гражданина.

4.1.2. принцип соответствия политики Кооператива действующему законодательству и общепринятым нормам.

Соответствие реализуемых антикоррупционных мероприятий Конституции Российской Федерации, заключенным Российской Федерацией международным договорам, законодательству Российской Федерации и иным нормативным правовым актам, применимым к Кооперативу.

4.1.3. принцип личного примера руководства.

Ключевая роль руководства Кооператива в формировании культуры нетерпимости к коррупции и в создании внутриорганизационной системы предупреждения и противодействия коррупции.

4.1.4. принцип вовлеченности работников и членов органов Кооператива.

Информированность работников и членов органов Кооператива о положениях антикоррупционного законодательства и их активное участие в формировании и реализации антикоррупционных стандартов и процедур.

4.1.5. принцип соразмерности антикоррупционных процедур риску коррупции.

Разработка и выполнение комплекса мероприятий, позволяющих снизить вероятность вовлечения Кооператива, его руководителей, членов его органов и работников в коррупционную деятельность, осуществляется с учетом существующих в деятельности Кооператива коррупционных рисков.

4.1.6. принцип эффективности антикоррупционных процедур.

Применение в Кооперативе таких антикоррупционных мероприятий, которые имеют низкую стоимость, обеспечивают простоту реализации и приносят значимый результат.

4.1.7. принцип ответственности и неотвратимости наказания.

Неотвратимость наказания для работников Кооператива и членов его органов вне зависимости от занимаемой должности, стажа работы и иных условий в случае совершения ими коррупционных правонарушений в связи с исполнением трудовых обязанностей, а также персональная ответственность руководства Кооператива за реализацию внутриорганизационной антикоррупционной политики.

4.1.8. принцип открытости.

Информирование контрагентов, пайщиков кооператива, партнеров и общественности о принятых в Кооперативе антикоррупционных стандартах ведения деятельности.

4.1.9. принцип постоянного контроля и регулярного мониторинга.

Регулярное осуществление мониторинга эффективности внедренных антикоррупционных стандартов и процедур, а также контроля за их исполнением.

5. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ ПОЛИТИКИ И ОБЯЗАННОСТИ РАБОТНИКОВ, ЧЛЕНОВ ОРГАНОВ И РУКОВОДСТВА КООПЕРАТИВА

5.1. Основным кругом лиц, попадающих под действие политики, являются работники Кооператива, находящиеся с ним в трудовых отношениях, вне зависимости от занимаемой должности и выполняемых функций и члены органов Кооператива.

5.2. Принципы и требования Политики учитываются при организации процессов Кооператива, установлении Кооперативом договорных и иных деловых отношений с физическими и юридическими лицами.

5.3. Кооперативу, членам его органов, руководству и работникам Кооператива запрещается привлекать или использовать посредников, партнеров, агентов или иных лиц для совершения

каких-либо действий, которые противоречат принципам и требованиям настоящего Политики или нормам применимого антикоррупционного законодательства.

5.4. Работники Кооператива, члены его органов и руководство должны:

- руководствоваться Политикой и неукоснительно соблюдать его принципы и требования;
- воздерживаться от совершения и (или) участия в совершении коррупционных правонарушений в интересах или от имени Кооператива;
- воздерживаться от поведения, которое может быть истолковано окружающими как готовность совершить или участвовать в совершении коррупционного правонарушения в интересах или от имени Кооператива;
- незамедлительно информировать непосредственного руководителя и(или) Уполномоченное должностное лицо и (или) директора Кооператива о случаях склонения их к совершению коррупционных правонарушений, о ставшей известной им информации о случаях совершения коррупционных правонарушений другими работниками или членами органов;
- сообщить непосредственному руководителю и Уполномоченному должностному лицу о возможности возникновения либо возникшем конфликте интересов, одной из сторон которого он является.

5.5. В случае возникновения у работника, члена органов Кооператива обоснованных подозрений в том, что услуги, предоставляемые Кооперативом своим клиентам, используются либо предполагаются для использования в коррупционных целях, работник Кооператива должен незамедлительно в обязательном порядке сообщить о своих подозрениях Уполномоченному должностному лицу, посредством передачи письменного уведомления или иным доступным способом, а также Ответственному работнику по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – «Ответственный работник по ПОД/ФТ/ФРОМУ»).

