

«Утверждаю»
Генеральный директор
ООО МКК «АР-Финанс»
12апреля 2021 г.
_____ А.Р. Абзалов

**Положение об антикоррупционной политике в
ООО МКК «АР-Финанс»**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее «Положение об антикоррупционной политике в ООО МКК «АР-Финанс» (далее - Положение) разработано в целях защиты прав и свобод граждан, обеспечения законности, правопорядка и общественной безопасности, содержит ключевые принципы и требования, направленные на предотвращение коррупции и соблюдение норм применимого антикоррупционного законодательства руководством, работниками и иными лицами, которые могут действовать от имени ООО МКК «АР-Финанс» (далее - Общество).

1.2. Положение разработано в соответствии с Федеральным законом от 25.12.2008 N273-ФЗ (ред. от 22.12.2014) "О противодействии коррупции", Федеральным законом от 02.07.2010 N151 -ФЗ (ред. от 29.06.2015) "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях".

1.3. Положение отражает приверженность Общества и ее руководства высоким этическим стандартам и принципам открытого предоставления информации об оказываемых услугах, производимых работах, устанавливаемых тарифах, а также стремление к усовершенствованию корпоративной культуры, следованию лучшим практикам корпоративного управления и поддержанию деловой репутации Общества на должном уровне.

1.4. Антикоррупционные меры Общества направлены на:

-предупреждение коррупции, в том числе по выявлению и последующему устранению причин коррупции (профилактика коррупции);

-выявление, предупреждение, пресечение, раскрытие и расследование коррупционных правонарушений (борьба с коррупцией);

-минимизацию и (или) ликвидацию последствий коррупционных правонарушений.

2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ПОЛОЖЕНИИ.

2.1. Для целей настоящего положения используются следующие основные понятия:

Коррупции - а) 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;

б) совершение деяний, указанных в подпункте "а" настоящего пункта, от имени или в интересах юридического лица;

Антикоррупционная политика - меры антикоррупционной политики Общества, обеспечивающие согласованное применение правовых, экономических, образовательных, воспитательных, организационных и иных мер, направленных на предупреждение коррупции, достижение наибольшей эффективности мер пресечения, ответственности и возмещения вреда, причиненного коррупционными правонарушениями;

Коррупционное правонарушение - деяние, обладающее признаками коррупции, за которое нормативным правовым актом предусмотрена гражданско-правовая, дисциплинарная, административная или уголовная ответственность;

Коррупционный фактор - явление или совокупность явлений, порождающих

коррупционные правонарушения или способствующие их распространению;

Предупреждение коррупции - деятельность Общества, направленная на выявление, изучение, ограничение либо устранение явлений, порождающих коррупционные правонарушения или способствующих их распространению.

3. ЦЕЛИ ПОЛОЖЕНИЯ

3.1. Генеральный директор Общества отвечает за организацию всех мероприятий, направленных на реализацию принципов и требований настоящего Положения, включая назначение лиц, ответственных за разработку антикоррупционных мероприятий, их внедрение и контроль.

3.2. Принципы и требования настоящего Положения распространяются на контрагентов и представителей Общества, а также на иных лиц в тех случаях, когда соответствующие обязанности закреплены в договорах с ними, во внутренних документах и/или прямо вытекают из закона.

3.3. Общее собрание участников, Генеральный директор Общества формируют этический стандарт непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях.

В Обществе закрепляется принцип неприятия коррупции в любых формах и проявлениях при осуществлении повседневной деятельности и стратегических проектов, в том числе во взаимодействии с участниками, инвесторами, клиентами, контрагентами, представителями органов власти, самоуправления, политических партий, своими сотрудниками, работниками и иными лицами.

3.4. Общество ставит перед собой цели:

- минимизировать риск вовлечения Общества - руководства и работников (сотрудников) независимо от занимаемой должности, в коррупционную деятельность;

- сформировать у контрагентов, работников (сотрудников) и иных лиц единообразное понимание настоящего Положения о неприятии коррупции в любых формах и проявлениях;

- обобщить и разъяснить основные требования антикоррупционного законодательства Российской Федерации, которые могут применяться к Обществу и работникам (сотрудникам);

- вменить в обязанность работников (сотрудников) знать и соблюдать принципы и требования настоящего Положения, ключевые нормы применимого антикоррупционного законодательства, а также адекватные мероприятия по предотвращению коррупции.

