

«Утверждаю»  
Генеральный директор  
ООО «МКК «Деньгимигом»  
14 мая 2020 г.

Р.И.Сиразев



## **Положение об антикоррупционной политике в ООО «МКК «Деньгимигом»**

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее «Положение об антикоррупционной политике в ООО «МКК «Деньгимигом» (далее - Положение) разработано в целях защиты прав и свобод граждан, обеспечения законности, правопорядка и общественной безопасности, содержит ключевые принципы и требования, направленные на предотвращение коррупции и соблюдение норм применимого антикоррупционного законодательства руководством, работниками и иными лицами, которые могут действовать от имени ООО «МКК «Деньгимигом» (далее - Общество).

1.2. Положение разработано в соответствии с Федеральным законом от 25.12.2008 N 273-ФЗ (ред. от 22.12.2014) "О противодействии коррупции", Федеральным законом от 02.07.2010 N 151 -ФЗ (ред. от 29.06.2015) "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях".

1.3. Положение отражает приверженность Общества и ее руководства высоким этическим стандартам и принципам открытого предоставления информации об оказываемых услугах, производимых работах, устанавливаемых тарифах, а также стремление к усовершенствованию корпоративной культуры, следованию лучшим практикам корпоративного управления и поддержанию деловой репутации Общества на должном уровне.

1.4. Антикоррупционные меры Общества направлены на:

- предупреждение коррупции, в том числе по выявлению и последующему устранению причин коррупции (профилактика коррупции);
- выявление, предупреждение, пресечение, раскрытие и расследование коррупционных правонарушений (борьба с коррупцией);
- минимизацию и (или) ликвидацию последствий коррупционных правонарушений.

## 2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ПОЛОЖЕНИИ.

2.1. Для целей настоящего положения используются следующие основные понятия:

**Коррупции** - а) 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;

б) совершение деяний, указанных в подпункте "а" настоящего пункта, от имени или в интересах юридического лица;

**Антикоррупционная политика** - меры антикоррупционной политики Общества, обеспечивающие согласованное применение правовых, экономических, образовательных, воспитательных, организационных и иных мер, направленных на предупреждение коррупции, достижение наибольшей эффективности мер пресечения, ответственности и возмещения вреда, причиненного коррупционными правонарушениями;

**Коррупционное правонарушение** - деяние, обладающее признаками коррупции, за которое нормативным правовым актом предусмотрена гражданско-правовая, дисциплинарная, административная или уголовная ответственность;

**Коррупционный фактор** - явление или совокупность явлений, порождающих

коррупционные правонарушения или способствующие их распространению;

**Предупреждение коррупции** - деятельность Общества, направленная на выявление, изучение, ограничение либо устранение явлений, порождающих коррупционные правонарушения или способствующих их распространению.

### 3. ЦЕЛИ ПОЛОЖЕНИЯ

3.1. Генеральный директор Общества отвечает за организацию всех мероприятий, направленных на реализацию принципов и требований настоящего Положения, включая назначение лиц, ответственных за разработку антикоррупционных мероприятий, их внедрение и контроль.

3.2. Принципы и требования настоящего Положения распространяются на контрагентов и представителей Общества, а также на иных лиц в тех случаях, когда соответствующие обязанности закреплены в договорах с ними, во внутренних документах и/или прямо вытекают из закона.

3.3. Общее собрание участников, Генеральный директор Общества формируют этический стандарт непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях.

В Обществе закрепляется принцип неприятия коррупции в любых формах и проявлениях при осуществлении повседневной деятельности и стратегических проектов, в том числе во взаимодействии с участниками, инвесторами, клиентами, контрагентами, представителями органов власти, самоуправления, политических партий, своими сотрудниками, работниками и иными лицами.

3.4. Общество ставит перед собой цели:

- минимизировать риск вовлечения Общества - руководства и работников (сотрудников) независимо от занимаемой должности, в коррупционную деятельность;

- сформировать у контрагентов, работников (сотрудников) и иных лиц единообразное понимание настоящего Положения о неприятии коррупции в любых формах и проявлениях;

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

- вменить в обязанность работников (сотрудников) знать и соблюдать принципы и требования настоящего Положения, ключевые нормы применимого антикоррупционного законодательства, а также адекватные мероприятия по предотвращению коррупции.

