

от «14» декабря 2018 года №18/18-ОД

Антикоррупционная политика

ООО «МКК «РубльВам»

1. Общие положения, цели и задачи разработки и внедрения политики по противодействию и профилактике коррупции в ООО «МКК «РубльВам».

1.1. Политика ООО «МКК «РубльВам» по противодействию и профилактике коррупции (далее – Политика) разработана в соответствии со статьей 13.3 Федерального закона от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции».

Целями внедрения Политики в ООО «МКК «РубльВам» (далее Общество) являются профилактика, предупреждение, своевременное выявление угроз и пресечение коррупционных правонарушений руководителями, участниками, работниками, клиентами Общества и недопущение коррупции и ее проявления, во внешних отношениях с сотрудниками Банка России, партнерами, контролирующими органами, государственными органами власти и муниципальными образованияами, клиентами, иными контрагентами Общества.

1.2. Политика устанавливает нетерпимость и пресечение любых проявлений коррупции в Обществе в частности:

- Обещание, предложение или предоставление, лично или через посредников, какого-либо неправомерного преимущества любому работнику Общества, независимо от занимаемой должности или круга исполняемых обязанностей, для него самого или другого лица, с тем чтобы данный работник совершил, в нарушение своих обязанностей, какое-либо действие или бездействие.
- Вымогательство или предоставление, лично или через посредников, какого-либо неправомерного преимущества (материальных и иных выгод) любому работнику Общества или иному лицу, с тем, чтобы данный работник или иное лицо совершил, в нарушение своих обязанностей, какое-либо действие или бездействие.

3. В ООО «МКК «РубльВам» задачами внедрения антикоррупционной политики являются:

- Создание, внедрение и закрепления внутри Общества принципов осуществления деятельности, направленных на предотвращение, выявление и пресечение проявлений коррупции.
- Разработка комплекса мероприятий и процедур, направленных на предотвращение, выявление и пресечение проявлений коррупции.
- Формирование устойчивого образа ООО «МКК «РубльВам» как организации, активно противодействующей коррупции, среди сотрудников Общества, во взаимоотношениях с партнерами, контролирующими организациями, государственными органами власти и муниципальными образованияами.
- Минимизация риска вовлечения Общества, руководителя и сотрудников Общества в коррупционную деятельность;
- Формирование антикоррупционного корпоративного сознания.
- Определение основных принципов, процедур, механизмов и мероприятий, предпринимаемых в целях профилактики и предупреждения коррупционных правонарушений, в том числе:
 - Прозрачности деятельности Общества, открытость информации о лицах, участвующих в принятии решений, характере и процедуре принятия таких решений. Размещение информации о деятельности Общества в открытом доступе для всех клиентов и иных заинтересованных лиц.
 - Предупреждение злоупотреблений при работе с клиентами.

- Сотрудничества с правоохранительными органами.
- Регулярного обучения и повышения навыков работников в антикоррупционной сфере. Консультирование и проведение разъяснительной работы с клиентами в целях профилактики и пресечения коррупции.
- Обеспечение регулярного внутреннего и внешнего (аудиторского) контроля.
- Разработка регулирующих документов в сфере противодействия коррупции, внутренних нормативных и организационно-распорядительных документов, принятых в антикоррупционных целях или содержащих отдельные элементы и условия антикоррупционной направленности.

2. Нормативно-правовая база

2.1. Формирование и реализация антикоррупционной политики ООО «МКК «РубльВам» основывается на Российском законодательстве в сфере предупреждения и противодействия коррупции, в частности на следующих нормативно - правовых актах:

- Конституция Российской Федерации;
- Федеральный закон от 02.07.2010 №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;
- Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях;
- Трудовой Кодекс Российской Федерации;
- Федеральный закон от 25 декабря 2008 г. № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» (далее – Закон «О противодействии коррупции»);
- Постановление Правительства Российской Федерации от 8 сентября 2010 г. № 700;
- Указ Президента Российской Федерации от 21 июля 2010 г. № 925 «О мерах по реализации отдельных положений Федерального закона «О противодействии коррупции»;
- Указание Банка России от 11 марта 2015 г. № 3588-У "О порядке ведения Банком России государственного реестра микрофинансовых организаций, установлении формы свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций и утверждении формы для представления сведений об учредителях юридического лица"
- Федеральный закон от 21.11.2011 № 329-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием государственного управления в области противодействия коррупции»;
- Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

3. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

3.1. Общество - Общество с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания «РубльВам».

