

05 октября 2020 года № 02-10/00-2020



/О.Т. Мосина

М.П.

АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ПОЛИТИКА
Микрокредитной компании
«Фонд микрокредитования Иркутской области»

1. Общие положения

1.1. Настоящая Антикоррупционная политика (далее - Политика) является документом, определяющим цели и задачи, основные принципы противодействия коррупции, правовые и организационные основы предупреждения коррупции и борьбы с ней, минимизации и (или) ликвидации последствий коррупционных правонарушений в микрокредитной компании «Фонд микрокредитования Иркутской области» (далее – Фонд). Политика направлена на предотвращение и пресечение коррупционных правонарушений в деятельности Фонда, включая отношения с физическими, юридическими лицами, государственными, региональными и муниципальными органами власти и их представителями.

1.2. Политика разработана в соответствии с законодательством Российской Федерации в области противодействия коррупции, установленным Федеральным законом от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции», Методическими рекомендациями по разработке и принятию организациями мер по предупреждению и противодействию коррупции (утв. Министерством труда и социальной защиты РФ 08.11.2013 г.).

1.3. В целях применения Политики используются следующие основные понятия:

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. Коррупционные деяния включают действия, совершенные от имени или в интересах юридического лица;

Конфликт интересов - ситуация, когда 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);

Сотрудник Фонда - физическое лицо, заключившее трудовой договор или договор гражданско-правового характера с Фондом;

Личная выгода - экономическая выгода в денежной или натуральной форме, которую можно оценить и определить в качестве дохода в соответствии с законодательством Российской Федерации (материальная выгода), или выгода, выражающаяся в достижении лицом очевидных личных целей, даже если такая выгода не привела к достижению материальной выгоды;

Клиент:

- юридическое лицо, обратившееся в Фонд с заявкой на предоставление микрозайма, и/или заключившее с Фондом договор микрозайма (залога и/или поручительства);
- индивидуальный предприниматель, обратившийся в Фонд с заявкой на предоставление микрозайма, и/или заключивший с Фондом договор микрозайма;
- физическое лицо, заключившее с Фондом договор залога или поручительства;

Контрагент - это физическое или юридическое лицо, учреждение или организация, являющееся стороной в гражданско-правовых отношениях, при заключении договора с Фондом;

Подарок - любая ценность в материальной или нематериальной форме, за которую отсутствует обязанность оплаты, то есть переданная безвозмездно, в том числе предметы, вещи, подарочные сертификаты на любые виды товаров и услуг, денежные средства, ценные бумаги и иное имущество, выгоды и услуги имущественного характера.

1.4. Сотрудникам Фонда запрещается прямо или косвенно лично или через посредничество третьих лиц предлагать, давать, обещать, просить взятки, совершать платежи для упрощения административных барьеров в любой форме, в том числе в форме денежных средств, ценностей, услуг или иной выгоды, включая коммерческие организации, органы государственной власти и местного самоуправления, государственных и муниципальных служащих.

2. Цели и задачи Политики

2.1. Основными целями соблюдения антикоррупционного законодательства в Фонде являются:

- предупреждение коррупции, в том числе выявление и последующему устранению причин коррупции (профилактика коррупции);
- выявление предупреждение, пресечение, раскрытие и расследованию коррупционных правонарушений (борьба с коррупцией);
- минимизация и (или) ликвидация последствий коррупционных правонарушений;
- формирование у Клиентов, контрагентов, сотрудников Фонда понимания Политики о неприятии коррупции в любых формах и проявлениях;
- определение принципов управления процессами предотвращения, урегулирования, выявления и контроля конфликта интересов Фонда;
- создание комплекса мер, соблюдение которых позволит минимизировать риск возникновения конфликта интересов, предотвратить конфликт интересов в процессе работы Фонда;
- предоставление сотрудникам информации о предпринимаемых Фондом мерах по предотвращению, урегулированию и контролю конфликта интересов в Фонде, основанных на законодательных требованиях.

2.2. Основными задачами системы противодействия коррупции в Фонде являются:

- создание эффективных механизмов, процедур, контрольных и иных мероприятий, направленных на предупреждение коррупции;
- формирование у сотрудников Фонда нетерпимости к коррупционному поведению;
- информирование директора Фонда о фактах коррупционных проявлений, предупреждение и устранение причин выявленных нарушений, мерах, принимаемых в рамках противодействия коррупции.
- ограничение влияния личной заинтересованности сотрудников Фонда на реализуемые ими трудовые функции и решения, принимаемые в соответствии с реализацией трудовых функций.

