



УТВЕРЖДАЮ
Генеральный директор
ООО МКК «ДОМфинанс»
_____ М.В.Маврин
Приказ № 1/1 от «12» января 2015 г.

АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ПОЛИТИКА ООО МКК «ДОМФИНАНС»

г. Ярославль
2015 г.

1. Общие положения

1.1. Настоящая Антикоррупционная политика ООО МКК «ДОМфинанс» (далее - Политика) разработана и введена в действие во исполнение требований законодательства о противодействии коррупции и является основным внутренним документом ООО МКК «ДОМфинанс» (далее – Общество), определяющим ключевые принципы и требования, направленные на противодействие коррупции и минимизацию коррупционного риска, а также на обеспечение соблюдения Обществом, его 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 Российской Федерации, Уставом Общества и ее требования распространяются на всех работников Общества независимо от занимаемой должности, статуса и стажа их работы в Обществе, а также на лиц, действующих от имени Общества.

1.3. Политика отражает приверженность Общества, ее руководства высоким этическим стандартам и принципам открытого и честного ведения бизнеса, а также стремление Общества к усовершенствованию корпоративной культуры, следованию лучшим практикам корпоративного управления и поддержанию деловой репутации Общества на должном уровне.

2. Основные понятия и определения.

Для целей настоящей Политики используются следующие понятия и определения:

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;

- совершение деяний, указанных выше, от имени или в интересах Общества.

Противодействие коррупции - деятельность работников 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 к коррупционным правонарушениям.

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 условиях и/или с нарушением порядков и процедур, установленных законодательством Российской Федерации и /или внутренних нормативных документов Общества.

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 условиях и/или с нарушением порядков и процедур, установленных законодательством Российской Федерации и/или внутренних нормативных документов Общества.

Посредничество в даче/получении взятки - 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 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 в связи с занимаемым этим лицом служебным положением.

Злоупотребление служебным положением и полномочиями - использование 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;

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.

Ответственное лицо – лицо, назначенное приказом руководителя Общества, отвечающее за проведение антикоррупционной политики в Обществе, проведение антикоррупционных мероприятий и обеспечивающее взаимодействие Общества с правоохранительными органами.

3. Цели и задачи.

3.1. Основными целями и задачами настоящей Политики являются:

- обобщение и разъяснения основных требований антикоррупционного законодательства Российской Федерации, которые могут применяться к Обществу и работникам.
- регламентация деятельности Общества в области противодействия коррупции, формирования у работников и контрагентов Общества единообразия в понимании позиции Общества о неприятии коррупции в любых ее формах и проявлениях;
- установление обязанности работников Общества знать и соблюдать принципы и требования настоящей Политики, ключевые нормы применимого антикоррупционного законодательства, а также адекватные процедуры по предотвращению коррупции;
- минимизация риска вовлечения Общества и работников Общества независимо от занимаемой должности в коррупционную деятельность.

3.2. Общество обеспечивает необходимый уровень антикоррупционной культуры путем ознакомления работников с настоящей Политикой при приеме на работу, так и проводя регулярное внутреннее обучение в целях поддержания осведомленности работников о нормах антикоррупционного законодательства. Каждый работник Общества в обязательном порядке подписывает обязательство в отношении соблюдения норм антикоррупционного законодательства Российской Федерации, и требований настоящей Политики (приложение № 1 к настоящей Политике).

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

3.4. Ответственное лицо осуществляет мониторинг соблюдения в Обществе антикоррупционного законодательства Российской Федерации.

3.5. Ответственное лицо совместно с руководителем проводят служебные 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;
- работников, 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 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 Российской Федерации;
- публичность и открытость деятельности;
- неотвратимость ответственности за совершение коррупционных правонарушений;
- сотрудничество в области противодействия коррупции с государственными органами 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;
 - административно-хозяйственное обеспечение деятельности Общества.
- разработка и внедрение предварительных обеспечительных антикоррупционных процедур.

4.3. Руководитель Общества 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.

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 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 неправомερных 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) микрофинансовой организации 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 ответственным лицом. Ответственное лицо обеспечивает незамедлительное информирование руководителя Общества 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 неправомερных 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.