3.2. Коррупция – 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, а также совершение вышеуказанных деяний от имени или в интересах Общества.

3.3. Коррупционное правонарушение – деяние, обладающее признаками коррупции, за которое законодательством Российской Федерации установлена административная, уголовная, гражданско-правовая или дисциплинарная ответственность.

3.4. Коррупционный риск – риск совершения коррупционных правонарушений.

3.5. Органы управления – Общее собрание участников, Генеральный директор (единоличный исполнительный Общества).

3.6. Работники Общества – физические лица, состоящие с Обществом в трудовых отношениях на основании трудового договора.

3.7. Взятка - 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 незаконных оказания ему услуг имущественного характера, предоставления иных имущественных прав (в том числе, когда взятка по указанию должностного лица передается иному физическому или юридическому лицу) за совершение действий (бездействие) в пользу взяткодателя или представляемых им лиц, если указанные действия (бездействие) входят в служебные полномочия должностного лица либо если оно в силу должностного положения может способствовать указанным действиям (бездействию), а равно за общее покровительство или попустительство по службе.

3.8. Коммерческий подкуп - попытка передачи должностному лицу, иностранному должностному лицу, должностному лицу публичной международной организации либо лицу, выполняющему управленческие функции в коммерческих или иных организациях, без его согласия денег, ценных бумаг, иного имущества или оказания ему услуг имущественного характера, предоставления иных имущественных прав в целях искусственного создания доказательств совершения преступления либо шантажа.

3.9. Выплаты за упрощение формальностей – плата за «содействие» и «оперативность» и 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.

3.10. Противодействие коррупции – деятельность работников Общества, Органов управления и работников Общества в пределах их полномочий:

- 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 и/или ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

3.11. Конфликт интересов – ситуация, при которой личная заинтересованность (прямая или косвенная) лица, замещающего должность, замещение которой предусматривает обязанность принимать меры по предотвращению и урегулированию конфликта интересов, влияет или может повлиять на надлежащее, объективное и беспристрастное исполнение им должностных (служебных) обязанностей (осуществление полномочий).

3.12. Уполномоченное должностное лицо – лицо, назначенное приказом Генерального директора Общества, наделенное соответствующими правами и обязанностями, отвечающее за проведение антикоррупционной Политики в Обществе, проведение антикоррупционных мероприятий и обеспечивающее взаимодействие Общества с правоохранительными органами.

3.13. Применимое антикоррупционное законодательство – законодательство Российской Федерации в области противодействия коррупции, иные нормативные акты, основными требованиями которых являются запрет дачи взяток, запрет получения взяток, запрет коммерческого подкупа, запрет посредничества во взяточничестве.

4. Область применения антикоррупционной политики ООО «МКК «РубльВам» и обязанности работников и членов управления его органов

4.1. Принципы и требования Политики учитываются при установлении Компанией договорных и иных деловых отношений с физическими и юридическими лицами.

4.2. Общество размещает настоящую Политику на официальном сайте Общества www.imperiazaumov.ru, чем подтверждает свое неприятие коррупции в любых ее формах и проявлениях.

4.3. Уполномоченное должностное лицо осуществляет мониторинг соблюдения в Общества антикоррупционного законодательства РФ.

