

Утверждаю

Директор ООО «МКК «Денежный
ларец»

Шамситвалеева Лейсан Рашатовна

16 октября 2019 год

**АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ПОЛИТИКА
МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ
«ДЕНЕЖНЫЙ ЛАРЕЦ»**

2. Общие положения

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

1.2. Настоящая Политика разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Общества с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания «Денежный ларец» (далее – Общество) и ее требования распространяются на все территориально-обособленные подразделения Общества, на всех работников Общества независимо от занимаемой должности, статуса и стажа их работы в Обществе, а так же на лиц, действующих от имени Общества.

- Приняв настоящую Политику, Общество ставит перед собой цели и обязуется их исполнять:
- 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 его работников, независимо от занимаемой должности, в коррупционную деятельность.
- Сформировать у клиентов, контрагентов, работников Общества и иных лиц единое понимание настоящей Политики Общества о недопущении коррупции в любых формах и проявлениях.
- Установить обязанность работников Общества знать и соблюдать принципы и требования настоящей Политики, ключевые нормы применимого антикоррупционного законодательства.

1. Основные понятия и определения

2.1. 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.

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

• **Коррупционный риск (или риск коррупции)** – риск совершения коррупционных действий в процессе осуществления служебной деятельности.

• **Органы управления обществом** – Общее собрание участников Общества, директор Общества (единоличный исполнительный орган).

• **Противодействие коррупции** – деятельность работников Общества, органов управления Обществом, 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.

• **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 внутренними нормативными документами Общества.

- **Посредничество в даче/получении взятки** – непосредственная передача взятки по поручению взяткодателя или взяткополучателя либо иное содействие взяткодателю 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/полномочиями** – использование органами управления организации, органами внутреннего контроля организации, работниками организации вопреки законным интересам организации 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 или внутренними нормативными документами организации, либо с целью нанесения вреда другими лицами.
- **Выплаты за упрощение формальностей** – плата за «содействие» и «оперативность» 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.
- **Уполномоченное (ответственное) лицо** – лицо, назначенное приказом Директора организации, наделенное в соответствии с должностной инструкцией соответствующими правами и обязанностями, отвечающее за проведение антикоррупционной Политики в организации, проведение антикоррупционных мероприятий и обеспечивающее взаимодействие организации с правоохранительными органами.
- **Подразделения Общества** – территориально-обособленные подразделения Общества.

1. Цели и задачи

1.1. 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 непринятии 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.

1.2. Организация 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. Каждый работник Общества в обязательном порядке подписывает обязательство в отношении соблюдения норм антикоррупционного законодательства РФ, и требований настоящей Политики.

1.3. Общество размещает настоящую Политику в свободном доступе на официальном сайте Общества <http://мкк-унция.рф> чем подтверждает свое неприятие коррупции в любых ее формах и проявлениях.

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

1.5. Уполномоченное должностное лицо совместно с Директором Общества 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.

2. Управление антикоррупционной деятельностью

2.1. 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, а для действующих работников проводятся периодические информационные обучения в очной или дистанционной форме;

- Должностных лиц, ответственных за профилактику коррупционных или иных преступлений;
- Ведения достоверного и полного финансового учета, недопущение составления неофициальной отчетности и использования поддельных документов;
- Предотвращения и урегулирования конфликта интересов.

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

- Осуществление деятельности исключительно в рамках законодательства РФ;
- Неотвратимость ответственности за совершение коррупционных правонарушений;
- Публичность и открытость деятельности;
- Сотрудничество в области противодействия коррупции с государственными органами, партнерами и клиентами Общества;

2.3. Единоличный исполнительный орган в пределах своих полномочий отвечает за организацию всех мероприятий, направленных на реализацию принципов и требований настоящей Политики, включая назначение лиц, ответственных за разработку процедур, их внедрение и контроль исполнения.

3. Порядок взаимодействия с правоохранительными органами

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

3.2. Взаимодействие основывается на обмене информацией по вопросам противодействия коррупции.

3.3. 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;
- Оказание содействия уполномоченным представителям контрольно-надзорных и правоохранительных органов при проведении проверок Общества по вопросам предупреждения и противодействия коррупции.

3.4. Должностное лицо, ответственное за противодействие коррупции в Обществе, взаимодействует с правоохранительными органами.

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

4.1. Любой работник или иное лицо в случае появления сомнений в правомерности или в соответствии целям, принципам и требованиям Политики своих действий, а так же действий, бездействия или предложений других работников контрагентов или иных лиц, которые взаимодействуют с Обществом, обязан в кратчайший срок сообщить об этом в любой форме, любым доступным способом руководителю и уполномоченному должностному лицу, ответственному за противодействие коррупции.

4.2. Общество заявляет о том что ни один работник 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.

4.3. 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.

5. 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 в случае раскрытия информации о них;
- Не противоречат принципам и требованиям настоящего документа, 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 и 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. Общество заявляет о том, что не один работник Общества не будет подвергнут санкциям (в том числе понижен в должности, уволен, лишен премии), если он сообщил о предполагаемом факте коррупции, либо если он отказался дать или получить взятку, совершить коммерческий подкуп или оказать посредничество во взяточничестве, даже в случае если в результате такого отказа у Общества, возникла упущенная выгода и недополучены коммерческие и конкурентные преимущества.

8.2. По всем вопросам, не нашедшим не нашедшим отражения в настоящей Политике, Общество руководствуется законодательством Российской Федерации.

8.3. Настоящая политика вступает в силу с момента утверждения ее директором Общества.