

УТВЕРЖДЕНО
Приказом Генерального директора ООО
«МКК Метрокредит» № 21 от «29» апреля
2019 года

АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ПОЛИТИКА
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ МЕТРОКРЕДИТ»

г. Москва

2019 г.

Содержание

1. Введение.....	3
2. Используемые понятия и определения	3-4
3. Цели и задачи Политики.....	4
4. Основные принципы Политики.....	4-5
5. Область применения.....	5
6. Взаимодействие с другими сотрудниками, обязанности сотрудников Общества в связи с предупреждением и противодействием коррупции.....	5-6
7. Сотрудничество с государственными служащими и правоохранительными органами	6
8. Взаимодействие с контрагентами, посредниками.....	6-7
9. Подарки, представительские расходы, благотворительность.....	7
10. Бухгалтерский учет, контроль и аудит.....	7-8
11. Лица, ответственные за реализацию Антикоррупционной политики.....	8
12. Ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) настоящей Политики.	8-9
13. Перечень реализуемых Обществом антикоррупционных мероприятий.....	9-10
14. Процедура уведомления о фактах коррупции.....	10
15. Оценка коррупционных рисков.....	10-11
16. Порядок пересмотра и внесения изменений в Антикоррупционную политику....	11
17. Приложения:	
17.1. Приложение № 1 «Примерная форма антикоррупционной оговорки».....	12
17.2. Приложение № 2 «Примерная форма соглашения к трудовому договору».....	13-14
17.3. Приложение № 3 «План реализации антикоррупционных мероприятий в ООО «МКК Метрокредит» на 2019 и последующие годы».....	15
17.4. Приложение № 4 «Типовая форма уведомления».....	16
17.5. Приложение № 5 «Журнал учета сообщений о коррупции».....	17
17.6. Приложение № 6 «Карта коррупционных рисков».....	18

1. Введение

1.1. Антикоррупционная политика (далее - Политика) ООО «МКК Метрокредит» (далее- Организация) является локальным документом Общества, определяющим ключевые принципы и требования, направленные на предотвращение коррупции и соблюдение норм применимого антикоррупционного законодательства Обществом, сотрудниками, наделенные организационно-распорядительными функциями, рядовыми сотрудниками и иными лицами, которые могут действовать от имени Общества.

1.2. Политика разработана в соответствии с законодательством Российской Федерации, уставом и другими внутренними документами Общества с учетом требований общепризнанных принципов и норм международного права.

1.3. Сотрудники, принятые на работу в Общество, обязаны ознакомиться с настоящей Политикой для соблюдения её положений в процессе своей трудовой деятельности.

Информирование сотрудников о принятой Политике доводится до сведения всех сотрудников Общества, в том числе посредством оповещения по электронной почте, размещения текста Политики на сетевом ресурсе Общества или иным образом. Факт ознакомления с настоящей Политикой, в том числе при трудоустройстве, может подтверждаться подписью сотрудника.

1.4. Политика отражает приверженность Общества и ее руководства высоким этическим стандартам и принципам открытого и честного ведения бизнеса, а также стремление Общества к усовершенствованию корпоративной культуры, следованию лучшим практикам корпоративного управления и поддержанию деловой репутации.

2. Используемые понятия и определения

1) Коррупция - 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. Коррупцией также является совершение перечисленных деяний от имени или в интересах юридического лица

2) Противодействие коррупции - деятельность федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, институтов гражданского общества, организаций и физических лиц в пределах их полномочий:

а) по предупреждению коррупции, в том числе по выявлению и последующему устранению причин коррупции (профилактика коррупции);

б) по выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию и расследованию коррупционных правонарушений (борьба с коррупцией);

в) по минимизации и (или) ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

3) Предупреждение коррупции - деятельность Общества, направленная на введение элементов корпоративной культуры, организационной структуры, правил и процедур, регламентированных внутренними нормативными документами, обеспечивающих недопущение коррупционных правонарушений.

4) Контрагент - любое российское или иностранное юридическое или физическое лицо, с которым организация вступает в договорные отношения, за исключением трудовых отношений.

5) Взятка - получение должностным лицом, иностранным должностным лицом либо должностным лицом публичной международной организации лично или через посредника денег, ценных бумаг, иного имущества либо в виде незаконных 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.

6) Коммерческий подкуп - незаконные передача лицу, выполняющему управленческие функции в 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.

7) Комплаенс - обеспечение соответствия деятельности Общества требованиям, налагаемым на нее российским и зарубежным законодательством, иными обязательными для исполнения регулирующими документами, а также создание в организации механизмов анализа, выявления и оценки рисков коррупционно-опасных сфер деятельности и обеспечение комплексной защиты организации.

документами, а также создание в организации механизмов анализа, выявления и оценки рисков коррупционно-опасных сфер деятельности и обеспечение комплексной защиты организации.