4.4. Обществу, членам органам управления и работникам Общества запрещается привлекать или использовать посредников, партнеров, агентов или иных лиц для совершения каких-либо действий, которые противоречат принципам и требованиям настоящей Политики или нормам применимого антикоррупционного законодательства.

4.5. Работники Общества и члены органов управления должны:

- руководствоваться Политикой и неукоснительно соблюдать ее принципы и требования;
- воздерживаться от совершения и (или) участия в совершении коррупционных правонарушений в интересах или от имени Общества;
- незамедлительно информировать непосредственного руководителя,

4.6. Уполномоченное должностное лицо и (или) Генерального директора Общества о случаях склонения работника к совершению коррупционных правонарушений, о ставшей известной работнику информации о случаях совершения коррупционных правонарушений другими работниками;

- сообщить непосредственному руководителю или Уполномоченному должностному лицу о возможности возникновения либо возникшем конфликте интересов, одной из сторон которого является работник.

4.7. В случае возникновения у сотрудника обоснованных подозрений в том, что услуги, предоставляемые Обществом своим клиентам, используются либо предполагаются использовать в коррупционных целях, работник Общества должен в обязательном порядке сообщить о своих подозрениях Уполномоченному должностному лицу.

5. Определение должностных лиц Общества, ответственных за реализацию антикоррупционной политики

5.1. В Обществе назначается должностное лицо, ответственное за реализацию антикоррупционной политики (далее – Ответственное лицо), которое подчиняется непосредственно руководителю Общества.

5.2. Лицо, ответственное за реализацию антикоррупционной политики назначается приказом Генерального директора ООО «МКК «РубльВам».

5.3. В целях реализации антикоррупционной политики Ответственное лицо выполняет следующие функции и обязанности:

- разработка и представление на утверждение руководителю Общества проектов локальных нормативных актов организации, направленных на реализацию мер по предупреждению коррупции;
- проведение контрольных мероприятий, направленных на выявление коррупционных правонарушений сотрудниками Общества;
- прием и рассмотрение сообщений сотрудников о случаях склонения их к совершению коррупционных нарушений в интересах или от имени иной организации, а также о случаях совершения коррупционных правонарушений сотрудниками, контрагентами или иными лицами;
- организация проведения оценки коррупционных рисков;
- организация заполнения и рассмотрения деклараций о конфликте интересов;
- организация обучающих мероприятий по вопросам профилактики и противодействия коррупции и индивидуального консультирования сотрудников;
- оказание содействия уполномоченным представителям контрольно-надзорных и правоохранительных органов при проведении ими инспекционных проверок деятельности Общества по вопросам предупреждения и противодействия коррупции;

- оказание содействия уполномоченным представителям правоохранительных органов при проведении мероприятий по пресечению или расследованию коррупционных преступлений, включая оперативно-розыскные мероприятия;
- проведение оценки результатов антикоррупционной работы и подготовка соответствующих отчетных материалов руководителю Общества.
- обеспечивает конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций;

5.4. Для выполнения указанных функций Ответственное лицо имеет право:

- получать от Генерального директора и сотрудников Общества необходимую информацию и документы, в том числе организационно-распорядительные документы Общества, бухгалтерские и денежно-расчетные документы в установленном в Обществе порядке;
- снимать копии с полученных документов, в том числе получать и хранить копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных информационных сетях и автономных компьютерных системах Общества в установленном в Обществе порядке;
- получать объяснения от сотрудников, касающиеся реализации антикоррупционной политики;
- вносить руководителю Общества предложения о привлечении к дисциплинарной ответственности сотрудников за нарушение Федерального закона и настоящей антикоррупционной политики, а также поощрении сотрудников.
- давать сотрудникам Общества оперативные указания, направленные на повышение эффективности реализации антикоррупционной политики;
- участвовать в конференциях, семинарах и иных аналогичных мероприятиях по тематике профилактики и противодействия коррупции;
- осуществлять иные права в соответствии с документами Общества о противодействии коррупции.

