

УТВЕРЖДЕНО
Советом директоров
АО РНКО «ФуХуэй ИньХан»
Протокол №20260710/СД от 10.07.2026г.

АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ПОЛИТИКА
АО РНКО «ФуХуэй ИньХан»

(редакция 1)

г. Москва, 2026

Оглавление

1. Общие положения	3
2. Основные понятия и определения.....	4
3. Коррупционные действия	6
4. Основные принципы и правила по противодействию коррупции	7
5. Система противодействия коррупции РНКО	8
6. Распределение функций и зон ответственности	10
7. Контрольные процедуры и мероприятия по предупреждению коррупции	16
8. Антикоррупционные стандарты поведения	26
9. Контроль исполнения Политики	29
10. Ответственность за коррупционные нарушения	31
11. Ознакомление с требованиями настоящей Политики	31
12. Заключительные положения	32
13. Приложения	32
Приложение №1	33
Приложение №2	34
Приложение №3	35
Приложение №4	36
Приложение №5	37

1. Общие положения

1.1. Антикоррупционная политика АО РНКО «ФуХуэй ИньХан» (далее – Политика) является внутренним нормативным документом АО РНКО «ФуХуэй ИньХан» (далее – РНКО), определяющим в совокупности с иными внутренними документами АО РНКО «ФуХуэй ИньХан», включая указанные в [пункте 5.3](#) настоящей Политики, комплекс взаимосвязанных принципов, процедур и конкретных мероприятий, направленных на профилактику и пресечение коррупционных правонарушений в деятельности РНКО.

1.2. Настоящая Политика разработана на основании Федерального закона от 25.12.2008 №273-ФЗ «О противодействии коррупции», Указа Президента Российской Федерации от 02.04.2013 № 309 «О мерах по реализации отдельных положений Федерального закона «О противодействии коррупции» и иных нормативных требований и лучших практик в области противодействия коррупции.

1.3. Основной целью настоящей Политики является минимизация рисков причинения ущерба РНКО, нанесённого вследствие вовлечения РНКО и работников РНКО в коррупционную деятельность, наложения на РНКО санкций за действия, связанные с нарушением действующего антикоррупционного законодательства Российской Федерации.

1.4. Для достижения поставленной цели устанавливаются следующие задачи:

- установление принципов и правил противодействия коррупции в РНКО;
- формирование у работников РНКО, его клиентов, партнеров, и других лиц единого понимания принципов и правил противодействия коррупции, применяемых в РНКО;
- создание эффективных механизмов, процедур, контрольных и иных мероприятий, направленных на противодействие коррупции и минимизацию рисков вовлечения РНКО и его работников в коррупционную деятельность;
- информирование органов управления РНКО о коррупционных правонарушениях и мерах, принимаемых в целях противодействия коррупции;
- обеспечение применения мер ответственности за коррупционные правонарушения.

1.5. Область применения Антикоррупционной политики.

Требования Антикоррупционной политики распространяются на всех работников РНКО независимо от занимаемой должности, статуса и срока их работы в РНКО и учитываются также при установлении РНКО договорных и иных деловых отношений с физическими и юридическими лицами. РНКО стремится к тому, чтобы распространить принципы и требования настоящей Политики на посредников, агентов, деловых партнеров, поставщиков, подрядчиков и иных третьих лиц (физических и юридических лиц), имеющих право действовать от имени и в интересах РНКО и привлеченных для выполнения от его имени определенных обязанностей, в т.ч. при передаче отдельных функций, видов деятельности, процессов или их элементов на аутсорсинг. РНКО ожидает от указанных лиц соблюдения соответствующих обязанностей по противодействию коррупции, которые закреплены в договорах РНКО с ними, в их внутренних документах либо прямо вытекают из законодательства Российской Федерации и норм международного права. В связи с этим во взаимоотношениях с третьими лицами РНКО ожидает соответствующее встречное взаимодействие, основанное на добропорядочности и честности.

1.6. Все работники РНКО должны руководствоваться настоящей Политикой и неукоснительно соблюдать ее принципы и требования.

1.7. РНКО открыто заявляет о непринятии коррупции, приветствует соблюдение принципов и требований настоящей Политики всеми работниками РНКО, всеми клиентами и партнерами РНКО.

1.8. РНКО принимает адекватные меры по информированию о требованиях и ограничениях, установленных Политикой, в том числе путем размещения настоящей Политики на официальном сайте РНКО в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (<https://yinhang.co>). РНКО приветствует и призывает работников РНКО, клиентов, партнеров направлять сообщения о ставших известными коррупционных проявлениях посредством любого контакта для направления обращений, размещенного на сайте РНКО, с приложением информации, описывающей в свободной форме соответствующие нарушения.

2. Основные понятия и определения

2.1. Для целей настоящей Политики используются следующие понятия и определения:

Взятка - получение должностным лицом 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.

Государственное должностное лицо – для целей настоящей Политике при совместном упоминании: должностное лицо, иностранное публичное должностное лицо, должностное лицо публичной международной организации, а также лицо, выполняющее управленческие функции в коммерческой или иной организации.

Клиент - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, иностранная структура без образования юридического лица, заключившие или намеревающиеся заключить с РНКО договор для получения финансового продукта или услуги.

КоАП РФ - Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях.

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.

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.

Коррупционное правонарушение - злоупотребление полномочиями, злоупотребление должностными полномочиями, дача взятки, посредничество во взяточничестве, получение взятки, мелкое взяточничество, коммерческий подкуп, посредничество в коммерческом подкупе, мелкий коммерческий подкуп либо иное

незаконное использование физическим лицом своего должностного положения (полномочий) вопреки законным интересам общества, государства, РНКО в целях получения выгоды (преимуществ) 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 юридического лица.

Коррупционный риск – возможность совершения работником РНКО, а также иными лицами от имени или в интересах РНКО коррупционного правонарушения.

Партнер – физическое или юридическое лицо (в том числе организация финансового рынка), взаимоотношения с которым направлены на осуществление РНКО профессиональной деятельности.

Подарок – любая ценность в материальной или нематериальной форме, за которую отсутствует обязанность оплаты, то есть переданная безвозмездно, или 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. Подарком может быть также деловой завтрак / обед / ужин; развлекательное мероприятие; образовательное мероприятие.

Посредничество в даче или получении взятки (в коммерческом подкупе):

а). непосредственная передача взятки/ предмета коммерческого подкупа (незаконного вознаграждения) по просьбе, поручению взяточника/лица, передающего предмет коммерческого подкупа, или того, в чьих интересах передается взятка/предмет коммерческого подкупа;

б). способствование в достижении, реализации договоренности о получении и даче взятки/предмета коммерческого подкупа, в том числе передача взятки/предмета коммерческого подкупа и после действия (бездействия) и за действия (бездействие), не обусловленные ею.

Противодействие коррупции — деятельность РНКО, работников РНКО в пределах своих полномочий:

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

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

в). по минимизации и (или) ликвидации последствий коррупционных правонарушений, направленная на выявление, изучение, ограничение либо устранение причин и условий, способствующих коррупционным проявлениям и попыткам/реализации мошеннических схем.

Предупреждение коррупции - деятельность РНКО, направленная на введение элементов корпоративной культуры, организационной структуры, правил и процедур, регламентированных настоящей Политикой и иными внутренними документами РНКО, обеспечивающих недопущение коррупционных правонарушений.

Работник – любое физическое лицо, вступившее в трудовые отношения с РНКО на основании трудового договора (включая срочный трудовой договор, трудовой договор о работе по совместительству и т.д.).

KYC (Know Your Customer или Know Your Client) - принцип "Знай своего клиента" в отношении клиентов, партнеров, связанный в том числе с проведением идентификации клиента, партнера, анализа его деятельности, определением его риск-

профиля, источника происхождения его денежных средств до приема его на обслуживания или до заключения договора.

В настоящей Политике использованы иные термины и определения в значении, определенном законодательством Российской Федерации и во внутренних документах РНКО.

3. Коррупционные действия

3.1. В соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами в сфере противодействия коррупции, РНКО считает коррупционными действиями, включая взяточничество и коммерческий подкуп, совершенные:

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

3.2. Коррупционными действиями, совершенными в целях, в форме или в порядке, указанных в [пункте 3.1](#) настоящей Политики, являются:

- дача взятки и 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, т.е. на более выгодных для дающего условиях и (или) с нарушением порядка и процедур, установленных законодательством Российской Федерации и (или) внутренними нормативными документами РНКО;
- получение взятки и посредничество в получении взятки, т.е. получение или согласие получить любую финансовую или иную выгоду/преимущество за исполнение своих должностных обязанностей ненадлежащим образом, т.е. на более выгодных для дающего условиях и (или) с нарушением порядков и процедур, установленных законодательством Российской Федерации и (или) нормативных документов РНКО;
- коммерческий подкуп;
- использование работниками 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) внутренними нормативными документами РНКО;
- незаконное использование должностным лицом своего положения для получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества, услуг, каких-либо прав для себя или для иных лиц, либо незаконное предоставление выгоды или прав такому лицу иными лицами;

- иное незаконное использование своего должностного положения вопреки законным интересам РНКО и (или) общества, и (или) государства в целях получения финансовой или иной выгоды/преимуществ.

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

4. Основные принципы и правила по противодействию коррупции

4.1. При создании системы мер по предупреждению и противодействию коррупции РНКО основывается на следующих ключевых принципах:

4.1.1. *Принцип соответствия Антикоррупционной политики РНКО действующему законодательству Российской Федерации и общепринятым нормам.* РНКО соблюдает и руководствуется требованиями применимого антикоррупционного законодательства Российской Федерации, этическими стандартами и обычаями делового оборота в области противодействия коррупции. РНКО обеспечивает соответствие положений настоящего документа и иных внутренних документов в области противодействия коррупции, а также реализуемых антикоррупционных мероприятий Конституции Российской Федерации, заключенным Российской Федерацией международным договорам, законодательству Российской Федерации и иным нормативным правовым актам, применимым к РНКО, общепринятым нормам.

