

УТВЕРЖДЕНА  
решением Совета директоров  
АО «НПФ «Открытие»  
протокол от 23.09.2020 № 14

**АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ПОЛИТИКА  
АО «НПФ «Открытие»**

Москва, 2020

	Стр.
1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	3
2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ .....	5
3. КОРПОРАТИВНАЯ АНТИКОРРУПЦИОННАЯ КУЛЬТУРА .....	6
4. ПРИНЦИПЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ .....	6
5. КОРРУПЦИОННЫЕ ПРАВОНАРУШЕНИЯ.....	6
6. ОСНОВНЫЕ МЕРЫ ПО ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ И НЕДОПУЩЕНИЮ КОРРУПЦИИ.....	7
7. ОСНОВНЫЕ ФУНКЦИИ И ПОЛНОМОЧИЯ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ, ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ И РАБОТНИКОВ ФОНДА В РАМКАХ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ .....	13
8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ (НЕНАДЛЕЖАЩЕЕ ИСПОЛНЕНИЕ) ПОЛИТИКИ.....	14
9. ОЗНАКОМЛЕНИЕ С ТРЕБОВАНИЯМИ ПОЛИТИКИ.....	15
10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	15
11. ПЕРЕЧЕНЬ ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ДОКУМЕНТОВ .....	16
Приложение № 1 .....	18
Приложение № 2 .....	19

# 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

## 1.1. Область применения

- 1.1.1. Настоящая Политика определяет основные цели, задачи и принципы функционирования системы противодействия коррупции в АО «НПФ «Открытие» в соответствии с основными подходами Группы ПАО Банк «ФК Открытие».
- 1.1.2. Политика является частью системы управления комплаенс-риском и устанавливает управленческие и организационные основы предупреждения коррупции (коррупционных действий), меры минимизации и (или) ликвидации последствий коррупционных правонарушений, участников системы антикоррупционной системы, их задачи, функции, полномочия и ответственность, в том числе при установлении Фондом отношений с третьими лицами, включая физических, юридических лиц, государственных и муниципальных органов власти и их представителей.
- 1.1.3. Политика является документом, обязательным к применению всеми Работниками Фонда, а также Контрагентами Фонда в тех случаях, когда соответствующие обязанности закреплены в договорах с ними.
- 1.1.4. Работники Фонда независимо от занимаемой должности обязаны соблюдать требования Политики. Фонд и его Работники не вправе уклоняться от исполнения требований Политики посредством побуждения Контрагентов, включая консультантов, агентов или иных третьих лиц к осуществлению действий, нарушающих положения настоящей Политики.
- 1.1.5. Владельцем (организатором) процесса, описанного в документе, является Служба внутреннего контроля.

## 1.2. Термины и определения

Термин	Определение
<b>Группа</b>	Не являющееся юридическим лицом объединение ПАО Банк «ФК Открытие» и Дочерних компаний, находящихся под контролем или значительным влиянием ПАО Банк «ФК Открытие», образованное в соответствии со статьей 4 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»
<b>Дочерняя компания</b>	Юридическое лицо, в котором ПАО Банк «ФК Открытие» вправе прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) распоряжаться в силу участия в уставном капитале и (или) на основании договора доверительного управления, простого товарищества, поручения, корпоративного договора или иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями), более 50 процентами голосов в высшем органе управления либо право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган и (или) более 50 процентов состава коллегиального органа управления такого юридического лица
<b>Клиент</b>	Физическое или юридическое лицо, находящееся на обслуживании в Фонде
<b>Комплаенс-процедура</b>	Комплекс мероприятий, представляющий собой самостоятельный процесс или встроенный в различные этапы других процессов, должным образом регламентированный, осуществляемый на постоянной основе, направленный на обеспечение соответствия деятельности Фонда законодательству, регуляторным требованиям, а также организацию в Фонде механизмов анализа, выявления и оценки рисков коррупционно-опасных сфер деятельности в целях обеспечения комплексной защиты Фонда