6. Определение и закрепление обязанностей сотрудников и Общества, связанных с предупреждением и противодействием коррупции

6.1. Сотрудники ООО «МКК «РубльВам»:

- знакомятся с антикоррупционной политикой, а также с иными нормативно-правовыми актами, регламентирующими реализацию антикоррупционной политики;
- незамедлительно информируют Ответственное лицо о случаях склонения сотрудника к совершению коррупционных правонарушений;
- незамедлительно информируют Ответственное лицо о ставшей известной сотруднику информации о случаях совершения коррупционных правонарушений другими сотрудниками, контрагентами Общества или иными лицами;
- должны воздерживаться от совершения и (или) участия в совершении коррупционных правонарушений в интересах или от имени Общества;
- должны воздерживаться от поведения, которое может быть истолковано окружающими как готовность совершить или участвовать в совершении коррупционного правонарушения в интересах или от имени Общества;
- сообщать Ответственному лицу о возможности возникновения либо возникшем у сотрудника конфликте интересов;
- вносят свои предложения по повышению эффективности мероприятий по противодействию коррупции.

6.2. В целях обеспечения эффективного исполнения возложенных на сотрудников обязанностей в связи с предупреждением и противодействием коррупции сотрудники Общества соблюдают порядок уведомления работодателя о случаях склонения сотрудника к совершению коррупционных правонарушений или о ставшей известной сотруднику информации о случаях совершения коррупционных правонарушений.

6.3. Уведомление сотрудника о фактах обращения в целях склонения сотрудника к совершению коррупционных правонарушений (далее - уведомление) осуществляется письменно по форме согласно путем передачи его Ответственному лицу или направления такого уведомления по почте.

6.4. Сотрудник обязан незамедлительно уведомить Ответственное лицо обо всех случаях обращения к нему каких-либо лиц в целях склонения его к совершению коррупционных правонарушений.

6.5. Перечень сведений, подлежащих отражению в уведомлении:

- фамилия, имя, отчество, должность, место жительства и телефон лица, направившего уведомление;
- описание обстоятельств, при которых стало известно о случаях обращения к сотруднику в связи с исполнением им служебных обязанностей каких-либо лиц в целях склонения его к совершению коррупционных правонарушений (дата, место, время, другие условия);
- подробные сведения о коррупционных правонарушениях, которые должен был бы совершить сотрудник по просьбе обратившихся лиц;
- все известные сведения о физическом (юридическом) лице, склоняющем к коррупционному правонарушению;
- способ и обстоятельства склонения к коррупционному правонарушению, а также информацию об отказе (согласии) принять предложение лица о совершении коррупционного правонарушения.

6.6. Уведомления подлежат обязательной регистрации в специальном журнале, который прошит и пронумерован, а также заверен печатью Общества.

6.7. Ведение журнала в Обществе возлагается на Ответственное лицо – юристконсульта Общества.

6.8. Ответственное лицо, принявшее уведомление, помимо его регистрации в журнале, обязано выдать сотруднику, направившему уведомление, под роспись талон-уведомление с указанием данных о лице, принявшем уведомление, дате и времени его принятия.

6.9. Талон-уведомление состоит из двух частей: корешка талона-уведомления и талона-уведомления.

6.10. После заполнения корешка талона-уведомления остается у Ответственного лица, а талон-уведомление вручается сотруднику, направившему уведомление.

6.11. В случае если уведомление поступило по почте, талон-уведомление направляется сотруднику, направившему уведомление, по почте заказным письмом.

6.12. Отказ в регистрации уведомления, а также невыдача талона-уведомления не допускается.

7. Конфиденциальность полученных сведений обеспечивается Ответственным сотрудником Общества.

