

УТВЕРЖДЕНА

решением Совета директоров

АО «НПФ «Волга-Капитал»

Протокол № 5 от 03.12 2020 года

**Политика
по противодействию коррупции
в АО «НПФ «Волга-Капитал»**

г. Казань, 20 20 г.

1. Введение

1.1. Настоящая Политика по противодействию коррупции (далее - «Политика») определяет цели и принципы, направленные на предотвращение коррупции и соблюдение норм законодательства по противодействию коррупции в АО «НПФ «Волга-Капитал» (далее - Фонд) работниками Фонда.

1.2. Настоящая Политика разработана в соответствии с действующим законодательством, Уставом Фонда, а также иными нормативными документами Фонда.

2. Термины и определения

В настоящей Политике используются следующие термины с соответствующими определениями:

Антикоррупционное законодательство - правовая основа противодействия коррупции, которую составляют Конституция Российской Федерации, федеральные конституционные законы, общепризнанные принципы и нормы международного права и международные договоры Российской Федерации, Федеральный закон от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» и другие федеральные законы, нормативные правовые акты Президента Российской Федерации, а также нормативные правовые акты Правительства Российской Федерации, нормативные правовые акты иных федеральных органов государственной власти, нормативные правовые акты органов государственной власти субъектов Российской Федерации и муниципальные правовые акты.

Антикоррупционные процедуры - основные меры, направленные на предупреждение коррупции и борьбу с ней, минимизацию и (или) ликвидацию последствий коррупционных правонарушений.

Коррупциогенные факторы - положения локальных нормативных актов (проектов локальных нормативных актов) Фонда, устанавливающие для исполнителя необоснованно широкие пределы усмотрения или возможность необоснованного применения исключений из общих правил, а также положения, содержащие неопределенные, трудновыполнимые и (или) обременительные требования к клиентам, контрагентам, партнерам и работникам Фонда и тем самым создающие условия для проявления коррупции.

Коррупционные действия - дача или получение взяток; посредничество в даче или получении взяток; злоупотребление служебным положением или 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.

Коррупция - совершение коррупционных действий от своего имени и (или) в своих интересах либо от имени и (или) в интересах юридического лица.

Противодействие коррупции - деятельность федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, институтов гражданского общества, организаций и физических лиц в пределах их полномочий:

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.

3. Цели и принципы противодействия коррупции

3.1. Настоящая Политика отражает приверженность Фонда и его руководства высоким этическим стандартам при осуществлении деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию в целях совершенствования корпоративной культуры, следования лучшим практикам корпоративного управления и поддержания безупречной деловой репутации Фонда.

3.2. Основными целями противодействия коррупции в Фонде являются:

3.2.1. Предупреждение коррупции и борьба с ней, минимизация и (или) ликвидация последствий коррупционных правонарушений;

3.2.2. Минимизация риска вовлечения Фонда и работников Фонда в коррупционную деятельность;

3.2.3. Формирование у акционеров, инвестиционного сообщества, контрагентов, работников и иных лиц единого понимания политики Фонда о неприятии коррупции в любых ее формах и проявлениях;

3.2.4. Установление обязанности работников Фонда по соблюдению антикоррупционного законодательства и настоящей Политики, а также контроль за их соблюдением.

3.2.5. Формирование единого подхода к обеспечению работы по профилактике и противодействию коррупции в Фонде.

3.3. Основными принципами противодействия коррупции в Фонде являются:

3.3.1. Принцип неприятия коррупции в любых формах и проявлениях (принцип «нулевой толерантности») при осуществлении повседневной деятельности и стратегических проектов, в том числе во взаимодействии с акционерами, инвесторами, контрагентами, представителями государственных органов или органов местного самоуправления, надзорных и контролирующих органов, политических партий, своими работниками и иными третьими лицами;

3.3.2. Законность;

3.3.3. Открытость Фонда в доступе к принятой в Фонде антикоррупционной политике при осуществлении деятельности;

3.3.4. Приоритетное применение мер по предупреждению коррупции в деятельности Фонда;

3.3.5. Неотвратимость ответственности за совершение коррупционных правонарушений.

4. Основные антикоррупционные процедуры

4.1. Профилактика коррупции.

4.1.1. Фонд осуществляет профилактику коррупции путем формирования в Фонде нетерпимости к коррупционным действиям посредством реализации мер, предусмотренных настоящей Политикой и другими внутренними документами Фонда.

4.1.2. Фонд оценивает свои внутренние документы и проекты на предмет наличия в них коррупциогенных факторов.

4.2. Идентификация рисков вовлечения Фонда в коррупционную деятельность.

4.2.1. Фонд выявляет риски вовлечения в коррупционную деятельность путем проведения антикоррупционной экспертизы разрабатываемых локальных нормативных актов и организационно-распорядительных документов и при установлении внутренних бизнес-процессов и процедур.

4.2.2. Фонд на периодической основе выявляет, рассматривает и оценивает коррупционные риски, характерные как для его деятельности в целом, так и для отдельных ее направлений, в частности потенциально уязвимых бизнес-процессов.