Термин	Определение
<b>Контрагент</b>	Физическое или юридическое лицо, являющееся стороной по договору с Фондом, в том числе агентом и партнером, и не являющееся Клиентом или Работником
<b>Конфликт интересов</b>	<p>Прямое или косвенное противоречие между имущественными и иными интересами Фонда и (или) его Работников, и (или) одного и более Клиентов, в результате которого действия (бездействие) одной стороны могут иметь неблагоприятные последствия для другой стороны.</p> <p>Ситуация, когда личная заинтересованность (прямая или косвенная) Работника Фонда влияет или может повлиять на надлежащее, объективное и беспристрастное выполнение им должностных обязанностей, и при которой возникает или может возникнуть противоречие между личной заинтересованностью Работника и интересами Фонда</p>
<b>Коррупционное правонарушение</b>	Установленное в надлежащем порядке и содержащее признаки коррупции действие (бездействие), за которое законодательством Российской Федерации установлена административная или уголовная ответственность
<b>Коррупция</b>	<p>Злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование человеком своего должностного положения вопреки законным интересам Фонда, 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 другими физическими лицами.</p> <p>Коррупционные действия также включают в себя упомянутые выше деяния, совершенные от имени или в интересах Фонда</p>
<b>Личная заинтересованность</b>	Возможность получения доходов в виде денег, иного имущества, в том числе имущественных прав, услуг имущественного характера, результатов выполненных работ или каких-либо выгод (преимуществ) Работником или лица, занимающего должность в Органах управления Фондом, и (или) состоящими с ним в близком родстве или свойстве лицами (родителями, супругами, детьми, братьями, сестрами, усыновителями, усыновленными, а также братьями, сестрами, родителями, детьми супругов и супругами детей), гражданами или организациями, с которыми Работник и (или) лицо, занимающее должность в Органах управления Фондом, и (или) лица, состоящие с ним в близком родстве или свойстве, связаны имущественными, корпоративными или иными близкими отношениями
<b>Органы управления Фонда</b>	Общее собрание акционеров, Совет директоров, Генеральный директор
<b>Применимое антикоррупционное законодательство</b>	Законодательство Российской Федерации в области противодействия коррупции, нормы и требования международного антикоррупционного законодательства
<b>Работник</b>	Физическое лицо, вступившее в трудовые отношения с Фондом
<b>Руководство Фонда</b>	Руководители и иные Работники структурных и обособленных подразделений (направлений деятельности) Фонда, принимающие самостоятельные решения (в том числе в составе коллегиальных органов) об управлении вопросами текущей

Термин	Определение
	деятельности Фонда, в том числе о существенных условиях проводимых Фондом операций и иных сделок

### 1.3. Сокращения

Сокращение	Расшифровка
<b>ВНД</b>	Внутренние нормативные документы Фонда
<b>ОРД</b>	Организационно-распорядительные документы Фонда
<b>ПОД/ФТ/ФРОМУ</b>	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения
<b>Политика</b>	«Антикоррупционная политика АО «НПФ «Открытие» – настоящий документ
<b>СВК</b>	Служба внутреннего контроля Фонда
<b>ОП</b>	Обособленное подразделение Фонда
<b>Фонд</b>	Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Открытие» (АО «НПФ «Открытие»)
<b>ЭДО</b>	Электронный документооборот

## 2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ

- 2.1. Настоящая Политика разработана в целях выявления, предотвращения и минимизации случаев противоправного, неэтичного, коррупционного поведения Работников Фонда. Политика направлена на формирование у всех Работников единообразного понимания сути коррупционных действий, их форм и проявлений для предотвращения и пресечения ситуаций и действий, которые, в том числе потенциально, могут нарушить требования российского антикоррупционного законодательства и иных применимых норм международного права.
- 2.2. Основными задачами системы противодействия коррупции в Фонде являются:
- установление принципов и правил противодействия коррупции в Фонде;
  - установление обязанности членов Совета директоров и Работников Фонда знать и соблюдать законодательство Российской Федерации в области противодействия коррупции, норм и требований международного антикоррупционного законодательства, принципов и требований Политики;
  - создание эффективных механизмов, процедур, контрольных и иных мероприятий, направленных на противодействие коррупции и минимизацию рисков вовлечения Фонда, а также Работников в коррупционную деятельность;
  - формирование культуры этичного поведения и нетерпимости ко всем проявлениям коррупционной направленности, в том числе единого стандарта антикоррупционного поведения среди Работников Фонда;
  - интегрирование антикоррупционных принципов в стратегическое и оперативное управление на всех уровнях деятельности Фонда;
  - формирование у Работников, Клиентов, Контрагентов, членов Органов управления Фонда и других лиц единого понимания принципов настоящей Политики;
  - информирование членов Совета директоров и Генерального директора Фонда о коррупционных правонарушениях и мерах, принимаемых в целях противодействия коррупции;
  - применение мер ответственности за коррупционное правонарушение.

### 3. КОРПОРАТИВНАЯ АНТИКОРРУПЦИОННАЯ КУЛЬТУРА

#### 3.1. Основные правила, декларируемые Фондом

Фонд придерживается принципа абсолютной нетерпимости («нулевой толерантности») к взяточничеству и коррупции и обязуется проявлять профессионализм, справедливость и честность в деловых отношениях, при совершении сделок и внедрять эффективные системы для борьбы с коррупцией.

Фонд действует в соответствии с нормами международного права, законодательства Российской Федерации по борьбе с коррупцией во всех юрисдикциях, в которых Фонд ведет бизнес. Фонд соблюдает законодательство Российской Федерации в отношении своей деятельности как внутри страны, так и за рубежом.

#### 3.2. Гарантии Совета директоров Фонда

Совет директоров Фонда не будет критиковать Руководство Фонда за любые потери прибыли, вызванные соблюдением настоящей Политики. Ни один Работник не пострадает вследствие доведения до сведения Совета директоров, Руководства Фонда, СВК информации о предполагаемом нарушении Политики иным лицом. Соблюдение Политики не повлечет негативных последствий для Работников Фонда при дальнейшем найме (трудоустройстве) или для Контрагентов при заключении договоров.