3.5. При создании системы мер противодействия коррупции Общество основывается на следующих ключевых принципах противодействия коррупции:

3.5.1. Принцип соответствия работы Общества действующему законодательству и общепринятым нормам.

Общество и все работники (сотрудники) должны соблюдать нормы российского антикоррупционного законодательства, установленные, в том числе, Уголовным кодексом Российской Федерации, Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях, Федеральным законом от 25.12.2008 N273-ФЗ (ред. от 05.10.2015) «О противодействии коррупции» и иными нормативными актами, основными требованиями которых являются запрет дачи взяток, запрет получения взяток, запрет коммерческого подкупа и запрет посредничества во взяточничестве.

3.5.2. Принцип личного примера руководства.

Ключевая роль руководства Общества в формировании культуры нетерпимости к коррупции и в создании внутриорганизационной системы предупреждения и проти-

водействия коррупции.

3.5.3. Принцип вовлеченности работников (сотрудников).

Информированность работников (сотрудников) Общества о положениях антикоррупционного законодательства и их активное участие в формировании и реализации антикоррупционных стандартов и процедур.

3.5.4. Принцип соразмерности антикоррупционных процедур риску коррупции.

Общество разрабатывает и внедряет разумные и необходимые процедуры по предотвращению, устранению рисков, разумно отвечающие выявленным рискам, включая коррупционные, и контролирует их соблюдение.

3.5.6. Мониторинг и контроль.

Общество осуществляет мониторинг внедренных процедур по предотвращению, устранению, рисков, контролирует их соблюдение, а при необходимости совершенствует их.

3.5.7. Принцип ответственности и неотвратимости наказания.

Неотвратимость наказания для работников (сотрудников) Общества 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 Общества за реализацию внутриорганизационной антикоррупционной политики.

4. АНТИКОРРУПЦИОННОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО.

4.1. Общество, включая всех работников (сотрудников), должны соблюдать нормы российского антикоррупционного законодательства, установленные, в том числе, Уголовным кодексом Российской Федерации, Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях, Федеральным Законом от 25.12.2008 №1273-ФЗ (ред. от 05.10.2015) «О противодействии коррупции», настоящим Положением и иными нормативными актами, основными требованиями которых являются запрет дачи взяток, запрет получения взяток, запрет коммерческого подкупа и запрет посредничества во взяточничестве.

4.2. Международное антикоррупционное законодательство:

Общество и все работники (сотрудники) должны соблюдать нормы международного законодательства, установленные в том числе Конвенцией Организации Объединенных наций против коррупции, Конвенции Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) по борьбе с подкупом иностранных должностных лиц при осуществлении международных коммерческих сделок от 21 ноября 1997 года, и лучших практик корпоративного управления, основные требования которого сформулированы как:

4.2.1. Запрет дачи взяток, т.е. предоставления или обещания предоставить любую финансовую или иную выгоду/преимущество с умыслом побудить какое-либо лицо выполнить его должностные обязанности ненадлежащим образом;

4.2.2. Запрет получения взяток, т.е. получения или согласия получить любую финансовую или иную выгоду/преимущество за исполнение своих должностных обязанностей ненадлежащим образом;

4.2.3. Запрет подкупа иностранных государственных служащих, т.е. предоставления или обещания предоставить (прямо или через третьих лиц) иностранному госслужащему

любую финансовую или иную выгоду/преимущество с целью повлиять на исполнение его официальных обязанностей, чтобы получить/удержать бизнес или обеспечить конкурентные или иные преимущества для коммерческой организации;

4.2.4. Запрет попустительства взяточничеству, т.е. отсутствие в Обществе адекватных процедур, направленных на предотвращение дачи или получения взяток, связанными с таким Обществом лицами с целью приобрести или сохранить бизнес, обеспечить коммерческие и конкурентные преимущества.

