

УТВЕРЖДАЮ

Генеральный директор

ООО МФК «Займер»

  
Макаров Р.С.

26.04.2022г.

Вступает в действие с 01.05.2022 года



**Антикоррупционная политика  
Общества с ограниченной ответственностью  
Микрофинансовая компания «Займер»  
(ООО МФК «Займер»)**

г. Новосибирск  
2022 г.

# **1. Общие положения**

1.1 Настоящая Антикоррупционная политика ООО МФК “Займер” разработана и введена в действие во исполнение требований законодательства о противодействии коррупции и является основным внутренним документом Общества, определяющим ключевые принципы и требования, направленные на противодействие коррупции и минимизацию коррупционного риска, а также на обеспечение соблюдения Обществом, его сотрудниками и иными лицами, имеющими право действовать от имени и в интересах Общества, норм применяемого антикоррупционного законодательства.

1.2 Политика разработана в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом и иными внутренними нормативными документами Общества

1.3 Требования Политики распространяются на все обособленные подразделения Общества, всех его сотрудников независимо от занимаемой должности, а также лиц, действующих от имени Общества.

1.4 Контрагенты Общества обязаны соблюдать требования Политики и обеспечить соблюдение требований Политики своими сотрудниками в случаях, если такие обязанности закреплены в договорах Общества с его контрагентами.

1.5 Общество размещает настоящую Политику в свободном доступе на официальном сайте в сети Интернет, открыто заявляет о неприятии коррупции, приветствует и поощряет соблюдение принципов и требований настоящей Политики всеми работниками Общества, независимо от занимаемой должности, а также контрагентами и иными лицами.

## **1.6 Термины и определения:**

**Общество** – Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания “Займер” (ООО МФК “Займер”).

**Коррупция** – злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом своего должностного положения вопреки законным интересам ООО МФК “Займер”, социума 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.

**Противодействие коррупции** – деятельность Общества:

- по предупреждению коррупции, в том числе по выявлению и последующему устранению причин коррупции (профилактика коррупции);
- по выявлению, пресечению, раскрытию и расследованию коррупционных правонарушений (борьба с коррупцией);
- по минимизации последствий коррупционных правонарушений.

**Коррупционное правонарушение** – противоправное виновное деяние (в форме действия или бездействия), обладающее признаками коррупции, за которое законодательством установлена уголовная, административная, гражданско-правовая и дисциплинарная ответственность.

**Антикоррупционная оговорка** – приложение к договору, соглашению, контракту Общества или раздел в указанных документах, согласно которому стороны договариваются о недопущении совершения коррупционных действий при осуществлении взаимных обязательств, устанавливают последствия нарушения такой договоренности.

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

**Коммерческий подкуп** - незаконная передача лицу, выполняющему управленческие функции в коммерческой или иной организации, денег, ценных бумаг, иного имущества, а также незаконное оказание ему услуг имущественного характера, предоставление иных имущественных прав за совершение действий (бездействие) в интересах дающего или иных лиц, если указанные действия (бездействие) входят в служебные полномочия такого лица либо если оно в силу своего служебного положения может способствовать указанным действиям (бездействию)

**Конфликт интересов** - ситуация, при которой личная заинтересованность (прямая или косвенная) работника влияет или может повлиять на надлежащее, объективное и беспристрастное исполнение им должностных (трудовых) обязанностей и при которой возникает или может возникнуть противоречие между личной заинтересованностью работника и правами, и законными интересами Общества, способное привести к нарушению прав и законных интересов последних.

**Личная заинтересованность** - возможность получения доходов в виде денег, иного имущества, в том числе имущественных прав, услуг имущественного характера, результатов выполненных работ или каких-либо выгод (преимуществ) работником, и (или) состоящими с ним в близком родстве или свойстве лицами (родителями, супругом/супругой, детьми, братьями, сестрами, а также братьями, сестрами, родителями, детьми супруга/супруги и супругами детей), а также гражданами или организациями, с которыми работник, и (или) лица, состоящие с ним в близком родстве или свойстве, связаны имущественными, корпоративными или иными близкими отношениями.

**Злоупотребление полномочиями** - использование лицом, выполняющим управленческие функции 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 организаций либо охраняемым законом интересам Общества или государства.

**Подарок** – любая ценность, передавая или получаемая безвозмездно.

**Деловое гостеприимство** – различные расходы Компании по приему и обслуживанию представителей других организаций с целью установления и (или) поддержания взаимного сотрудничества.

**Контрагент** – любое российское или иностранное юридическое, или физическое лицо, с которым Общество вступает в договорные отношения, за исключением трудовых отношений.