8) Сотрудники, наделенные управленческими функциями - сотрудники Общества, обладающие полномочиями принимать обязательные для исполнения решения по кадровым, организационно-техническим, финансовым, материально-техническим или иным вопросам в отношении данной организации, в том числе решения, связанные с выдачей разрешений на осуществление определенного вида действий данной организацией, либо готовить проекты таких решений.

9) Конфликт интересов - ситуация, при которой личная заинтересованность (прямая или косвенная) сотрудника Общества влияет или может повлиять на надлежащее исполнение им служебных обязанностей и при которой возникает или может возникнуть противоречие между личной заинтересованностью сотрудника Общества и правами и законными интересами граждан, организаций, общества или государства, способное привести к причинению вреда правам и законным интересам граждан, организаций, общества или государства.

3. Цели и задачи Политики

3.1. Политика направлена на достойное выполнение сотрудниками Общества своей профессиональной деятельности, содействие укреплению авторитета, доверия граждан к Организации, обеспечение профилактики и противодействия коррупции в Обществе, формирование антикоррупционного сознания у сотрудников, лиц, наделенных управленческими функциями, и контрагентов Общества к коррупционным проявлениям, утверждение единых норм поведения сотрудников Общества в области противодействия коррупции,

3.2. Задачами Политики являются:

- формирование у руководства, работников, контрагентов понимания позиции Общества о неприятии коррупции в любых формах и проявлениях;
- минимизация риска вовлечения Общества, её руководителей и работников Общества в коррупционную деятельность;
- предупреждение коррупционных проявлений и обеспечение ответственности за коррупционные проявления;
- антикоррупционный мониторинг на соответствие эффективности мер антикоррупционной политики;
- формирование антикоррупционного корпоративного сознания;
- создание правового механизма, препятствующего подкупу субъектов антикоррупционной политики;
- установление обязанности работников Общества знать и соблюдать принципы и требования настоящей Политики, ключевые нормы применимого антикоррупционного законодательства;
- создание стимулов к замещению должностей в Обществе неподкупными лицами.

4. Основные принципы Политики

Антикоррупционная политика Общества основана на следующих ключевых принципах:

1. Принцип соответствия политики Общества действующему законодательству и общепринятым нормам.

Соответствие реализуемых антикоррупционных мероприятий Конституции Российской Федерации, заключенным Российской Федерацией международным договорам, законодательству Российской Федерации и иным нормативным правовым актам, применимым к Обществу.

2. Принцип личного примера руководства.

Ключевая роль руководства Общества в формировании культуры нетерпимости к коррупции и в создании внутриорганизационной системы предупреждения и противодействия коррупции.

3. Принцип вовлеченности сотрудников.

Информированность работников Общества о положениях антикоррупционного законодательства и их активное участие в формировании и реализации антикоррупционных стандартов и процедур.

4. Принцип соразмерности антикоррупционных процедур риску коррупции.

Разработка и выполнение комплекса мероприятий, позволяющих снизить вероятность вовлечения организации, ее руководителей и сотрудников в коррупционную деятельность, осуществляется с учетом существующих в деятельности данной Общества коррупционных рисков.

5. Принцип эффективности антикоррупционных процедур.

Применение в организации таких антикоррупционных мероприятий, которые имеют низкую стоимость, обеспечивают простоту реализации и приносят значимый результат.

6. Принцип ответственности и неотвратимости наказания.

Неотвратимость наказания для работников Общества вне зависимости от занимаемой должности, стажа работы и иных условий в случае совершения ими коррупционных правонарушений в связи с исполнением трудовых обязанностей, а также персональная ответственность руководства Общества за реализацию внутриорганизационной антикоррупционной политики.

7. Принцип открытости бизнеса.

Информирование контрагентов, партнеров и общественности о принятых в Обществе антикоррупционных стандартах ведения бизнеса.

8. Принцип постоянного контроля и регулярного мониторинга.

Регулярное осуществление мониторинга эффективности внедренных антикоррупционных стандартов и процедур, а также контроля за их исполнением.

5. Область применения

5.1. Основным кругом лиц, попадающих под действие политики, являются сотрудники Общества, находящиеся с ней в трудовых отношениях, вне зависимости от занимаемой должности и выполняемых функций. В процессе выполнения своих служебных обязанностей все работники Общества должны руководствоваться настоящей Политикой и неукоснительно соблюдать ее принципы и требования.

5.2. Принципы и требования настоящей Политики распространяются на контрагентов и представителей Общества, а также на иных лиц, в тех случаях, когда соответствующие обязанности закреплены в договорах с ними (путем включения антикоррупционной оговорки по примерной форме — Приложение № 1) либо прямо вытекают из закона.

5.3. За организацию основных антикоррупционных мероприятий, направленных на реализацию принципов и требований настоящей Политики, несут ответственные лица, определенные настоящей Политикой или иными нормативными актами Общества.

6. Взаимодействие с другими работниками, обязанности работников Общества в связи с предупреждением и противодействием коррупции.

