

Антикоррупционная политика ООО «МКК Денежный подход».

1. Общие положения

1.1. Настоящая Антикоррупционная политика Общества с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания Денежный подход» (далее - Общество) разработана и введена в действие во исполнение требований законодательства о противодействии коррупции и является основным внутренним документом Общества, определяющим ключевые принципы и требования, направленные на противодействие коррупции и минимизацию коррупционного риска, а также на обеспечение соблюдения Обществом, ее работниками, и иными лицами, имеющими право действовать от имени и в интересах Общества, норм применяемого антикоррупционного законодательства.

1.2. Настоящая Политика разработана в соответствии с действующим законодательством РФ, Уставом Общества и ее требования распространяются на все подразделения Общества, на всех работников Общества независимо от занимаемой должности, статуса и стажа их работы в Общества, а также на лиц, действующих от имени Общества.

1.3. Приняв настоящую политику, Общество ставит перед собой цели и обязуется:

- Обобщить и разъяснить основные требования антикоррупционного законодательства Российской Федерации, которые могут применяться к Обществу и его работникам.

- Минимизировать риск вовлечения Общества, органов управления Общества и работников Общества, в коррупционную деятельность.

- Сформировать у участников Общества, клиентов, контрагентов, работников, членов органов управления и иных лиц единообразное понимание политики Общества о неприятии коррупции в любых формах и проявлениях.

- Установить обязанность работников Общества знать и соблюдать принципы и требования настоящей Политики, ключевые нормы применимого антикоррупционного законодательства, а также применимые процедуры по предотвращению коррупции.

2. Основные термины и определения:

2.1. Коррупция (коррупционные действия) - злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом (в том числе работником Общества) 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 (в том числе работнику Общества) другими физическими лицами, а также совершение деяний, указанных выше, от имени или в интересах Общества.

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

2.3. Коррупционный риск (или риск коррупции) - риск совершения коррупционных действий в процессе осуществления служебной деятельности.

2.4. Органы управления Общества - Общее собрание участников Общества, единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган Общества.

Противодействие коррупции - деятельность работников Общества, Органов управления Общества, Органов внутреннего контроля Общества в пределах их полномочий по предупреждению Коррупции, в том числе по выявлению и последующему устранению причин Коррупции (профилактика Коррупции); по выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию и расследованию Коррупционных правонарушений (борьба с Коррупцией); по минимизации и/или ликвидации последствий Коррупционных правонарушений.

2.5. Дача взятки - предоставление или обещание предоставить любую финансовую или иную имущественную выгоду/преимущество с умыслом побудить какое-либо лицо выполнить его должностные обязанности ненадлежащим образом, то есть на более выгодных для дающего лица условиях и/или с нарушением порядков и процедур, установленных законодательством Российской Федерации и/или внутренними нормативными документами Общества.

2.6. Получение взятки - получение или согласие получить любую финансовую или иную материальную выгоду/преимущество за исполнение своих должностных обязанностей ненадлежащим образом, то есть на более выгодных для дающего лица условиях и/или с нарушением порядков и процедур, установленных законодательством Российской Федерации и/или внутренними нормативными документами Общества.

2.7. Посредничество в даче/получении взятки - непосредственная передача взятки по поручению взяткодателя или взятополучателя либо иное содействие взяткодателю и (или) взятополучателю в достижении, либо реализации соглашения между ними о получении и даче взятки.

2.8. Коммерческий подкуп - незаконная передача лицу, выполняющему управленческие функции в Обществе, в другой коммерческой или иной организации, денег, ценных бумаг, иного имущества, оказание ему услуг имущественного характера, предоставление иных имущественных прав за совершение действий (бездействие) в интересах дающего лица в связи с занимаемым этим лицом служебным положением.

2.9. Злоупотребление служебным положением и полномочиями - использование Органами управления Общества, Органами внутреннего контроля Общества, работниками Общества вопреки законным интересам Общества 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 Общества, либо с целью нанесения вреда другим лицам;

2.10. Выплаты за упрощение формальностей - плата за «содействие» и «оперативность» и представляет собой мелкие суммы, передаваемые с целью обеспечить или ускорить выполнение установленных процедур или необходимых действий, на

осуществление которых лицо, вносящее плату за упрощение формальностей, имеет юридическое или иное право.