4.1.2. *Принцип «нулевой толерантности».* РНКО придерживается принципа неприятия коррупции в любых формах и проявлениях при осуществлении повседневной деятельности и стратегических проектов, в том числе во взаимодействии с акционерами, клиентами, партнерами, представителями органов власти, надзорных и контролирующих органов, политических партий, государственными должностными лицами, своими работниками и иными третьими лицами.

4.1.3. *Принцип личного примера руководства.* Ключевая роль руководства РНКО в формировании культуры нетерпимости к коррупции и в создании внутриорганизационной системы предупреждения и противодействия коррупции. При осуществлении своих полномочий органы управления, руководство РНКО на постоянной основе демонстрируют неприятие коррупции в любых формах и проявлениях, подавая личный пример, основанный на соблюдении применимых антикоррупционных норм и этических стандартов.

4.1.4. *Принцип вовлеченности работников.* Противодействие коррупции является обязанностью каждого работника и члена органов управления РНКО. Все работники принимают активное участие в формировании и реализации антикоррупционных стандартов и процедур. РНКО повышает уровень антикоррупционной культуры своих работников посредством их регулярного информирования о положениях применимого антикоррупционного законодательства Российской Федерации, обучения, поддержания осведомленности работников в вопросах антикоррупционной деятельности, овладения ими способами и мерами противодействия коррупционным проявлениям на практике.

4.1.5. *Принцип соразмерности антикоррупционных процедур риску коррупции.* Разработка и выполнение комплекса мероприятий, позволяющих снизить вероятность вовлечения РНКО, его руководителей и сотрудников в коррупционную деятельность, осуществляется с учетом существующих в деятельности РНКО коррупционных рисков. В РНКО коррупционный риск не выделяется в качестве отдельного вида риска, а рассматривается как источник (фактор) возникновения иных банковских рисков.

4.1.6. *Принцип эффективности антикоррупционных процедур.* Применение в РНКО таких антикоррупционных мероприятий, которые имеют низкую стоимость, обеспечивают простоту реализации и приносят значимый результат.

4.1.6.1. Этап разработки соответствующих антикоррупционных процедур включает в себя:

- выявление и анализ слабых сторон и недостатков контрольной среды РНКО, особенно в отношении идентифицированных коррупционно-рисковых областей;
- внедрение процедур в области противодействия коррупции, позволяющих устранить выявленные слабые стороны и недостатки.

4.1.7. *Принцип открытости бизнеса.* Информирование партнеров и общественности о принятых в РНКО антикоррупционных стандартах ведения бизнеса.

4.1.8. *Принцип должной осмотрительности.* Перед принятием решения о начале или продолжении деловых и/или трудовых отношений РНКО осуществляет проверку клиентов, партнеров и кандидатов на работу в РНКО на предмет их благонадежности, неприятия коррупции и отсутствия конфликта интересов. РНКО предъявляет соответствующие требования к работникам и кандидатам на работу в РНКО на предмет их непричастности к коррупционной деятельности.

4.1.9. *Принцип ответственности и неотвратимости наказания.* Неотвратимость наказания для работников 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 РНКО за реализацию внутриорганизационной антикоррупционной политики.

4.1.10. *Принцип постоянного контроля и регулярного мониторинга.* Регулярное осуществление мониторинга эффективности внедренных антикоррупционных стандартов и процедур, а также контроля за их исполнением.

5. Система противодействия коррупции РНКО

5.1. Противодействие коррупции выражается в деятельности РНКО, органов управления, работников в пределах своих полномочий по:

- формированию нетерпимости к коррупционным проявлениям в любой их форме;
- формированию корпоративной и социальной ответственности в области противодействия коррупции;
- профилактике коррупционных правонарушений;
- борьбе с коррупцией;
- минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных правонарушений;
- привлечению к ответственности лиц, допустивших коррупционные правонарушения.

5.2. Система противодействия коррупции РНКО включает следующий перечень антикоррупционных мероприятий (в зависимости от характера и масштаба деятельности РНКО):

- нормативное обеспечение (с учетом положений [пункта 5.3](#) настоящей Политики);
- антикоррупционные стандарты поведения для работников (с учетом положений пункта 7.5 настоящей Политики);
- разработка и введение специальных антикоррупционных процедур. Распределение функций и зон ответственности в рамках системы противодействия коррупции в РНКО (с учетом положений [пункта 5.4](#) настоящей Политики);
- информирование и обучение работников (с учетом положений [пункта 5.5](#));
- обеспечение соответствия системы внутреннего контроля, включая внутренний аудит, РНКО требованиям антикоррупционной политики (осуществление регулярного контроля соблюдения внутренних процедур, осуществление регулярного контроля данных бухгалтерского учета, наличия и достоверности первичных документов бухгалтерского учета, осуществление регулярного контроля экономической обоснованности расходов в сферах с высоким коррупционным риском);
- привлечение экспертов (периодическое проведение внешнего аудита);
- контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков;
- информирование органов управления, в т.ч. в рамках отчетности.

5.3. Нормативное обеспечение. В РНКО разрабатываются внутренние нормативные документы в области противодействия коррупции. Основным документом, определяющим принципы противодействия коммерческому подкупу и коррупции, является настоящая Политика. К внутренним документам организационного уровня в области противодействия коррупции относятся также:

- Кодекс корпоративной этики, определяющий этические принципы и стандарты, которыми следует руководствоваться работникам;
- Политика предотвращения, выявления и урегулирования конфликта интересов определяет основные цели и задачи управления конфликтом интересов в РНКО, ключевые принципы и меры по минимизации риска конфликта интересов и соблюдения норм применимого законодательства;
- и другие.

РНКО также может разрабатывать иные документы и процедуры в развитие вышеуказанных документов.

В РНКО на постоянной основе осуществляются мониторинг применимого антикоррупционного законодательства Российской Федерации и своевременное обновление внутренних нормативных документов в области противодействия коррупции.

5.4. Распределение функций и зон ответственности, а также контрольные процедуры и мероприятия приведены в [разделах 6 - 8](#) настоящей Политики.

5.5. РНКО содействует повышению уровня антикоррупционной культуры путем обучения своих работников в целях поддержания их осведомлённости в вопросах соблюдения норм антикоррупционного законодательства Российской Федерации, требований настоящей Политики и овладения ими способами и приемами применения Антикоррупционной политики на практике.

В РНКО на регулярной основе осуществляется обучение работников по вопросам противодействия коррупции и взяточничеству с учетом риск-ориентированного подхода к проведению антикоррупционных обучающих мероприятий, принимая во внимание информацию об изменениях, произошедших в организационной структуре РНКО, изменениях в руководящем составе РНКО, выявленных нарушениях и проблемах по результатам анализа обращений клиентов, партнеров РНКО по вопросам противодействия

коррупции, проявлению личного конфликта интересов и нарушению принципов корпоративной этики, служебных расследований, внутренних и внешних аудитов и др. Обучение может проводиться как в очном, так и в заочном формате, включая направление презентаций и обучающих материалов работникам или размещение их на корпоративных пространствах либо в программном обеспечении РНКО с уведомлением работников.

Обучение работников РНКО по вопросам противодействия коррупции проводится регулярно в следующем порядке:

- Отдел по работе с персоналом и общим вопросам:
 - вновь принимаемых работников при трудоустройстве на работу в РНКО путем ознакомления работников с настоящей Политикой под роспись, согласно Приложению № 4 к настоящей Политике или с использованием системы электронного документооборота;
 - работников в случае утверждения новых внутренних документов и процедур, либо их существенного изменения путем их информирования и ознакомления с новыми редакциями документов. Информирование может осуществляться разными способами, в том числе с помощью используемой в РНКО системы электронного документооборота;
- Служба безопасности ¹ по мере выявления нарушений требований антикоррупционного законодательства Российской Федерации, настоящей Политики путем индивидуального консультирования работников по вопросам применения (соблюдения) антикоррупционных стандартов и процедур.
- Служба внутреннего контроля по мере выявления нарушений антикоррупционного законодательства Российской Федерации, настоящей Политики или в профилактических целях проводит обучение Работников РНКО по вопросам противодействия коррупции и взяточничеству для исключения коррупционных правонарушений работниками путем размещения обучающих материалов на корпоративных пространствах РНКО с уведомлением работников.

6. Распределение функций и зон ответственности

6.1. Профилактика коррупции основана на участии всех работников независимо от занимаемой должности, статуса и срока их работы в РНКО в реализации соблюдении норм, установленных настоящей Политикой.

6.2. Эффективное управление антикоррупционной деятельностью РНКО достигается за счет продуктивного и оперативного взаимодействия следующих участников:

- Совет директоров;
- Правление, Председатель Правления;
- Главный бухгалтер;
- Служба безопасности;
- Отдел по работе с персоналом и общим вопросам;
- Служба управления рисками (далее - СУР);
- Служба внутреннего контроля (далее - СВК);
- Служба внутреннего аудита (далее - СВА);
- Структурные подразделения РНКО.

¹ Консультирование работников по вопросам применения (соблюдения) антикоррупционных стандартов и процедур в случаях вакансии, временной нетрудоспособности или нахождения в отпуске ответственных лиц Службы безопасности осуществляет Служба внутреннего контроля.