3.5. При создании системы мер противодействия коррупции Общество основывается на следующих ключевых принципах противодействия коррупции:

**3.5.1. Принцип соответствия работы Общества действующему законодательству и общепринятым нормам.**

Общество и все работники (сотрудники) должны соблюдать нормы российского антикоррупционного законодательства, установленные, в том числе, Уголовным кодексом Российской Федерации, Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях, Федеральным законом от 25.12.2008 N 273-ФЗ (ред. от 05.10.2015) «О противодействии коррупции» и иными нормативными актами, основными требованиями которых являются запрет дачи взяток, запрет получения взяток, запрет коммерческого подкупа и запрет посредничества во взяточничестве.

**3.5.2. Принцип личного примера руководства.**

Ключевая роль руководства Общества в формировании культуры нетерпимости к

### **3.5.3. Принцип вовлеченности работников (сотрудников).**

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

### **3.5.4. Принцип соразмерности антикоррупционных процедур риску коррупции.**

Общество разрабатывает и внедряет разумные и необходимые процедуры по предотвращению, устранению рисков, разумно отвечающие выявленным рискам, включая коррупционные, и контролирует их соблюдение.

### **3.5.6. Мониторинг и контроль.**

Общество осуществляет мониторинг внедренных процедур по предотвращению, устранению, рисков, контролирует их соблюдение, а при необходимости совершенствует их.

### **3.5.7. Принцип ответственности и неотвратимости наказания.**

Неотвратимость наказания для работников (сотрудников) 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 внутри-организационной антикоррупционной политики.

## **4. АНТИКОРРУПЦИОННОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО.**

4.1. Общество, включая всех работников (сотрудников), должны соблюдать нормы российского антикоррупционного законодательства, установленные, в том числе, Уголовным кодексом Российской Федерации, Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях, Федеральным Законом от 25.12.2008 Ы273-ФЗ (ред. от 05.10.2015) «О противодействии коррупции», настоящим Положением и иными нормативными актами, основными требованиями которых являются запрет дачи взяток, запрет получения взяток, запрет коммерческого подкупа и запрет посредничества во взяточничестве.

### **4.2. Международное антикоррупционное законодательство:**

Общество и все работники (сотрудники) должны соблюдать нормы международного законодательства, установленные в том числе Конвенцией Организации Объединенных наций против коррупции, Конвенции Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) по борьбе с подкупом иностранных должностных лиц при осуществлении международных коммерческих сделок от 21 ноября 1997 года, и лучших практик корпоративного управления, основные требования которого сформулированы как:

4.2.1. Запрет дачи взяток, т.е. предоставления или обещания предоставить любую финансовую или иную выгоду/преимущество с умыслом побудить какое-либо лицо выполнить его должностные обязанности ненадлежащим образом;

4.2.2. Запрет получения взяток, т.е. получения или согласия получить любую финансовую или иную выгоду/преимущество за исполнение своих должностных обязанностей ненадлежащим образом;

4.2.3. Запрет подкупа иностранных государственных служащих, т.е. предоставления или обещания предоставить (прямо или через третьих лиц) иностранному госслужащему любую финансовую или иную выгоду/преимущество с целью повлиять на исполнение его официальных обязанностей, чтобы получить/удержать бизнес или обеспечить

конкурентные или иные преимущества для коммерческой организации;

4.2.4. Запрет попустительства взяточничеству, т.е. отсутствие в Обществе адекватных процедур, направленных на предотвращение дачи или получения взяток, связанных с таким Обществом лицами с целью приобрести или сохранить бизнес, обеспечить коммерческие и конкурентные преимущества.

4.3. В России, США и странах Европы «коррупционными действиями», как правило, будут считаться дача или получение взяток, посредничество в даче или получении взяток, злоупотребление служебным положением или полномочиями, коммерческий подкуп, платежи для упрощения формальностей, незаконное использование должностным лицом своего положения для получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества, услуг, каких-либо прав для себя или для иных лиц либо незаконное предоставление выгоды или прав этому лицу иными лицами

С учетом изложенного всем работникам (сотрудникам) Общества строго запрещается, прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц участвовать в коррупционных действиях, предлагать, давать, обещать, просить и получать взятки или совершать платежи для упрощения административных, бюрократических и прочих формальностей в любой форме, в том числе, в форме денежных средств, ценностей, услуг или иной выгоды, каким-либо лицам и/или от каких-либо лиц или организаций, включая коммерческие организации, органы власти и самоуправления, государственных служащих, частных компаний и их представителей.