6.1. Общество информирует сотрудников об утвержденных антикоррупционных принципах, требованиях и внедренных процедурах, а также о санкциях за их нарушения. Для этих целей Общества:

- размещает настоящую Политику на внутрисетевом ресурсе;
- подписывает с каждым вновь принимаемым работником обязательство (соглашение) о соблюдении принципов и требований Антикоррупционной политики и норм антикоррупционного законодательства Российской Федерации (примерная форма Приложение № 2);
- при необходимости проводит первичное и периодическое информирование в области антикоррупционной политики организации, в том числе в очной и/или дистанционной форме.

6.2. К обязанностям работников Общества в связи с предупреждением и противодействием коррупции относятся:

1.1. воздерживаться от:

- совершения и (или) участия в совершении коррупционных правонарушений в интересах или от имени Общества;
- поведения, которое может быть истолковано окружающими как готовность совершить или участвовать в совершении коррупционного правонарушения в интересах или от имени Общества;

1.2. незамедлительно информировать непосредственного руководителя/лицо, ответственное за реализацию антикоррупционной политики о:

- случаях склонения сотрудника к совершению коррупционных правонарушений;
- ставшей известной сотруднику информации о случаях совершения коррупционных правонарушений другими сотрудниками, контрагентами Общества или иными лицами;

1.3. сообщить непосредственному начальнику, руководителю Общества, специальному должностному лицу о возможности возникновения либо возникшем у сотрудника конфликте интересов.

6.3. Дополнительные обязанности сотрудников Общества в рамках антикоррупционной деятельности, возлагаемые дополнительно к изложенным в п. 6.2. Политики, включают в должностные инструкции соответствующих сотрудников.

6.4. Соблюдение сотрудниками Общества принципов и требований применимого антикоррупционного законодательства, настоящей Политики учитывается при формировании кадрового резерва для выдвижения на высшие должности, а также при наложении дисциплинарных взысканий.

6.5. Общество гарантирует, что никакие санкции не будут применены к сотрудникам, сообщившим о предполагаемом факте коррупции, даже если в результате этого у Общества возникли убытки, упущенная выгода или не были получены коммерческие или конкурентные преимущества, которые можно было бы избежать только путем нарушения антикоррупционного законодательства и/или настоящей Политики.

7. Сотрудничество с государственными служащими и правоохранительными органами

7.1. Общество воздерживается от оплаты любых расходов или получения за счет Общества иной выгоды за или в интересах государственных (муниципальных) служащих, должностных лиц, сотрудников, наделенных управленческими функциями, и их близких родственников (супруг(а), детей, родителей, братьев, сестер) в целях получения коммерческих преимуществ в конкретных проектах Общества, ускорения принятия решений органами государственной власти, органами местного самоуправления, организациями независимо от организационно-правой формы.

7.2. В Обществе не предусмотрены расходы на подарки гражданским служащим, осуществляющим в отношении Общества контрольно-надзорные функции.

7.3. Работникам Общества рекомендуется воздерживаться от любых предложений, принятие которых может поставить государственного служащего в ситуацию конфликта интересов.

7.4. В случае возникновения ситуации, когда государственными служащими, осуществляющими контрольно-надзорные функции в отношении Общества, испрашивается или вымогается взятка, сотрудники должны незамедлительно сообщить об этом (и/или) в правоохранительные органы, начальнику структурного подразделения, специальному должностному лицу, руководству Общества.

7.5. Работники Общества при взаимодействии с государственными служащими обязаны соблюдать положения настоящей Антикоррупционной политики.

7.6. Работники Общества в целях исполнения положений настоящей Политики обязаны оказывать содействие правоохранительным органам при осуществлении последними действий по обеспечению безопасности государства, общества, граждан и осуществлению борьбы с преступностью, в том числе 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.

8. Взаимодействие с контрагентами, посредниками

8.1. Общество прилагает разумно возможные усилия, чтобы основополагающие принципы и требования настоящей Политики соблюдались контрагентами. При этом Общество в целях минимизации и пресечения рисков вовлечения её в коррупционную деятельность обеспечивает проведение следующих процедур:

8.1.1. анализирует имеющуюся информацию о репутации контрагентов, их руководителей, учредителей, иных сотрудников, о фактах коррупции указанных лиц;

8.1.2. стремится иметь деловые отношения с контрагентами, поддерживающими Антикоррупционную политику Общества, и контрагентами, декларирующими непринятие коррупции;

8.1.3. предлагает контрагентам при заключении договоров подписывать стандартную антикоррупционную оговорку, при необходимости антикоррупционные условия (оговорки) могут определять ответственность посредников, контрагентов за несоблюдение принципов и требований Политики;

8.1.4. декларирует проведение прозрачной финансовой деятельности с контрагентами и поддерживает государственную политику по выводу национальной экономики и ее стратегических отраслей из офшорной тени;

8.1.5. заявляет, что отказывается от стимулирования каким-либо образом работников контрагентов, в том числе путем предоставления денежных сумм, подарков, безвозмездного выполнения в их адрес работ (услуг) и другими, не поименованными здесь способами, ставящего работника контрагента в определенную зависимость и направленного на обеспечение выполнения этим работником каких-либо действий в пользу Общества;

8.1.6. осуществляет иные меры.