4.2.3. В отличие от остальных рисков коррупционный риск оценивается только с точки зрения вероятности его реализации без учёта размера потенциального ущерба и/или взятки.

4.2.4. Процесс оценки коррупционного риска включает два основных этапа:

- идентификация и оценка коррупционных рисков, характерных для Фонда, в том числе анализ основных бизнес-процессов и сделок, идентификация наиболее рискованных с точки зрения коррупции областей и их ранжирование с точки зрения степени подверженности указанным рискам. К рискованным областям, например, относятся те, которые связаны с взаимодействием с контрагентами, движением активов и денежных средств, возможностью оказания внешнего или внутреннего давления на лицо, принимающее решения и др.;

- определение индикаторов коррупционного риска («красные флажки») для каждой из выявленных рискованных областей, которые впоследствии используются, в том числе при мониторинге и последующей переоценке коррупционного риска.

4.3. Адекватные антикоррупционные процедуры

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

4.3.2. Этап разработки соответствующих антикоррупционных процедур включает в себя:

- выявление и анализ слабых сторон и недостатков контрольной среды Фонда, особенно в отношении идентифицированных коррупционно - рискованных областей;

- внедрение политик и процедур, позволяющих устранить выявленные слабые стороны и недостатки.

4.3.3. Внедрение антикоррупционных процедур включает информирование (в том числе, как это указано в пп. 6.5 настоящей Политики) работников Фонда о его позиции по вопросам противодействия коррупции и проведение для них тренингов по контрольным процедурам и мероприятиям, а также применение дисциплинарных санкций к работникам, нарушившим процедуры, вне зависимости от занимаемой ими должности, опыта работы и других параметров.

4.4. Проверка контрагентов.

4.4.1. Фонду и его работникам запрещается привлекать или использовать контрагентов или иных лиц для совершения действий, противоречащих принципам и требованиям

настоящей Политики или нормам законодательства Российской Федерации по противодействию коррупции.

4.4.2. Фонд реализует процедуры по проверке контрагентов и иных лиц для предотвращения и/или выявления рисков вовлечения Фонда в коррупционную деятельность. В целях исполнения данных процедур Фонд вправе требовать полного раскрытия структуры собственников контрагентов Фонда вплоть до конечных бенефициаров.

4.4.3. Фонд прилагает разумные усилия, чтобы минимизировать риск деловых отношений с контрагентами, которые могут быть вовлечены в коррупционную деятельность, для чего проводится оценка толерантности контрагентов ко взяточничеству и коррупции, в том числе проверка наличия у них собственных антикоррупционных процедур или политик, их готовности соблюдать требования настоящей Политики и включать в договоры антикоррупционные оговорки, а также оказывать взаимное содействие для этичного ведения бизнеса и предотвращения коррупции.

4.4.4. В целях исполнения принципов и требований, предусмотренных настоящей Политикой, Фонд стремится включать в договоры со своими контрагентами антикоррупционные условия (оговорки / положения). Такие положения должны указывать на то, что контрагент не будет принимать или предлагать, обещать или предоставлять какие-либо неоправданные финансовые или иные выгоды, прямо или косвенно, любому лицу или организации, в обмен на их действие или бездействие в нарушение исполнения ими своих обязанностей.

4.5. Информирование и обучение

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

4.5.2. Фонд содействует повышению уровня антикоррупционной культуры путем систематического обучения своих работников в целях поддержания их осведомленности в вопросах антикоррупционной политики Фонда и овладения ими способами и приемами применения антикоррупционной политики на практике.

4.6. Подарки и представительские расходы.

4.6.1. Подарки и представительские расходы, которые работники от имени Фонда могут предоставлять другим лицам и организациям, либо которые работники, в связи с их должностными обязанностями, могут получать от других лиц и организаций, должны соответствовать существующим обычаям делового оборота и требованиям законодательства Российской Федерации.

4.6.2. Фонд воздерживается от оплаты любых расходов за государственных служащих и их близких родственников (или в их интересах) не соответствующих принципам, указанным в данной Политике.

4.7. Мониторинг и контроль

4.7.1. Фонд осуществляет мониторинг внедренных адекватных процедур по предотвращению коррупции, а также контролирует их соблюдение.

4.7.2. Фонд предпримет все необходимые меры для расследования всех выявленных

случаев взяточничества, коррупции и злоупотреблений своим служебным положением со стороны работников Фонда, которые каким-либо образом связаны с наименованием Фонда.

4.7.3. Фонд следит за своевременным внесением изменений и дополнений во внедренные антикоррупционные процедуры на основе постоянного мониторинга изменений антикоррупционных норм, подлежащих применению, а также судебной практики.

4.8. Взаимодействие с работниками.

4.8.1. Работникам Фонда запрещено прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц участвовать в коррупционных действиях, предлагать и получать взятки, злоупотреблять полномочиями, осуществлять коммерческий подкуп в целях упрощения административных и прочих формальностей, либо в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц.

