



## АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ПОЛИТИКА ООО МКК «МИКРО РЕЗЕРВ»

### 1. Общие положения

1.1. Настоящая антикоррупционная политика (далее – Политика) ООО МКК «Микро резерв» (далее – Общество) разработано и введена в действие во исполнение требований законодательства о противодействии коррупции, в частности Федерального закона №273-ФЗ от 25.12.2008г. «О противодействии коррупции», и является основным внутренним документом Общества, определяющим ключевые принципы и требования, направленные на противодействие коррупции и минимизации коррупционного риска, а также на обеспечение соблюдения Обществом, ее работниками, и иными лицами, имеющими право действовать от имени и в интересах Общества, норм применяемого антикоррупционного законодательства.

1.2. Настоящая Политика разработана в соответствии с действующим законодательством РФ, Уставом Общества, требования которого распространяется на все территориально – обособленные подразделения Общества, на всех работников Общества независимо от занимаемой должности, статуса и ставка их работы в Обществе, а также на лиц, действующих от имени Общества, в том числе его агентов (в случае их наличия).

1.3. Приняв настоящую Политику, Общество ставит перед собой цели и обязуется:

- Обобщить и разъяснить основные требования антикоррупционного законодательства РФ, 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 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:

**Общество** – Общество с ограниченной ответственностью микрокредитная компания «Микро резерв»

**Коррупция (коррупционные действия)** – злоупотребление служебным положением, обещание, предложение, дача взятки, получение, согласие на 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 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 Общество** — Директор Общества (единоличный исполнительный орган), учредители, а также сотрудники и работники Общества в пределах предоставленных им полномочий.

**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, обещание взятки** — предоставление или обещание предоставить любую финансовую или иную имущественную выгоду/преимущество с умыслом побудить какое-либо должностное лицо не выполнять (бездействовать) или 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, согласие на её получение** — получение должностным лицом или его согласие получить любую финансовую или иную материальную выгоду/преимущество за неисполнение или 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 или иных лиц, 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 Общества 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» 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.

**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 Общества, 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. Общество размещает настоящую Политику в свободном доступе на официальном сайте Общества [www.mrezerv.ru](http://www.mrezerv.ru), чем подтверждает свое неприятие коррупции в любых формах.

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

3.6. 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 Общества.

### **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;
- возложения соответствующих обязанностей на должностных лиц, ответственным 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 Общества 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 Общества принципов и требований настоящей Политики учитывается при формировании кадрового резерва для вы движения 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:

4.2.1 Принцип соответствия Политики Общества действующему законодательству и общепринятым нормам - осуществление деятельности исключительно в рамках законодательства

4.2.2 Принцип открытости бизнеса - публичность и открытость деятельности;

4.2.3 Принцип ответственности и неотвратимости наказания за совершение коррупционных правонарушений, вне зависимости от занимаемой должности, стажа работы и иных условий;

4.2.4 Принцип вовлеченности сотрудников и сотрудничество в области противодействия коррупции с государственными органами, партнерами и клиентами Общества;

4.2.5 Принцип постоянного контроля и регулярного мониторинга - 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, ответственным 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. Сотрудникам Общества, включая Директора и учредителей, запрещено, прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц участвовать в коррупционных действиях, в том числе предлагать, давать, обещать, просить или получать взятки и платежи для упрощения 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, российских и иностранных государственных служащих, частных компаний и их представителей.

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

4.6. 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.

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

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

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

4.9. В рамках реализации противодействия коррупции также осуществляются 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 и т.д.;
  - 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 и 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 уполномоченному должностному лицу, ответственному за противодействие коррупции.

6.2. Общество заявляет о том, что ни один работник Общества 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 коррупционные проявлениях (правонарушениях, предложении взятки и иными), также в случаях склонения работника к совершению коррупционных правонарушений, такой работник обязан немедленно уведомить об этом Общество в лице Директора Общества.

6.4. Уведомление подписывается лицом, его составившим, с указанием даты составления и описанием обстоятельств, при которых работнику стало известно о случаях проявления коррупции. 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 и 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 Общества.

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

- о проведении проверки фактов, изложенных в уведомлении, в случаях, если оно является анонимные 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 лицом, ответственным 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 Общества, работникам Общества и Органов управления Общества в случае раскрытия информации о них;
- не противоречат принципам и требованиям настоящего документа, внутренних нормативных документов Общества, определяющим 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. По всем вопросам, не нашедшим отражения в данной Политике, Общество руководствуется законодательством РФ и внутренними документами Общества.

8.2. Настоящая Политика вступает в силу с момента утверждения её Директором. Политика может пересматриваться при выявлении недостаточно эффективных положений настоящей Политики или связанных с ней бизнес-процессов Компании, либо при изменении требований законодательства Российской Федерации.