9. Подарки, представительские расходы, благотворительность

9.1. Подарки, которые сотрудники от имени Общества могут предоставлять другим лицам и организациям, либо которые сотрудники, в связи с их работой в Обществе, могут получать от других лиц и организаций, а также представительские расходы, в том числе, расходы на деловое гостеприимство от имени Общества должны одновременно соответствовать следующим условиям:

- быть непосредственно связаны с деятельностью Общества (презентация, акция, международный праздник, праздник организации, праздник контрагента организации);
- быть разумным (соразмерным), не являться предметом роскоши, не превышать стоимость 3 000,00 руб.;
- должны быть согласованы и утверждены генеральным директором;
- не должны представлять скрытое вознаграждение за услугу, действие, бездействие, попустительство, покровительство, предоставление прав, принятие определенного решения, подписание документа, получение или выдачу разрешения, иное содействие;
- не наносить вред репутации сотрудников Общества;
- не противоречить принципам настоящей Политики.

9.2. Не допускаются подарки от имени Общества, ее сотрудников и представителей третьим лицам в виде денежных средств (наличных, безналичных).

9.3. Общество вправе принять участие в благотворительных мероприятиях, направленных на повышение имиджа Общества, решение социальных проблем. Общество не финансирует благотворительные и спонсорские проекты с целью получения коммерческих преимуществ.

10. Бухгалтерский учет, контроль и аудит.

10.1. Все финансовые операции должны быть корректно и с достаточной степенью детализации отражены в бухгалтерском учете, документально подтверждены и доступны для проверки.

10.2. В Обществе на регулярной основе проводится внутренний, а при необходимости внешний аудит финансово-хозяйственной деятельности, контроль за полнотой и правильностью отражения данных в бухгалтерском учете и соблюдением требований действующего законодательства, локальных нормативных актов, в том числе путем выборочной проверки законности осуществляемых платежей, их обоснованности, документальной подтвержденности.

В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» в Обществе организован и осуществляется внутренний контроль ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности. Общество применяет следующие процедуры внутреннего контроля:

- документальное оформление на основе первичных учетных документов, в том числе бухгалтерских справок, включение в бухгалтерскую (финансовую) отчетность существенных оценочных значений исключительно на основе расчетов;
- подтверждение соответствия между объектами (документами) или их соответствия установленным требованиям (проверка оформления первичных учетных документов на соответствие установленным требованиям при принятии их к бухгалтерскому учету, процедуры контроля взаимосвязанных фактов хозяйственной жизни, включая соотнесение перечисления денежных средств в оплату материальных ценностей с получением и оприходованием этих ценностей);
- санкционирование (авторизация) сделок и операций, обеспечивающее подтверждение правомочности их совершения (согласование руководством Обществом заявок на платеж, авансовых отчетов);
- сверка данных (в том числе сверка расчетов экономического субъекта с поставщиками и покупателями для подтверждения сумм дебиторской и кредиторской задолженности; сверка остатков по счетам бухгалтерского учета наличных денежных средств с остатками денежных средств по данным банков);
- процедуры контроля фактического наличия имущества (физическая охрана, ограничение доступа, инвентаризация);
- надзор, обеспечивающий оценку достижения поставленных целей или показателей (включая контроль соблюдения установленных сроков составления бухгалтерской (финансовой) отчетности руководством Общества);
- общий компьютерный контроль в отношении систем хранения бухгалтерских данных на базе платформ 1С.

10.2. В Обществе запрещается составление неофициальной отчетности и использование поддельных документов.

10.3. За фальсификацию и искажение данных бухгалтерского учета, финансовых, налоговых и управленческих данных ответственные лица Общества несут ответственность, предусмотренную действующим законодательством.

11. Лица, ответственные за реализацию Антикоррупционной политики

11.1. Ответственными за реализацию Антикоррупционной политики Общества являются следующие сотрудники Общества:

- специальное должностное лицо;
- начальники структурных подразделений (отделов, бухгалтерии).

11.2. Указанные в п. 11.1. Политики лица обязаны обеспечить выполнение требований действующего законодательства о противодействии коррупции и локальных нормативных актов Общества, направленных на реализацию мер по предупреждению коррупции соответственно в Обществе и в курируемых и возглавляемых структурных подразделениях Общества.

