

УТВЕРЖДЕНО

Генеральный директор

ООО МКК «ФИНПОИНТ»



 О.А. Пацко

ПОЛИТИКА

Противодействия коррупции

ООО МКК «ФИНПОИНТ»

(Приложение 1 к Приказу №2 от 07.05.2021 «Об утверждении внутренних документов по противодействию коррупции»)

г. Москва

2021 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения.....	3
2. Нормативные ссылки.....	3
3. Термины и определения	3
4. Цели и задачи политики.....	4
5. Применяемое антикоррупционное законодательство.....	5
6. Ключевые принципы.....	5
7. Подарки и представительские расходы.....	6

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящая Политика противодействия коррупции Общества с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании «ФинПоинт» (далее – Политика, Общество) определяет ключевые принципы и требования, направленные на предотвращение коррупции и соблюдение норм применимого антикоррупционного законодательства Обществом, членами его органов управления, работниками и иными лицами, которые могут действовать от имени Общества.

1.2. Политика разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом и другими внутренними документами Общества с учетом требований общепризнанных принципов и норм международного права, международных договоров и антикоррупционных законодательных актов.

1.3. В Российской Федерации и других странах мира «Коррупцией», «Коррупционными действиями», «Коррупционной деятельностью», как правило, будут считаться дача или получение взяток, посредничество в даче или получении взяток, злоупотребление служебным положением или полномочиями, коммерческих 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.

1.4. Все Работники Общества должны руководствоваться настоящей Политикой и неукоснительно соблюдать ее принципы и требования.

1.5. На Генерального директора Общества возлагается ответственность за организацию всех мероприятий направленных на реализацию принципов и требований настоящей Политики, включая назначение лиц, ответственных за разработку антикоррупционных процедур, их внедрение и контроль.

1.6. Принципы и требования настоящей Политики распространятся на контрагентов и представителей Общества, их членов органов управления и работников, а также на иных лиц, в тех случаях, когда соответствующие обязанности закреплены в договорах с ними и их внутренних документах, либо прямо вытекают из закона.

1.7. Общество и его Работники должны соблюдать антикоррупционное законодательство. Общепризнанные принципы и нормы международного права и международные договоры Российской Федерации, а также принципы и требования настоящей Политики.

1.8. При выявлении недостаточно эффективных положений настоящей Политики или связанных с ней антикоррупционных процедур Общества, либо при изменении требования применимого антикоррупционного законодательства Российской Федерации или международных договоров Российской Федерации Генеральный директор организует разработку и реализацию плана действий по пересмотру и изменению настоящей Политики и/или антикоррупционных процедур.

2. НОРМАТИВНЫЕ ССЫЛКИ

Федеральный закон от 25.12. 2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» (с последующими изменениями и дополнениями).

Уголовный кодекс РФ от 13.06.1996 № 63-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями).

Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 №195-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями).

3. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

«Дата взятки» - дача взятки должностному лицу, иностранному должностному лицу либо должностному лицу публичной международной организации лично или через посредника.

«Должностное лицо Общества» - это лицо, выполняющее управленческие функции в Организации.

«Запрет дачи взяток» - т.е. запрет (1) предоставления или (2) обещания предоставить любую финансовую или иную выгоду/преимущество с умыслом побудить какое-либо лицо выполнить его должностные обязанности ненадлежащим образом;

«Запрет подкупа государственных служащих» - т.е. запрет (1) предоставления или (2) обещания

предоставить (прямо или через третьих лиц) государственному служащему любую финансовую или другую выгоду /преимущества с целью повлиять на исполнение его официальных обязанностей, чтобы получить/удержать бизнес или обеспечить конкурентные или иные преимущества для коммерческой организации;

«Запрет получения взяток» - т.е. запрет (1) получения или (2) согласия получить любую финансовую или иную выгоду/преимущество за исполнение своих должностных обязанностей надлежащим образом;

«Злоупотребление полномочиями» - использование лицом, выполняющим функции управления в коммерческой или иной организации, своих полномочий вопреки законным интересам этой организации и в целях извлечения выгод и преимуществ для себя или других лиц либо нанесения вреда другим лицам, если это деяние повлекло причинение существенного вреда правам и законными интересам граждан или организаций либо охраняемым законом интересам общества или государства.