4.8.2. Фонд требует от своих работников соблюдения настоящей Политики и Кодекса этики и служебного поведения работников Фонда, информируя их о ключевых принципах, требованиях и ответственности за нарушения.

4.8.3. Для формирования надлежащего уровня антикоррупционной культуры в Фонде также может быть организовано обучение по положениям настоящей Политики и связанных с ней документов, а для действующих работников могут быть проведены периодическое обучение.

4.8.4. Соблюдение работниками Фонда принципов и требований настоящей Политики учитывается при выдвижении работников на вышестоящие должности.

5. СТРУКТУРА УПРАВЛЕНИЯ АНТИКОРРУПЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ

5.1. Эффективное управление антикоррупционной деятельностью Фонда достигается за счет продуктивного и оперативного взаимодействия следующих участников:

- Совета директоров;
- Генерального директора;
- Структурных и территориальных подразделений Фонда;
- Должностного лица, ответственного за профилактику коррупционных и иных правонарушений.

5.2. Функциональные роли среди вышеперечисленных участников, в рамках антикоррупционной деятельности Фонда распределяются следующим образом:

5.2.1. Совет директоров:

- информируется генеральным директором о результатах принятия мер в целях обеспечения соответствия деятельности Фонда принципам и требованиям настоящей Политики, иным подлежащим применению антикоррупционным нормам;

- утверждает настоящую Политику, а также вносимые в нее изменения и дополнения.

5.2.2. Генеральный директор:

- в пределах своих полномочий отвечает за организацию всех мероприятий, направленных на реализацию принципов и требований настоящей Политики, включая назначение лиц, ответственных за разработку антикоррупционных процедур, их внедрение и контроль, определение компетенции руководителей структурных подразделений Фонда в области противодействия коррупции, осуществление постоянного мониторинга за деятельностью работников Фонда в сфере противодействия коррупции.

5.2.3. Структурные и территориальные подразделения Фонда в процессе (в рамках) исполнения профильных функций:

- с учетом принципов настоящей Политики исполняют адекватные осуществляемой ими деятельности процедуры по предотвращению коррупции;
- идентифицируют коррупционные риски, характерные для направлений их деятельности;
- осуществляют регулярное обновление и оценку коррупционных рисков;
- предоставляют информацию о коррупционных рисках должностному лицу, ответственному за профилактику коррупционных и иных правонарушений, для формирования плана антикоррупционных мероприятий.

5.2.4. Должностное лицо, ответственное за профилактику коррупционных и иных правонарушений:

- осуществляет мониторинг функционирования адекватных процедур, направленных на минимизацию рисков коррупции, характерных для деятельности Фонда;
- инициирует актуализацию внутренних нормативных документов Фонда в связи с изменением антикоррупционного законодательства;
- принимает и рассматривает сообщения работников Фонда о нарушениях настоящей Политики, о подозрениях в совершении коррупционного правонарушения, по результатам которого в случае необходимости инициирует служебную проверку, формирует рекомендации по совершенствованию внедренных в Фонде антикоррупционных процедур, а также
- осуществляет иные действия в рамках своего функционала.

6. КОНТРОЛЬ ЗА ИСПОЛНЕНИЕМ ПОЛИТИКИ

6.1. Контроль соблюдения работниками Фонда положений настоящей Политики осуществляется непосредственно руководителями структурных и территориальных подразделений Фонда. Руководители структурных и территориальных подразделений обязаны незамедлительно сообщать о выявленных или сообщенных им фактах нарушения настоящей Политики должностному лицу, ответственному за профилактику коррупционных и иных правонарушений. Указанное требование распространяется также на иных работников Фонда и органы управления, в том числе генерального директора, членов Совета директоров.

6.2. Сообщения о фактах нарушения настоящей Политики необходимо направлять по электронной почте – hotline@volga-capital.ru. Также для обращений по коррупционным вопросам в помещении фонда по адресу: г. Казань, ул. Н. Ершова, д. 55В на первом этаже (клиентский отдел) установлен опечатанный металлический ящик.

7. Стандарты поведения работников Фонда

7.1. В целях внедрения антикоррупционных стандартов поведения среди работников, в Фонде устанавливаются общие правила и принципы поведения работников, затрагивающие этику деловых отношений и направленные на формирование этичного, добросовестного поведения работников и Фонда в целом.

Общие правила и принципы поведения закрепляются в Кодексе этики и служебного поведения работников организации, утвержденном Советом директоров Фонда.

8. Ответственность за совершение коррупционных правонарушений и неисполнение Политики

8.1. Работники Фонда несут ответственность за соблюдение принципов и требований настоящей Политики.

8.2. Лица, виновные в нарушении антикоррупционного законодательства и настоящей Политики, могут быть привлечены к дисциплинарной, административной, гражданско-правовой или уголовной ответственности по инициативе Фонда, правоохранительных органов или иных лиц в порядке и по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

11)

Пронумеровано _____
печатью Волга _____
Пропито и скреплено
(Волга) листа(ов)

Генеральный директор
АО «НПФ «Волга-Капитал»

Наиля Рафхатовна Хисматуллина

20 18 года