6.3. Полномочия в рамках антикоррупционной деятельности РНКО и обязанности в связи с предупреждением и противодействием коррупции:

6.3.1. **Совет директоров.**

Деятельность Совета директоров РНКО направлена на определение основных принципов и подходов к организации в РНКО процессов управления рисками и внутреннего контроля в области предупреждения и противодействия коррупции, противодействия и предупреждения конфликта интересов, осуществлению общего контроля за их внедрением, дисциплиной исполнения и операционной эффективностью:

- обеспечивает организацию эффективной системы внутреннего контроля, включая внутренний аудит, эффективной системы управления рисками и капиталом в РНКО;
- утверждает Антикоррупционную политику, осуществляет ее пересмотр в зависимости от изменения условий деятельности РНКО, в том числе в связи с изменениями стратегии РНКО, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков, а также контроль за их реализацией;
- рассматривает информацию (заключения, отчеты), представляемые СВА, по оценке эффективности применяемых РНКО в рамках настоящей Политики подходов и принципов функционирования системы противодействия коррупции; о выявленных недостатках в функционировании системы внутреннего контроля, системы управления рисками и капиталом, корпоративного управления, в том числе по соблюдению и эффективности мер, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- рассматривает отчеты по результатам существенных фактов коррупции, выявленных в ходе проведения расследований/отчетах подразделений РНКО;
- формирует и поддерживает реализацию этических стандартов поведения, в том числе непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях;
- осуществляет общий контроль за организацией системы противодействия коррупции и мерами, принимаемыми в этой области.

6.3.2. **Правление, Председатель Правления.**

Деятельность исполнительных органов РНКО направлена на обеспечение создания и поддержание функционирования эффективного процесса управления рисками и внутреннего контроля в области предупреждения и противодействия коррупции, распределения полномочий, обязанностей и ответственности между подразделениями РНКО за конкретные процедуры в области предупреждения и противодействия коррупции:

- обеспечивают выполнение принципов непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях, члены Правления выступают личным примером этического поведения в РНКО;
- осуществляет контроль за соблюдением положений настоящей Политики, включая обеспечение эффективного и оперативного решения вопросов в системе противодействия коррупции;
- в пределах своих полномочий отвечают за организацию всех мероприятий, направленных на реализацию принципов и требований настоящей Политики, включая обеспечение эффективного и оперативного принятия мер;

Антикоррупционная политика АО РНКО «ФуХуэй ИньХан» (редакция 1)

- несут ответственность за соответствие деятельности РНКО требованиям применимого законодательства Российской Федерации в области противодействия коррупции;
- урегулируют корпоративные конфликты по вопросам, относящимся к их компетенции;
- осуществляют оперативное решение вопросов по противодействию коррупции.
- утверждают внутренние нормативные документы по вопросам противодействия коррупции, за исключением документов, утверждение которых относится к компетенции Совета директоров РНКО.
- информируют Совет директоров РНКО о фактах коррупции (при наличии) в составе отчетности об эффективности управления рисками в рамках системы управления рисками и капиталом, организованной в РНКО.
- рассматривают отчеты и принимают решения по вопросам в области противодействия коррупции.

6.3.3. *Главный бухгалтер:*

- несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности, обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, в том числе нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

6.3.4. *Служба внутреннего контроля*

Осуществляет функции, определенные п. 4(1).1. Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах", включая:

- выявляет конфликт интересов в деятельности РНКО и ее работников, участвует в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- участвует в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции.
- принимает участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики.
- идентифицирует области, виды деятельности и бизнес-процессы в РНКО с высоким уровнем коррупционных рисков.
- осуществляет меры по внедрению процедур и мероприятий противодействия коррупции.
- проводит антикоррупционную экспертизу ОРД, ВНД, типовых договоров и соглашений на стадии их согласования.
- направляет в Службу управления рисками для отражения в составе отчетности об эффективности управления рисками в рамках системы управления рисками и капиталом, организованной в РНКО информацию в отношении выявленных фактов коррупции (при наличии).
- инициирует/участвует в проведении служебных проверок в области противодействия коррупции.
- подготавливает обучающие материалы в области противодействия коррупции.
- консультирует Работников РНКО по вопросам противодействия коррупции.

- внедряет и поддерживает «Горячую линию», включая организацию проведения проверок по поступившим сигналам.
- предоставляет Председателю Правления РНКО, членам Правления РНКО, членам Совета директоров РНКО информацию в составе Отчета Службы внутреннего контроля в части:
 - существенных отклонениях в поведении Работников от принципов и правил антикоррупционного комплаенс;
 - выявленных в ходе проведения внутренних проверок СВК нарушений комплаенс-процедур;
 - об общем статусе функционирования и эффективности антикоррупционной системы РНКО.
- незамедлительно направляет Председателю Правления РНКО, членам Правления РНКО, Руководителю Службы управления рисками, а также членам Совета директоров информацию, зафиксированную в материалах служебного расследования, а также по результатам деятельности СВК в отношении Работников РНКО, о случаях, когда сумма ущерба, которая нанесена действиями/ бездействиями Работника РНКО, превышает 1 млн. руб.

6.3.5. Служба безопасности²:

- проводит мероприятия, направленные на выявление и минимизацию коррупционных рисков, в том числе осуществляет проверку клиентов и партнеров РНКО, проверку кандидатов при приеме на работу в РНКО;
- осуществляет по запросу Отдела по работе с персоналом и общим вопросам проверки достоверности деклараций работников о конфликте интересов;
- принимает и рассматривает сообщения работников о коррупционных нарушениях, о подозрениях в совершении коррупционного правонарушения, по результатам которого в случае необходимости инициирует служебное расследование, формирует рекомендации по совершенствованию внедренных в РНКО антикоррупционных процедур;
- ведет Журнал учета уведомлений о возможности возникновения коррупционных правонарушений /совершенных коррупционных правонарушений по рекомендуемой форме, приведенной в [Приложении №2](#) к настоящей Политики (далее – Журнал учета);
- взаимодействует с СВК, СУР, руководителями подразделений по выявлению информации о коррупционных правонарушениях, совершенных работниками, о возникшем конфликте интересов или возможном его возникновении, и проведению служебных расследований;
- взаимодействует с правоохранительными, контрольно-надзорными и иными государственными органами, оказывает содействие при проведении мероприятий по надзору за исполнением антикоррупционного законодательства Российской Федерации, проверок и расследований, а также в части передачи материалов по выявленным фактам совершения коррупционных действий, направленных против интересов РНКО, работниками/третьими лицами с целью привлечения их к ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации;

² В целях обеспечения непрерывности процессов контроля, функции Службы безопасности в случаях вакансии, временной нетрудоспособности или нахождения в отпуске ответственных лиц Службы безопасности осуществляет Служба внутреннего контроля.

- проводит обучение работников по вопросам противодействия коррупции способами, указанными в [пункте 5.5](#) настоящей Политики.

6.3.6. Отдел по работе с персоналом и общим вопросам:

- обеспечивает ознакомление вновь принятых работников с настоящей Политикой, а также с Кодексом корпоративной этики и Политикой предотвращения, выявления и урегулирования конфликта интересов в РНКО при приеме на работу;
- обеспечивает заполнение работниками декларации о конфликте интересов, представляемых работниками при приеме на работу, а также работниками (на регулярной основе), определенными Отдел по работе с персоналом и общим вопросам, и их анализ;
- обеспечивает направление уведомления в установленных законодательством Российской Федерации случаях, порядке и сроках при заключении трудового договора с гражданином, замещающим определенные должности государственной или муниципальной службы, представителя нанимателя (работодателя) по последнему месту его службы;
- проводит обучение по вопросам противодействия коррупции способами, указанными в [пункте 5.5](#) настоящей Политики.
- принимает участие в применении дисциплинарных взысканий к работникам за нарушение требований внутренних документов РНКО в области противодействия коррупции.

6.3.7. Служба управления рисками:

- идентифицирует и осуществляет оценку банковских рисков в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, а также оформляет заключение о значимых для РНКО рисках для рассмотрения и утверждения Правлением РНКО;
- консолидирует информацию об операционных рисках/событиях операционного риска, в том числе содержащих в себе такой источник (фактор) как коррупционный риск, организует расследования событий операционного риска, оценку последствий, определение способов реагирования на риск и последующий мониторинг рисков;
- формирует и направляет на рассмотрение органов управления РНКО отчетность по рискам РНКО (в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала РНКО);
- осуществляет иные действия в рамках функционала подразделения.

6.3.8. Служба внутреннего аудита

Осуществляет функции, определенные п. 4.1. Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах", включая:

- проводит проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проводит оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых РНКО операций и других сделок;
- осуществляет проверки по всем направлениям деятельности РНКО, в т.ч. проверку качества управления, цель которой состоит в оценке качества

подходов органов управления, подразделений и работников к банковским рискам и методам контроля за ними в рамках поставленных целей РНКО, в соответствии с утвержденным планом проверок;

- осуществляет контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для РНКО;
- информирует о выявляемых при проведении проверок нарушениях (недостатках) по вопросам, определяемым РНКО, Совет директоров, Председателя Правления и Правление РНКО;
- информирует о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений Совет директоров. Копия указанной информации направляется Председателю Правления и Правлению РНКО;
- проводит оценку надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля и практики корпоративного управления, в том числе надежности процедур противодействия противоправным действиям, злоупотреблениям и коррупции.