2.11. Уполномоченное (ответственное) лицо – лицо, назначенное приказом Генерального директора Общества, наделенное в соответствии с должностной инструкцией соответствующими правами и обязанностями, отвечающее за реализацию антикоррупционной политики Общества, проведение антикоррупционных мероприятий и обеспечивающее взаимодействие Общества с правоохранительными органами.

3. Цели и задачи

3.1. Основными целями и задачами настоящей Политики являются:

- регламентация деятельности Общества в области противодействия коррупции, формирования у работников, клиентов и партнеров Общества единообразия в понимании позиции Общества о неприятии коррупции в любых ее формах и проявлениях;
- установление в Обществе обязательных для исполнения адекватных процедур по предотвращению коррупции;
- минимизация риска вовлечения Общества, членов органов управления и работников в коррупционную деятельность.

3.2. Общество обеспечивает необходимый уровень антикоррупционной культуры путем ознакомления работников с антикоррупционными стандартами Общества и настоящей Политикой как при приеме на работу, так и проводя регулярное внутреннее обучение в целях поддержания осведомленности работников о нормах антикоррупционного законодательства.

3.3. Общество предъявляет требования ко всем работникам на предмет их непричастности к коррупционной деятельности.

3.4. Уполномоченное должностное лицо осуществляет мониторинг соблюдения в Обществе антикоррупционного законодательства РФ.

3.5. Уполномоченное должностное лицо организывает проведение служебного расследования по фактам обращений клиентов по вопросам вымогательства, предвзятого отношения в обслуживании, оказания предпочтения одним клиентам по сравнению с другими и прочим факторам возможных противоправных действий работников Общества.

4. Управление антикоррупционной деятельностью

4.1. Профилактика коррупции в Обществе осуществляется путем:

- формирования у работников Общества нетерпимости к коррупционному поведению;
- обучения работников Общества с целью формирования надлежащего уровня антикоррупционной культуры, с новыми работниками проводится вводный инструктаж по положениям настоящей Политики и связанных с ней документов, а для действующих работников проводятся периодические информационные обучения в очной и/или дистанционной форме;
- назначения должностных лиц, ответственных за профилактику коррупционных и иных правонарушений;
- ведения достоверного и полного финансового учета, недопущение составления неофициальной отчетности и использования поддельных документов;

- проверки на предмет соблюдения в Обществе антикоррупционного законодательства Российской Федерации, в частности, посредством процедур внутреннего контроля, а также регулярного анализа выполнения этих процедур;

- внедрения в практику кадровой работы Общества правила, в соответствии с которым соблюдение работниками Общества принципов и требований настоящей Политики учитывается при формировании кадрового резерва для выдвижения на вышестоящие должности;

- предотвращения и урегулирования конфликта интересов;

- обсуждения и согласования с контрагентами Общества положений и процедур, подтверждающих обязательства всех сторон соблюдать антикоррупционное законодательство Российской Федерации.

4.2. Противодействие коррупции в Обществе основывается на следующих основных принципах:

- осуществление деятельности исключительно в рамках законодательства РФ;

- публичность и открытость деятельности;

- неотвратимость ответственности за совершение коррупционных правонарушений;

- сотрудничество в области противодействия коррупции с государственными органами, партнерами и клиентами Общества;

- выявление, рассмотрение и оценка на периодической основе коррупционных рисков, характерных как для деятельности Общества в целом, так и для отдельных его направлений и потенциально уязвимых бизнес-процессов, к которым относятся в частности: микрофинансирование и инвестирование; привлечение средств инвесторов; административно-хозяйственное обеспечение деятельности Общества;

- разработка и внедрение предварительных обеспечительных антикоррупционных процедур.

4.3. Генеральный директор Общества и Уполномоченное лицо в пределах своих полномочий отвечают за организацию всех мероприятий, направленных на реализацию принципов и требований настоящей Политики, включая назначение лиц, ответственных за разработку антикоррупционных процедур, внедрение и контроль этих процедур.

4.4. Обществу и его работникам запрещается привлекать или использовать контрагентов для совершения каких-либо действий, которые противоречат принципам и требованиям настоящей Политики или подлежащим применению антикоррупционным нормам.

4.5. Работникам Общества запрещается осуществлять и принимать выплаты за упрощение формальностей в любых вопросах, связанных с деятельностью Общества. Подобные платежи не допустимы.