5.6. Коррупционные правонарушения не допускаются:

- в любой форме, в том числе в форме получения или предоставления денежных средств, ценностей, услуг или иной выгоды;
- в отношении Кооператива либо от имени и в интересах Кооператива, в отношении третьих лиц, в том числе в отношении государственных и регулирующих органов и их служащих, иных юридических лиц и их работников, 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.

5.7. Руководству, членам органов и работникам Кооператива строго запрещается прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц совершать коррупционные правонарушения, в том числе для упрощения административных и прочих формальностей.

5.8. Руководство, члены органов и работники Кооператива при выполнении своих обязанностей должны соблюдать антикоррупционное законодательство Российской Федерации, национальное законодательство по противодействию коррупции иностранных государств (при осуществлении Кооперативом деятельности на территории иностранных государств), нормы и требования международного антикоррупционного законодательства.

5.9. Указанные выше обязанности в связи с предупреждением и противодействием коррупции закрепляются в трудовых договорах работников.

6. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ, ОТВЕТСТВЕННЫХ ЗА РЕАЛИЗАЦИЮ АНТИКОРРУПЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ

6.1. В целях соблюдения Кооперативом законодательства в области противодействия коррупции Исполнительный директор Кооператива (а в случае если Исполнительный директор не назначен - Председатель Правления Кооператива) приказом назначает лицо,

ответственное за реализацию антикоррупционной политики - Уполномоченное должностное лицо.

6.2. Обязанности Уполномоченного должностного лица:

- разработка и представление на утверждение Исполнительному директору Кооператива (в случае если Исполнительный директор не назначен - Председателю Правления Кооператива) проектов локальных нормативных актов Кооператива, направленных на реализацию мер по предупреждению коррупции;
- инициирование актуализации внутренних документов Кооператива в связи с изменением антикоррупционного законодательства;
- проведение контрольных мероприятий, направленных на выявление и пресечение коррупционных правонарушений работниками и членами органов Кооператива;
- осуществление мониторинга функционирования процедур, направленных на минимизацию рисков коррупции, характерных для областей деятельности Кооператива;
- прием и рассмотрение сообщений работников, членов органов, руководства, а также пайщиков Кооператива о нарушениях настоящей Политики, о подозрениях в совершении коррупционного правонарушения, по результатам которых в случае необходимости инициирует служебное расследование;
- проведение служебных расследований по фактам обращений клиентов по вопросам вымогательства, предвзятого отношения в обслуживании, оказания предпочтения одним клиентам по сравнению с другими и прочим коррупционным действиям;
- организация рассмотрения сообщений о конфликте интересов (за исключением сделок, предусмотренных ст. 16 Федерального закона № 190-ФЗ от 18.07.2009 «О кредитной кооперации»);
- оказание содействия уполномоченным представителям контрольно-надзорных и правоохранительных органов при проведении ими инспекционных проверок деятельности Кооператива по вопросам предупреждения и противодействия коррупции;
- Ежегодная подготовка материалов по антикоррупционной работе руководству Кооператива с предоставлением конкретных рекомендаций по усовершенствованию системы антикоррупционной работы в Кооперативе.

7. УСТАНОВЛЕНИЕ ПЕРЕЧНЯ ПРОВОДИМЫХ АНТИКОРРУПЦИОННЫХ МЕРОПРИЯТИЙ И ПОРЯДОК ИХ ВЫПОЛНЕНИЯ (ПРИМЕНЕНИЯ)

Кооперативом устанавливается и утверждается приказом Исполнительного директора Кооператива (в случае если Исполнительный директор не назначен, полномочия осуществляются Председателем Правления Кооператива) перечень антикоррупционных мероприятий в целях предупреждения и противодействия коррупции по основным направлениям:

- нормативное обеспечение, закрепление стандартов поведения и декларация намерений;
- разработка и введение специальных антикоррупционных процедур;
- обучение и информирование работников и членов органов;
- обеспечение соответствия системы внутреннего контроля и аудита Кооператива требованиям Антикоррупционной политики Кооператива;
- оценка результатов проводимой антикоррупционной работы и распространение отчетных материалов;
- сотрудничество с правоохранительными органами в сфере противодействия коррупции.