4.3. В России, США и странах Европы «коррупционными действиями», как правило, будут считаться дача или получение взяток, посредничество в даче или получении взяток, злоупотребление служебным положением или полномочиями, коммерческий подкуп, платежи для упрощения формальностей, 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 этому лицу иными лицами

С учетом изложенного всем работникам (сотрудникам) Общества строго запрещается, прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц участвовать в коррупционных действиях, 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/или от каких-либо лиц или организаций, включая коммерческие организации, органы власти и самоуправления, государственных служащих, частных компаний и их представителей.

5. ПОДАРКИ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСКИЕ РАСХОДЫ.

5.1. Деловые подарки и представительские расходы, в том числе на деловое гостеприимство, которые работники (сотрудники) от имени Общества могут предоставлять другим лицам и/или организациям, либо которые работники (сотрудники), в связи с их работой в Обществе, могут получать от других лиц и организаций, должны соответствовать совокупности пяти указных ниже критериев:

■ быть прямо связаны с законными целями деятельности Общества, например, с презентацией или завершением бизнес-проектов, успешным исполнением контрактов, либо с общепринятыми праздниками, такими как Рождество и Новый год, Международный женский день, памятные даты, юбилеи;

■ быть разумно обоснованными, соразмерными и не являться предметами роскоши. Стоимость подарка не может превышать 3 000,00 (трех тысяч) рублей (п. 2 ст. 575 ГК РФ);

■ приобретаться по согласованию с руководством Общества;

■ 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 допускаются подарки от имени Общества, ее работников (сотрудников) и представителей, третьим лицам в виде денежных средств, как наличных, так и безналичных, независимо от валюты.

■ не создавать репутационного риска для Общества, работников (сотрудников) и/или иных лиц в случае раскрытия информации о подарках или представительских расходах;

■ не противоречить принципам и требованиям настоящего Положения, другим внутренним документам Общества и нормам применимого законодательства.

6. УЧАСТИЕ В БЛАГОТВОРИТЕЛЬНЫХ МЕРОПРИЯТИЯХ И СПОНСОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.

6.1. Общество может принимать решение об участии в благотворительных мероприятиях и спонсорской деятельности в соразмерной зависимости от своего финансового состояния. При этом Общество не финансирует благотворительные и спонсорские проекты в целях получения коммерческих преимуществ в конкретных проектах Общества.

7. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ГОСУДАРСТВЕННЫМИ СЛУЖАЩИМИ.

7.1. Общество не осуществляет самостоятельно или через своих работников (сотрудников) оплату любых расходов (денежное вознаграждение, ссуды, услуги, оплату развлечений, отдыха, транспортных расходов и иные вознаграждения) за государственных служащих и их близких родственников (или в их интересах) в целях получения или сохранения каких-либо преимуществ для предприятия в коммерческой деятельности.

7.2. Предоставление подарков государственным служащим не должно нарушать требований настоящего Положения и законодательства РФ.

7.3. Работники (сотрудники) Общества самостоятельно несут ответственность за коррупционные проявления при самостоятельном взаимодействии с государственными служащими в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8. УЧАСТИЕ В ПОЛИТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.

8.1. Общество не финансирует политические партии, организации и движения в целях получения коммерческих преимуществ в конкретных проектах Общества.

8.2. Общество не принимает участия в политических и агитационных мероприятиях. Общество уважает право своих сотрудников на участие в мероприятиях такого рода в качестве частных лиц, однако использование имени и символики Общества в этом случае не допускается.

9. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С СОТРУДНИКАМИ.

9.1. Общество требует от своих сотрудников соблюдения настоящего Положения, информируя их о ключевых принципах, требованиях и санкциях за нарушения.

9.2. В Обществе организуются безопасные, конфиденциальные и доступные средства информирования руководства Общества (письменное заявление на имя генерального директора или личное обращение; сообщения телефонной или факсимильной связи; электронная почта) о фактах взяточничества со стороны лиц, оказывающих услуги в интересах коммерческой организации или от ее имени. В адрес генерального директора Общества могут поступать предложения по улучшению антикоррупционных мероприятий и контроля, а также запросы со стороны работников (сотрудников) и третьих лиц.