6.3.9. Руководители подразделений РНКО:

- соблюдают, организуют и осуществляют контроль соблюдения работниками возглавляемых подразделений требований настоящей Политики, и иных внутренних документов РНКО в рамках Антикоррупционной политики;
- соблюдают и принимают меры по соблюдению работниками возглавляемых подразделений запретов и обязанностей, установленных в целях противодействия коррупции;
- идентифицируют области, направления деятельности и бизнес-процессы с высоким уровнем коррупционных рисков, исходя из объема полномочий и функционала подразделений РНКО, вырабатывают и принимают меры по устранению/минимизации коррупционных рисков;
- направляют информацию о выявленных коррупционных правонарушениях и рисках в Службу безопасности, СВК и СУР, СВА в порядке, предусмотренном настоящей Политикой;
- обеспечивают при проведении служебных расследований/проверок содействие и предоставление необходимой информации структурным подразделениям/работникам, проводящим такие служебные расследования/проверки.

6.3.10. Все работники:

- неукоснительно соблюдают требования применимого законодательства Российской Федерации в области противодействия коррупции, настоящей Политики и иных соответствующих внутренних документов РНКО, включая принципы корпоративной этики;
- воздерживаются от совершения и (или) участия в совершении коррупционных правонарушений в интересах или от имени РНКО;
- воздерживаются от поведения, которое может быть истолковано окружающими как готовность совершить или участвовать в совершении коррупционного правонарушения в интересах или от имени РНКО;

- незамедлительно информируют непосредственного руководителя/руководство РНКО о случаях склонения работника к совершению коррупционных правонарушений;
- незамедлительно информируют непосредственного руководителя/ /руководство РНКО о ставшей известной работнику информации о случаях совершения коррупционных правонарушений другими работниками, контрагентами РНКО или иными лицами;
- сообщают непосредственному руководителю о возможности возникновения либо возникшем у работника конфликте интересов и(или) о вероятности возникновения коррупционного нарушения;
- взаимодействуют с СВК, СУР, СВА, Службой безопасности по всем вопросам противодействия коррупции, с представлением необходимых, объективных и достоверных документов, материалов и информации, в том числе по запросу с соблюдением установленных сроков;
- при наличии сомнений относительно допустимости осуществления действий или иных вопросов, касающихся требований настоящей Политики, обращаются за разъяснениями к непосредственному руководителю.

7. Контрольные процедуры и мероприятия по предупреждению коррупции

7.1. РНКО разрабатывает, внедряет и актуализирует адекватные процедуры по предотвращению коррупции, разумно отвечающие выявленным рискам, а также соразмерные вероятности реализации коррупционного риска.

7.2. РНКО реализует следующие меры по предупреждению коррупции:

- определение подразделений или должностных лиц, осуществляющих мероприятия по профилактике коррупционных и иных правонарушений (с учетом положений [раздела 6](#) настоящей Политики);
- сотрудничество РНКО с правоохранительными органами;
- разработку и внедрение в практику стандартов и процедур, направленных на обеспечение добросовестной работы РНКО;
- принятие Кодекса корпоративной этики;
- предотвращение и урегулирование конфликта интересов;
- недопущение составления неофициальной отчетности и использования поддельных документов;
- установление для работников антикоррупционных стандартов (запреты и обязанности);
- проведение антикоррупционной экспертизы внутренних нормативных и организационно-распорядительных документов РНКО, а также планируемых к заключению договоров, контрактов и соглашений;
- регулярный мониторинг законодательства Российской Федерации и практик в сфере противодействия коррупции в целях поддержания актуальности и эффективности внедренных принципов и стандартов;
- проведение антикоррупционной проверки клиентов, партнеров до установления отношений с ними;
- включение в договоры с партнерами антикоррупционной оговорки;

- предъявление соответствующих законодательно - определенных требований и/или установленных трудовыми соглашениями требований к должностным лицам РНКО и кандидатам на руководящие должности, в том числе требований к деловой репутации;
- установление правил обращения с подарками и представительскими расходами;
- установление порядка раскрытия информации;
- ведение полного и достоверного учета, отчетности и документирование всех совершаемых РНКО операций/сделок/ платежей;
- создание соответствующих иерархических уровней полномочий для одобрения операции/сделки/платежа (чтобы более значительные операции, операции с потенциально высокими коррупционными рисками требовали одобрения руководителя более высокого уровня);
- проведение оценки и обработка поступающей информации о намерениях и фактах совершения коррупционных правонарушений или любых случаях обращения к работникам в целях их склонения к совершению коррупционных правонарушений;
- осуществление контрольных мероприятий по вопросам противодействия коррупции.

Указанные меры не являются исчерпывающими. РНКО могут быть применены и иные действия, направленные на предупреждение коррупции.

7.3. В целях минимизации коррупционных рисков в деятельности РНКО структурные подразделения (владельцы бизнес-процессов) на этапах выстраивания внедрения новых продуктов, модификации текущих продуктов, процессов, технологий и процедур бизнес-процессов, а также передачи отдельных функций, видов деятельности, процессов или их элементов на аутсорсинг должны интегрировать и внедрять процедуры противодействия коррупции. При этом к процессам (в т.ч. передаваемым на аутсорсинг) устанавливаются следующие обязательные минимальные требования в целях противодействия коррупции:

- обеспечение сохранности активов РНКО;
- исключение ситуаций личного и организационного конфликта интересов;
- сохранение деловой репутации РНКО, органов его управления, акционеров.

7.4. В целях предотвращения коррупции РНКО определяет и внедряет механизмы (меры) контроля.

Объектом контроля может выступать вид деятельности, бизнес-процесс или его отдельный элемент, отдельная функция или каждая конкретная сделка, договор.

К мерам контроля, осуществляемым РНКО регулярно, относятся, например, следующие:

- проведение оценки и обработка любой поступающей информации о намерениях и фактах коррупционных правонарушений или любых случаях обращения к Работникам с целью их склонения к совершению коррупционных правонарушений;
- установление процедур оценки, анализа и отбора контрагентов РНКО, а также правил взаимодействия с ними;
- взаимодействие с одобренными партнерами, клиентами, прошедшую проверку деловой репутации, при котором оценивается вероятность их участия во взяточничестве/коррупции;
- проведение оценки экономической обоснованности, целесообразности и законности совершаемых РНКО операций и других сделок;

- проведение антикоррупционной экспертизы внутренних нормативных и ОРД РНКО и планируемых к заключению договоров, в т.ч. проведение оценки необходимости (экономической целесообразности) заключения РНКО договоров аутсорсинга;
- контроль заключения сделок, в том числе на межбанковском рынке на предмет наличия конфликта интересов, коррупционной составляющей, неправомерного использования инсайдерской информации;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и сделок;
- контроль соблюдения требований законодательства Российской Федерации и правил ведения бухгалтерского учета, в том числе
 - соблюдение оформления операций первичными учетными документами;
 - ведение полного и достоверного учета и документирование всех совершаемых РНКО платежей;
 - точная и понятная классификации платежей/операции с необходимым уровнем детализации;
 - полнота, своевременность и правильность отражения операций на соответствующих счетах бухгалтерского учета;
- контроль за составлением достоверной отчетности в целях недопущения умышленного искажения или фальсификации отчетности;
- проведение на регулярной основе внутреннего и внешнего аудита финансово-хозяйственной деятельности РНКО;
- установление правил обращения с подарками и представительскими расходами, а также контроль предоставления и получения подарков, представительских расходов;
- контроль соблюдения требований законодательства Российской Федерации, Устава РНКО, внутренних процедур, предусмотренных внутренними документами РНКО, принципов и требований, установленных настоящей Политикой;
- проведение обучения работников с целью получения знаний и понимания основных положений настоящей Политики;
- привлечение к ответственности лиц, допустивших/совершивших коррупционные правонарушения;
- иные меры контроля.

7.5. *Антикоррупционные стандарты поведения*

Совокупность установленных правил, выраженных в виде запретов, ограничений, требований, этические принципы и стандарты, следование которым предполагает формирование устойчивого антикоррупционного поведения каждого работника вне зависимости от занимаемой должности, закреплены в утвержденном Кодексе корпоративной этики и в [разделе 8](#) настоящей Политики, которые доводятся до работников для ознакомления в порядке, предусмотренном в РНКО.

7.6. *Управление конфликтами интересов*

Эффективная система противодействия коррупции предполагает четкое разделение полномочий между работниками и подразделениями РНКО в целях предупреждения и исключения рисков, связанных с возникновением конфликтов интересов.

Работники при исполнении своих должностных обязанностей должны:

- соблюдать требования законодательства Российской Федерации и внутренних документов в области управления конфликтами интересов;
- ставить интересы РНКО выше своих личных интересов;
- не допускать возникновения ситуаций, которые расцениваются или могут быть расценены как конфликт интересов;
- сообщать о возникших или потенциальных конфликтах интересов;
- определять причины конфликтов интересов и содействовать их урегулированию;
- осуществлять иные обязанности в рамках предотвращения, выявления и регулирования конфликта интересов, предусмотренные внутренними документами РНКО.

В целях надлежащего управления конфликтами интересов в РНКО утверждены Политика предотвращения, выявления и урегулирования конфликта интересов, Кодекс корпоративного управления, Кодекс корпоративной этики, а также иные внутренние документы.

7.7. Ведение полного и достоверного бухгалтерского учета и отчетности

В РНКО уделяется особое внимание ведению достоверной отчетности и принимаются все необходимые меры в соответствии с законодательством Российской Федерации, регламентирующим ведение бухгалтерского учета и раскрытие сведений в бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, признанными на территории Российской Федерации, с тем, чтобы воспрепятствовать ведению «двойной бухгалтерии», осуществлению неучтенных сделок, отражению несуществующих расходов и обязательств с искажением источников их происхождения, а также использованию поддельных документов.

В РНКО строго соблюдаются требования законодательства Российской Федерации, Учетной политики РНКО 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.