8. УПРАВЛЕНИЕ АНТИКОРРУПЦИОННЫМИ ДЕЙСТВИЯМИ

8.1. Кооператив осуществляет профилактику коррупции путем:

- формирования у работников и членов органов Кооператива личной позиции неприятия коррупции и нетерпимости коррупционного поведения в любых формах и проявлениях,
- осведомления работников и членов органов Кооператива об основных принципах Политики, ответственности за её нарушение, способах и примерах её применения на практике путём проведения систематического обучения;
- назначения Уполномоченного должностного лица, ответственного за противодействие коррупции, за разработку антикоррупционных процедур, их внедрение и контроль;
- ведения достоверной финансовой (бухгалтерской) отчетности Кооператива, недопущение умышленного искажения или фальсификации отчетности и использования поддельных документов. Работники, в компетенцию которых входит ведение учета, несут ответственность за подготовку и предоставление полной и достоверной отчетности в установленные сроки;
- проведения на регулярной основе внутреннего аудита финансово-хозяйственной деятельности, контроль соблюдения требований действующего законодательства Российской Федерации и внутренних документов Кооператива, в том числе принципов и требований, установленных настоящей Политикой;
- предотвращения и урегулирования конфликта интересов;
- внедрения специальных процедур проверки контрагентов в целях снижения риска вовлечения Кооператива в коррупционную деятельность и иные недобросовестные практики в ходе отношений с контрагентами (сбор и анализ находящихся в открытом доступе сведений о потенциальных контрагентах: их репутации в деловых кругах, длительности деятельности на рынке, участия в коррупционных скандалах и т.п.), включение в договоры, заключаемые с контрагентами, положений о соблюдении антикоррупционных стандартов (антикоррупционная оговорка).

- 8.2. Руководство Кооператива подает пример неприятия коррупции, нетерпимости коррупционного поведения в любых формах и проявлениях на всех уровнях.
- 8.3. Кооперативу, его органам и работникам запрещается использование любых форм поощрений, в том числе в форме денежных средств, ценностей, услуг или иной выгоды, в пользу любых лиц и организаций для оказания влияния на действия (бездействие) любых должностных лиц в целях упрощения, ускорения или преодоления бюрократических, административных и иных формальностей.
- 8.4. Кооператив осуществляет мониторинг внедренных адекватных процедур по предотвращению коррупции, а также контролирует их соблюдение.
- 8.5. Кооператив предпримет все необходимые меры для расследования всех выявленных случаев взяточничества, коррупции и злоупотреблений своим служебным положением в отношении Кооператива, в том числе со стороны работников и членов органов Кооператива.
- 8.6. Контроль соблюдения работниками Кооператива положений настоящей Политики осуществляется непосредственными руководителями работников Кооператива. Непосредственные руководители обеспечивают незамедлительное информирование Уполномоченного должностного лица о выявленных фактах нарушения настоящего Политики.
- 8.7. Контроль соблюдения членами органов Кооператива положений настоящей Политики осуществляется Исполнительным директором (в случае если Исполнительный директор не назначен - Председателем Правления Кооператива). Исполнительный директор обеспечивает незамедлительное информирование Уполномоченного должностного лица о выявленных фактах нарушения настоящей Политики.

9. ОЦЕНКА КОРРУПЦИОННЫХ РИСКОВ

- 9.1. Целью оценки коррупционных рисков является определение конкретных бизнес-процессов и деловых операций в деятельности Кооператива, при реализации которых наиболее высока вероятность совершения работниками или членами органов Кооператива коррупционных

правонарушений, как в целях получения личной выгоды, так и в целях получения выгоды Кооперативом.

- 9.2. Оценка коррупционных рисков проводится Уполномоченным должностным лицом при содействии руководителей структурных подразделений и Исполнительного директора Кооператива как на стадии разработки антикоррупционной политики, так и после ее утверждения на регулярной основе.
- 9.3. На основании проведенного анализа (оценки) Уполномоченным должностным лицом подготавливается/корректируется «карта коррупционных рисков Кооператива».

10. КОНСУЛЬТИРОВАНИЕ РАБОТНИКОВ И ЧЛЕНОВ ОРГАНОВ КООПЕРАТИВА

- 10.1. В Кооперативе осуществляется ознакомление с локальными нормативными актами в области антикоррупционного законодательства при приеме сотрудников на работу, при назначении членов органов в органы Кооператива, при внесении изменений в локальные акты работодателя в данной области, а также индивидуальное консультирование работников и членов органов Кооператива по вопросам применения (соблюдения) антикоррупционных стандартов и процедур.
- 10.2. Консультирование по вопросам противодействия коррупции осуществляется в индивидуальном порядке. Консультирование по частным вопросам противодействия коррупции и урегулирования конфликта интересов проводится в конфиденциальном порядке.