11.3. Специальное должностное лицо Общества является ответственным за организацию работы по предупреждению (профилактике) коррупционных правонарушений в Обществе, в связи с чем в его обязанности входит:

- разработка и представление на утверждение руководителю Общества проектов локальных нормативных актов Общества, направленных на реализацию мер по предупреждению коррупции (антикоррупционной политики, кодекса этики и служебного поведения работников и т.д.);
- проведение контрольных мероприятий, направленных на выявление коррупционных правонарушений работниками Общества;
- организация проведения оценки коррупционных рисков;
- прием и рассмотрение сообщений о случаях склонения работников к совершению коррупционных правонарушений в интересах или от имени иной организации, а также о случаях совершения коррупционных правонарушений работниками, контрагентами Общества или иными лицами;
- организация заполнения и рассмотрения деклараций о конфликте интересов;
- организация обучающих мероприятий по вопросам профилактики и противодействия коррупции и индивидуального консультирования работников;
- оказание содействия уполномоченным представителям контрольно-надзорных и правоохранительных органов при проведении ими инспекционных проверок деятельности организации 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 руководству организации.
- организует работы по профилактике и противодействию коррупции в Обществе в соответствии с настоящей Политикой.

11.4. Общий контроль за соблюдением требований настоящей политики осуществляет руководитель Общества.

12. Ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) настоящей Политики.

12.1. Все сотрудники Общества независимо от занимаемой должности несут ответственность за соблюдение ими принципов и положений настоящей Политики, а лица, указанные в п. 11.1 Политики, также за ненадлежащий контроль за действиями (бездействием) подчиненных им сотрудников, нарушающих эти принципы и положения.

12.2. По каждому обоснованному подозрению или установленному факту коррупции лицом, уполномоченным на то приказом генерального директора Общества, проводятся служебные расследования.

12.3. Лица, виновные в нарушении требований применимого антикоррупционного законодательства, могут быть привлечены к дисциплинарной, административной, гражданско-правовой или уголовной ответственности по инициативе Общества, правоохранительных органов или иных лиц в порядке и по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

13. Перечень реализуемых Организацией антикоррупционных мероприятий

Направление	Мероприятие
-------------	-------------

Нормативное закрепление поведения и намерений	обеспечение стандартов и декларация	Разработка и принятие кодекса этики и служебного поведения сотрудников Общества
		Разработка и внедрение положения о конфликте интересов
		По возможности введение в договоры, связанные с хозяйственной деятельностью Общества, стандартной антикоррупционной оговорки
		Введение антикоррупционных положений в трудовые договора сотрудников Общества, а по мере необходимости в должностные инструкции сотрудников
Разработка и введение специальных антикоррупционных процедур		Введение процедуры информирования сотрудниками работодателя о случаях склонения их к совершению коррупционных нарушений и порядка рассмотрения таких сообщений
		Введение процедуры информирования Общества о ставшей известной сотруднику информации о случаях совершения коррупционных правонарушений другими сотрудниками, контрагентами Общества или иными лицами и порядка рассмотрения таких сообщений
		Введение процедуры информирования сотрудниками работодателя о возникновении конфликта интересов и порядка урегулирования выявленного конфликта интересов
		Введение процедур защиты сотрудников, сообщивших о коррупционных правонарушениях в деятельности Общества, от формальных и неформальных санкций
		Проведение периодической оценки коррупционных рисков в целях выявления сфер деятельности Общества, наиболее подверженных таким рискам, и разработки соответствующих антикоррупционных мер
		Ротация сотрудников, занимающих должности, связанные с высоким коррупционным риском
Обучение и информирование сотрудников		Ознакомление сотрудников под роспись с нормативными документами, регламентирующими вопросы предупреждения и противодействия коррупции в Обществе
		Проведение по мере необходимости обучающих мероприятий по вопросам профилактики и противодействия коррупции
		Организация индивидуального консультирования сотрудников по вопросам применения (соблюдения) антикоррупционных стандартов и процедур
Оценка результатов проводимой антикоррупционной работы		Подготовка и распространение отчетных материалов о проводимой работе и достигнутых результатах в сфере противодействия коррупции
Обеспечение соответствия системы внутреннего контроля и аудита организации требованиям антикоррупционной Политики организации		Осуществление регулярного контроля соблюдения внутренних процедур
		Осуществление регулярного контроля данных бухгалтерского учета, наличия и достоверности первичных документов бухгалтерского учета
		Осуществление регулярного контроля экономической обоснованности расходов в сферах с высоким коррупционным риском: обмен деловыми подарками, представительские расходы, благотворительные пожертвования, вознаграждения внешним консультантам
Привлечение экспертов		При необходимости проведение внешнего аудита
		При необходимости внешних независимых экспертов при осуществлении хозяйственной деятельности Общества и организации антикоррупционных мер
Оценка результатов проводимой антикоррупционной работы		Проведение регулярной оценки результатов работы по противодействию коррупции
		Предоставление сведений, в том числе устных, о проводимой работе и достигнутых результатах в сфере противодействия коррупции

Реализация указанных выше мероприятий, осуществляется в соответствии с планом (Приложение № 3), являющимся неотъемлемой частью настоящей Политики.

14. Процедура уведомления о фактах коррупции

14.1. Сотрудник Общества обязан уведомлять уполномоченных лиц Общества, органы прокуратуры Российской Федерации или другие уполномоченные государственные органы обо всех случаях обращения к нему каких-либо лиц в целях склонения его к совершению коррупционных правонарушений.