### 4. ПРИНЦИПЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ

Ключевыми принципами противодействия коррупции являются:

- принцип неприятия коррупции в любых формах и проявлениях (принцип «нулевой толерантности») при осуществлении операционной деятельности и стратегических проектов, в том числе во взаимодействии с акционерами, инвесторами, Клиентами, Контрагентами, представителями органов власти, самоуправления, политических партий;
- поддержание государственной политики в области противодействия коррупции;
- непосредственное участие Совета директоров, Генерального директора Фонда в продвижении внутрикорпоративной культуры, направленной на неприятие коррупции в любых формах и проявлениях на всех уровнях;
- приоритетное применение мер по предупреждению коррупции;
- принятие мер, направленных на привлечение Работников Фонда к активному участию в противодействии коррупции и на формирование в Фонде позиции неприятия коррупции и нетерпимости коррупционного поведения в любых формах и проявлениях;
- принятие мер организационного характера, направленных на выявление конфликта интересов и управление конфликтом интересов;
- внедрение и периодическая актуализация процедур по предотвращению и недопущению коррупции и взяточничества;
- мониторинг эффективности внедренных процедур по предотвращению, устранению рисков, контроль их соблюдения;
- неотвратимость ответственности за совершение Коррупционных правонарушений.

### 5. КОРРУПЦИОННЫЕ ПРАВОНАРУШЕНИЯ

В соответствии с Применимым антикоррупционным законодательством под Коррупционными правонарушениями понимаются:

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

- **получение взятки** – получение или согласие получить лично или через посредника любую финансовую или иную выгоду за исполнение своих должностных обязанностей ненадлежащим образом, то есть на более выгодных для дающего условиях и (или) с нарушением порядков и процедур, установленных законодательством Российской Федерации и (или) ВНД;
- **посредничество во взяточничестве** – непосредственная передача взятки по поручению взяткодателя или взяткополучателя либо иное содействие взяткодателю и (или) взяткополучателю в достижении либо реализации соглашения между ними о получении и даче взятки;
- **коммерческий подкуп** – незаконная передача лицу, выполняющему управленческие функции в Фонде, денежных средств, ценных бумаг, иного имущества, оказание ему услуг имущественного характера, предоставление иных имущественных прав за совершение действий или бездействие в интересах дающего или иных лиц, если указанные действия (бездействие) входят в служебные полномочия такого лица либо если оно в силу своего служебного положения может способствовать указанным действиям (бездействию);
- **подкуп государственных служащих** – предоставление или обещание предоставить государственному служащему любую финансовую или другую выгоду с целью повлиять на исполнение его официальных обязанностей, чтобы получить или удержать бизнес или обеспечить конкурентные, или иные преимущества для Фонда;
- **использование Органами управления, Работниками Фонда для себя или в пользу третьих лиц возможностей, связанных со служебным положением** и (или) должностными полномочиями, для получения финансовых или иных выгод или преимуществ, не предусмотренных законодательством Российской Федерации и (или) ВНД;
- **иное действие и (или) бездействие**, отнесенное законодательством Российской Федерации к Коррупционным правонарушениям.

## **6. ОСНОВНЫЕ МЕРЫ ПО ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ И НЕДОПУЩЕНИЮ КОРРУПЦИИ**

Противодействие коррупции выражается в деятельности Органов управления, Работников Фонда 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 – выявление, предупреждение, пресечение, раскрытие и расследование коррупционных правонарушений;
- минимизации и (или) ликвидации последствий коррупционных правонарушений;
- привлечению к ответственности лиц, допустивших коррупционные правонарушения.

Подходы Фонда, осуществляемые на регулярной основе, по выявлению, оценке и переоценке рисков коррупционно-опасных сфер деятельности Фонда определены в ВНД Фонда.

Для эффективного выявления, оценки и минимизации рисков совершения коррупционных действий в Фонде применяются следующие основные подходы:

- предъявление соответствующих законодательно определенных и (или) установленных трудовыми соглашениями требований к должностным лицам Фонда и кандидатам на руководящие должности;
- 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 правил обращения с подарками и представительскими расходами;
- установление порядка раскрытия, распространения информации и ее оценка в целях предотвращения конфликтов интересов, в том числе потенциальных;

- ведение полного и достоверного учета и документирование всех совершаемых Фондом платежей;
- установление процедур оценки, анализа и отбора Контрагентов Фонда, а также правил взаимодействия с ними;
- проведение антикоррупционной экспертизы ВНД и ОРД Фонда и планируемых к заключению договоров с Контрагентами;
- доведение правил и требований настоящей Политики до сведения членов Совета директоров и всех Работников Фонда;
- проведение обязательного обучения Работников на знание и понимание основных положений Политики в области противодействия коррупции;
- привлечение к ответственности лиц, совершивших коррупционные правонарушения;
- открытость и публичность деятельности Фонда (с учетом ограничений, связанных с распространением конфиденциальной информации).

Руководители структурных подразделений Фонда при оценке, поощрении и перемещении Работника принимают к сведению информацию о длительном, безупречном и эффективном исполнении Работником своих обязанностей с учетом установленных в Фонде требований по противодействию коррупции, а также добросовестном исполнении им других процедур комплаенс и этических норм.

## **6.1. Организация «Горячей линии» в Фонде, сообщения о нарушениях**

6.1.1. «Горячая линия» – безопасные и конфиденциальные информационные средства, предназначенные для информирования СВК о намерениях или фактах совершения коррупционных действий Работниками Фонда, Клиентами, Контрагентами, а также предоставления консультаций.