11. УПРАВЛЕНИЕ КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ

- 11.1. Под конфликтом интересов в рамках настоящей Политики понимается прямое или косвенное противоречие между имущественными и иными интересами Кооператива и/или его работниками и/или одним и более пайщиками, клиентами и/или контрагентами, в результате которого действия (бездействие) одной стороны могут иметь неблагоприятные последствия для другой стороны, которые в том числе могут возникнуть при совместной работе родственников в Кооперативе и/или участии работников, их родственников в органах управления третьих лиц, осуществления ими предпринимательской деятельности или совмещения работниками иной оплачиваемой деятельности вне Кооператива. Не считаются конфликтом интересов в целях настоящей Политики противоречия, возникающие в ходе переговоров по коммерческим условиям в рамках обычной хозяйственной деятельности и противоречия между подразделениями Кооператива.

Конфликт интересов возникает в ситуации, когда личная заинтересованность (прямая или косвенная) работника Кооператива влияет или может повлиять на объективное и беспристрастное выполнение им должностных обязанностей, способное причинить вред правам и законным интересам Кооператива, третьих лиц или государства.

Под личной заинтересованностью работника, которая влияет или может повлиять на надлежащее исполнение им должностных обязанностей, понимается возможность получения им от третьих лиц при исполнении должностных обязанностей доходов в виде денежных средств, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав или выгод для себя или для третьих лиц.

Для целей настоящей Политики не учитываются сделки, указанные в статье 16 Федерального закона № 190-ФЗ от 18.07.2009 года «О кредитной кооперации». В отношении данных сделок для предотвращения конфликта интересов принимаются процедуры, предусмотренные статьей указанного Федерального закона.

- 11.2. Основной задачей деятельности Кооператива по предотвращению и урегулированию конфликта интересов является ограничение влияния частных интересов, личной заинтересованности работников на реализуемые ими трудовые функции, принимаемые деловые решения.

- 11.3. Уполномоченное должностное лицо разрабатывает механизмы по управлению конфликтом интересов, осуществляет сбор и анализ сведений о произошедшем (потенциальном) конфликте интересов. Рассмотрение каждого случая конфликта интересов осуществляется коллегиально. Комиссия по рассмотрению факта конфликта интересов формируется из незаинтересованных в данном случае компетентных руководителей Кооператива. Итог рассмотрения факта конфликта интересов оперативно доводится до Исполнительного директора Кооператива (в случае если Исполнительный директор не назначен – до Председателя Правления Кооператива).
- 11.4. В основу работы по управлению конфликтом интересов в Кооперативе положены следующие принципы:
- 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, членов его органов и работников при урегулировании конфликта интересов;
 - защита работника, члена органа Кооператива от преследования в связи с сообщением о конфликте интересов, который был своевременно раскрыт и урегулирован (предотвращен) Кооперативом.
- 11.5. Обязанности работников и членов органов Кооператива в связи с раскрытием и урегулированием конфликта интересов:
- при принятии решений по деловым вопросам и выполнении своих обязанностей 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 при приёме на работу в Кооператив, а также по мере возникновения ситуаций конфликта интересов;
 - содействовать урегулированию возникшего конфликта интересов.
- 11.6. Раскрытие сведений о конфликте интересов осуществляется в письменном виде в свободной форме с максимально подробным изложением факта конфликта интересов. Может быть допустимым первоначальное раскрытие конфликта интересов в устной форме с последующей фиксацией в письменном виде. Информация о конфликте интересов в устной (лично/по телефону) и письменной форме доводится до Уполномоченного должностного лица, а также до вышестоящего руководителя работника, который находится вне конфликта интересов.
- 11.7. Кооператив берёт на себя обязательство конфиденциального рассмотрения представленных сведений и урегулирования конфликта интересов.
- 11.8. Поступившая информация должна быть тщательно проверена Уполномоченным должностным лицом с привлечением должностных лиц, руководства Кооператива, которые находятся вне конфликта интересов, с целью оценки серьезности возникающих для Кооператива рисков и выбора наиболее подходящей формы урегулирования конфликта интересов.
- 11.9. По итогам рассмотрения указанной выше информации Уполномоченное должностное лицо может прийти к выводу, что конфликт интересов имеет место, о чем сообщает Исполнительному директору (Председателю правления Кооператива в случаях, когда Исполнительный директор не назначен). По результатам рассмотрения информации

Исполнительный директор (Председатель правления Кооператива в случаях, когда Исполнительный директор не назначен) может использовать различные способы его разрешения, например:

- ограничение доступа работника, члена органа Кооператива к конкретной информации, которая может затрагивать личные интересы работника или члена органа Кооператива;
- отстранение работника Кооператива (постоянное или временное) от участия в обсуждении и процессе принятия решений по вопросам, которые находятся или могут оказаться под влиянием конфликта интересов;
- пересмотр и изменение функциональных обязанностей работника;
- временное отстранение работника от должности, если его личные интересы входят в противоречие с функциональными обязанностями;
- перевод работника на должность, предусматривающую выполнение функциональных обязанностей, не связанных с конфликтом интересов;
- увольнение работника по инициативе работодателя за совершение дисциплинарного проступка, то есть за неисполнение или ненадлежащее исполнение работником по его вине возложенных на него трудовых обязанностей и т.д.

Также если по итогам рассмотрения информации о конфликте интересов будет сделан вывод о наличии конфликта интересов, работник, член органа управления Кооператива вправе до принятия Исполнительным директором (Председателем правления Кооператива в случаях, когда Исполнительный директор не назначен) мер, указанных выше, использовать следующие способы разрешения конфликта интересов:

- добровольный отказ работника Кооператива, члена органа Кооператива от участия в обсуждении и процессе принятия решений по вопросам, которые находятся или могут оказаться под влиянием конфликта интересов;
- отказ работника, члена органа Кооператива от своего личного интереса, порождающего конфликт с интересами Кооператива;
- увольнение работника из Кооператива по инициативе работника.;

Наличие конфликта интересов с членом органа Кооператива может служить основанием для досрочного прекращения полномочий такого члена органа в соответствии с Уставом и Положениями Кооператива.

12. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И АУДИТ

12.1. С целью профилактики и выявления коррупционных правонарушений в деятельности Кооператива в Кооперативе устанавливается система внутреннего контроля хозяйственных операций. Ответственными за работу системы внутреннего контроля хозяйственных операций являются Исполнительный директор (в случае если Исполнительный директор не назначен – Председатель Правления Кооператива), главный бухгалтер и Ревизионная комиссия (Ревизор) Кооператива.

12.2. Задачами установления системы внутреннего контроля хозяйственных операций являются:

- обеспечение надежности и достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности Кооператива;
- обеспечение соответствия деятельности Кооператива требованиям нормативных правовых актов и локальных нормативных актов Кооператива.

12.3. Для выполнения таких задач Кооператив устанавливает следующие правила ведения бухгалтерского учета:

12.3.1. Все финансовые операции должны быть аккуратно, правильно и с достаточным уровнем детализации отражены в бухгалтерском учете Кооператива, задокументированы и доступны для проверки.

- 12.3.2. В Кооперативе назначены работники, несущие персональную ответственность за подготовку и предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчетности в установленные применимым законодательством сроки.
- 12.3.3. Искажение или фальсификация бухгалтерской отчетности Кооператива строго запрещены и расцениваются как мошенничество.
- 12.4. В рамках проведения внутреннего контроля хозяйственных операций Кооперативом осуществляется:
- 12.4.1. Проверка соблюдения различных организационных процедур и правил деятельности, которые значимы с точки зрения работы по профилактике и предупреждению коррупции. Проверка реализации организационных процедур и правил деятельности, которые значимы с точки зрения работы по профилактике и предупреждению коррупции, может охватывать как специальные антикоррупционные правила и процедуры, предусмотренные настоящей Политикой, так и иные правила, и процедуры, имеющие опосредованное значение.
- 12.4.2. Контроль документирования операций хозяйственной деятельности Кооператива. Контроль документирования операций хозяйственной деятельности прежде всего связан с обязанностью ведения финансовой (бухгалтерской) отчетности Кооператива и направлен на предупреждение и выявление соответствующих нарушений: составления неофициальной отчетности, использования поддельных документов, записи несуществующих расходов, отсутствия первичных учетных документов, исправлений в документах и отчетности, уничтожения документов и отчетности ранее установленного срока и т.д.
- 12.4.3. Проверка экономической обоснованности осуществляемых операций в сферах коррупционного риска. Проверка экономической обоснованности осуществляемых операций в сферах коррупционного риска может проводиться в отношении обмена деловыми подарками, представительских расходов, благотворительных пожертвований, вознаграждений внешним консультантам и других сфер. При этом следует обращать внимание на наличие обстоятельств – индикаторов неправомερных действий, например:
- оплата услуг, характер которых не определен либо вызывает сомнения;
 - предоставление дорогостоящих подарков, оплата транспортных, развлекательных услуг, выдача на льготных условиях займов, предоставление иных ценностей или благ внешним консультантам, государственным или муниципальным служащим, работникам аффилированных лиц и контрагентов;
 - выплата посреднику или внешнему консультанту вознаграждения, размер которого превышает обычную плату для организации или плату для данного вида услуг;
 - закупки или продажи по ценам, значительно отличающимся от рыночных;
 - сомнительные платежи наличными.
- 12.5. В рамках проводимых антикоррупционных мероприятий руководство Кооператива, члены его органов и его работники при исполнении своих должностных обязанностей руководствуются положениями законодательства, регулирующего противодействие легализации денежных средств, полученных незаконным способом. В соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее – 115-ФЗ) Кооператив участвует в исполнении требований указанного закона, в порядке, предусмотренном правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремисткой деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ/ФРОМУ), утвержденными в Кооперативе. Ответственным за применение норм 115-ФЗ в Кооперативе является специальное должностное лицо (Ответственный работник по ПОД/ФТ/ФРОМУ).