## **2. Цели и Принципы**

### **2.1 Основные цели:**

1. Формирование у сотрудников Общества, клиентов, контрагентов и других лиц единого и однозначного понимания позиции о неприятии коррупции и нетерпимости коррупционного поведения в любых формах и проявлениях.

2. Минимизация рисков вовлечения Общества и его сотрудников в коррупционную деятельность.

3. Установление обязанности сотрудников Общества знать и соблюдать принципы настоящей Политики и ключевые нормы применимого антикоррупционного законодательства.

4. Обеспечение ответственности за коррупционные проявления.

### **2.2 Основные принципы:**

1. **Законность.** Общество осуществляет свою деятельность в строгом соответствии с действующим антикоррупционным законодательством.

2. **Непринятие коррупции в любых формах и проявлениях.** Общество открыто заявляет о непринятии коррупции в любых ее формах и проявлениях и устанавливает запрет всем сотрудникам независимо от занимаемой должности и иным лицам, действующим от имени Общества или в его интересах, прямо или косвенно, лично или через посредников участвовать в коррупционных действиях.

3. **Личный пример руководства.** Руководство общества должно формировать этический стандарт недопустимого отношения к коррупции на всех уровнях, подавая пример своим личным поведением.

4. **Принцип ответственности и неотвратимости наказания.** Неотвратимость наказания для сотрудников Общества вне зависимости от занимаемой должности, стажа работы и иных условий в случае совершения ими коррупционных правонарушений в связи с исполнением должностных обязанностей, а также персональная ответственность руководителей Общества за реализацию Политики. Недопустимость установления привилегий и преимуществ, ограничивающих ответственность или усложняющих порядок привлечения к ответственности определенной группы и (или) отдельных сотрудников Общества.

5. **Принцип открытости.** Информация об основной деятельности Общества, настоящая Политика и иные подлежащие раскрытию сведения размещаются в открытом доступе на официальном сайте Общества в сети Интернет. Общество информирует клиентов, контрагентов и партнеров о действующих антикоррупционных стандартах работы.

6. **Принцип контроля.** Общество на регулярной основе, используя всю доступную информацию, выявляет, анализирует и оценивает потенциальные внешние и внутренние коррупционные риски, характерные для его деятельности как в целом, так и по отдельным направлениям.

7. **Принцип участия сотрудников в противодействии коррупции.** Общество ставит своей задачей формирование личной позиции непринятия сотрудниками коррупции в любых ее формах и проявлениях. Общество принимает все необходимые меры по внедрению Политики на всех уровнях организации и доведению ее содержания до сведения **своих сотрудников и всех заинтересованных лиц.**

### **3. Структурные подразделения и должностные лица Общества, ответственные за реализацию антикоррупционной политики.**

#### **3.1 Генеральный директор:**

1. Утверждает внутренние документы антикоррупционной направленности.
2. Осуществляет контроль за соблюдением положений настоящей политики.
3. Отвечает за организацию мероприятий, направленных на реализацию целей, задач и принципов настоящей Политики.

#### **3.2 Подразделение безопасности:**

1. Разработка и представление на утверждение руководителю Общества проектов локальных нормативных актов Общества, направленных на реализацию, мер по предупреждению коррупции.

2. Осуществляет мероприятия по проверке кандидатов на трудоустройство в Общество на предмет выявления и предупреждения попыток трудоустройства в Общество лиц, представляющих угрозу для внутренней безопасности Общества.

3. Осуществляет взаимодействие с правоохранительными и иными государственными органами, юридическими и физическими лицами, подразделениями служб безопасности других организаций по вопросам предупреждения и противодействия коррупции, а также обеспечения внутренней безопасности Общества.

4. Организует проведение служебных проверок по выявлению и пресечению противоправной и недобросовестной деятельности сотрудников Общества.

5. Осуществляет проведение проверок контрагентов при заключении договоров.

6. Осуществляет рассмотрение сообщений о случаях склонения сотрудников к совершению коррупционных правонарушений работниками, контрагентами Общества или иными лицами.

7. Организация правового просвещения сотрудников.

#### **3.3 Подразделение управления персоналом:**

1. Осуществляет ознакомление вновь принимаемых сотрудников с настоящей Политикой под роспись при приеме на работу.

2. Организовывает сбор и проводит проверку на полноту заполнения и комплектность предоставленных сведений кандидатами.

#### **3.4 Служба внутреннего контроля и аудита:**

1. Организовывает и проводит аудит реализованных бизнес-процессов и регламентов работ в соответствии с утвержденным планом проверок, в отдельных случаях может быть инициирована внеплановая проверка. Проверки охватывают в том числе финансово-хозяйственную деятельность.