## **5. ПОДАРКИ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСКИЕ РАСХОДЫ.**

5.1. Деловые подарки и представительские расходы, в том числе на деловое гостеприимство, которые работники (сотрудники) от имени Общества могут предоставлять другим лицам и/или организациям, либо которые работники (сотрудники), в связи с их работой в Обществе, могут получать от других лиц и организаций, должны соответствовать совокупности пяти указных ниже критериев:

- быть прямо связаны с законными целями деятельности Общества, например, с презентацией или завершением бизнес-проектов, успешным исполнением контрактов, либо с общепринятыми праздниками, такими как Рождество и Новый год, Международный женский день, памятные даты, юбилеи;
- быть разумно обоснованными, соразмерными и не являться предметами роскоши. Стоимость подарка не может превышать 3 000,00 (трех тысяч) рублей (п. 2 ст. 575 ГК РФ);
- приобретаться по согласованию с руководством Общества;
- не представлять собой скрытое вознаграждение за услугу, действие, бездействие, попустительство, покровительство, предоставление прав, принятие определенного решения о сделке, соглашении, лицензии, разрешении и т.п. или попытку оказать влияние на получателя с иной незаконной или неэтичной целью;
- не допускаются подарки от имени Общества, ее работников (сотрудников) и представителей, третьим лицам в виде денежных средств, как наличных, так и безналичных, независимо от валюты.
- не создавать репутационного риска для Общества, работников (сотрудников) и/или иных лиц в случае раскрытия информации о подарках или представительских расходах;
- не противоречить принципам и требованиям настоящего Положения, другим внутренним документам Общества и нормам применимого законодательства.

внутренним документам Общества и нормам применимого законодательства.

## **6. УЧАСТИЕ В БЛАГОТВОРИТЕЛЬНЫХ МЕРОПРИЯТИЯХ И СПОНСОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.**

6.1. Общество может принимать решение об участии в благотворительных мероприятиях и спонсорской деятельности в соразмерной зависимости от своего финансового состояния. При этом Общество не финансирует благотворительные и спонсорские проекты в целях получения коммерческих преимуществ в конкретных проектах Общества.

## **7. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ГОСУДАРСТВЕННЫМИ СЛУЖАЩИМИ.**

7.1. Общество не осуществляет самостоятельно или через своих работников (сотрудников) оплату любых расходов (денежное вознаграждение, ссуды, услуги, оплату развлечений, отдыха, транспортных расходов и иные вознаграждения) за государственных служащих и их близких родственников (или в их интересах) в целях получения или сохранения каких-либо преимуществ для предприятия в коммерческой деятельности.

7.2. Предоставление подарков государственным служащим не должно нарушать требований настоящего Положения и законодательства РФ.

7.3. Работники (сотрудники) Общества самостоятельно несут ответственность за коррупционные проявления при самостоятельном взаимодействии с государственными служащими в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

## **8. УЧАСТИЕ В ПОЛИТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.**

8.1. Общество не финансирует политические партии, организации и движения в целях получения коммерческих преимуществ в конкретных проектах Общества.

8.2. Общество не принимает участия в политических и агитационных мероприятиях. Общество уважает право своих сотрудников на участие в мероприятиях такого рода в качестве частных лиц, однако использование имени и символики Общества в этом случае не допускается.

## **9. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С СОТРУДНИКАМИ.**

9.1. Общество требует от своих сотрудников соблюдения настоящего Положения, информируя их о ключевых принципах, требованиях и санкциях за нарушения.