В РНКО обеспечивается:

- полное и достоверное отражение в учетных документах всех хозяйственных операций с необходимым уровнем детализации;
- полное и достоверное отражение в первичных учетных документах записей о произведенных затратах, размещении активов и об обязательствах РНКО;
- отсутствие случаев умышленного искажения или фальсификации первичных учетных документов, отражающих хозяйственные операции;
- процесс ведения РНКО бухгалтерского учета и формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности, доступный для восприятия и понятный пользователям с учетом допущения, что они обладают достаточными навыками и стремлениями, чтобы понять, оценить и использовать полученную информацию;
- создание и хранение бухгалтерских книг, записей и счетов, которые в разумной степени детализации точно и достоверно отражают хозяйственные операции и размещение активов;
- документирование сделок и операций таким образом, чтобы было возможно подготовить достоверную бухгалтерскую (финансовую) отчетность в

соответствии с установленными принципами бухгалтерского учета или иными критериями, применимыми к такой отчетности.

Работники, в компетенцию которых входит ведение учета, несут ответственность за подготовку и предоставление полной и достоверной отчетности в установленные сроки.

7.8. *Благотворительность, спонсорство и общественная деятельность*

7.8.1. РНКО поддерживает благотворительные и спонсорские проекты. При этом РНКО не финансирует или любым другим способом не участвует в благотворительной и/или спонсорской деятельности в целях прямого или косвенного оказания воздействия на принятие государственными должностными лицами или иными лицами решений, влияющих на сохранение или расширение деятельности РНКО, либо если подобная деятельность или помощь может быть воспринята как попытка оказать такое воздействие.

7.8.2. РНКО осуществляет контроль целевого использования средств, предоставленных в рамках благотворительной деятельности, спонсорства и иной финансовой помощи, а также их соответствия целям (задачам) РНКО.

7.9. *Участие в политической и религиозной деятельности*

7.9.1. РНКО не финансирует или любым другим способом не поддерживает и не стимулирует политические партии и их членов, включая кандидатов на политические посты, их избирательные кампании или политические мероприятия, а также любые политические организации или движения. РНКО не допускает выплаты взносов на политические цели.

7.9.2. РНКО не участвует в деятельности и не финансирует религиозные и иные организации.

7.9.3. РНКО не запрещает участие работников в политической и религиозной деятельности, если это не противоречит применимому законодательству Российской Федерации, а также при условии, что работники:

- выступают в этих случаях исключительно в качестве частных лиц, а не представителей РНКО;
- участвуют в такой деятельности только в нерабочее время;
- не используют имущество РНКО в такой деятельности.

7.10. *Антикоррупционные меры в отношениях с работниками.*

7.10.1. В рамках профилактики коррупции РНКО осуществляет следующие мероприятия:

- осуществляется проверка кандидатов при приеме на работу в РНКО, работников при внутренних переводах, в том числе:
 - путем проведения анкетирования работников (представления декларации о конфликте интересов) в порядке, предусмотренном внутренними документами РНКО, а также на регулярной основе работников, определенными Отделом по работе с персоналом и общим вопросам с учетом должностей, связанных с высоким коррупционным риском;
 - в рамках постоянного мониторинга персонала и проведения внутреннего контроля.
- устанавливает соответствующие законодательно определённые и/или установленные трудовыми соглашениями требования к работникам и кандидатам на определенные / руководящие должности;
- вводит ограничения на совместную работу родственников, а именно:
 - совместная работа родственников в РНКО допускается, за исключением работы близких родственников в прямом или функциональном

подчинении. Решения родственников-начальников по отношению к родственникам-подчинённым могут быть восприняты как необъективные другими работниками. Аналогичная ситуация может возникнуть при совместном участии близких родственников в одном бизнес-процессе, если решение одного работника-родственника оказывает влияние на выполнение должностных обязанностей другого работника-родственника. Наличие родственных связей между руководителями создаёт репутационные издержки, может порождать сомнения в объективности процедур оценки и продвижения персонала в РНКО;

- работникам запрещается представлять РНКО в деловых отношениях с организациями, в деятельности которых работник имеет существенный личный интерес, отличный от интересов РНКО, включая (но не ограничиваясь) случаи преобладающего участия в уставном капитале или органах управления таких организаций самого работника, его близких родственников³ или членов семьи;
- иные меры, предусмотренные законодательством Российской Федерации и внутренними документами РНКО.

7.11. *Антикоррупционные меры в ходе взаимодействия с клиентами, партнерами.*

7.11.1. РНКО прилагает разумные усилия, чтобы минимизировать риск деловых отношений с клиентами, партнерами, которые могут быть вовлечены в коррупционную деятельность, для чего проводится оценка толерантности клиентов, партнеров ко взяточничеству и коррупции, в том числе путем:

- проверки деловой репутации потенциальных клиентов, партнеров, их руководителей, акционеров (участников), представителей, бенефициарных владельцев в установленном в РНКО внутренними нормативными документами порядке по различным процессам, в том числе путем проведения КУС;
- проверки наличия связей клиента, партнера с государственным должностным лицом.

Целью проведения такой оценки является подтверждение того, что клиент, партнер в своей деятельности руководствуется общепринятыми этическими стандартами ведения бизнеса и придерживается принципов нетерпимости к любым коррупционным проявлениям.

Оценка наличия связей клиента, партнера с государственным должностным лицом призвана выявить риски ее вовлечения в коррупционные схемы, связанные с подкупом такого должностного лица. В этой связи при проведении процедуры КУС обращается внимание на:

- принадлежность клиента, партнера к государственным должностным лицам;
- бенефициарных владельцев клиентов, партнеров;
- наличия государственных должностных лиц непосредственно в самой организации (например, в составе органов управления клиента, партнера государственного должностного лица).

Степень и глубина проверки РНКО на предмет определения толерантности клиентов, партнеров в отношении коррупции может варьироваться в зависимости от

³ Под близкими родственниками в рамках настоящей Политики понимаются супруги, дети и родители, усыновители и усыновлённые, родные и неполнородные братья и сёстры, дедушки и бабушки, внуки. Под членами семьи работника в рамках настоящей Политики понимаются лица, проживающие совместно с работником и ведущие с ним совместное хозяйство, независимо от степени родства.

наличия/отсутствия устанавливаемых РНКО показателей/индикаторов риска («красные флажки»/«red flags»).

РНКО может в целях предотвращения коррупционного риска при взаимодействии с клиентами, партнерами предусматривать включение в договоры с ними антикоррупционной оговорки. При ее включении в договоры рекомендуется предусматривать основания для расторжения договора или применения иных мер ответственности в случае, если клиент, партнер нарушит антикоррупционную оговорку и (или) окажется вовлечен в неправомерную деятельность. При этом при включении положений антикоррупционной оговорки в договор необходимо учитывать фактические возможности второй стороны в части исполнения предусмотренных такой оговоркой обязательств. РНКО ориентирован на установление и сохранение деловых отношений с клиентами/контрагентами. В случае отказа клиента, партнера или невозможности включения в договор антикоррупционной оговорки РНКО может предусмотреть получение от клиента, партнера официального письма с мотивированным отказом принять антикоррупционную оговорку или содержащее заверение о соблюдении применимых положений антикоррупционного законодательства и иного законодательства Российской Федерации, а также об отказе в совершении каких-либо действий(бездействия), которые противоречат указанному законодательству.

РНКО может не устанавливать, ограничивать, приостанавливать или прекращать сотрудничество с клиентами, партнерами (как новыми, так и существующими) в случаях установления проверкой недостаточности антикоррупционных мер для управления коррупционными рисками.

7.12. Противодействие подкупу государственных должностных лиц

7.12.1. Взаимодействие РНКО с государственными должностными лицами осуществляется в соответствии с применимым законодательством Российской Федерации.

7.12.2. РНКО уделяет особое внимание вопросам взаимодействия работников с государственными должностными лицами, а именно:

- Устанавливает обязанности работников воздерживаться от любых предложений, принятие которых может поставить этих лиц в ситуацию конфликта интересов.

- Принимает меры, направленные на недопущение совершения работниками административных правонарушений, предусмотренных статьей 19.28 КоАП РФ, путем установления запрета на передачу, предложение, попытку или обещание от имени и/или в интересах РНКО любых личных подношений (денег, ценных бумаг или иного имущества), оказание услуг имущественного характера, предоставление имущественных прав этим лицам в связи с исполнением ими служебных обязанностей (включая проверяющих государственных служащих и служащих Банка России, лиц, выполняющих управленческие функции в коммерческой или иной организации, иностранных должностных лиц, должностных лиц публичной международной организации), а также контрагентам и иным лицам, аффилированным с вышеназванными должностными лицами (включая лиц, состоящих в близком родстве или свойстве с вышеперечисленными должностными лицами).

- Принимает меры, направленные на недопущение совершения РНКО административных правонарушений, предусмотренных статьей 19.29 КоАП РФ, в том числе, при заключении с гражданином, замещавшим должность федеральной государственной или муниципальной службы, включенную в Перечень, утвержденный Указом Президента Российской Федерации, в течении двух лет после его увольнения с

государственной службы, трудового договора с РНКО или гражданско-правового договора на выполнении в РНКО в течении месяца работ (оказание РНКО услуг) стоимостью более 100 000,00 рублей.

7.12.3. РНКО при привлечении к трудовой деятельности бывшего государственного (муниципального) служащего должен учитывать статью 12 Федерального закона от 25.12.2008г. №273-ФЗ «О противодействии коррупции», устанавливающую ограничение для гражданина, замещавшего должность государственной или муниципальной службы.