4.6. Общество участвует только в тех спонсорских проектах, которые являются правомерными как с юридической, так и с этической точки зрения, а также предпринимает все необходимые меры, чтобы подобные пожертвования никоим образом не были сделаны в качестве поощрения для получения каких-либо неправомерных преимуществ или выгод.

4.7. Минимизация коррупционного риска по прочим направлениям деятельности Общества достигается:

- соблюдением принципа коллегиальности в принятии решений;

- внедрением системы согласования (утверждения) операций (сделок) Общества и распределения полномочий при совершении сделок;

- обеспечением распределения должностных обязанностей служащих таким образом, чтобы исключить коррупциогенный фактор и не допустить/минимизировать конфликт интересов.

4.8. Контроль соблюдения работниками Общества положений настоящей Политики осуществляется руководителями подразделений Общества. Руководители подразделений Общества обеспечивают незамедлительное информирование Службы экономической безопасности о выявленных фактах нарушения настоящей Политики.

4.9. В рамках реализации противодействия коррупции также осуществляются проверки: соблюдения различных организационных процедур и правил деятельности, которые значимы с точки зрения работы по профилактике и предупреждению коррупции; экономической обоснованности осуществляемых операций в сферах коррупционного риска. При этом следует обращать внимание на наличие индикаторов неправомерных действий, например:

- оплата услуг, характер которых не определен либо вызывает сомнения;
 - предоставление дорогостоящих подарков, оплата транспортных, развлекательных услуг
- закупки по ценам, значительно отличающимся от рыночных и т. п.

4.10. Общество как работодатель при заключении трудовых или гражданско-правовых договоров на выполнение работ (оказание услуг) (в течение месяца стоимостью более 100000 рублей), 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 обязано в десятидневный срок сообщать о заключении такого договора представителю нанимателя (работодателю) государственного или муниципального служащего по последнему месту его службы в порядке, устанавливаемом нормативными правовыми актами Российской Федерации.

4.11. Общество как работодатель в своей деятельности также учитывает, что гражданин, замещавший должность государственной или муниципальной службы, включенную в перечень, установленный нормативными правовыми актами Российской Федерации, в течение двух лет после увольнения с государственной или муниципальной службы имеет право замещать на условиях трудового договора должности в Обществе и (или) выполнять работы (оказывать услуги) Обществу в течение месяца стоимостью более ста тысяч рублей на условиях гражданско-правового договора (гражданско-правовых договоров), если отдельные функции государственного, муниципального (административного) управления Обществом входили в должностные (служебные) обязанности государственного или муниципального служащего, только с согласия соответствующей комиссии по соблюдению требований к служебному поведению государственных или муниципальных служащих и урегулированию конфликта интересов.

5. Порядок взаимодействия с правоохранительными органами

5.1. Взаимодействие Общества с правоохранительными органами в вопросах противодействия коррупции является одним из показателей приверженности Общества к декларируемым антикоррупционным стандартам поведения.

5.2. Взаимодействие основывается в следующих целях:

- установления лиц, подозреваемых (обвиняемых) в совершении коррупционных правонарушений, их местонахождения, а также местонахождения других лиц, причастных к коррупционным правонарушениям;

- выявления имущества, услуг, полученных в результате совершения коррупционных правонарушений или послуживших средством их совершения;

- обмена информацией по вопросам противодействия коррупции;

- координации деятельности по профилактике коррупции и борьбе с коррупцией.

5.3. Взаимодействие может осуществляться в следующих формах:

- направление материалов в соответствующие правоохранительные органы о случаях совершения коррупционных правонарушений, о которых стало известно Обществу, для принятия решения по существу;

- оказания содействия уполномоченным представителям контрольно-надзорных и правоохранительных органов при проведении ими инспекционных проверок деятельности Общества по вопросам предупреждения и противодействия коррупции;

5.4. Взаимодействие с правоохранительными органами осуществляет Должностное лицо, ответственное за противодействие коррупции в Обществе.

6. Порядок уведомления о фактах обращения в целях склонения работников Общества к совершению коррупционных правонарушений

6.1. Каждый работник, столкнувшийся или узнавший о коррупционных проявлениях (правонарушениях, предложении взятки и иными), обязан немедленно уведомить об этом организацию.