«Горячая линия» предоставляет Работникам Фонда, Клиентам, Контрагентам техническую возможность, в том числе анонимной отправки сообщений о предполагаемых или свершившихся фактах коррупции. В случае анонимного сообщения информация должна быть предоставлена в достаточном объеме для возможности проведения расследования должным образом.

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

- по рабочему телефону;
- по электронной почте;
- отправив письмо на бумажном носителе.

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

6.1.4. В случае выявления Клиентами, Контрагентами и иными лицами нарушений (включая потенциальные случаи нарушения) применимых нормативных актов со стороны Работников Фонда, Клиенты, Контрагенты и иные лица могут сообщить об этом Руководителю СВК любым удобным способом:

- по рабочему телефону;
- по электронной почте;
- отправив письмо на бумажном носителе.

6.1.5. Фонд обеспечивает информирование заинтересованных лиц о нетерпимом отношении Фонда к коррупции посредством размещения соответствующей информации (по форме приложения № 2) на официальном сайте Фонда в сети Интернет.

6.1.6. Сведения, предоставляемые на «Горячую линию», относятся к конфиденциальной информации. СВК гарантирует конфиденциальность в отношении любого обращения.

Работник Фонда 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 по результатам проверки установлено, что 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.

- 6.1.7. СВК гарантирует, что в отношении всех обращений, направленных по «Горячей линии», будет проведена проверка.
- 6.1.8. СВК организует возможность получения обратной связи с Работниками по различным вопросам, связанным с настоящей Политикой.
- 6.1.9. СВК ведет систематизированный учет поступивших сообщений на «Горячую линию» Фонда.

## **6.2. Соблюдение должной осмотрительности в процессе осуществления деятельности, в том числе при установлении взаимоотношений с Контрагентами**

- 6.2.1. Фонд прилагает разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах усилия для минимизации риска нарушения Применимого антикоррупционного законодательства при установлении деловых отношений с потенциальными Контрагентами, которые были или могут быть вовлечены в коррупционную деятельность. В этой связи Фонд:
  - осуществляет проверку деловой репутации потенциальных Контрагентов в соответствии с установленным в Фонде порядком [4];
  - информирует потенциальных Контрагентов о принципах и требованиях Фонда в сфере противодействия коррупции, установленных в настоящей Политике, в том числе посредством включения соответствующих антикоррупционных оговорок в заключаемые Фондом соглашения и (или) договоры с указанными лицами;
  - принимает во внимание готовность потенциальных Контрагентов соблюдать принципы и требования в сфере противодействия коррупции, а также оказывать содействие для предотвращения коррупционных правонарушений в своей деятельности.
- 6.2.2. В случае отказа потенциального Контрагента от включения в договор антикоррупционной оговорки, а также при внесении изменений по его инициативе в типовую форму антикоррупционной оговорки, информация направляется ответственным исполнителем по корпоративной электронной почте в адрес руководителя СВК для системного учёта и предоставления Управлению безопасности.
- 6.2.3. Фонд запрещает Работникам заключать любые соглашения с любыми Контрагентами, а именно любые письменные или устные соглашения, не включенные в основной текст договора с Контрагентом или приложения к нему, либо иной форме, но не прошедшие стандартные процедуры согласования в Фонде.

## **6.3. Противодействие коррупции в виде «торговли» влиянием, совершаемой Клиентами**

- 6.3.1. Фонд уделяет отдельное внимание риску использования Клиентами его услуг в целях совершения операций с коррупционной составляющей, включая, но не ограничиваясь, принятием взносов, направленных в результате коррупционной деятельности.
- 6.3.2. Фонд принимает необходимые меры по идентификации Клиентов, получению дополнительных сведений о Клиенте и совершаемых им операциях в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов от коррупционной деятельности, предотвращению проведения Клиентами Фонда сомнительных операций. Соблюдение требований Правил внутреннего контроля в целях

ПОД/ФТ/ФРОМУ[3] является важным условием для предотвращения подобных случаев.

- 6.3.3. Информацию о возникших подозрениях и (или) намерениях коррупционной активности Клиентов при осуществлении операций по счетам, открытым в Фонде, Работникам необходимо направлять в профильное подразделение Фонда, отвечающее за ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также, для сведения, в СВК.

#### **6.4. Требования к закупке товаров или услуг**

- 6.4.1. В целях повышения эффективности противодействия коррупции при осуществлении закупок Фонд руководствуется принципом добросовестности, открытости, добросовестной конкуренции и объективности. Закупки осуществляются конкурентным способом в устанавливаемом Фондом порядке. Исчерпывающий перечень случаев закупки у единственного Контрагента устанавливается политикой закупок Фонда [2].

- 6.4.2. Работники Фонда, задействованные в закупочном процессе, не должны иметь личной заинтересованности (прямой или косвенной) и (или) принимать:
- оплату любых командировочных расходов за счет потенциального Контрагента;
  - взятки для заключения соглашений с потенциальным Контрагентом;
  - билеты на развлекательные мероприятия (например, спортивные мероприятия, театр, опера) от потенциального Контрагента;
  - ничего ценного, являющегося результатом принятия решения в пользу третьей стороны, что принесет личную выгоду этому Работнику либо третьей стороне.