В частности, РНКО при заключении трудового или гражданско-правового договора на выполнение работ (оказание услуг) с гражданином, замещавшим должности государственной или муниципальной службы, перечень которых устанавливается нормативными правовыми актами Российской Федерации, в течение двух лет после его увольнения с государственной или муниципальной службы обязан в десятидневный срок сообщать о заключении такого договора представителю нанимателя (работодателю) государственного или муниципального служащего по последнему месту его службы. Порядок предоставления указанной информации закреплен в Постановлении Правительства РФ от 21.01.2015 № 29 «Об утверждении Правил сообщения работодателем о заключении трудового или гражданско-правового договора на выполнение работ (оказание услуг) с гражданином, замещавшим должности государственной или муниципальной службы, перечень которых устанавливается нормативными правовыми актами Российской Федерации».

7.12.4. В отношении государственных служащих РНКО воздерживается от любых предложений, принятие которых может поставить государственного служащего в нарушение принятых норм кодекса профессиональной этики и служебного поведения государственных служащих и может быть расценено как получение подарка в связи с должностным положением или в связи с исполнением должностных обязанностей государственным служащим.

Не допускается дарение, за исключением обычных подарков, стоимость которых не превышает трех тысяч 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, а также иным должностным лицам.

В случае дарения лицам, замещающим государственные должности Российской Федерации, государственные должности субъектов Российской Федерации, муниципальные должности, государственным служащим, муниципальным служащим, служащим Банка России в связи с протокольными мероприятиями, служебными командировками и другими официальными мероприятиями следует руководствоваться установленными законодательными ограничениями, в том числе Постановлениями Правительства Российской Федерации и Гражданским кодексом Российской Федерации.

7.13. В отношении договоров (сделок, проектов, видов деятельности), которые характеризуются повышенным уровнем риска, РНКО осуществляются комплексные проверки, позволяющие оценить область, масштаб и характер рисков, а также получить информацию для принятия решения о пересмотре, приостановке, ограничения или прекращения сделки, договора, проекта или взаимоотношений с клиентом, партнером и работником.

7.13.1. Повышенный уровень риска в отношении договоров, сделок, проектов, видов деятельности первоначально определяется при их рассмотрении и анализе со

стороны владельцев бизнес – процессов с использованием негативной информации (при наличии), выявленной Управлением экономической безопасности в ходе проверки в рамках своей компетенции и в соответствии с установленным в РНКО порядком по различным банковским процессам (в том числе проведения процедуры КУС), а именно:

- Служба безопасности - по запросу владельца процесса осуществляет проверки клиентов, партнеров, договоров (в том числе проверки достоверности сведений декларации о конфликте интересов) по доступным источникам информации, формирует и предоставляет инициатору запроса (владельцу процесса) соответствующее заключение об их деловой репутации, а также наличии/отсутствии негативной информации.

- Владельцы бизнес-процессов в соответствии с возложенным функционалом, на основании результатов проверки со стороны Службы безопасности, а также на основании проводимых со своей стороны процедур идентификации потенциальных клиентов, партнеров, квалификации договоров, сделок, проектов, видов деятельности идентифицируют коррупционные риски. При выявлении признаков и/или подтвержденных фактов, свидетельствующих о нарушении или подозрении в нарушении антикоррупционного законодательства Российской Федерации, негативной деловой репутации в части коррупции отдельных лиц клиентов/партнеров, владельцами бизнес-процессов формируется итоговое заключение, которое в обязательном порядке доводится до органов управления РНКО.

- Проверки кандидатов на должности РНКО с повышенным уровнем коррупционного риска осуществляются Службой безопасности при согласовании кандидатов на этапе приема на работу в РНКО по запросу Отдела по работе с персоналом и общим вопросам. Проверяется деловая репутация кандидатов, наличие/отсутствие в отношении них негативной информации. В случае выявления Службой безопасности негативной деловой репутации в части коррупции по работнику/кандидату на должность с повышенным уровнем риска, информация направляется Отделу по работе с персоналом и общим вопросам для дальнейшей оценки коррупционного риска и подготовки (при необходимости) итогового заключения.

7.13.2. При выявлении Службой безопасности признаков и/или подтвержденных фактов, свидетельствующих о нарушении или подозрении в нарушении антикоррупционного законодательства Российской Федерации, негативной деловой репутации в части коррупции отдельных лиц клиентов/ партнеров/ работников/ кандидатов на должности с повышенным уровнем риска, информация в обязательном порядке направляется в адрес СВК и СУР.

7.13.3. В случае если в отношении клиентов, партнеров в процессе их проверки идентифицированы повышенные коррупционные риски, то владельцем бизнес-процесса определяется наличие у клиентов/партнеров внедренных антикоррупционных мер контроля соответствующих коррупционных рисков.

В случае отсутствия у клиента/партнеров внедренных антикоррупционных мер контроля, либо невозможности установить их наличие, РНКО:

- если это осуществимо на практике - должен потребовать от клиента/партнера внедрение мер антикоррупционного контроля в отношении соответствующей сделки, договора, проекта, вида деятельности;
- при отсутствии возможности потребовать от клиента/партнера внедрения механизмов противодействия коррупции - данное обстоятельство учитывается при анализе коррупционных рисков, связанных с клиентами/партнерами, и определяется способ управления соответствующим коррупционным риском.

7.14. Взаимодействие с государственными контрольно-надзорными и правоохранительными органами.

РНКО оказывает содействие государственным контрольно-надзорным и правоохранительным органам по вопросам противодействия коррупции при проведении проверок соблюдения РНКО применимого антикоррупционного законодательства Российской Федерации, а также посредством:

- подготовки ответов на запросы государственных контрольно-надзорных и правоохранительных органов относительно соблюдения и/или совершенствования применимого антикоррупционного законодательства Российской Федерации;
- информирования соответствующих государственных контрольно-надзорных и правоохранительных органов о случаях совершения нарушений, имеющих признаки коррупции;
- содействия соответствующим государственным контрольно-надзорным и правоохранительным органам при проведении проверок деятельности РНКО по вопросам соблюдения предупреждения и противодействия коррупции, при расследовании нарушений, имеющих признаки коррупции;
- участия в совещаниях (встречах), проводимых по инициативе государственных контрольно-надзорных и правоохранительных органов, связанных с вопросами антикоррупционного законодательства Российской Федерации.

7.15. Организация «Горячей линии» в РНКО, сообщения о нарушениях

«Горячая линия» - безопасные и конфиденциальные информационные средства, предназначенные для информирования СВК о намерениях или фактах совершения коррупционных действий Работниками РНКО/клиентами/контрагентами, а также предоставления консультаций.

«Горячая линия» предоставляет Работникам РНКО/клиентам/контрагентам техническую возможность анонимной отправки сообщений о предполагаемых или свершившихся фактах коррупции. В случае анонимного сообщения информация предоставляется в достаточном объеме для возможности проведения расследования должным образом.

Любой Работник РНКО в случае возникновения сомнений в соответствии своих действий требованиям Политики, а также действий (бездействия) или предложений других Работников РНКО, клиентов/контрагентов или иных лиц, которые взаимодействуют с РНКО, обязан сообщить об этом Руководителю СВК любым удобным способом:

- по электронной почте на адрес svk@yinhang.co;
- отправив письмо на бумажном носителе на имя руководителя СВК.

Работник РНКО информируется о получении сообщения СВК по указанному в сообщении каналу связи. На анонимные сообщения или сообщения, не позволяющие однозначно идентифицировать отправителя, ответ не направляется.

В случае выявления клиентами/контрагентами РНКО нарушения (включая потенциальные случаи нарушения) применимых нормативных актов со стороны Работников РНКО, а также при принятии решения о необходимости информирования РНКО о нарушениях, допущенных иными лицами, клиенты/контрагенты и иные третьи лица могут сообщить об этом в РНКО любым удобным способом:

- по электронной почте на адрес svk@yinhang.co;
- отправив письмо на бумажном носителе на имя руководителя СВК.

РНКО обеспечивает информирование заинтересованных лиц о нетерпимом отношении РНКО к коррупции посредством размещения Антикоррупционной политики АО РНКО «ФуХуэй ИньХан» на официальном сайте РНКО в сети Интернет.

Сведения, предоставляемые на «Горячую линию», относятся к конфиденциальной информации. СВК гарантирует конфиденциальность в отношении любого обращения Работника РНКО/клиента/контрагента РНКО/ иного третьего лица.

Сведения, содержащие персональные данные заявителей, обрабатываются РНКО в соответствии с законодательством Российской Федерации о персональных данных.

Работник РНКО не будет подвергнут санкциям, если сообщение о возможных фактах коррупционных правонарушений было сделано с благими намерениями, но не получило подтверждения в ходе его проверки. Однако, если такое сообщение сделано со злым умыслом, как заведомо ложное, например, с целью оклеветать или получить какие-либо преференции или избежать ответственности, к такому Работнику будут применены меры воздействия в соответствии с настоящей Политикой и Применимым антикоррупционным законодательством.

СВК гарантирует, что в отношении сведений, предоставленных на «Горячую линию», будет проведена проверка, но не гарантирует направление ответа, по каждому сообщению, поступившему на «Горячую линию». Ответ на сообщение может быть направлен в случае, если контакты, оставленные в сообщении, достаточны для идентификации отправителя.

СВК также организует возможность получения обратной связи по различным вопросам, связанным с настоящей Политикой.

СВК ведет систематизированный учет поступивших сообщений на «Горячую линию» РНКО.

8. Антикоррупционные стандарты поведения

8.1. Для всех работников и членов органов управления РНКО устанавливаются требования и обязанности, связанные с предупреждением и противодействием коррупции:

8.1.1. Строго соблюдать должностные обязанности, требования законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов РНКО.

8.1.2. Воздерживаться от совершения и/или участия в совершении коррупционных правонарушений в личных интересах, в интересах или от имени РНКО.