7.1. Организация проверки сведений о случаях обращения к сотруднику в связи с исполнением служебных обязанностей каких-либо лиц в целях склонения его к совершению коррупционных правонарушений или о ставших известными фактах обращения к иным сотрудникам каких-либо лиц в целях склонения их к совершению коррупционных правонарушений осуществляется Ответственным лицом Общества путем направления уведомлений в органы прокуратуры, МВД России, ФСБ России, проведения бесед с сотрудником, подавшим уведомление, указанным в уведомлении, получения от сотрудника пояснения по сведениям, изложенным в уведомлении.

7.2. Уведомление направляется Ответственным лицом в органы прокуратуры, МВД России, ФСБ России, либо в их территориальные органы, не позднее 10 дней с даты его регистрации в журнале. По решению Ответственного лица уведомление может направляться как одновременно во все перечисленные государственные органы, так и в один из них по компетенции.

7.3. В случае направления уведомления одновременно в несколько федеральных государственных органов (их территориальные органы) в сопроводительном письме перечисляются все адресаты с указанием реквизитов исходящих писем.

7.4. Проверка сведений о случаях обращения к сотруднику в связи с исполнением служебных обязанностей каких-либо лиц в целях склонения его к совершению коррупционных правонарушений или о ставших известными фактах обращения к иным сотрудникам каких-либо лиц в целях склонения их к совершению коррупционных правонарушений проводится органами прокуратуры, МВД России, ФСБ России в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.5. Руководитель ООО «МКК «РубльВам»:

- выступает гарантом выполнения в Обществе антикоррупционных правил и процедур;
- готовит рекомендации для Ответственного лица о применении мер дисциплинарной ответственности в отношении случаев нарушений антикоррупционной политики сотрудниками Общества.

8. Установление перечня реализуемых ООО «МКК «РубльВам» антикоррупционных мероприятий, стандартов, процедур и порядка их выполнения

Направление

Мероприятие

<p>Создание, внедрение и закрепление внутри Общества принципов осуществления деятельности, направленных на предотвращение, выявление и пресечение проявлений коррупции.</p>	<p>Разработка и принятие кодекса этики и служебного поведения сотрудников Общества</p> <p>Разработка и внедрение правил обмена деловыми подарками и знаками делового гостеприимства.</p> <p>Разработка и внедрение положения о конфликте интересов, декларации о конфликте интересов.</p> <p>Введение антикоррупционных положений в трудовые договора сотрудников.</p>
<p>Разработка и введение специальных антикоррупционных мероприятий</p>	<p>Введение процедуры информирования сотрудниками ответственного лица о случаях склонения их к совершению коррупционных нарушений и порядка рассмотрения таких сообщений.</p> <p>Введение процедуры информирования ответственного лица о ставшей известной сотруднику информации о случаях совершения коррупционных правонарушений другими сотрудниками, контрагентами Общества или иными лицами и порядка рассмотрения таких сообщений.</p> <p>Введение процедуры информирования сотрудниками ответственного лица о возникновении конфликта интересов и порядка урегулирования выявленного конфликта интересов.</p> <p>Введение процедур защиты сотрудников, сообщивших о коррупционных правонарушениях в деятельности Общества, от формальных и неформальных санкций.</p> <p>Ежегодное заполнение декларации о конфликте интересов.</p> <p>Проведение периодической оценки коррупционных рисков в целях выявления сфер деятельности Общества, наиболее подверженных таким рискам, и разработки соответствующих антикоррупционных мер</p> <p>Ежегодное ознакомление сотрудников под роспись в «Листе ознакомления» с нормативными документами, регламентирующими вопросы предупреждения и противодействия коррупции в Обществе.</p>
<p>Обучение и информирование сотрудников</p>	<p>Проведение обучающих мероприятий в случае возникновения необходимости по вопросам профилактики и противодействия коррупции</p> <p>Введение индивидуального консультирования сотрудников по вопросам применения (соблюдения) антикоррупционных стандартов и процедур.</p> <p>Осуществление регулярного контроля соблюдения внутренних процедур</p>
<p>Система внутреннего контроля функционирования антикоррупционной политики Общества, оценка результатов</p>	<p>Осуществление регулярного контроля данных бухгалтерского учета, наличия и достоверности первичных документов бухгалтерского учета</p>