#### **6.5. Сообщения о найме бывших государственных и муниципальных служащих**

В соответствии с законодательством Российской Федерации в случае заключения трудового договора (гражданско-правового договора) с гражданином, замещавшим определенные должности государственной или муниципальной службы, в течение двух лет после его увольнения с государственной или муниципальной службы Фонд осуществляет уведомление представителя нанимателя (работодателя) по последнему месту службы гражданина.

#### **6.6. Предотвращение конфликта интересов**

- 6.6.1. Перечень предпосылок Конфликта интересов и порядок управления конфликтом интересов определены в Кодексе профессиональной этики Фонда [1].

- 6.6.2. В целях предотвращения и урегулирования конфликта интересов Работники Фонда обязаны:

- а) незамедлительно в письменном виде (посредством корпоративной почты, сообщения на бумажном носителе) направлять СВК информацию о возникшем конфликте интересов или о вероятности его возникновения;
- б) принимать меры по недопущению любой возможности возникновения конфликта интересов;
- в) минимизировать риск возникновения конфликтов интересов при осуществлении своих функциональных обязанностей.

В качестве мер по предотвращению и (или) урегулированию конфликта интересов Фонд может изменить круг задач и поручений, исполняемых в рамках должностных обязанностей Работником, являющимся стороной конфликта интересов, и (или) Работник может отказаться от выгоды (преимуществ), явившейся причиной возникновения конфликта интересов (например, отказ от работы с конкретным Клиентом или Контрагентом, отказ от участия в подготовке сделки и т.д.). В отдельных случаях, в качестве мер по предотвращению и (или) урегулированию конфликта интересов Фонд может изменить должность или служебное положение Работника путем отстранения или самоотвода лица, являющегося стороной конфликта интересов, от исполнения должностных обязанностей в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

В ситуации конфликта интересов Работника, в случае невозможности его устранения приоритет имеют интересы Фонда.

## **6.7. Подарки и представительские расходы**

6.7.1. Фонд признает обмен деловыми подарками и осуществление представительских расходов, в том числе деловое гостеприимство, необходимой частью ведения бизнеса и общепринятой деловой практикой.

Ни при каких обстоятельствах предоставление или получение подарков не должно являться скрытым вознаграждением, способным оказать негативное влияние на репутацию Работника, Органов управления, Фонда в целом.

Не допускаются подарки членам семьи, родственникам или иным близким лицам Работника Фонда, переданные в связи с совершением таким Работником каких-либо действий (бездействия), связанных с его функциональными и должностными обязанностями в Фонде.

6.7.2. Деловые подарки и представительские расходы, в том числе на деловое гостеприимство, которые Работники от имени Фонда могут предоставлять другим лицам и организациям либо которые Работники в связи с их работой в Фонде могут получать от других лиц и организаций, должны соответствовать совокупности пяти указанных ниже критериев:

- быть прямо связанными с законными целями деятельности Фонда, например, с презентацией или завершением бизнес-проектов, успешным исполнением контрактов либо с общепринятыми праздниками;
- быть разумно обоснованными, не являться предметами роскоши;
- не представлять собой скрытое вознаграждение за услугу, действие, бездействие, попустительство, покровительство, предоставление прав, принятие определенного решения о сделке, соглашении, лицензии, разрешении и т.п. или попытку оказать влияние на получателя с иной незаконной или неэтичной целью;
- не создавать репутационного риска для Фонда, Работников и иных лиц в случае раскрытия информации о подарках или представительских расходах;
- не противоречить принципам и требованиям Политики, деловой этики и нормам законодательства, в том числе Применимого антикоррупционного законодательства.

6.7.3. Работникам Фонда запрещается предлагать, обещать, дарить, предоставлять, требовать, просить, принимать любые подарки или знаки делового гостеприимства, представительские расходы в случаях, если подобные действия или подарки:

- имеют прямую или косвенную цель оказать выборочное воздействие на принятие решений, влияющих на сохранение, расширение или оптимизацию деятельности Фонда или на получение какого-либо преимущества или выгоды для Фонда, если без этих действий наступление благоприятных последствий для Фонда представляется малореалистичным;
- не соответствуют нормам Применимого антикоррупционного законодательства и (или) ВНД Фонда;
- предоставляются не от имени Фонда, а от имени Работника Фонда;
- создают репутационный или иной риск для Фонда, Работников Фонда в случае раскрытия информации о подарках или представительских расходах, или расходах на знаки делового гостеприимства;
- являются наличными или безналичными денежными средствами, ценными бумагами, драгоценными металлами или представляют собой иные виды или эквиваленты денежных средств и (или) предметов роскоши;
- не является разумно обоснованными с точки зрения предмета, стоимости и конкретного случая.

6.7.4. Работник Фонда обязан уведомить по корпоративной электронной почте руководителя СВК, а также своего непосредственного руководителя:

- не позднее рабочего дня, следующего за днем, когда стало известно о совершении Работником, Клиентом, Контрагентом или иным третьим лицом действия, которое привело к нарушению подп. 6.7.3 Политики;
- не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Работником Фонда от Клиента, Контрагента или иного третьего лица подарка, совершения представительского расхода, расхода на знаки делового гостеприимства, стоимость которого превышает 3 000 рублей (как полагает Работник), а также при выявлении аналогичных действий со стороны иного Работника;
- в разумный срок, но не позднее даты предполагаемого события, в случае наличия у Работника Фонда сомнений о соответствии делового подарка или представительских расходов критериям подп. 6.7.2 Политики.