13. СОТРУДНИЧЕСТВО КООПЕРАТИВА С ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫМИ ОРГАНАМИ

- 13.1. Сотрудничество Кооператива с правоохранительными органами в вопросах противодействия коррупции является одним из показателей действительной приверженности Кооператива декларируемым антикоррупционным стандартам поведения.
- 13.2. Сотрудничество Кооператива с правоохранительными органами осуществляется в целях:
- установления лиц, подозреваемых (обвиняемых) в совершении коррупционных правонарушений, их местонахождения, а также местонахождения других лиц, причастных к коррупционным правонарушениям;
 - выявления имущества, услуг, полученных в результате совершения коррупционных правонарушений или служащего средством их совершения;
 - обмена информацией по вопросам противодействия коррупции;
 - координации деятельности по профилактике коррупции и борьбе с коррупцией.
- 13.3. Сотрудничество в противодействии коррупции может осуществляться в следующих формах:
- направление материалов в соответствующие правоохранительные органы о случаях совершения коррупционных правонарушений, о которых стало известно в Кооперативе, для принятия решения по существу;
 - оказания содействия уполномоченным представителям контрольно-надзорных и правоохранительных органов при проведении ими инспекционных проверок деятельности Кооператива по вопросам предупреждения и противодействия коррупции.
- 13.4. Взаимодействие с уполномоченными представителями правоохранительных органов осуществляет Уполномоченное должностное лицо, ответственное за противодействие коррупции в Кооперативе.

14. ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ О ФАКТАХ ОБРАЩЕНИЯ В ЦЕЛЯХ СКЛОНЕНИЯ РАБОТНИКОВ И ЧЛЕНОВ ОРГАНОВ КООПЕРАТИВА К СОВЕРШЕНИЮ КОРРУПЦИОННЫХ ПРАВОНАРУШЕНИЙ

- 14.1. В Кооперативе организуются безопасные, конфиденциальные и доступные средства информирования руководства Кооператива. Любой работник, член органа Кооператива или иное лицо в случае появления сомнений в правомерности или в соответствии целям, принципам и требованиям Политики своих действий, а также действий, бездействия или предложений других работников, членов органов Кооператива, контрагентов или иных лиц, которые взаимодействуют с Кооперативом, обязан сообщить об этом в любой форме, любым доступным способом Уполномоченному должностному лицу.
- 14.2. Кооператив заявляет о том, что ни один работник Кооператива не будет подвергнут санкциям (в том числе уволен, понижен в должности, лишен премии) в связи с его сообщением о предполагаемом факте коррупции (если в действиях/бездействии самого работника не содержится состава коррупционного правонарушения), либо если он отказался дать или получить взятку, совершить коммерческий подкуп или оказать посредничество во взяточничестве, в том числе если в результате такого отказа у Кооператива, возникла упущенная выгода или не были получены коммерческие и конкурентные преимущества.
- 14.3. Каждый работник, член органа Кооператива, столкнувшийся или узнавший о коррупционных проявлениях (правонарушениях, предложении взятки и иными), также в случаях склонения работника, члена органа Кооператива к совершению коррупционных правонарушений, такой работник обязан немедленно уведомить об этом Кооператив в лице Уполномоченного должностного лица.
- 14.4. Уведомление подписывается лицом, его составившим, с указанием даты составления и описанием обстоятельств, при которых стало известно о случаях проявления коррупции. Запрещается составлять уведомление от имени другого лица (лиц).