реализации антикоррупционной политики.	<p>Осуществление регулярного контроля экономической обоснованности расходов в сферах с высоким коррупционным риском: обмен деловыми подарками, представительские расходы, благотворительные пожертвования, вознаграждения внешним консультантам.</p> <p>Формирование ежегодного отчета о реализации антикоррупционной политики на основании отчета руководителя подразделений, сообщений сотрудников, иных показателей. Ознакомление сотрудников Общества о достигнутых результатах в сфере противодействия коррупции</p>
Формирование образа противодействующей коррупции Общества.	<p>Введение в договоры, связанные с хозяйственной деятельностью Общества, стандартной антикоррупционной оговорки.</p> <p>Размещение информации о предпринимаемых мерах противодействия коррупции в ООО «МКК «РубльВам» в открытом доступе – в местах осуществления основного вида деятельности Общества, в сети Интернет на официальном сайте https://rublvam.ru/</p>

9. Оценка коррупционных рисков

9.1. Целью оценки коррупционных рисков в Обществе является определение конкретных бизнес-процессов и деловых операций в деятельности Общества, при реализации которых наиболее высока вероятность совершения работниками Общества коррупционных правонарушений как в целях получения личной выгоды, так и в целях получения выгоды Обществом.

9.2 Оценка коррупционных рисков осуществляется как в целом по всей деятельности Общества, так и по отдельным направлениям.

10. Консультирование и обучение сотрудников Общества

10.1. При организации обучения сотрудников по вопросам профилактики и противодействия коррупции учитываются цели и задачи обучения, категорию обучаемых, вид обучения в зависимости от времени его проведения.

10.2. Цели и задачи обучения определяют тематику и форму занятий. Обучение может проводиться по следующей тематике:

- коррупция в государственном и частном секторах экономики (теоретическая);
- юридическая ответственность за совершение коррупционных правонарушений;
- ознакомление с требованиями законодательства и внутренними документами Общества по вопросам противодействия коррупции и порядком их применения в деятельности Общества (прикладная);
- выявление и разрешение конфликта интересов при выполнении трудовых обязанностей (прикладная);
- поведение в ситуациях коррупционного риска, в частности в случаях вымогательства взятки со стороны должностных лиц государственных и муниципальных, иных организаций;
- взаимодействие с правоохранительными органами по вопросам профилактики и противодействия коррупции (прикладная).

10.3. Выделяются следующие группы обучаемых лиц: лицо, ответственное за противодействие коррупции в Обществе; руководящие сотрудники; иные сотрудники Общества.

10.4. В зависимости от времени проведения выделяются следующие виды обучения:

- обучение по вопросам профилактики и противодействия коррупции непосредственно после приема на работу;
- обучение при назначении сотрудника на иную, более высокую должность, предполагающую исполнение обязанностей, связанных с предупреждением и противодействием коррупции;

- периодическое обучение сотрудников Общества с целью поддержания их знаний и навыков в сфере противодействия коррупции на должном уровне;
- дополнительное обучение в случае выявления провалов в реализации антикоррупционной политики, одной из причин которых является недостаточность знаний и навыков сотрудников в сфере противодействия коррупции.

10.5. Консультирование по вопросам противодействия коррупции осуществляется в индивидуальном порядке. Должностное лицо, ответственное за реализацию антикоррупционной политики проводит консультирование сотрудников Общества. Консультирование по частным вопросам противодействия коррупции и урегулирования конфликта интересов проводится в конфиденциальном порядке.

11. Внутренний контроль и аудит

11.1. В Обществе осуществляется внутренний контроль и аудит, который учитывает требования настоящей Политики, в том числе проводится:

- проверка соблюдения различных организационных процедур и правил деятельности, которые значимы с точки зрения работы по профилактике и предупреждению коррупции;
- контроль документирования операций хозяйственной деятельности Общества;
- проверка экономической обоснованности осуществляемых операций в сферах коррупционного риска.