6.7.5. Лимит представительских расходов Работников устанавливается ОРД Фонда.

#### **6.8. Вознаграждения за упрощение формальностей**

Фонд воздерживается от вознаграждений за упрощение формальностей, к которым относятся неофициальные платежи<sup>1</sup>, призванные обеспечить или ускорить выполнение рутинных, необходимых действий.

#### **6.9. Политические взносы**

6.9.1. Фонд не поддерживает и не финансирует политические партии, организации и движения.

6.9.2. Фонд не принимает участия в политических и агитационных мероприятиях. Фонд уважает право своих Работников на участие в мероприятиях такого рода в качестве частных лиц, однако использование имени и символики Фонда в этом случае не допускается.

#### **6.10. Взаимодействие с государственными служащими**

Фонд воздерживается от оплаты любых расходов за государственных служащих и их близких родственников (или в их интересах) в целях получения коммерческих преимуществ в конкретных проектах Фонда, в том числе расходов на транспорт, проживание, питание, развлечения, PR-кампании и т.п., или получение ими за счёт Фонда иной выгоды.

#### **6.11. Благотворительные взносы**

6.11.1. Фонд не оказывает благотворительную, спонсорскую и финансовую помощь с прямой или косвенной целью оказать воздействие на принятие представителями государства, общественных организаций или иными лицами решений, влияющих на сохранение, расширение или оптимизацию деятельности Фонда или если подобная помощь может быть объективно воспринята как попытка оказать такое воздействие.

6.11.2. Информация о благотворительных проектах и спонсорской помощи Фонда должна быть открытой.

#### **6.12. Недопущение составления неофициальной отчетности и использования поддельных документов**

Фонд уделяет особое внимание ведению достоверной отчетности:

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

---

<sup>1</sup> Взятки.

- умышленное искажение или фальсификация отчетности не допускаются и преследуются по закону.

## **7. ОСНОВНЫЕ ФУНКЦИИ И ПОЛНОМОЧИЯ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ, ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ И РАБОТНИКОВ ФОНДА В РАМКАХ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ**

### **7.1. Совет директоров Фонда**

- 7.1.1. Осуществляет общий контроль за организацией системы противодействия коррупции в Фонде и мерами, принимаемыми Фондом в этой области.
- 7.1.2. Утверждает настоящую Политику.
- 7.1.3. Рассматривает отчеты об:
  - оценке эффективности применяемых Фондом подходов и принципов функционирования системы противодействия коррупции;
  - результатах существенных фактов коррупции, выявленных в ходе проведения проверок.

### **7.2. Генеральный директор**

- 7.2.1. Обеспечивает выполнение принципов непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях, выступает личным примером этического поведения в Фонде.
- 7.2.2. Осуществляет контроль за соблюдением положений Политики, включая обеспечение эффективного и оперативного решения вопросов Работниками в системе противодействия коррупции Фонда.
- 7.2.3. Осуществляет оперативное решение вопросов по противодействию коррупции.
- 7.2.4. Утверждает ВНД по вопросам противодействия коррупции за исключением документов, утверждение которых относится к компетенции Совета директоров.

### **7.3. Служба внутреннего контроля**

- 7.3.1. Принимает участие в разработке методологии в области противодействия коррупции.
- 7.3.2. Идентифицирует области, виды деятельности и бизнес-процессы в Фонде с высоким уровнем коррупционных рисков.
- 7.3.3. Осуществляет меры по внедрению процедур и мероприятий противодействия коррупции.
- 7.3.4. Проводит антикоррупционную экспертизу ОРД, ВНД, типовых договоров и соглашений на стадии их согласования.
- 7.3.5. Уведомляет Управление безопасности об имеющихся фактах или признаках совершения коррупционных действий Работниками, Контрагентами, Клиентами и иными лицами.
- 7.3.6. Иницирует и (или) участвует в проведении служебных проверок в области противодействия коррупции.
- 7.3.7. Консультирует Работников Фонда по вопросам противодействия коррупции.
- 7.3.8. Внедряет и поддерживает «Горячую линию», включая организацию проведения проверок по поступившим сигналам.
- 7.3.9. Предоставляет Генеральному директору, членам Совета директоров в составе отчетов СВК информацию о:
  - существенных отклонениях в поведении Работников от принципов и правил настоящей Политики;
  - выявленных в ходе проведения внутренних проверок нарушений комплаенс-процедур;
  - об общем статусе функционирования и эффективности антикоррупционной системы Фонда.
- 7.3.10. Незамедлительно информирует Совет директоров, Генерального директора, а также директора по управлению рисками – руководителя Центра риск-менеджмента, начальника Управления безопасности Фонда о случаях, когда

сумма ущерба, которая нанесена действиями (бездействием) Работника Фонда, превышает 10 млн рублей (при участии руководителя и (или) заместителя руководителя ОП и (или) Работника уровня директор Департамента и выше – независимо от суммы ущерба).