«Злоупотребление служебным положением» - совершение какого-либо действия или бездействия, в нарушение законодательства, публичным должностным лицом при выполнении своих функций с целью получения какого-либо неправомерного преимущества для себя самого или иного физического или юридического лица.

«Коммерческий подкуп» - незаконная передача лицу, выполняющему управленческие функции в коммерческой или иной организации, денег, ценных бумаг, иного имущества, оказание ему услуг имущественного характера, предоставление иных имущественных прав за совершение действий (бездействий) в интересах дающего в связи с занимаемым этим лицом служебного положения.

«Контрольная служба Общества» - Отдел собственной безопасности.

«Коррупция» - 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;

«Неспособность коммерческой организации предотвратить дачу взятки ассоциированным с ним лицом другому лицу от имени такой коммерческой организации» - т.е. в случае, если коммерческая организация не докажет наличие у нее действующих адекватных процедур по предотвращению взяточничества, такая организация несет ответственность за дачу взятки лицом, оказывающим услуги в интересах коммерческой организации или от ее имени (например работником, агентом) с целью приобрести или сохранить бизнес, обеспечить коммерческие и конкурентные преимущества.

«Получение взятки» - получение должностным лицом, иностранным должностным лицом либо должностным лицом публичной международной организации лично или через посредника взятки в виде денег, ценных бумаг, иного имущества либо в виде незаконного оказания ему услуг имущественного характера, предоставления иных имущественных прав за совершение действий (бездействия) в пользу взяткодателя или предоставляемых им лиц, если такие действия (бездействия) входят в служебные полномочия должностного лица, либо оно в силу должностного положения может способствовать таким действиям (бездействию), а равно за общее покровительство или попустительство по службе.

«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 в значительном размере.

4. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ПОЛИТИКИ

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

4.2. Общество ставит перед собой цели:

- Минимизировать риск вовлечения Общества, органов управления Общества и работников Общества независимо от занимаемой должности (далее - Работники) в коррупционную деятельность.

- Сформировать у участников Общества, контрагентов, Работников Общества и иных лиц единообразное понимание политики Общества о неприятии коррупции в любых формах и проявлениях.

- Обобщить и разъяснить основные требования антикоррупционного законодательства Российской Федерации и других стран, которые могут применяться к Обществу и Работникам.

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

5. ПРИЕМНИМОЕ АНТИКОРРУПЦИОННОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО

5.1. Российское антикоррупционное законодательство: Общество и все Работники должны соблюдать нормы российского антикоррупционного законодательства, установленные, в том числе Уголовным кодексом Российской Федерации, Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях, Федеральным законом «О противодействии коррупции» и иными нормативными актами, основными требованиями которых является запрет следующих деяний:

- 5.1.1. «Коррупция»;
- 5.1.2. «Злоупотребление служебным положением»;
- 5.1.3. «Дача взятки»;
- 5.1.4. «Получение взятки»;
- 5.1.5. «Посредничество во взяточничестве»;
- 5.1.6. «Злоупотребление полномочиями»;
- 5.1.7. «Коммерческий подкуп».

6. КЛЮЧЕВЫЕ ПРИНЦИПЫ

6.1. Запрет коррупции

Работникам 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 лица и от каких-либо лиц или организаций, включая коммерческие организации, органы власти и самоуправления, государственных служащих, частных компаний и их представителей.

6.2. Адекватные антикоррупционные процедуры

Общество разрабатывает и внедряет адекватные процедуры по предотвращению коррупции, разумно отвечающие выявленным рискам, и контролирует их соблюдение.

6.3. Миссия высшего руководства Общества

Участники Общества, Генеральный директор Общества и должностные лица Общества должны формировать этический стандарт непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях, подавая пример своим поведением и осуществляя ознакомление с антикоррупционной политикой всех работников и контрагентов.