8.1.3. Воздерживаться от принятия и дарения подарков, связанных с их работой в РНКО, за исключением перечисленных в [пункте 8.3.](#) настоящей Политики.

8.1.4. Воздерживаться от поведения, которое может быть истолковано окружающими как готовность совершить или участвовать в совершении коррупционных правонарушений.

8.1.5. При принятии решений по деловым вопросам и выполнении своих обязанностей руководствоваться интересами РНКО.

8.1.6. Избегать ситуаций и обстоятельств, которые могут привести к конфликту интересов.

8.1.7. Раскрывать информацию о возникновении личной заинтересованности, которая приводит или может привести к конфликту интересов, содействовать урегулированию возникшего конфликта интересов.

8.1.8. Незамедлительно информировать Службу безопасности, СВК, СУР, а также своего непосредственного руководителя обо всех случаях обращения к работнику в целях склонения к совершению коррупционных и иных правонарушений, а также о случаях

совершения таких правонарушений другими работниками, партнерами, клиентами и иными лицами.

8.1.9. Информировать Службу безопасности, СВК и СУР о выявленных в бизнес-процессах условиях и возможностей (реальных и потенциальных) для реализации рисков коррупции или причинения ущерба интересам и деловой репутации РНКО.

8.2. Для всех работников и членов органов управления РНКО устанавливаются следующие запреты, связанные с предупреждением и противодействием коррупции:

8.2.1. Прием в связи с выполнением своих обязанностей подарков и любых личных подношений, несоответствующих критериям, указанным в [подпунктах 8.3.2, 8.3.3](#) настоящей Политики.

8.2.2. Оказание в любом виде незаконного влияния на действия и решения государственных или муниципальных органов, должностных лиц и лиц, выполняющих управленческие функции в коммерческой или иной организации, иностранных должностных лиц или должностных лиц публичной международной организации.

8.2.3. На передачу, предложение, попытку или обещание от имени и/или в интересах РНКО любых личных подношений (денег, ценных бумаг или иного имущества), оказание услуг имущественного характера, предоставление имущественных прав этим лицам в связи с исполнением ими служебных обязанностей (включая проверяющих государственных служащих и служащих Банка России, лиц, выполняющих управленческие функции в коммерческой или иной организации, иностранных должностных лиц, должностных лиц публичной международной организации), а также партнерам, клиентам и иным лицам, аффилированным с вышеперечисленными должностными лицами (включая лиц, состоящих в близком родстве или свойстве с вышеперечисленными должностными лицами).

8.2.4. Разглашение или использование в целях, не связанных с работой в РНКО сведений, отнесенных к сведениям конфиденциального характера, или служебной информации, ставших ему известными в связи с исполнением должностных обязанностей.

8.2.5. Совершение указанных выше действий через посредников.

8.3. ***Подарки и представительские расходы.***

8.3.1. РНКО допускает обмен корпоративными подарками и знаками делового гостеприимства в соответствии с существующими обычаями делового оборота и с требованиями законодательства Российской Федерации.

8.3.2. Представительские расходы РНКО, в том числе расходы на деловое гостеприимство, могут быть произведены от имени и за счёт РНКО, а подарки и услуги могут быть оказаны за счёт РНКО либо приняты от физических лиц и организаций, в том числе имеющих деловые отношения с РНКО или стремящихся к созданию таковых, только при условии соответствия совокупности указанных ниже критериев:

- представительские расходы и подарки прямо связаны с законными целями деятельности РНКО, например, с презентацией или завершением бизнес-проектов, успешным исполнением контрактов либо с общепринятыми праздниками;
- подарки соответствуют принятой деловой практике и не выходят за рамки норм делового общения (цветы, сувениры рекламного либо имиджевого характера и т.д.), не превышают максимальную стоимость в размере трех тысяч рублей;
- не допускаются подарки в виде денежных средств (как наличных, так и безналичных) независимо от валюты, ценных бумаг, иного имущества,

- имущественных прав и услуг имущественного характера, сертификатов на любые виды товаров и услуг, ценных бумаг, драгоценных металлов (в том числе в виде слитков), драгоценных камней, а также выгод и услуг, в том числе оплаты развлечений, транспортных расходов, ссуд, скидок, предоставления в пользование имущества, в том числе жилья, и иных выгод;
- стоимость представительских расходов и подарков от имени РНКО должна быть умеренной, экономически обоснованной, отвечать целям и масштабам проводимых мероприятий или значимости события;
 - целью представительских расходов и подарков не является скрытое вознаграждение за услугу, действие (бездействие), попустительство, предоставление прав, принятие определённого решения о сделке, соглашении, разрешении или иных аналогичных решений или попытку оказать влияние на получателя с иной незаконной целью, не могут быть расценены как коммерческий подкуп;
 - представительские расходы и подарки не несут ущерба деловой репутации РНКО;
 - представительские расходы и подарки не противоречат принципам и требованиям настоящей Политики, другим внутренним документам РНКО, определяющим принципы профессиональной этики и этические нормы делового общения.

8.3.3. РНКО предоставляет и не возражает против получения работниками подарков в связи с протокольными мероприятиями, служебными командировками, выставками, открытыми презентациями и другими официальными, маркетинговыми мероприятиями, если такие подарки предоставлены каждому участнику указанных мероприятий, а также цветов и подарков, которые вручены в качестве официального поощрения (награды).

Разрешено участие в развлекательных и общественных мероприятиях, доступных всем работникам независимо от их должности и занимаемого в РНКО положения.

8.3.4. Не допускаются подарки членам семьи, родственникам или иным близким лицам работника, переданные в связи с совершением таким работником каких-либо действий (бездействия), связанных с его функциональными и должностными обязанностями в РНКО.

8.3.5. При оценке возможности получения/предоставления подарка каждый работник должен руководствоваться следующими критериями:

- соответствие повода очевидному и общепринятому в РНКО;
- отсутствие способности повлиять на объективность решений и/или возникновение обязательств у самого работника, партнера, клиента в связи с получением/предоставлением подарка;
- разумности стоимости подарка.

8.3.6. Подарки, полученные от других лиц или организаций, не могут быть приняты работниками в случае несоответствия критериям, указанным в [подпунктах 8.3.2, 8.3.3](#) настоящей Политики, и должны быть возвращены дарителю.

При наличии сомнений относительно допустимости подарка или иных вопросов, касающихся порядка обращения с подарками, работник должен обратиться за разъяснениями к непосредственному руководителю.

9. Контроль исполнения Политики

9.1. Внутренний контроль в целях профилактики и противодействия коррупции осуществляется органами управления, структурными подразделениями РНКО и работниками, являющимися участниками системы внутреннего контроля, компетенция и полномочия которых определяются Уставом РНКО, положениями о подразделениях и иными внутренними документами РНКО.

9.2. Контроль за соблюдением работниками положений настоящей Политики осуществляется непосредственно руководителями структурных подразделений РНКО.

9.3. Выявление коррупционных действий осуществляется в деятельности всего РНКО (работников и органов управления РНКО), во всех бизнес-процессах, осуществляемых работниками, включая процессы взаимодействия с клиентами и партнерами.

9.4. Любой работник обязан принимать усилия для своевременного выявления любых фактов проявления коррупции и своевременно доводить информацию, включая информацию о проявлении коррупционных составляющих в процессе осуществления деятельности самим работником.

9.5. При выявлении работником коррупционных действий (участником которых является как сам работник, так и иной работник или в действиях клиента/партнера), а также обо всех случаях склонения его к совершению коррупционных действий, работник обязан информировать своего непосредственного руководителя или Службу безопасности о выявленных обстоятельствах в день его выявления (при невозможности - в начале рабочего дня, следующего за днем обращения) путем представления Уведомления по форме [Приложение №1](#) к настоящей Политике посредством используемой в РНКО системы электронного документооборота, внутренней корпоративной почты или на бумажном носителе. В случае выявления возникновения коррупционных действий в отношении своего непосредственного руководителя Уведомление передается напрямую в Службу безопасности.

9.6. Для рассмотрения Уведомления, анализа, проверки информации, принятия мер по устранению коррупционных правонарушений и контроля за рассмотрением Уведомления непосредственный руководитель работника ставит в известность Службу безопасности путем предоставления Уведомления или его копии/скан - копии (с приложением имеющихся материалов, документов, подтверждающих обстоятельства обращения какого-либо лица в целях склонения работника к совершению коррупционного правонарушения либо о подозрениях в совершении коррупционного правонарушения иным работником).

9.7. В РНКО организована работа с обращениями (претензиями, жалобами), обеспечен учет и своевременное рассмотрение писем, заявлений и требований клиентов/партнеров и иных лиц, поступающих на имя РНКО, органов управления РНКО, в структурные подразделения РНКО. В случае если во входящей корреспонденции содержится информация о коррупционных действиях работников, такая корреспонденция доводится Отделом по работе с персоналом и общим вопросам до руководителя Службы безопасности посредством используемой в РНКО системы электронного документооборота.

9.8. Служба безопасности в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента получения Уведомления и/или обращения в соответствии с [пунктом 9.7.](#) настоящей Политики проводится проверка сведений, содержащихся в Уведомлении/обращении, на основании распоряжения Председателя Правления РНКО. При необходимости, Служба безопасности

инициирует проведение служебного расследования комиссией, сформированной на основании приказа/распоряжения Председателя Правления РНКО, определяющего состав комиссии и сроки проведения расследования.

9.9. Руководитель Службы безопасности/комиссии на основе фактического материала и данных, полученных в результате расследования, формирует заключение для Председателя Правления РНКО, включающее предложения и рекомендации по применению мер для устранения коррупционных правонарушений, в целях дальнейшего принятия Председателем Правления РНКО решения, в том числе о передаче материалов проверки в органы прокуратуры или другие государственные органы в соответствии с их компетенцией.