#### **7.4. Управление безопасности**

- 7.4.1. Принимает участие в разработке общей методологии в области противодействия коррупции.
- 7.4.2. Подготавливает и проводит мероприятия, направленные на выявление и пресечение коррупционных действий Работников Фонда.
- 7.4.3. Проводит антикоррупционную экспертизу документации, Контрагентов по проводимым Фондом закупочным процедурам.
- 7.4.4. Иницирует проведение служебных проверок в области противодействия коррупции.
- 7.4.5. Взаимодействует с правоохранительными органами в части передачи материалов по выявленным фактам совершения коррупционных действий Работниками, Контрагентами, Клиентами и иными лицами с целью привлечения их к ответственности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 7.4.6. Осуществляет мероприятия по ограждению Работников Фонда от влияния иных лиц, действия которых направлены на организацию коррупционных схем и проявлений в Фонде.
- 7.4.7. Взаимодействует с СВК по выявлению информации о намерениях или о фактах совершения коррупционных действий Работниками, Контрагентами, Клиентами и иными лицами.
- 7.4.8. Разрабатывает рекомендации Руководству Фонда по устранению причин и условий, способствующих коррупционным проявлениям среди Работников.
- 7.4.9. Подготавливает обучающие материалы в области противодействия коррупции.
- 7.4.10. Незамедлительно направляет Генеральному директору, руководителю СВК, директору по управлению рисками – руководителю Центра риск-менеджмента информацию о задержании правоохранительными органами, о возбуждении или возможном возбуждении уголовных дел в отношении Руководства Фонда.

#### **7.5. Все Работники**

- 7.5.1. Взаимодействуют с СВК и Управлением безопасности по всем вопросам противодействия коррупции.
- 7.5.2. Неукоснительно соблюдают требования антикоррупционного законодательства Российской Федерации, а также Политики.
- 7.5.3. При выполнении своих трудовых функций или при осуществлении своей деятельности от имени Фонда в любых странах мира должны соблюдать антикоррупционное национальное законодательство, локальное законодательство иностранных государств и нормы международного права в сфере противодействия коррупции, а также требования настоящей Политики.
- 7.5.4. В рамках своих полномочий выполняют обязанности в области противодействия коррупции.
- 7.5.5. Информировать СВК о ставшем известным случае нарушения настоящей Политики.
- 7.5.6. При наличии сомнений относительно допустимости осуществления действий или иных вопросов, касающихся требований Политики, обращаются за разъяснениями к непосредственному руководителю и (или) в СВК, Управление безопасности Фонда.

### **8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ (НЕНАДЛЕЖАЩЕЕ ИСПОЛНЕНИЕ) ПОЛИТИКИ**

- 8.1. Все Работники Фонда независимо от занимаемой должности, а также члены Совета директоров несут персональную ответственность за соблюдение принципов и требований настоящей Политики.

- 8.2. Работники, признанные в результате служебного расследования виновными в нарушении требований настоящей Политики, могут быть привлечены к дисциплинарной, вплоть до увольнения, и гражданско-правовой ответственности.
- 8.3. Лица, признанные по решению суда виновными в нарушении требований антикоррупционного законодательства, могут быть привлечены к административной или уголовной ответственности в порядке и по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

## **9. ОЗНАКОМЛЕНИЕ С ТРЕБОВАНИЯМИ ПОЛИТИКИ**

### **9.1. Порядок ознакомления с Политикой**

- 9.1.1. Работники и члены Совета директоров Фонда обязаны ознакомиться с Политикой.
- 9.1.2. Лица, являющиеся потенциальными Работниками, при приеме на работу в Фонд знакомятся с Политикой, что подтверждается личной подписью в листе ознакомления с ВНД и локальными нормативными актами Фонда (далее – Лист ознакомления Работника).
- 9.1.3. Лица, являющиеся Работниками Фонда на момент утверждения Политики и (или) внесения в нее изменений, знакомятся с Политикой путем получения ее через систему ЭДО Фонда. Факт ознакомления Работника подтверждается проставлением отметки об ознакомлении с Политикой в системе ЭДО.
- 9.1.4. В случае отсутствия у Работника подключения к системе ЭДО ознакомление Работника осуществляется путем направления ему документа по корпоративной электронной почте или предоставления Политики на бумажном носителе. Факт ознакомления Работника с Политикой подтверждается подписанием им листа ознакомления.
- 9.1.5. Обеспечение ознакомления с Политикой, в том числе в случае внесения в неё изменений, возлагается на:
- секретаря Совета директоров – по ознакомлению членов Совета директоров с оформлением Листа ознакомления члена Совета директоров Фонда (приложение № 1 к Политике);
  - Департамент по работе с персоналом – по ознакомлению потенциальных Работников;
  - Департамент документационного обеспечения – по ознакомлению Работников через систему ЭДО;
  - Службу внутреннего контроля – по ознакомлению Работников, не имеющих подключения к системе ЭДО Фонда.
- 9.1.6. Хранение листов ознакомления осуществляется:
- Департаментом работы с персоналом в личных делах Работников – Листов ознакомления Работников;
  - секретарем Совета директоров – Листов ознакомления членов Совета директоров.
- 9.1.7. Срок хранения Листов ознакомления членов Совета директоров Фонда – в течение срока избрания в Орган управления и в течение 3 (трех) лет после окончания указанного срока.
- 9.1.8. Срок хранения Листов ознакомления Работников – в течение срока трудовых отношений с Фондом, в электронном виде – бессрочно.
- 9.1.9. Фонд на регулярной основе проводит обучение Работников по вопросам противодействия коррупции и взяточничеству.