14.2. Уведомление о фактах обращения в целях склонения к совершению коррупционных правонарушений, уведомление о наличии конфликта интересов, за исключением случаев, когда по данным фактам проведена или проводится проверка, является служебной обязанностью сотрудника Общества.

14.3. Сообщение о фактах обращения в целях склонения к совершению коррупционных правонарушений (далее Сообщение) осуществляется в письменном виде по форме (Приложение № 4) на имя руководителя Общества с указанием фамилии имени, отчества заявителя. Сообщение передается одному из лиц, указанных в п. 11.1. Политики, и подлежит регистрации получившим ее лицом в Журнале учета сообщений о коррупции (Приложение № 5 к Политике).

14.4. Журнал регистрации сообщений о коррупции формируется при первом обращении, страницы журнала нумеруются и сшиваются.

14.5. В случае если сообщение о коррупционном правонарушении получено начальником структурного подразделения (отдела, бухгалтерии), то последний в течение одного рабочего дня передает полученное сообщение специальному должностному лицу.

14.6. Специальное должностное лицо в течение 3 рабочих дней рассматривает поступившее сообщение, при необходимости запрашивает дополнительные документы и сведения, и по итогам рассмотрения принимает решение о применении конкретных антикоррупционных мер с оповещением руководителя Общества о принятом решении (включая решение о передаче собранных сведений в правоохранительные органы) или оставляет сообщение без рассмотрения.

14.7. Поступающие сообщения подлежат хранению в течение 1 года с момента их регистрации.

14.8. Порядок рассмотрения сообщений о конфликте интересов определяется локальными нормативными актами Общества.

15. Оценка коррупционных рисков.

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

Оценка коррупционных рисков является важнейшим элементом антикоррупционной политики. Она позволяет обеспечить соответствие реализуемых антикоррупционных мероприятий специфике деятельности Общества и рационально использовать ресурсы, направляемые на проведение работы по профилактике коррупции.

15.2. Оценка коррупционных рисков включает в себя:

- характеристику выгоды или преимущества, которое может быть получено Обществом или ее отдельными сотрудниками при совершении "коррупционного правонарушения";
- должности в Обществе, которые являются "ключевыми" для совершения коррупционного правонарушения - участие каких должностных лиц Общества необходимо, чтобы совершение коррупционного правонарушения стало возможным;
- вероятные формы осуществления коррупционных платежей.

15.3. С учетом анализа аспектов, перечисленных в п. 15.2. Политики, в Обществе утверждена «карта рисков» (Приложение № 6).

15.4. К должностям, связанным с высоким коррупционным риском, относятся:

- руководитель Общества;
- руководитель обособленного подразделения Общества в г. Краснодар;
- главный бухгалтер.

15.5. С целью минимизации коррупционных рисков в Обществе могут применяться следующие меры:

15.5.1. детальная регламентация способа и сроков совершения действий сотрудниками в "критической точке";

- реинжиниринг функций, в том числе их перераспределение между структурными подразделениями внутри Общества;

- введение или расширение процессуальных форм внешнего взаимодействия сотрудников Общества (с представителями контрагентов, органов государственной власти и др.), например, использование информационных технологий в качестве приоритетного направления для осуществления такого взаимодействия;

- установление дополнительных форм отчетности сотрудников о результатах принятых решений;
- введение ограничений, затрудняющих осуществление коррупционных платежей;

- другие меры по усмотрению Общества.

16. Порядок пересмотра и внесения изменений в Антикоррупционную политику

16.1. Настоящая Политика вступает в силу с момента ее утверждения руководителем Общества и действует до ее отмены.

16.2. В случае изменения законодательства Российской Федерации, либо выявлении недостаточно эффективных положений Антикоррупционной политики Общества она может быть пересмотрена и в неё могут быть внесены изменения и дополнения. Все изменения и дополнения вносимые в настоящую политику утверждаются генеральным директором Общества.

16.3. Приложения к настоящей Политике являются ее неотъемлемой частью.

16.4. Текст настоящей Антикоррупционной политики хранится в офисе Общества и в электронном виде на внутрисетевом ресурсе Общества.

**Приложение № 1 к Антикоррупционной политике
«Примерная форма антикоррупционной оговорки»**

Приложение № ____
к договору № _____
от « ____ » _____ 201 ____ г.

АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ОГОВОРКА

Статья 1.

При исполнении своих обязательств по настоящему Договору, Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату каких-либо денежных средств или ценностей, прямо или косвенно, любым лицам, для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или иные неправомерные цели.