9.10. По результатам рассмотрения/расследования полученного от заявителя обращения в соответствии с [пунктом 9.7.](#) настоящей Политики Службой безопасности:

9.10.1. до Отдела по работе с персоналом и общим вопросам доводится заключение в целях формирования и направления заявителю (при необходимости) ответа в порядке, предусмотренном в РНКО о рассмотрении обращений, - в случае получения корреспонденции от Отдела по работе с персоналом и общим вопросам.

9.11. Контроль за полнотой и своевременностью рассмотрения Уведомлений/обращений, принятием мер по результатам их рассмотрения осуществляется руководителем Службы безопасности, а также руководителем Отдела по работе с персоналом и общим вопросам (в зависимости от характера обращения), и в случае выявления банковских рисков (их факторов) информация предоставляется в СВК (в отношении регуляторного риска) и СУР (в отношении банковских рисков, кроме регуляторного) в порядке, предусмотренном внутренними документами РНКО.

9.12. Уведомления, поступившие в Службу безопасности, подлежат обязательной регистрации в день их поступления в Журнале учета. Журнал учета ведется Службой безопасности в электронном виде и распечатывается при необходимости. В отношении каждого зарегистрированного коррупционного правонарушения в Журнале учета Службы безопасности фиксирует сведения о результатах проверки и принятые меры.

Уведомления, материалы, полученные в результате расследования, хранятся в Службе безопасности.

9.13. При подтверждении информации о коррупционном правонарушении, полученной от работника/руководителя структурного подразделения/клиента/партнера или иного лица (далее – заявитель), Служба безопасности направляет сведения в СВК и СУР не позднее дня их подтверждения.

9.14. Подтвержденные коррупционные риски, несущие события операционного риска, доводятся руководителем структурного подразделения до СУР в тот же день, когда стало известно о реализации события операционного риска в соответствии с порядком, предусмотренным при взаимодействии подразделений в процессе управления операционным риском.

9.15. Сведения о фактах/возможных фактах коррупционных действий, предоставляемые заявителями, относятся к сведениям конфиденциального характера (информации ограниченного доступа).

9.15.1. В рамках процедуры рассмотрения обращений РНКО гарантирует конфиденциальность полученных сведений, а также сведений о заявителе, за исключением случаев раскрытия заявителем самостоятельно, в т.ч. по неосторожности, о факте направления сообщения и (или) его содержании.

9.15.2. Лица, имеющие доступ к Уведомлениям/сообщениям, не могут передавать (разглашать) содержание Уведомления/сообщения иным лицам за исключением случаев, когда это требует законодательство Российской Федерации, и случаев, когда установлено, что в Уведомлении/сообщении содержится заведомо ложная информация.

9.16. Информация о фактах коррупционных правонарушений, коррупционных действиях доводится до сведения органов управления РНКО в составе отчетности, представляемой в рамках системы внутреннего контроля.

10. Ответственность за коррупционные нарушения

10.1. Руководство РНКО и работники, независимо от занимаемой должности, несут персональную ответственность за соблюдение принципов и требований настоящей Политики, а руководители подразделений РНКО также несут ответственность за осуществление надлежащего контроля за действиями (бездействием) подчиненных им работников в части соблюдения требований настоящей Политики.

10.2. Работники, признанные в результате служебного расследования/проверки виновными в нарушении настоящей Политики, могут быть привлечены к дисциплинарной ответственности, вплоть до увольнения, в соответствии с применимым законодательством Российской Федерации.

10.3. РНКО вправе обратиться в суд с требованиями гражданско-правового характера в отношении работника, допустившего коррупционное правонарушение, в случае причинения РНКО ущерба в результате такого нарушения.

10.4. Работники, признанные виновными в нарушении антикоррупционного законодательства Российской Федерации, настоящей Политики, могут быть привлечены к дисциплинарной, административной, гражданско-правовой и уголовной ответственности в порядке и по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

10.5. Вместе с тем, РНКО гарантирует, что ни один работник не будет подвергнут санкциям (в том числе уволен, понижен в должности или лишен премии) по причине сообщения им сведений о предполагаемом факте коррупции, либо если он отказался дать взятку или получить какие-либо ценности, совершить коммерческий подкуп или оказать посредничество во взяточничестве, в том числе, если в результате такого отказа у РНКО возникла упущенная выгода или не были получены коммерческие или конкурентные преимущества.

10.6. Работники, имеющие доступ к сообщениям заявителей, несут ответственность за неправомерную передачу (разглашение) полученной от заявителя информации.

10.7. Применение за коррупционные действия мер ответственности к РНКО в соответствии с законодательством Российской Федерации не освобождает от ответственности за данные коррупционные действия виновное лицо.

11. Ознакомление с требованиями настоящей Политики

11.1. Порядок ознакомления с Антикоррупционной политикой

11.1.1. Каждый Работник РНКО и каждый член Органа управления РНКО обязан лично под роспись ознакомиться с Политикой.

11.1.2. Члены Органов управления РНКО, не являющиеся Работниками РНКО, оформляют Лист ознакомления с Политикой по форме Приложения №3.

11.1.3. Работники РНКО оформляют:

- Обязательство соблюдения по форме Приложения №4 – при принятии на работу;

- Листы ознакомления по форме Приложения №5 – действующие Работники.

11.1.4. Обеспечение ознакомления с Политикой, в т. ч. в случае внесения в неё изменений по процессу, с оформлением Листов ознакомления по ознакомлению членов Совета директоров, Председателя Правления, членов Правления; руководителей подразделений подчиненных им Работников возлагается на Отдел по работе с персоналом и общим вопросам.

11.1.5. Хранение оформленных Листов ознакомления осуществляется в соответствии с внутренними документами РНКО (в личных делах Работников РНКО, в отдельном сшиве - по членам Совета директоров РНКО).

11.1.6. Срок хранения по членам Органов управления РНКО – в течение срока избрания его в орган управления и в течение 3 (трех) лет после окончания указанного срока.

11.1.7. РНКО на регулярной основе проводит обучение Работников РНКО по вопросам противодействия коррупции и взяточничеству.

12. Заключительные положения

12.1. Настоящая Политика, а также изменения и дополнения к ней утверждаются Советом директоров РНКО и вступают в силу с момента их утверждения.

12.2. РНКО, размещая настоящую Политику в свободном доступе на официальном сайте РНКО в сети Интернет, открыто заявляет о неприятии коррупции, приветствует и поощряет соблюдение принципов и требований настоящей Политики всеми Клиентами, Контрагентами, Работниками РНКО, а также содействует повышению уровня антикоррупционной культуры в обществе и среди Работников РНКО путем информирования и обучения.

12.3. Настоящая Политика подлежит регулярному (не реже 1 раза в год) анализу на предмет необходимости пересмотра и совершенствования. Настоящая Политика пересматривается в следующих случаях:

- при изменении применимого антикоррупционного и трудового законодательства Российской Федерации;
- в зависимости от изменения условий деятельности РНКО, в том числе в связи с изменениями стратегии РНКО, характера и масштабов совершаемых операций и результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;
- при неэффективности реализуемых антикоррупционных мер, выявленных по результатам мониторинга реализации антикоррупционной политики.

12.4. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Российской Федерации, Устава и (или) иных внутренних документов РНКО отдельные положения настоящей Политики вступают в противоречие с ними, эти положения утрачивают силу и до момента внесения изменений в настоящую Политику необходимо руководствоваться в своей деятельности действующими на соответствующий момент времени положениями законодательства Российской Федерации, Устава и (или) внутренних документов РНКО.

13. Приложения

Приложение №2

ЖУРНАЛ УЧЕТА УВЕДОМЛЕНИЙ
о возможности возникновения коррупционных правонарушений /
совершенных коррупционных правонарушениях
(рекомендуемая форма)

[illegible]

Приложение №3

Лист ознакомления
члена Органа управления АО РНКО «ФуХуэй ИньХан»,
не являющегося работником АО РНКО «ФуХуэй ИньХан», с Антикоррупционной
политикой, утвержденной Протоколом Совета директоров от _____ № _____

Я, _____,
Ф.И.О.

Настоящим подтверждаю, что я ознакомлен(а) с Антикоррупционной политикой,
утвержденной Протоколом Совета директоров от _____ года № _____ и введенной в
действие Приказом № _____ от _____, и обязуюсь её соблюдать.

_____ «__» _____ 20__ г.
подпись

расшифровка подписи

Обязательство соблюдения
Антикоррупционной политики,
утвержденной Протоколом Совета директоров от _____ № _____

Ф.И.О. _____

Должность _____

Я обязуюсь соблюдать требования и ограничения, установленные Антикоррупционной политикой, утвержденной Протоколом Совета директоров от _____ № _____ и введенной в действие Приказом № _____ от _____.

Уведомлен о том, что за нарушение мною требований Антикоррупционной политики, я могу быть привлечён к дисциплинарной, вплоть до увольнения, материальной, гражданско-правовой и уголовной ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

_____ «__» _____ 20__ г.
подпись

расшифровка подписи

Лист ознакомления
с Антикоррупционной политикой, утвержденной
Протоколом Совета директоров от _____ № _____

Настоящим работники _____

наименование подразделения

подтверждают, что они ознакомлены с Антикоррупционной политикой и обязуются ее соблюдать.

Работники уведомлены о том, что за нарушение требований Антикоррупционной политики, могут быть привлечены к дисциплинарной, вплоть до увольнения, материальной, гражданско-правовой и уголовной ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Ф.И.О. работника	Наименование должности	Дата	Подпись