2. Фиксирует выявленные недостатки в отчете для последующего предоставления руководству Общества.

#### **3.5 Служба управления рисками:**

1. Обеспечивает бесперебойную работу Горячей Линии СУР (система управления рисками).

2. Организует и рассматривает совместно с подразделением безопасности обращений, поступивших на Горячую Линию СУР (система управления рисками).

#### **3.6 Руководители структурных подразделений (лица их замещающие):**

1. Ориентируют сотрудников на безусловное выполнение требований настоящей Политики, подают личный пример добросовестного и этичного поведения.

2. Обеспечивают соблюдение принципов и требований настоящей Политики сотрудниками, находящимися в их непосредственном подчинении.

### **3.7 Сотрудники Общества:**

1. В обязательном порядке соблюдают требования антикоррупционного законодательства, положения настоящей Политики, а также принципы профессиональной этики.

2. Отказываются от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к коррупционным правонарушениям.

## **4. Меры по предупреждению коррупции.**

### **4.1 Ограничения по дарению/получению подарков и осуществлению представительских расходов.**

1. Сотрудникам Общества необходимо воздерживаться от принятия и дарения подарков в связи с их работой в Обществе. В некоторых случаях обмен деловыми подарками и осуществление разумных представительских расходов на деловое гостеприимство являются частью сложившихся деловых отношений или соответствовать обычаям делового этикета.

2. Для минимизации коррупционных рисков, которые могут возникнуть при дарении дорогостоящих подарков и осуществлении завышенных представительских расходов, Общество устанавливает следующие требования для своих сотрудников при дарении, получении, обмене подарками и осуществлении представительских расходов:

- Не создавать коррупционные риски для Общества, его сотрудников и иных лиц.

- Не противоречить принципам и требованиям настоящей Политики, требованиям антикоррупционного законодательства.

- Должны иметь законную деловую цель.

- Не представлять собой скрытое вознаграждение за услугу, действие (бездействие), предоставление прав, принятие определенного решения по сделке, соглашении, разрешении и т.п. или попытку оказать влияние на получателя с иной незаконной целью.

- Стоимость получаемых и даримых подарков не должна превышать 3 000 (три тысячи) рублей.

- Подарки можно дарить только от имени Общества.

- Должны быть надлежащим образом отражены в бухгалтерском учете и финансовой отчетности Общества

- Носить нерегулярный характер.

3. Запрещается дарить/получать:

- Наличные и безналичные денежные средства;

- Эквиваленты денежных средств (ценные бумаги, подарочные сертификаты с возможностью обналичивания, драгоценные камни и металлы, криптовалюта и т.п.);

- Оказывать услуги имущественного характера и предоставление имущественных прав (прощение задолженности, оплата отдыха, получение кредита на льготных условиях и др.);

- Предметы религиозной атрибутики;

- Предметы с политической символикой.

4. В случае если сотруднику Общества был передан подарок стоимостью выше установленного настоящей политикой значения, сотруднику необходимо сообщить об этом

в подразделение безопасности. По факту рассмотрения обращения может быть принято решение об оставлении подарка сотруднику, возвращении подарка дарителю либо могут быть предприняты иные действия, не противоречащие действующему законодательству.

#### **4.2 Участие в благотворительной и спонсорской деятельности.**

1. Компания не финансирует и любым другим способом не участвует в благотворительной и спонсорской деятельности в целях получения каких-либо неправомерных преимуществ либо продвижения. Участие носит исключительно добровольный и бескорыстный характер.

#### **4.3 Участие в политической и религиозной деятельности.**

1. Общество сохраняет политический и религиозный нейтралитет, не участвует в политической и религиозной деятельности.

2. Сотрудники Общества в свободное от работы время вправе участвовать в религиозной и политической деятельности, если это не противоречит действующему законодательству, а также при условии, что сотрудники не используют имущество и имя Общества в такой деятельности.

#### **4.4 Проверка кандидатов на вакантные должности и взаимодействие с третьими лицами.**

1. Для исключения эпизодов коррупционных нарушений Общество осуществляет проверку потенциальных сотрудников и третьих лиц, а именно:

- Установление фактов нарушения антикоррупционного законодательства в прошлом;
- Проведение оценки деловой репутации потенциального сотрудника или третьего лица.

2. При заполнении анкеты кандидата на трудоустройство, кандидату необходимо раскрыть информацию о нахождении его в родственных или иных близких отношениях с действующими сотрудниками общества, при наличии таких отношений.

#### **4.5 Взаимодействие с контрагентами.**

1. Общество осуществляет выбор контрагентов исходя из принципов равноправия, отсутствия дискриминации и необоснованных ограничений конкуренции по отношению к контрагентам, честного и разумного выбора наиболее предпочтительных предложений при комплексном анализе выгод и издержек.