В Обществе закрепляется принцип неприятия коррупции в любых формах и проявлениях (принцип «нулевой терпимости») при осуществлении повседневной деятельности и стратегических проектов, в том числе во взаимодействии с участниками Общества, контрагентами, представителями органов власти, самоуправления, политических партий, своими работниками и иными лицами.

Должностные лица Общества принимают на себя обязательство в своей профессиональной деятельности строго соблюдать нижеизложенные принципы:

- выполнять требования действующего законодательства Российской Федерации, иных правовых норм в полном объеме, а при отсутствии применимого законодательства исходить из требований добросовестности, разумности, справедливости и положений настоящей Политики;
- быть честными и порядочными в деловых отношениях, воздерживаться от любых недобросовестных способов ведения дел;
- уважать право собственности, стремиться к балансу взаимной выгоды при совершении сделок;
- в случае возникновения риска убытков для Общества немедленно ставить в известность Контрольные службы Общества;
- не использовать в личных целях служебное положение, конфиденциальную информацию, материальные и нематериальные активы Общества;
- оказывать взаимную помощь в вопросах принятия важных решений и в чрезвычайных ситуациях;
- в профессиональной деятельности не допускать неправомерных действий, либо действий, которые могут вызвать подозрения относительно их правомерности и этичности;
- воздерживаться от неэтичных методов ведения конкурентной борьбы;

- воздерживаться от действия или бездействия, порождающего конфликты в деловых отношениях, стремиться к урегулированию возникших конфликтов на основе баланса интересов участников деловых отношений;

- в случае возникновения у должностных лиц сомнений в отношении правильности своих действий или сомнений по любым другим этическим вопросам они должны обратиться за разъяснениями к лицу, ответственному за соблюдение антикоррупционной политики. Данное лицо назначается в соответствии с внутренними документами Общества.

Должностные лица Общества не должны:

- инвестировать в компании, являющиеся конкурентами Общества, в нарушение принятых в Обществе процедур раскрытия и контроля конфликта интересов;

- получать подарки, услуги, вознаграждения и иные личные выгоды, обладающие высокой коммерческой ценностью, в целях избежания подозрений в побуждении этих лиц к принятию при осуществлении ими должностных обязанностей решений в интересах дарителя.

Должностные лица Общества:

- обязаны информировать лицо, ответственное за соблюдение антикоррупционной Политики, о любых должностях, занимаемых ими вне и без ведома Общества, исполнение обязанностей на которых создает у них конфликт интересов с интересами Общества, и прежде, чем дать согласие на занятие таких должностей, обязаны уведомить лицо, ответственное за соблюдение антикоррупционной политики, о своих намерениях.

6.4. Периодическая оценка рисков

Общество на периодической основе выявляет, рассматривает и оценивает коррупционные риски, характерные для его деятельности в целом и для отдельных направлений в частности.

6.5. Проверка контрагентов

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 т.ч. проверка наличия у них собственных антикоррупционных процедур или политик, их готовность соблюдать требования настоящей Политики и включать в договоры антикоррупционные условия (оговорки), а также оказывать взаимное содействие для этичного ведения бизнеса и предотвращения коррупции.

6.6. Информирование и обучение

Общество размещает настоящую Политику в свободном доступе на корпоративном сайте в сети Интернет, открыто заявляет о неприятии коррупции, приветствует и поощряет соблюдение принципов и требований настоящей Политики всеми контрагентами, своими работниками, членами органов управления и иными лицами.

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

6.7. Мониторинг и контроль

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

7. ПОДАРКИ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСКИЕ РАСХОДЫ

7.1. Общество приветствует развитие партнерских отношений с внешними клиентами и контрагентами и допускает обмен корпоративными подарками между партнерскими сторонами.

7.2. Общество допускает получение работниками Общества подарков ориентировочной стоимостью не более трех тысяч российских рублей за 1 подарок, если иное не предусмотрено специальными распоряжениями уполномоченных руководителей.

7.3. Общество оставляет за собой право на обращение в правоохранительные органы с заявлением на работника Общества в случае выявления факта получения/передачи подарка лицам, непосредственно влияющим на деятельность Общества или на решения принимаемые в отношении Общества и составляющего сумму более трех тысяч российских рублей.