## **10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

- 10.1. Настоящая Политика может быть изменена с учетом новых тенденций в мировой и российской практике корпоративного поведения, в том числе в случае изменения законодательства Российской Федерации. В случае если отдельные положения Политики войдут в противоречие с законодательством Российской Федерации, применяются положения законодательства Российской Федерации.

- 10.2. Фонд, размещая Политику или ее отдельные положения в свободном доступе на официальном сайте Фонда в сети Интернет, открыто заявляет о неприятии коррупции, приветствует и поощряет соблюдение принципов и требований настоящей Политики всеми Клиентами, Контрагентами, Работниками Фонда, членами Органов управления, а также содействует повышению уровня антикоррупционной культуры в обществе и среди Работников Фонда путем информирования и обучения последних.
- 10.3. Фонд на основе принципа взаимности сотрудничает в области противодействия коррупции с государственными органами, а также с обществами и объединениями, участниками которых является Фонд, в целях:
- установления лиц, подозреваемых (обвиняемых) в совершении коррупционных правонарушений, их местонахождения, а также местонахождения других лиц, причастных к коррупционным правонарушениям;
  - выявления имущества, полученного в результате совершения коррупционных правонарушений или служащего средством их совершения;
  - обмена информацией по вопросам противодействия коррупции;
  - координации деятельности по профилактике коррупции и борьбе с коррупцией.

## **11. ПЕРЕЧЕНЬ ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ДОКУМЕНТОВ**

1. Кодекс профессиональной этики Фонда, осуществляющего деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию.
2. Политика закупок Фонда.
3. Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.
4. Методика проверки контрагентов Фонда.
5. Федеральный закон от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции».
6. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
7. Постановление Правительства Российской Федерации 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».
8. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 2).
9. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях.
10. Письмо Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления».
11. Информационное письмо Банка России от 27.12.2017 № ИН-014-12/64 «О вопросах применения риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ» (вместе с «Руководством по программе обеспечения соответствия требованиям законодательства по противодействию взяточничеству и коррупции. Вольфсбергская

группа»).

12. Конвенция Организации Объединенных Наций против коррупции (принята в г. Нью-Йорке 31.10.2003 Резолюцией, ратифицирована Федеральным законом Российской Федерации от 08.03.2006 № 40-ФЗ).
13. Конвенция об уголовной ответственности за коррупцию (заключена в г. Страсбурге 27.01.1999 ETS № 173, ратифицирована Федеральным законом Российской Федерации от 25.07.2006 № 125-ФЗ).
14. Закон США «О противодействии зарубежной коррупционной практике» (US Foreign Corrupt Practices Act of 1977).
15. Закон Великобритании «О борьбе со взяточничеством» (UK Bribery Act 2010).
16. ISO 37001:2016 «Системы менеджмента противодействия коррупции», опубликован 15.10.2016.

Приложение № 1  
к Антикоррупционной политике АО «НПФ «Открытие»

**Лист ознакомления члена Совета директоров АО «НПФ «Открытие»**

Я, \_\_\_\_\_,  
Ф.И.О.

настоящим подтверждаю, что ознакомлен(-а) с Антикоррупционной политикой АО «НПФ «Открытие», утвержденной решением Совета директоров АО «НПФ «Открытие» (протокол заседания от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_).

\_\_\_\_\_  
подпись

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Приложение № 2  
к Антикоррупционной политике АО «НПФ «Открытие»

Форма уведомления  
на официальном сайте Фонда в сети Интернет

АО «НПФ «Открытие» (далее – Фонд) придерживается принципа абсолютной нетерпимости (нулевой толерантности) к взяточничеству и коррупции и обязуется проявлять профессионализм, справедливость и честность в деловых отношениях, при совершении сделок. Для этого разработаны и внедрены внутренние процедуры, созданы каналы оповещения и проводятся специальные обучающие мероприятия работников.

Если Вы располагаете сведениями о совершении работником Фонда действий, которые могут быть классифицированы как нарушающие антикоррупционные принципы, либо Вы считаете необходимым проинформировать Фонд о нарушениях, допущенных иными лицами, Вы можете сообщить об этом любым удобным способом:

- по телефону: \_\_\_\_\_ (рабочий телефон руководителя СВК);
- по электронной почте на адрес \_\_\_\_\_ (SVK@open-npf.ru);
- отправив письмо на бумажном носителе по адресу: \_\_\_\_\_ (почтовый адрес Фонда).

Рекомендуем включить в Ваше сообщение следующую информацию: ФИО работника Фонда; описание ситуации (действий) коррупционной направленности, признаков личной заинтересованности; Ваши контактные данные (Ф.И.О., адрес, телефон, e-mail). Вы можете не указывать Ваши контактные данные, анонимные сообщения будут рассматриваться на общих условиях.

Фонд гарантирует, что в отношении всех направленных обращений будет проведена проверка.