11.2. Проверка реализации организационных процедур и правил деятельности, которые значимы с точки зрения работы по профилактике и предупреждению коррупции, охватывает специальные антикоррупционные правила и процедуры (перечисленные в п. 7 настоящей Политики).

11.3. Контроль документирования операций хозяйственной деятельности, прежде всего связан с обязанностью ведения финансовой (бухгалтерской) отчетности Общества и направлен на предупреждение и выявление соответствующих нарушений: составления неофициальной отчетности, использования поддельных документов, записи несуществующих расходов, отсутствия первичных учетных документов, исправлений в документах и отчетности, уничтожения документов и отчетности ранее установленного срока и т.д.

11.4. Проверка экономической обоснованности осуществляемых операций в сферах коррупционного риска может проводиться в отношении обмена деловыми подарками, представительских расходов, благотворительных пожертвований, вознаграждений внешним консультантам и других сфер. При этом следует обращать внимание на наличие обстоятельств - индикаторов неправомерных действий, например:

- оплата услуг, характер которых не определен либо вызывает сомнения;
- предоставление дорогостоящих подарков, оплата транспортных, развлекательных услуг, выдача на льготных условиях займов, предоставление иных ценностей или благ внешним консультантам, государственным или муниципальным служащим, работникам аффилированных лиц и контрагентов;
- выплата посреднику или внешнему консультанту вознаграждения, размер которого превышает обычную плату для организации или плату для данного вида услуг;
- закупки или продажи по ценам, значительно отличающимся от рыночных;
- сомнительные платежи наличными.

11.5. В рамках проводимых антикоррупционных мероприятий Общество исполняет требования Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», обеспечивает надлежащую идентификацию личности клиентов, собственников, бенефициаров, предоставляет в уполномоченные органы сообщения о подозрительных сделках, предпринимает другие обязательные действия, направленные на противодействие коррупции.

12. Принятие мер по предупреждению коррупции при взаимодействии с организациями-контрагентами и в зависимых организациях

12.1. Общество стремится иметь деловые отношения с контрагентами, поддерживающими Антикоррупционную политику Общества, и контрагентами, декларирующими неприятие коррупции.

12.2. В антикоррупционной работе, осуществляемой при взаимодействии с организациями-контрагентами, можно условно выделить два направления. Первое из них заключается в установлении и сохранении деловых отношений с теми организациями, которые ведут деловые отношения в добросовестной и честной манере, заботятся о собственной репутации, демонстрируют поддержку высоким этическим стандартам при ведении бизнеса, реализуют собственные меры по противодействию коррупции, участвуют в коллективных антикоррупционных инициативах. В этом случае Общество внедряет специальные процедуры проверки контрагентов в целях снижения риска вовлечения Общества в коррупционную деятельность и иные недобросовестные практики в ходе отношений с контрагентами. Такая проверка может представлять собой сбор и анализ находящихся в открытом доступе сведений о потенциальных организациях-контрагентах: их репутации в деловых кругах, длительности деятельности на рынке, участия в коррупционных скандалах и т.п.

12.3. Другое направление антикоррупционной работы при взаимодействии с организациями-контрагентами заключается в распространении среди организаций-контрагентов программ, политик, стандартов поведения, процедур и правил, направленных на профилактику и противодействие коррупции, которые применяются в Обществе. Определенные положения о соблюдении антикоррупционных стандартов могут включаться в договоры, заключаемые с организациями-контрагентами. Общество предлагает контрагентам при заключении договоров подписывать стандартную антикоррупционную оговорку.

13. Сотрудничество с правоохранительными органами в сфере противодействия коррупции

13.1. Общество декларирует открытость в борьбе с коррупцией и принимает на себя публичное обязательство сообщать в соответствующие правоохранительные органы о случаях совершения коррупционных правонарушений, о которых Обществу (сотрудникам Общества) стало известно.