9.2. В Обществе организуются безопасные, конфиденциальные и доступные средства информирования руководства Общества (письменное заявление на имя генерального директора или личное обращение; сообщения телефонной или факсимильной связи; электронная почта) о фактах взяточничества со стороны лиц, оказывающих услуги в интересах коммерческой организации или от ее имени. В адрес генерального директора Общества могут поступать предложения по улучшению антикоррупционных мероприятий и контроля, а также запросы со стороны работников (сотрудников) и третьих лиц.

9.3. Соблюдение сотрудниками Общества принципов и требований настоящего Положения учитывается при формировании кадрового резерва для выдвижения на высшие должности, а также при наложении дисциплинарных взысканий.

9.4. В Обществе закреплены следующие обязанности работников (сотрудников), связанных с предупреждением и противодействием коррупции:

- воздерживаться от совершения и (или) участия в совершении коррупционных правонарушений в интересах или от имени Общества;

- воздерживаться от поведения, которое может быть истолковано окружающими как готовность совершить или участвовать в совершении коррупционного правонарушения в интересах или от имени Общества;

- незамедлительно информировать непосредственного руководителя/лицо, ответственное за соблюдение антикоррупционной политики/руководство Общества о случаях склонения работника к совершению коррупционных правонарушений; о случаях разглашения и/или склонения к разглашению ставшей известной работнику информации, о случаях совершения коррупционных правонарушений другими работниками, контрагентами Общества или иными лицами; о возможности возникновения либо возникшем у работника конфликте интересов.

## **10. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ПОСРЕДНИКАМИ И ИНЫМИ ЛИЦАМИ, ПРОВЕРКА КОНТРАГЕНТОВ.**

10.1. Обществу и ее работникам (сотрудникам) запрещается привлекать или использовать посредников, партнеров, агентов, совместные предприятия или иных лиц для совершения каких-либо действий, которые противоречат принципам и требованиям настоящего Положения или нормам применимого антикоррупционного законодательства.

10.2. Общество стремится иметь деловые отношения с контрагентами, поддерживающими требования антикоррупционного законодательства и/или контрагентами, декларирующими неприятие коррупции.

10.3. Общество 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.

10.4. Общество прилагает разумные усилия, чтобы минимизировать риск деловых отношений с контрагентами, которые могут быть вовлечены в коррупционную деятельность, для чего проводится проверка терпимости контрагентов к взяточничеству, в том числе проверка наличия у них собственных антикоррупционных процедур или политик, их готовности соблюдать требования настоящего Положения и включать в договоры антикоррупционные условия (оговорки), а также оказывать взаимное содействие для этичного ведения бизнеса и предотвращения коррупции.

## **11. ВЕДЕНИЕ БУХГАЛТЕРСКИХ КНИГ И ЗАПИСЕЙ.**

11.1. Все финансовые операции должны быть аккуратно, правильно и с достаточным уровнем детализации отражены в бухгалтерском учете Общества, задокументированы и доступны для проверки.

11.2. В Обществе назначены работники (сотрудники), несущие персональную ответственность за подготовку и предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчетности в сроки, установленные применимым законодательством.

11.3. Искажение или фальсификация бухгалтерской отчетности Общества строго запрещены и расцениваются как фрод.

## **12. ИНФОРМИРОВАНИЕ И ОБУЧЕНИЕ.**

12.1. Общество открыто заявляет о неприятии коррупции, приветствует и поощряет соблюдение принципов и требований настоящего Положения всеми контрагентами, своими работниками (сотрудниками) и иными лицами.

12.2. Общество содействует повышению уровня антикоррупционной культуры путем информирования и систематического обучения работников (сотрудников) в целях поддержания их осведомленности в вопросах антикоррупционной политики Общества и овладения ими способами и приемами применения антикоррупционной политики на практике.

## **13. АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ.**

13.1. В антикоррупционную политику Общества включается перечень конкретных мероприятий, которые должны реализовываться в целях предупреждения и противодействия коррупции.