6.2. Общество заявляет о том, что ни один работник Общества не будет подвергнут санкциям (в том числе уволен, понижен в должности, лишен премии) в связи с его сообщением о предполагаемом факте коррупции (если в действиях/бездействии самого работника не содержится состава коррупционного правонарушения), либо если он отказался дать или получить взятку, совершить коммерческий подкуп или оказать посредничество во взяточничестве, в том числе если в результате такого отказа у Общества, дочерних и зависимых обществ Общества возникла упущенная выгода или не были получены коммерческие и конкурентные преимущества.

6.3. В Обществе организуются безопасные, конфиденциальные и доступные средства информирования руководства Общества. Любой Работник или иное лицо в случае появления сомнений в правомерности или в соответствии целям, принципам и требованиям Политики своих действий, а также действий, бездействия или предложений других работников, контрагентов или иных лиц, которые взаимодействуют с Обществом, обязан сообщить об этом в любой форме, любым доступным способом руководителю и уполномоченному должностному лицу, ответственному за противодействие коррупции.

6.4. Уведомление подписывается лицом, его составившим, с указанием даты составления. Запрещается составлять уведомление от имени другого лица (лиц).

6.5. К уведомлению работник Общества вправе приложить материалы, подтверждающие обстоятельства обращения.

6.6. Уведомление составляется в письменном виде. В исключительных случаях о факте склонения к совершению коррупционного правонарушения работник Общества может проинформировать уполномоченное лицо любыми доступными средствами связи, а

по прибытии к месту постоянной работы оформить соответствующее уведомление в письменной форме.

6.7. В день поступления Уведомление передается на рассмотрение Генеральному директору Общества.

6.8. По результатам такого рассмотрения принимается одно из следующих решений:

- о проведении проверки фактов, изложенных в уведомлении, в случаях, если оно является анонимным или в нем содержатся сведения, по которым ранее в установленном порядке проводилась проверка, в ходе которой они не нашли своего подтверждения;

- о назначении проверки сведений, изложенных в уведомлении, и определении ответственных за ее проведение структурных подразделений.

6.9. Проверка информации, содержащейся в уведомлении, проводится в течение десяти рабочих дней со дня регистрации уведомления.

6.10. Результаты проверки оформляются в виде заключения с приложением материалов проверки и подписываются Уполномоченным лицом.

6.11. Информация о фактах обращения в целях склонения к совершению коррупционных правонарушений, сведения, содержащиеся в уведомлениях, а также информация о результатах проведенной проверки относится к информации ограниченного доступа.

7. Принятие подарков и представительские расходы

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

- быть обоснованными, соразмерными и не являться предметами роскоши;

- прямо связаны с законными целями деятельности Общества, например, с презентацией или завершением бизнес -проектов, успешным исполнением контрактов либо с общепринятыми праздниками;

- соответствуют принятой деловой практике и не выходят за рамки норм делового общения (цветы, конфеты, сувениры рекламного либо имиджевого характера и т.п.);

- не представляют собой скрытое вознаграждение за услугу, действие, бездействие, попустительство, покровительство, предоставление прав, принятие определенного решения о сделке, соглашении, лицензии, разрешении и иных аналогичных решений или попытку оказать влияние на получателя с иной незаконной или неэтичной целью;

- не нанесут ущерба деловой репутации Общества, работников Общества и Органов управления Обществом в случае раскрытия информации о них;

- не противоречат принципам и требованиям настоящего документа, внутренних нормативных документов Общества, определяющих принципы профессиональной этики и этические нормы делового общения, иных внутренних нормативных документов Общества и законодательства Российской Федерации.

7.2. Не допускаются подарки от имени Общества, его работников и представителей третьим лицам в виде денежных средств, наличных или безналичных, в любой валюте.

7.3. Не допускается принятие работником Общества денежных сумм или подарков, которые могут быть легко конвертированы в денежные средства (например, банковский чек, дорожный чек, банковская карта, подарочный сертификат, электронный кошелек и т.п.). Получение денег в качестве подарка в любом виде строго запрещено вне зависимости от суммы.

8. Заключительные положения

8.1. По всем вопросам, не нашедшим отражения в настоящей Политике, Общество руководствуется законодательством РФ и внутренними документами Общества.

8.3. Настоящая Политика вступает в силу с момента утверждения её генеральным директором.