9.3. Соблюдение сотрудниками Общества принципов и требований настоящего Положения учитывается при формировании кадрового резерва для выдвижения на высшестоящие должности, а также при наложении дисциплинарных взысканий.

9.4. В Обществе закреплены следующие обязанности работников (сотрудников), связанных с предупреждением и противодействием коррупции:

- воздерживаться от совершения и (или) участия в совершении коррупционных правонарушений в интересах или от имени Общества;

- воздерживаться от поведения, которое может быть истолковано окружающими как готовность совершить или участвовать в совершении коррупционного правонарушения в интересах или от имени Общества;

- незамедлительно информировать непосредственного руководителя/лицо, ответственное за соблюдение антикоррупционной политики/руководство Общества о случаях склонения работника к совершению коррупционных правонарушений; о случаях разглашения и/или склонения к разглашению ставшей известной работнику информации, о случаях совершения коррупционных правонарушений другими работниками, контрагентами Общества или иными лицами; о возможности возникновения либо возникшем у работника конфликте интересов.

10. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ПОСРЕДНИКАМИ И ИНЫМИ ЛИЦАМИ, ПРОВЕРКА КОНТРАГЕНТОВ.

10.1. Обществу и ее работникам (сотрудникам) запрещается привлекать или использовать посредников, партнеров, агентов, совместные предприятия или иных лиц для совершения каких-либо действий, которые противоречат принципам и требованиям настоящего Положения или нормам применимого антикоррупционного законодательства.

10.2. Общество стремится иметь деловые отношения с контрагентами, поддерживающими требования антикоррупционного законодательства и/или контрагентами, декларирующими непринятие коррупции.

10.3. Общество заявляет, что отказывается от стимулирования каким-либо образом работников контрагентов, в том числе путем предоставления денежных сумм, подарков, безвозмездного выполнения в их адрес работ (услуг) и другими, не поименованными здесь способами, ставящего работника контрагента в определенную зависимость и направленного на обеспечение выполнения этим работником каких-либо действий в пользу Общества.

10.4. Общество прилагает разумные усилия, чтобы минимизировать риск деловых отношений с контрагентами, которые могут быть вовлечены в коррупционную деятельность, для чего проводится проверка терпимости контрагентов к взяточничеству, в том числе проверка наличия у них собственных антикоррупционных процедур или политик, их готовности соблюдать требования настоящего Положения и включать в договоры антикоррупционные условия (оговорки), а также оказывать взаимное содействие для этичного ведения бизнеса и предотвращения коррупции.

11. ВЕДЕНИЕ БУХГАЛТЕРСКИХ КНИГ И ЗАПИСЕЙ.

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

11.2. В Обществе назначены работники (сотрудники), несущие персональную ответственность за подготовку и предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчетности в сроки, установленные применимым законодательством.

11.3. Искажение или фальсификация бухгалтерской отчетности Общества строго запрещены и расцениваются как фрод.

12. ИНФОРМИРОВАНИЕ И ОБУЧЕНИЕ.

12.1. Общество открыто заявляет о неприятии коррупции, приветствует и поощ-

ряет соблюдение принципов и требований настоящего Положения всеми контрагентами, своими работниками (сотрудниками) и иными лицами.

12.2. Общество содействует повышению уровня антикоррупционной культуры путем информирования и систематического обучения работников (сотрудников) в целях поддержания их осведомленности в вопросах антикоррупционной политики Общества и овладения ими способами и приемами применения антикоррупционной политики на практике.

13. АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ.

13.1. В антикоррупционную политику Общества включается перечень конкретных мероприятий, которые должны реализовываться в целях предупреждения и противодействия коррупции.