13.2. Общество принимает на себя обязательство воздерживаться от каких-либо санкций в отношении своих сотрудников, сообщивших в правоохранительные органы о ставшей им известной в ходе выполнения трудовых обязанностей информации о подготовке или совершении коррупционного правонарушения.

13.3. Сотрудничество с правоохранительными органами проявляется в форме:

- оказания содействия уполномоченным представителям контрольно-надзорных и правоохранительных органов при проведении ими инспекционных проверок деятельности организации по вопросам предупреждения и противодействия коррупции;

- оказания содействия уполномоченным представителям правоохранительных органов при проведении мероприятий по пресечению или расследованию коррупционных преступлений, включая оперативно-розыскные мероприятия.

13.4. Генеральному директору Общества и ее сотрудникам следует оказывать поддержку в выявлении и расследовании правоохранительными органами фактов коррупции, предпринимать необходимые меры по сохранению и передаче в правоохранительные органы документов и информации, содержащей данные о коррупционных правонарушениях.

13.5. Генеральный директор и сотрудники не должны допускать вмешательства в выполнение служебных обязанностей должностными лицами судебных или правоохранительных органов.

14. Участие в коллективных инициативах по противодействию коррупции

14.1. Общество принимает участие в коллективных антикоррупционных инициативах.

14.2. Общество применяет при заключении договоров стандартную антикоррупционную оговорку и стремится убеждать контрагентов в её подписании.

15. Ответственность сотрудников Общества за несоблюдение требований антикоррупционной политики:

- Сотрудники Общества, независимо от занимаемой должности, несут персональную ответственность за соблюдение принципов и требований настоящей Антикоррупционной политики, а также за действия (бездействие) подчинённых им лиц, нарушающие эти принципы и требования. Лица, виновные в нарушении требований настоящей Антикоррупционной политики, могут быть привлечены к дисциплинарной, административной, гражданско-правовой или уголовной ответственности по инициативе ООО «МКК «РубльВам» правоохранительных органов или иных лиц в порядке и по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами и трудовыми договорами.

16. Порядок пересмотра и внесения изменений в Антикоррупционную политику ООО «МКК «РубльВам».

16.1. Антикоррупционная политика подлежит обязательному пересмотру один раз в год на основании ежегодного Отчета о реализации антикоррупционной политики в Обществе. В случае, если в результате анализа действующего проекта было выявлено отсутствие необходимости во внесении в него изменений Ответственное лицо готовит об этом соответствующий доклад.

16.2. Изменения в антикоррупционную политику ООО «МКК «РубльВам» могут быть внесены ранее в случае внесения изменений в законодательство Российской Федерации о противодействии коррупции.

16.3. Ответственное лицо Общества регулярно отслеживает законодательство РФ о противодействии коррупции; при выявлении изменений, затрагивающих антикоррупционную политику, готовит приказ о внесении изменений в антикоррупционную политику, который подписывается Генеральным директором Общества. В отдельных случаях, при большом количестве изменений, и/или их внесении ввиду неэффективности, предпринятых ранее мероприятий, новая версия Политики с изменениями может быть вынесена на обсуждение Генерального директора Общества.

16.4. Все изменения в антикоррупционную политику ООО «МКК «РубльВам» оформляются соответствующими приказами Генерального директора Общества.

17. Заключение положения

Во всех остальных аспектах деятельности Общества, во время возникновения ситуаций, не оговоренных в данной антикоррупционной политике, сотрудники ООО «МКК «РубльВам» обязаны руководствоваться принципами Кодекса этики и служебного поведения работников Общества, Положением о конфликте интересов, принимать решения в соответствии с разумностью и целесообразностью исходя из контекста ситуации. При этом, предпринимаемые действия и/или решения не должны вступать в противоречие с антикоррупционным законодательством Российской Федерации.