- 14.5. К уведомлению работник, член органа Кооператива вправе приложить материалы, подтверждающие обстоятельства обращения.
- 14.6. Уведомление составляется в письменном виде. В исключительных случаях о факте склонения к совершению коррупционного правонарушения работник, член органа Кооператива может проинформировать Уполномоченное должностное лицо любыми доступными средствами связи, с последующим оформлением и передачей письменного уведомления в кратчайшие возможные сроки. Уведомление регистрируется Уполномоченным должностным лицом.
- 14.7. Уполномоченный сотрудник осуществляет рассмотрение поступившего уведомления.
- 14.8. По результатам такого рассмотрения принимается одно из следующих решений:
- о проведении проверки фактов, изложенных в уведомлении, в случаях, если оно является анонимным или в нем содержатся сведения, по которым ранее в установленном порядке проводилась проверка, в ходе которой они не нашли своего подтверждения;
 - о назначении проверки сведений, изложенных в уведомлении, и определении ответственных за ее проведение структурных подразделений.
- 14.9. Проверка информации, содержащейся в уведомлении, проводится в течение десяти календарных дней со дня регистрации уведомления.
- 14.10. Результаты проверки оформляются в виде заключения с приложением материалов проверки и подписываются Уполномоченным должностным лицом и доводятся до Исполнительного директора Кооператива (в случае если Исполнительный директор не назначен – до Председателя Правления Кооператива).
- 14.11. Информация о фактах обращения в целях склонения к совершению коррупционных правонарушений, сведения, содержащиеся в уведомлениях, а также информация о результатах проведенной проверки относится к информации ограниченного доступа.

15. ПОДАРКИ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСКИЕ РАСХОДЫ

- 15.1. Кооператив поддерживает корпоративную культуру, в которой деловые подарки, деловое (корпоративное) гостеприимство, представительские мероприятия рассматриваются только как инструмент для установления и поддержания деловых отношений и как проявление общепринятой вежливости в ходе хозяйственной и иной деятельности Кооператива.
- 15.2. Представительские расходы, в том числе на деловое гостеприимство, могут быть произведены от имени Кооператива и за счет Кооператива, а подарки или услуги могут быть предоставлены или оказаны от имени Кооператива и за счет Кооператива либо приняты от физических лиц и организаций, в том числе имеющих деловые отношения с Кооперативом или стремящихся к созданию таковых, только при условии соответствия совокупности указанных ниже критериев:
- быть обоснованными, соразмерными и не являться предметами роскоши;
 - прямо связаны с законными целями деятельности Кооператива, например, с презентацией или завершением бизнес-проектов либо с общепринятыми праздниками;
 - соответствуют принятой деловой практике и не выходят за рамки норм делового общения (цветы, конфеты, сувениры рекламного либо имиджевого характера и т.п.);
 - не представляют собой скрытое вознаграждение за услугу, действие, бездействие, попустительство, покровительство, предоставление прав, принятие определенного решения о сделке, соглашении, лицензии, разрешении и иных аналогичных решений или попытку оказать влияние на получателя с иной незаконной или неэтичной целью;
 - не нанесут ущерба деловой репутации Кооператива, работникам Кооператива и органам Кооператива в случае раскрытия информации о них;
 - не противоречат принципам и требованиям настоящей Политики, внутренних

нормативных документов Кооператива, определяющих принципы профессиональной этики и этические нормы делового общения, иных внутренних нормативных документов Кооператива и законодательства Российской Федерации.

- 15.3. Не допускаются подарки от имени Кооператива, его работников, членов органов и представителей третьим лицам в виде денежных средств, наличных или безналичных, в любой валюте.
- 15.4. Не допускается принятие работником, членом органа Кооператива денежных сумм или подарков, которые могут быть легко конвертированы в денежные средства (например, банковский чек, дорожный чек, банковская карта, подарочный сертификат, электронный кошелек и т.п.). Получение денег в качестве подарка в любом виде строго запрещено вне зависимости от суммы.

16. БЛАГОТВОРИТЕЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Кооператив может принять решение об участии в благотворительных мероприятиях, направленных на создание имиджа организации как социально-ответственного лица. При этом бюджет и план участия в мероприятии согласуются с Исполнительным директором Кооператива.