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 служащего средством их совершения;

- обмена информацией по вопросам противодействия коррупции;
- координации деятельности по профилактике коррупции и борьбе с коррупцией.

5.3. Взаимодействие в противодействии коррупции может осуществляться в следующих формах:

- направление материалов в соответствующие правоохранительные органы о случаях совершения коррупционных правонарушений, о которых стало известно в Обществе, 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. Работник, ответственный за противодействие коррупции в Обществе, взаимодействует с правоохранительными органами.

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

6.1. 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 работнику, ответственному за противодействие коррупции.

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 возникла упущенная выгода или не были получены коммерческие и конкурентные преимущества.

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

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 уведомления передается на рассмотрение руководителю Общества.

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

- об 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.

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

6.10. Результаты проверки оформляются в виде заключения с приложением материалов проверки и подписываются лицом, ответственным за противодействие коррупции в организации.

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. Подарки, которые работники от имени Общества могут предоставлять другим лицам и организациям, либо которые работники, в связи с их работой в Обществе, могут получать от других лиц и организаций, а также представительские расходы, в том числе, расходы на деловое гостеприимство и продвижение Общества, которые работники от имени Общества могут нести, должны соответствовать совокупности указанным ниже критериям:

- 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 в случае раскрытия информации о них;
- не противоречат принципам и требованиям настоящей Политики, 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. Порядок пересмотра и внесения изменений в антикоррупционную политику Общества.

8.1. Антикоррупционная политика Общества подлежит пересмотру в случае внесения изменений в законодательство Российской Федерации о противодействии коррупции.

8.2. Ответственное лицо регулярно отслеживает, законодательство Российской Федерации о противодействии коррупции; при выявлении изменений, затрагивающих антикоррупционную политику Общества, готовит новый Проект антикоррупционной политики с учетом внесенных изменений и представляет его на утверждение руководителю Общества.

9. Ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) настоящей Политики.

9.1. Все работники Общества, независимо от занимаемой должности, несут ответственность, предусмотренную действующим законодательством Российской Федерации, за соблюдение принципов и требований настоящей Политики, а также за действия (бездействие) подчиненных им лиц, нарушающие эти принципы и требования.

9.2. Лица, виновные в нарушении требований настоящей Политики, 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 Российской Федерации, локальными нормативными актами и трудовыми договорами.

10. Заключительные положения.

10.1. Общество заявляет о том, что ни один работник Общества 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 или оказал посредничество во взяточничестве, даже в случае, если в результате такого отказа у Общества, возникла упущенная выгода и (или) недополучены коммерческие и конкурентные преимущества.

10.2. По всем вопросам, не нашедшим отражения в данной Политике, Общество руководствуется законодательством Российской Федерации.

10.3. Настоящая Политика вступает в силу с момента утверждения её руководителем.

Обязательство соблюдения норм антикоррупционного законодательства Российской Федерации.

Я,

_____ (фамилия, имя, отчество)

подтверждаю, что ознакомлен(а) с Антикоррупционной политикой ООО МКК «ДОМфинанс» и обязуюсь их соблюдать.

Мне известно, что в соответствии с Антикоррупционной политикой ООО МКК «ДОМфинанс» всем сотрудникам Общества, включая меня, запрещено прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц участвовать в коррупционных действиях, в том числе, предлагать, давать, обещать, просить или получать взятки и платежи за упрощение формальностей в любой форме, в т. ч., в форме денежных средств, ценностей, услуг или иной выгоды, каким-либо лицам и от каких-либо лиц или организаций, включая коммерческие организации, органы власти и самоуправления, российских и иностранных государственных служащих, частных компаний и их представителей.

Я уведомлен(а) об обязанности сообщить своему непосредственному руководителю об имеющихся у меня подозрениях в правомерности или этичности своих действий, а также действий или предложений других сотрудников, контрагентов, клиентов или иных лиц, которые взаимодействуют с ООО МКК «ДОМфинанс».

Я предупрежден(а) о возможности привлечения к дисциплинарной, административной, гражданско-правовой и /или уголовной ответственности за нарушение антикоррупционных требований законодательства Российской Федерации, а также Антикоррупционной политики ООО МКК «ДОМфинанс».

« ____ » _____ 20 ____ г.

_____ (подпись)

_____ (инициалы, фамилия)