

**УТВЕРЖДЕНА**

приказом директора МКК ООО

«ВЛИЯНИЕ ЗАПАДА»

№ 5 -од от «19» июня 2019 года

## **Антикоррупционная политика**

ООО МКК «ВЛИЯНИЕ ЗАПАДА»

### **1. Общие положения**

1.1. Настоящая Антикоррупционная политика (далее-Политика) ООО МКК «ВЛИЯНИЕ ЗАПАДА» (далее-Общество) разработана и введена в действие во исполнение требований законодательства о противодействии коррупции, в частности Федерального закона № 273-ФЗ от 25 декабря 2008 года «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, ее работниками, и иными лицами, имеющими право действовать от имени и в интересах Общества, норм антикоррупционного законодательства.

1.2. Настоящая Политика разработана в соответствии с действующим законодательством РФ, Уставом Общества, требования которого распространяются на все территориально - обособленные подразделения Общества, то есть на всех работников, независимо от занимаемой должности, статуса и стажа их работы, а также на лиц, действующих от имени Общества, в том числе его агентов.

1.3. Приняв настоящую политику, Общество тем самым ставит перед собой цели и обязуется:

- обобщить и разъяснить работникам основные требования антикоррупционного законодательства Российской Федерации, которые могут применяться к Обществу и Работникам;

- минимизировать риск вовлечения Общества, органов управления Общества и его работников, независимо от занимаемой должности, в коррупционную деятельность;
- сформировать у учредителей, клиентов, контрагентов, работников, членов органов управления и иных лиц единообразное понимание политики Общества о неприятии коррупции в любых формах и проявлениях;
- установить обязанность работников Общества знать и соблюдать принципы и требования настоящей Политики, ключевые нормы применимого антикоррупционного законодательства, а также адекватные процедуры по предотвращению коррупции.

## **2. Основные понятия и определения**

Для целей настоящей Политики используются следующие понятия и определения Общества – МКК ООО «ВЛИЯНИЕ ЗАПАДА» - микрофинансовая организация, общество с ограниченной ответственностью микрокредитная компания «ВЛИЯНИЕ ЗАПАДА».

**Коррупция (коррупционные действия)** - 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.

**Коррупционное правонарушение** - совершенное противоправное (в нарушение антикоррупционного законодательства Российской Федерации) 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 Общества** - общее собрание участников Общества, директор Общества (единоличный исполнительный орган).

**Противодействие коррупции** - деятельность работников Общества, Органов управления Общества, 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 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 Органами управления Общества, Органами внутреннего контроля Общества, работниками Общества 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 и/или внутренними нормативными документами Общества, либо с целью нанесения вреда другим лицам.

**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 Общества, наделенное в соответствии с должностной инструкцией соответствующими правами и обязанностями, 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:

- регламентация деятельности Общества в области противодействия коррупции, формирования у работников, клиентов и партнеров Общества единообразия в понимании позиции Общества о неприятии коррупции в любых ее формах и проявлении;
- установление в Обществе обязательных для исполнения адекватных процедур по предотвращению коррупции; минимизация риска вовлечения Организации, членов органов управления и работников в коррупционную деятельность.

3.2. Общество 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.

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

3.4. Директор осуществляет мониторинг соблюдения в Обществе антикоррупционного законодательства РФ.

3.5. Директор проводит 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 Обществе.

#### **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, а для действующих работников проводятся периодические информационные обучения в очной и/или дистанционной форме;
  - \*должностных лиц, 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 в Обществе принципов и требований настоящей Политики учитывается при формировании кадрового резерва для выдвижения на вышестоящие должности;

\*предотвращения и урегулирования конфликта интересов;

\* обсуждения и согласования 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 РФ;

\* публичность и открытость деятельности;

\*неотвратимость ответственности за совершение коррупционных правонарушений;

\*сотрудничество в области противодействия коррупции с государственными органами, партнерами 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 и инвестирование;

- привлечение средств инвесторов;

- административно-хозяйственное обеспечение деятельности Общества;

- разработка и внедрение предварительных обеспечительных антикоррупционных процедур.

4.3. Директор 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. Работникам Общества запрещается осуществлять выплаты за упрощение формальностей в любых вопросах, связанных с деятельностью Общества. **Подобные платежи не допустимы.**

4.5. 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 неправомерных преимуществ или выгод.

4.6. Минимизация коррупционного риска по прочим направлениям деятельности Общества достигается:

- \*соблюдением принципа коллегиальности в принятии решений;
- \*внедрением системы согласования (утверждения) операций (сделок) микрокредитной компании и распределения полномочий при совершении сделок;
- \* обеспечением распределения должностных обязанностей служащих таким образом, чтобы исключить коррупционный фактор и не допустить/минимизировать конфликт интересов.

4.7. Контроль соблюдения работниками Общества положений настоящей Политики осуществляется Директором.

4.8. В рамках реализации противодействия коррупции директор осуществляет 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 неправомерных 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. Директор Общества является ответственным должностным лицом 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, ответственному за противодействие коррупции.

6.2. Общество заявляет о том, что ни один его 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 или не были получены коммерческие и конкурентные преимущества.

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

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 Уведомление передается на рассмотрение директору.



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

- о 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 структурных подразделений.

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 ответственным лицом за противодействие коррупции в Обществе.

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. 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 Организации, работникам Общества в случае раскрытия информации о них;
- не противоречат принципам и требованиям настоящего документа, 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. Заключительные положения

8.1. 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) не получены коммерческие и конкурентные преимущества.

8.2. По всем вопросам, не нашедшим отражения в данной Политике, Общество руководствуется законодательством РФ и внутренними документами Общества.

8.3. Настоящая Политика вступает в силу с момента утверждения директором.