При исполнении своих обязательств по настоящему Договору, Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не осуществляют действия, квалифицируемые применимым для целей настоящего Договора законодательством, как дача / получение взятки, коммерческий подкуп, а также действия, нарушающие требования применимого законодательства и международных актов о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

В случае возникновения у Стороны подозрений, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений настоящей Статьи, соответствующая Сторона обязуется уведомить другую Сторону в письменной форме. После письменного уведомления, соответствующая Сторона имеет право приостановить исполнение обязательств по настоящему Договору до получения подтверждения, что нарушения не произошло или не произойдет. **Это подтверждение должно быть направлено в течение десяти рабочих дней с даты направления письменного уведомления.**

В письменном уведомлении Сторона обязана сослаться на факты или предоставить материалы, достоверно подтверждающие или дающие основание предполагать, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений настоящей Статьи контрагентом, его аффилированными лицами, работниками или посредниками выражающееся в действиях, квалифицируемых применимым законодательством, как дача или получение взятки, коммерческий подкуп, а также действиях, нарушающих требования применимого законодательства и международных актов о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем.

Статья 2.

В случае нарушения одной Стороной обязательств воздерживаться от запрещенных в Статье 1 настоящего Договора действий и/или неполучения другой Стороной в установленный настоящим договором срок подтверждения, что нарушения не произошло или не произойдет, другая Сторона имеет право расторгнуть договор в одностороннем порядке полностью или в части, направив письменное уведомление о расторжении. Договор считается расторгнутым в течение 5 рабочих дней с момента получения уведомления о расторжении. Сторона, по чьей инициативе был расторгнут настоящий Договор в соответствии с положениями настоящей статьи, вправе требовать возмещения реального ущерба, возникшего в результате такого расторжения.

(НАИМЕНОВАНИЕ СТОРОНЫ):

(НАИМЕНОВАНИЕ СТОРОНЫ):

(Наименование должности)

(Наименование должности)

_____/_____/_____

_____/_____/_____

Приложение № _____ к трудовому договору № _____
от _____ г.

Соглашение

о соблюдении требований Антикоррупционной политики

г. Киров

_____ 2014 год

« ____ »

_____, именуемое в дальнейшем «Работодатель», в лице генерального директора _____, действующего на основании Устава, с одной стороны, и

_____, именуемый(ая) в дальнейшем «Работник», заключили настоящее соглашение к трудовому договору о нижеследующем:

1. Работник ознакомлен с Антикоррупционной политикой Работодателя (далее - Антикоррупционная политика) и обязуется соблюдать установленные Антикоррупционной политикой требования.
2. Работник при исполнении своих трудовых обязанностей по Трудовому договору в соответствии с Антикоррупционной политикой обязуется не совершать коррупционных правонарушений, т.е. – не давать взятки (не оказывать посредничество во взяточничестве), не злоупотреблять полномочиями, не участвовать в коммерческом подкупе либо ином противоправном использовании своего служебного положения вопреки законным интересам Работодателя в целях безвозмездного или с использованием преимущества получения выгоды в виде денег, ценных бумаг, иного имущества, в том числе имущественных прав, работ или услуг имущественного характера, в свою пользу или в пользу других лиц либо для получения преимуществ, достижения иных противоправных целей.
3. Работник обязан уведомлять Работодателя в случае обращения к нему каких-либо лиц в целях склонения его к совершению коррупционных правонарушений, а также в случаях, если Работнику станет известно, что от имени работодателя осуществляется организация (подготовка) и/или совершение коррупционных правонарушений.
4. Работник обязан принимать меры по недопущению любой возможности возникновения конфликта интересов в понимании Антикоррупционной политикой и законодательства Российской Федерации и незамедлительно уведомить Работодателя о возникшем конфликте интересов или о возможности его возникновения, как только ему станет об этом известно.
5. Работнику известно о том, что Работодатель не подвергает его взысканиям (в т.ч. – применению дисциплинарных взысканий), а также не производит начисление премии или не начисляет премию в меньшем по отношению к максимально возможному размеру, если Работник сообщил Работодателю о предполагаемом факте коррупционного правонарушения.
6. Работнику известно о том, что Работодатель стимулирует работников за предоставление подтвержденной информации о коррупционных правонарушениях у Работодателя.

Соблюдение Работником принципов и требований Антикоррупционной политикой учитывается при выдвижении Работника на замещение вышестоящих должностей.

7. Работник предупрежден о возможности привлечения в установленном законодательством Российской Федерации порядке к дисциплинарной, административной, гражданско-правовой и/или уголовной ответственности за нарушение антикоррупционных требований, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также Антикоррупционной политикой.

8. Настоящее соглашение о соблюдении требований Антикоррупционной политикой вступает в силу с « ____ » _____ 201__ года, и действует до прекращения (расторжения) трудового договора № _____ от « ____ » _____ 201__ года.

