

УТВЕРЖДЕНО

Приказом Генерального директора
ООО МФК «КредитКар»
№2 от 09.01.2019г.

**ПОЛИТИКА
ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ
Общества с ограниченной
ответственностью
Микрофинансовая компания
«КредитКар»**

Москва
2019

СОДЕРЖАНИЕ:

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

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

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

1.3. В РФ и других странах мира «Коррупцией, коррупционными действиями, коррупционной деятельностью», как правило, считается 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, иным лицам.

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 распространяются 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 РФ, 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 РФ или международных договоров РФ, Генеральный директор Общества организует разработку и реализацию плана действия по пересмотру и изменению настоящей Политики и (или) антикоррупционных процедур.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Дача 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 Обществе.

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

Запрет подкупа государственного служащего – т.е. запрет предоставления или 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 взятки – т.е. запрет получения или 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 законным интересам граждан или организация либо охраняемым законом интересам общества или государства.

Злоупотребление служебным положением – совершение какого-либо действия (бездействия) в нарушение действующего законодательства 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 Общества.

Коррупция –

1) 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 или незаконное предоставление такой выгоды указанному лицу другим физическим лицом;

2) совершение действий, указанных в подпункте 1) 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 (работник, агент организации) 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/бездействие 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 взятополучателя либо иное содействие взяткодателю и/или взятополучателю в достижении либо реализации соглашения между ними о получении и даче взятки в значительном размере.

3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ПОЛИТИКИ

3.1. 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.

3.2. Общество ставит перед собой следующие цели:

-минимизировать риск вовлечения Общества, его органов управления и работников независимо от занимаемой должности в коррупционную деятельность;

-сформировать у участников Общества, его работников и контрагентов, а также у иных лиц единообразное понимание политики Общества о неприятии коррупции в любых формах и проявлениях;

-обобщить и разъяснить основные требования антикоррупционного законодательства РФ и других стран, которые могут применяться к Обществу и его работникам;

-установить обязанность работников Общества знать и соблюдать принципы и требования настоящей Политики, ключевые нормы применяемого антикоррупционного законодательства, а также адекватные процедуры по предотвращению коррупции.

4. ПРИМЕНЯЕМОЕ АНТИКОРРУПЦИОННОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО РФ

4.1. Общество и все его работники должны соблюдать нормы российского антикоррупционного законодательства, установленные, в т.ч. Уголовным кодексом РФ, Кодексом об административных правонарушениях, Федеральным законом «О противодействии коррупции» и иными нормативными актами, основными требованиями которых является запрет следующих деяний:

- коррупция;
- злоупотребление служебным положением;
- дача взятки;
- получение взятки;
- посредничество во взяточничестве;
- злоупотребление полномочиями;
- коммерческий подкуп.

5. КЛЮЧЕВЫЕ ПРИНЦИПЫ

5.1. 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 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, государственных служащих, частных компаний и их представителей.

5.2. Адекватные антикоррупционные процедуры.

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

5.3. 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 т.ч. 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 РФ, 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;

-воздержаться от неэтичных методов ведения конкурентной борьбы;

-воздержаться 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 обращаться 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 нарушении принятых в Обществе процедур раскрытия и контроля конфликта интересов;

-получать подарки, услуги, вознаграждения и иные личные выгоды, обладающие высокой коммерческой ценностью с целью 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.

5.4.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.

5.5.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.

5.6.Информирование и обучение.

Общество размещает настоящую Политику в свободном доступе на корпоративной 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 Общества и иными лицами.

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

5.7.Мониторинг и контроль.

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

6.ПОДАРКИ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСКИЕ РАСХОДЫ

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

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

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

7.НОРМАТИВНЫЕ ССЫЛКИ

Федеральный закон от 25.12.2008г. №273-ФЗ «О противодействии коррупции»;
Уголовный кодекс РФ от 13.06.1996г. №63-ФЗ;
Кодекс РФ об административных правонарушениях от 30.12.2001г. №195-ФЗ.