13.1.1. Нормативное обеспечение, закрепление стандартов поведения и декларация намерений:

- разработка и принятие кодекса этики и служебного поведения работников (сотрудников);

- разработка и принятие положения о конфликте интересов;

13.1.2. Разработка и введение специальных антикоррупционных процедур:

- введение процедуры информирования работниками (сотрудниками) работодателя о случаях склонения их к совершению коррупционных нарушений;

- введение процедуры информирования работодателя о ставшей известной работнику (сотруднику) информации о случаях совершения коррупционных правонарушений другими работниками (сотрудниками), контрагентами и/или иными лицами;

13.1.3. Обучение и информирование работников (сотрудников):

- ознакомление работников (сотрудников) под роспись с нормативными документами, регламентирующими вопросы предупреждения и противодействия коррупции в Обществе;

- проведение обучающих мероприятий по вопросам профилактики и противодействия коррупции;

- организация индивидуального консультирования работников (сотрудников) по вопросам применения (соблюдения) антикоррупционных стандартов и процедур;

13.1.4. Обеспечение соответствия системы внутреннего контроля предприятия требованиям антикоррупционной политики:

- осуществление контроля данных бухгалтерского учета, наличия и достоверности первичных документов бухгалтерского учета.

## **14. МОНИТОРИНГ, КОНТРОЛЬ И ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ.**

14.1. В связи с возможным изменением во времени коррупционных рисков и иных факторов, оказывающих влияние на хозяйственную деятельность, Общество осуществляет мониторинг внедренных адекватных мероприятий по предотвращению коррупции, контролирует их соблюдение, а при необходимости пересматривает и совершенствует их.

14.2. При выявлении недостаточно эффективных положений настоящего Положения или связанных с ним антикоррупционных мероприятий Общества, либо связанных с ним бизнес-проектов Общества, либо при изменении требований применимого

законодательства Российской Федерации, генеральный директор Общества организует выработку и реализацию плана действий по пересмотру и изменению настоящего Положения и/или антикоррупционных мероприятий и/или бизнес-проектов.

## **15. ОТКАЗ ОТ ОТВЕТНЫХ МЕР И САНКЦИЙ.**

15.1. Общество заявляет о том, что ни один работник (сотрудник) не будет подвергнут санкциям (в том числе уволен, понижен в должности, лишен премии) если он сообщил о предполагаемом факте коррупции, либо если он отказался дать или получить взятку, совершить коммерческий подкуп и/или оказать посредничество во взяточничестве, в том числе если в результате такого отказа у Общества возникла упущенная выгода и/или не были получены коммерческие и/или иные конкурентные преимущества.

## **16. СОТРУДНИЧЕСТВО С ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫМИ ОРГАНАМИ В СФЕРЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ.**

16.1. Сотрудничество с правоохранительными органами является важным показателем действительной приверженности Общества декларируемому антикоррупционным стандартам поведения. Данное сотрудничество может осуществляться в различных формах:

- сообщения в соответствующие правоохранительные органы о случаях совершения коррупционных правонарушений, о которых стало известно в Обществе;
- оказания содействия уполномоченным представителям контрольно-надзорных и правоохранительных органов при проведении ими инспекционных проверок деятельности Общества 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;
- не допущение вмешательства в выполнение служебных обязанностей должностными лицами судебных или правоохранительных органов.

## **17. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ (НЕНАДЛЕЖАЩЕЕ ИСПОЛНЕНИЕ) НАСТОЯЩЕГО ПОЛОЖЕНИЯ.**

17.1. Участники, генеральный директор и работники (сотрудники) Общества, независимо от занимаемой должности, несут ответственность, предусмотренную действующим законодательством Российской Федерации, за соблюдение принципов и требований настоящего Положения, а также за действия (бездействие) подчиненных им лиц, нарушающие эти принципы и требования.

17.2. Лица, виновные в нарушении требований настоящего Положения, 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, локальными нормативными актами и трудовыми договорами.

18.3. Поскольку Общество может быть подвергнут санкциям за участие его работников (сотрудников), контрагентов и иных лиц в коррупционной деятельности, то по каждому разумно обоснованному подозрению или установленному факту коррупции будут инициироваться служебные расследования в рамках, допустимых применимым законодательством.

## **18. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.**

18.1. Настоящее Положение вступает в силу с момента его утверждения Генерального директора Общества и действует без ограничения срока, до замены его новым Положением.

18.2. С момента введения в действие настоящего Положения ранее изданные (утвержденные) локальные нормативные акты общества рассмотрения обращения граждан и документооборота, организации личного приема применяются, если они не противоречат настоящему Положению.