2. Общество воздерживается от материального стимулирования представителей контрагента, в том числе путем оказания услуг, выплаты денежных средств, дарения подарков, с целью повлиять на его решение в пользу Общества.

3. В Обществе существуют процедуры по проверке контрагентов для предотвращения и (или) выявления нарушений в целях минимизации и пресечения рисков вовлечения Общества, его сотрудников в коррупционную деятельность. Каждый сотрудник общества, прямо или косвенно участвующий в выборе контрагента обязан самостоятельно уведомить руководство Общества и подразделение безопасности о нахождении его в родственных или иных близких отношениях с представителями контрагента при наличии таких отношений.

4. В целях минимизации риска совершения коррупционных действий контрагентом, Общество вправе инициировать включение антикоррупционной оговорки в заключаемые по результатам проверки контрагентов договоры.

#### **4.6 Ведение бухгалтерского учета.**

1. В Обществе строго соблюдаются требования законодательства и правила ведения отчетной документации. Все хозяйственные операции Общества подлежат оформлению первичными учетными документами. Искажение или фальсификация данных

бухгалтерского, управленческого и иных видов учета или подтверждающих документов не допускается. Все финансовые операции отражаются в учете достоверно, объективно и с необходимым уровнем детализации.

#### **4.7 Конфликт интересов.**

1. Общество не приемлет случаи, при которых личная заинтересованность (прямая или косвенная) лица, на которое распространяется настоящая Политика, влияет или может повлиять на объективное и беспристрастное исполнение им своих обязанностей. Лица, на которых распространяется настоящая Политика, обязаны соблюдать правила в отношении конфликта интересов.

2. Конфликт интересов включает в себя:

- Совмещение сотрудником Общества контрольных и исполнительных функций, позволяющих использование должностных полномочий в личных целях, а также превышение своих должностных полномочий;

- Использование конфиденциальной информации и коммерческой тайны для получения личной выгоды;

- Намеренное создание сотрудником преград для осуществления своих должностных обязанностей другим сотрудником, в целях получения личной выгоды;

- Нахождение сотрудника в трудовых отношениях с другим юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, а также наличие статуса должностного лица и/или конечного бенефициара юридического лица и/или индивидуального предпринимателя, что ставит под сомнение добросовестное исполнение своих должностных обязанностей в Обществе в связи с занятостью в деятельности иных юридических лиц и/индивидуальных предпринимателей;

- Родство либо иное близкое отношение к сотрудникам или участникам потенциальных контрагентов, подразумевающее приоритетное предпочтение или напротив отказ в отношении потенциального контрагента в личных интересах или с целью личной выгоды.

- Трудоустройство, принятие кадровых решений, изменение должностных обязанностей и программы мотивации в отношении сотрудника, имеющего родственные и близкие отношения с непосредственным руководителем либо лицом, имеющим контрольные, административные и иные связанные функции;

- иные случаи, в которых личные интересы сотрудников преобладают над добросовестным исполнением своих обязанностей.

#### **4.8 Информирование о нарушениях.**

1. Любой сотрудник или иное лицо в случае появления сомнений в правомерности или соответствии целям, принципам и требованиям настоящей Политики своих действий, а также действий (бездействий) или предложений других сотрудников, контрагентов или иных лиц, которые взаимодействуют с Обществом, обязан сообщить об этом в любой форме, любым доступным способом руководству Общества, в том числе при помощи реализованной в Обществе Горячей Линии СУР на условиях анонимности.

2. Каждое обращение внимательно рассматривается, при наличии оснований проводится соответствующая проверка, результаты рассмотрения доводятся до генерального директора.

#### **4.9 Взаимодействие с правоохранительными органами.**

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

2. Общество оказывает поддержку и необходимое содействие в выявлении и расследовании правоохранительными органами фактов коррупции, установлении лиц, подозреваемых (обвиняемых) в совершении коррупционных правонарушений, предпринимает необходимые меры по сохранению и передаче в правоохранительные органы документов и информации, содержащей данные о коррупционных правонарушениях.

## **5. Ответственность**

5.1 Все сотрудники Общества независимо от занимаемой должности несут персональную ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) положений Политики.

5.2 Руководители структурных подразделений несут ответственность за соблюдение Политики своими подчиненными.

5.3 При наличии подозрений о совершении коррупционных действий проводится служебная проверка.

5.4 Лица, виновные в нарушении требований настоящей Политики, могут быть привлечены к дисциплинарной, административной, гражданско – правовой или уголовной ответственности.