9. Настоящее соглашение о соблюдении требований Антикоррупционной политикой является неотъемлемой частью Трудового договора, составлено в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу. Один экземпляр настоящего соглашения хранится у Работодателя в личном деле

ПЛАН

реализации антикоррупционных мероприятий
в ООО «МКК Метрокредит» на 2019 и последующие годы

№ п/п	Мероприятие	Срок исполнения	Ответственные
1	Введение антикоррупционных положений в трудовые договора сотрудников Общества (заключение Соглашений о соблюдении требований Антикоррупционной политике ООО «МКК Метрокредит»)	постоянно	главного специалиста по кадровому администрированию
2	Ознакомление работников с законодательством Российской Федерации по вопросам противодействия коррупции и с нормативными документами, регламентирующими вопросы предупреждения и противодействия коррупции в Обществе: - при приеме на работу (под роспись); - с вновь принятыми нормативными правовыми актами и локальными нормативными актами (приказами)	Постоянно	главного специалиста по кадровому администрированию специальное должностное лицо
3	Индивидуальное консультирование работников Общества по вопросам: положений и требований Антикоррупционной политики Общества, применения (соблюдения) антикоррупционных стандартов и процедур	Постоянно	специальное должностное лицо
4	Подведение итогов по реализации антикоррупционных мероприятий и достигнутых результатах в сфере профилактики, предупреждения и противодействия коррупции (устно или письменно)	ежегодно до 01.04 года, следующего за отчетным	специальное должностное лицо
5	Осуществление контроля за реализацией настоящего Плана	раз в год (в течение 30 дней с момента окончания отчетного периода)	специальное должностное лицо
6	Дополнительные мероприятия по минимизации «бытовой» коррупции:		
6.1	Анализ обращений граждан на предмет наличия в них информации о фактах коррупции со стороны работников Общества	Постоянно	специальное должностное лицо
6.2	Проведение антикоррупционной экспертизы локальных нормативных актов учреждения при проведении правовой экспертизы	Постоянно	специальное должностное лицо
6.3	Обеспечение гласности и прозрачности, предотвращения коррупции и других злоупотреблений при исполнении Федерального закона от 05.04.2014 № 44-ФЗ	Постоянно	исполнительный директор
6.4	Профилактическая работа по минимизации «бытовой» коррупции	Постоянно	специальное должностное лицо начальники структурных подразделений

Генеральному директору ООО
«МКК Метрокредит»

от _____
(Ф.И.О., должность, телефон)

Уведомление
о факте совершения коррупционного правонарушения, о факте обращения в целях склонения сотрудника
Общества к совершению коррупционных правонарушений

Сообщаю, что:

1) _____
(описание обстоятельств, при которых стало известно о случаях обращения к сотруднику Общества
в связи с исполнением им служебных обязанностей каких-либо лиц в целях склонения его к совершению
коррупционных правонарушений)
_____ (дата, место, время, другие условия)

2) _____
(подробные сведения о коррупционных правонарушениях, которые должен был бы совершить сотрудник Общества по просьбе обратившихся лиц)

3) _____
(все известные сведения о физическом (юридическом) лице, склоняющем к коррупционному правонарушению)

4) _____
(способ и обстоятельства склонения к коррупционному правонарушению (подкуп, угроза, обман и т.д.), а также информация об отказе (согласии) принять предложение
лица о совершении коррупционного правонарушения)

_____ (дата, подпись, инициалы и фамилия)

Зарегистрировано: вход. № _____ от " " _____ 20__ г

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ МЕТРОКРЕДИТ»

ЖУРНАЛ УЧЕТА СООБЩЕНИЙ О КОРРУПЦИИ

Начат « ____ » _____ г.
Окончен « ____ » _____ г.

ОБОРОТНАЯ СТОРОНА

Настоящий журнал разработан в соответствии с требованиями законодательства в целях учета поступающих сообщений о коррупции.

Правила ведения журнала:

1. Журнал изготавливается при поступлении первого сообщения, ведется специальным должностным лицом и рассчитан на отражение в нем сведений до момента заполнения всех пустых граф или его отмены.
2. Журнал по заполнении сдается на хранение в службу делопроизводства. Срок хранения - 3 года после окончания ведения журнала.
3. Все страницы журнала должны быть пронумерованы, прошиты, заверены подписью руководителя и печатью Общества.

ЛИЦЕВАЯ И ОБОРОТНАЯ СТОРОНЫ

№ сообщ. ения	Дата сообщения	Сведения о лице, предоставившем сообщение	Краткое содержание сообщения	Примечание

КАРТА РИСКОВ ОРГАНИЗАЦИИ

Риск	Вероятность наступления	Уровень негативного влияния на эффективность использования ресурсов и деятельности Общества в целом
Завышение (занижение) цен услуг, работ, товаров	высокое	сильная
Заключение договоров без соблюдения процедуры согласования	высокое	сильная
Заключение договоров с организациями, не имеющими право на оказание определенных услуг, выполнение работ, поставку товаров	высокое	сильная
Непредъявление претензий к организациям, нарушившим условия договора	высокое	сильная
Нецелевое расходование ресурсов Общества	высокое	сильная
Принятие внутренних актов, противоречащих настоящей политике и действующему законодательству	высокое	сильная
Наличие факторов, препятствующих обеспечению свободной конкуренции	высокое	сильная