13.1.1. Нормативное обеспечение, закрепление стандартов поведения и декларация намерений:

- разработка и принятие кодекса этики и служебного поведения работников (сотрудников);

- разработка и принятие положения о конфликте интересов;

13.1.2. Разработка и введение специальных антикоррупционных процедур:

- введение процедуры информирования работниками (сотрудниками) работодателя о случаях склонения их к совершению коррупционных нарушений;

- введение процедуры информирования работодателя о ставшей известной работнику (сотруднику) информации о случаях совершения коррупционных правонарушений другими работниками (сотрудниками), контрагентами и/или иными лицами;

13.1.3. Обучение и информирование работников (сотрудников):

- ознакомление работников (сотрудников) под роспись с нормативными документами, регламентирующими вопросы предупреждения и противодействия коррупции в Обществе;

- проведение обучающих мероприятий по вопросам профилактики и противодействия коррупции;

- организация индивидуального консультирования работников (сотрудников) по вопросам применения (соблюдения) антикоррупционных стандартов и процедур;

13.1.4. Обеспечение соответствия системы внутреннего контроля предприятия требованиям антикоррупционной политики:

- осуществление контроля данных бухгалтерского учета, наличия и достоверности первичных документов бухгалтерского учета.

14. МОНИТОРИНГ, КОНТРОЛЬ И ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ.

14.1. В связи с возможным изменением во времени коррупционных рисков и иных факторов, оказывающих влияние на хозяйственную деятельность, Общество осуществляет мониторинг внедренных адекватных мероприятий по предотвращению коррупции, контролирует их соблюдение, а при необходимости пересматривает и совершенствует их.

14.2. При выявлении недостаточно эффективных положений настоящего Положения или связанных с ним антикоррупционных мероприятий Общества, либо связанных с ним бизнес-проектов Общества, либо при изменении требований применимого законодательства Российской Федерации, генеральный директор Общества организует выработку и реализацию плана действий по пересмотру и изменению настоящего Положения и/или антикоррупционных мероприятий и/или бизнес-проектов.

15. ОТКАЗ ОТ ОТВЕТНЫХ МЕР И САНКЦИЙ.

15.1. Общество заявляет о том, что ни один работник (сотрудник) не будет подвергнут санкциям (в том числе уволен, понижен в должности, лишен премии) если он сообщил о предполагаемом факте коррупции, либо если он отказался дать или получить взятку, совершить коммерческий подкуп и/или оказать посредничество во взятничестве, в том числе если в результате такого отказа у Общества возникла упущенная выгода и/или не были получены коммерческие и/или иные конкурентные преимущества.

16. СОТРУДНИЧЕСТВО С ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫМИ ОРГАНАМИ В СФЕРЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ.

16.1. Сотрудничество с правоохранительными органами является важным показателем действительной приверженности Общества декларируемым антикоррупционным стандартам поведения. Данное сотрудничество может осуществляться в различных формах:

- сообщения в соответствующие правоохранительные органы о случаях совершения коррупционных правонарушений, о которых стало известно в Обществе;

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

- оказания содействия уполномоченным представителям правоохранительных органов при проведении мероприятий по пресечению или расследованию коррупционных преступлений, включая оперативно-розыскные мероприятия;

- не допущение вмешательства в выполнение служебных обязанностей должностными лицами судебных или правоохранительных органов.

17. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ (НЕНАДЛЕЖАЩЕЕ ИСПОЛНЕНИЕ) НАСТОЯЩЕГО ПОЛОЖЕНИЯ.

17.1. Участники, генеральный директор и работники (сотрудники) Общества, независимо от занимаемой должности, несут ответственность, предусмотренную действующим законодательством Российской Федерации, за соблюдение принципов и требований настоящего Положения, а также за действия (бездействие) подчиненных им лиц, нарушающие эти принципы и требования.

17.2. Лица, виновные в нарушении требований настоящего Положения, могут быть привлечены к дисциплинарной, административной, гражданско-правовой или уголовной ответственности по инициативе Общества, правоохранительных органов или иных лиц в порядке и по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, локальными нормативными актами и трудовыми договорами.

18.3. Поскольку Общество может быть подвергнут санкциям за участие его работников (сотрудников), контрагентов и иных лиц в коррупционной деятельности, то по каждому разумно обоснованному подозрению или установленному факту коррупции будут инициироваться служебные расследования в рамках, допустимых применимым законодательством.

18. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

18.1. Настоящее Положение вступает в силу с момента его утверждения Гене-

рального директора Общества и действует без ограничения срока, до замены его новым Положением.

18.2. С момента введения в действие настоящего Положения ранее изданные (утвержденные) локальные нормативные акты общества рассмотрения обращения граждан и документооборота, организации личного приема применяются, если они не противоречат настоящему Положению.