17. КООПЕРАТИВЕННАЯ И ПОЛИТИЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

- 17.1. Кооператив не участвует в деятельности политических и религиозных организаций и не финансирует их деятельность. Работники, члены органов Кооператива, принимающие участие в политической, религиозной или иной общественной деятельности, могут выступать в этих случаях исключительно в качестве частных лиц, а не представителей Кооператива, и только в нерабочее время.
- 17.2. На территории Кооператива не допускается агитация в пользу какой-либо политической партии или кандидата, а также распространение работниками своих религиозных и политических взглядов и убеждений.
- 17.3. Работникам и членам органов Кооператива запрещается вручать подарки, делать взносы в политических целях, либо организовывать развлекательные мероприятия для политических партий или кандидатов на политические должности от имени Кооператива.

18. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РАБОТНИКОВ ЗА НЕСОБЛЮЖДЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ АНТИКОРРУПЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ

- 18.1. Все работники и члены органов Кооператива, независимо от занимаемой должности, несут ответственность, предусмотренную действующим законодательством и внутренними документами Кооператива, за соблюдение принципов и требований настоящей Политики, а также за действия (бездействие) подчиненных им лиц, нарушающие эти принципы и требования.
- 18.2. Лица, виновные в нарушении требований антикоррупционного законодательства и требований настоящей Политики, могут быть привлечены к дисциплинарной, административной, гражданско-правовой или уголовной ответственности по инициативе Кооператива, правоохранительных органов или иных органов в порядке и по основаниям, предусмотренным антикоррупционным законодательством, внутренними документами Кооператива.

19. ПРИМЕНЕНИЕ ПОЛИТИКИ ПАЙЩИКАМИ КООПЕРАТИВА

- 19.1. Пайщики Кооператива обязаны в своих взаимоотношениях с Кооперативом соблюдать антикоррупционное законодательство и настоящую Политику.

- 19.2. Пайщики обязаны воздерживаться от совершения и (или) участия в совершении коррупционных правонарушений в интересах или от имени Кооператива и воздерживаться от поведения, которое может быть истолковано окружающими как готовность совершить или участвовать в совершении коррупционного правонарушения в интересах или от имени Кооператива.
- 19.3. В случае возникновения у пайщика Кооператива обоснованных подозрений в том, что услуги, предоставляемые Кооперативом своим клиентам, используются либо предполагаются для использования в коррупционных целях, пайщик Кооператива должен незамедлительно в обязательном порядке сообщить о своих подозрениях Исполнительному директору Кооператива, Правлению или Ревизионной комиссии (ревизору) посредством направления письменного обращения (в том числе с использованием формы обратной связи на сайте Кооператива <https://kpk-korona.ru/feedback/>), либо по телефону +7 (495) 139 19-03.
- 19.4. Пайщики обязаны добросовестно осуществлять свои права. Пайщики Кооператива при участии в голосовании на общих собраниях членов Кооператива (пайщиков) обязаны принимать решения в интересах Кооператива, принимаемые решения не должны противоречить законодательству, в том числе антикоррупционному. Сговор пайщиков при проведении голосования с целью получения выгоды в отношении одного или нескольких пайщиков не допускается.
- 19.5. При вступлении в Кооператив лицо, намеревающееся стать пайщиком, знакомится с настоящей Политикой, что подтверждает подписанием заявления на вступление в Кооператив.
- 19.6. Пайщики Кооператива должны самостоятельно отслеживать внесение изменений в Политику, посредством ознакомления с Политикой на сайте Кооператива <https://kpk-korona.ru/>.
- 19.7. Пайщики Кооператива вправе обратиться в Кооператив за разъяснением норм настоящей Политики, а также норм антикоррупционного законодательства и по вопросам применения (соблюдения) антикоррупционных стандартов и процедур в Кооперативе. Полученная консультация не может использоваться пайщиком Кооператива во вред Кооперативу.

20. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 20.1. Настоящая Политика вступает в силу с момента её утверждения Исполнительным директором Кооператива (в случае если Исполнительный директор не назначен, Председателем Правления Кооператива).
- 20.2. Решение об изменении или дополнении Политики принимается Исполнительным директором Кооператива, по предложению Уполномоченного должностного лица.
- 20.3. Политика может пересматриваться при выявлении недостаточной эффективности осуществляемых антикоррупционных мероприятий либо при изменении требований законодательства Российской Федерации в области противодействия коррупции, а также при изменении организационно-правовой формы Кооператива либо структуры его управления.
- 20.4. В случае изменений законодательных и иных нормативных актов Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, а также Устава, Положений Кооператива, настоящая Политика применяется в части, не противоречащей вновь принятым законодательным и иным нормативным актам, а также Уставу и Положениям Кооператива.