3. Основные принципы урегулирования конфликтов интересов

3.1. В основу деятельности Фонда по управлению конфликтом интересов положены следующие принципы:

- соблюдение требований действующего законодательства Российской Федерации, Устава и внутренних документов Фонда;
- выявление, предотвращение и урегулирование конфликтов интересов как гарантия защиты имущественных интересов и деловой репутации Фонда;
- обязательность раскрытия сведений о реальном или потенциальном конфликте интересов;
- индивидуальное рассмотрение и оценка репутационных рисков для Фонда при выявлении каждого конфликта интересов и его урегулирование;
- конфиденциальность процесса раскрытия сведений о конфликте интересов и процесса его урегулирования;
- соблюдение баланса интересов Фонда и сотрудника при урегулировании конфликта интересов;
- незамедлительное информирование о личной заинтересованности у сотрудников Фонда, способной привести к конфликту интересов Фонда.

4. Права и обязанности сотрудников Фонда

4.1. Сотрудник Фонда обязан:

- воздерживаться от поведения, которое может быть расценено, как готовность совершить или участвовать в совершении коррупционного правонарушения;
- воздерживаться от совершения и (или) участия в совершении коррупционных проявлений;
- незамедлительно информировать Директора Фонда обо всех случаях обращения к нему с целью склонения его к совершению правонарушений;
- незамедлительно информировать Директора Фонда обо всех случаях возникшего (реального) и/или потенциального конфликта интересов;
- незамедлительно информировать Директора Фонда о фактах или ставшей ему известной информации о случаях совершения коррупционных правонарушений другими сотрудниками, Клиентами или иными лицами;
- при принятии решений и выполнении своих трудовых обязанностей руководствоваться интересами Фонда, без учета личных интересов, интересов родственников, знакомых, друзей;
- избегать ситуаций и обстоятельств, которые могут привести к конфликту интересов;
- содействовать урегулированию конфликта интересов.

5. Меры по предупреждению коррупции

5.1. Фонд осуществляет фиксацию всех поступивших обращений об информации, фактах коррупционных правонарушений в журнале фиксации обращений Клиентов.

5.2. Сотрудничество с правоохранительными органами.

5.3. Принятие кодекса этики и служебного поведения сотрудников Фонда.

5.4. Предотвращение и урегулирование конфликта интересов.

5.5. Недопущение составления неофициальной отчетности и использования поддельных документов.

6. Меры по предотвращению конфликта интересов

6.1. В целях исполнения норм Федерального закона от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции», поддержания деловой репутации Фонда на должном уровне, внутренними документами Фонда, настоящим Положением устанавливаются требования по предотвращению и урегулированию конфликта интересов, к которым относятся установленные меры, действия и порядок, обязательные для исполнения органами управления Фонда, его должностными лицами и сотрудниками.

6.2. Эффективность работы по предупреждению и урегулированию конфликтов интересов предполагает полное и своевременное выявление таких конфликтов и четкую координацию всех действий Фонда.

6.3. Меры по недопущению возникновения конфликта интересов сотрудников Фонда при осуществлении ими должностных обязанностей направлены на исключение возможности получения ими лично или через юридического либо фактического представителя материальной и/или личной выгоды с использованием служебных полномочий при заключении сделок /совершения операций.

6.4. В целях предотвращения возникновения конфликтов сотрудники Фонда обязаны:

- соблюдать требования действующего законодательства, нормативных актов, регламентирующих микрофинансовую деятельность, Устава, внутренних документов Фонда, настоящего Положения;
- исполнять обязанности с учетом разграничения полномочий, установленных внутренними документами Фонда;
- при принятии решений по деловым вопросам и выполнении своих трудовых обязанностей руководствоваться интересами Фонда - без учета своих личных интересов, интересов своих родственников и друзей;
- воздерживаться от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к возникновению конфликтных ситуаций, в том числе не получать материальной и/или иной выгоды от любого контрагента;
- исключить возможность вовлечения Фонда, его сотрудников в осуществление противоправной деятельности, в том числе в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- обеспечивать максимально возможную результативность при совершении Фондом сделок;
- не совершать крупные сделки и сделки с заинтересованностью без предварительного одобрения их общим собранием Учредителей Фонда;
- соблюдать нормы делового общения и принципы профессиональной этики (Кодекс этики и служебного положения);
- исключить сознательное использование сотрудниками Фонда ситуации в личных целях при очевидной ошибке клиента, в том числе при ошибке в заявке, заявлении и ином документе, подписанном клиентом;
- своевременно доводить до сведения директора случаи (реального) и/или потенциального конфликта интересов, как только лицу стало известно об этом;
- обеспечивать своевременное выявление конфликтов на самых ранних стадиях их развития и внимательное отношение к ним со стороны сотрудников Фонда;
- содействовать урегулированию возникшего конфликта интересов.

7. Функции и полномочия органов управления, сотрудников Фонда по противодействию коррупции

7.1. Должностным лицом, ответственным за противодействие коррупции является директор Фонда.

7.2. Директор Фонда:

- утверждает Политику и другие нормативные акты по вопросам противодействия коррупции;
- осуществляет контроль за соблюдением Политики;
- рассматривает сообщения, обращения, информацию обо всех случаях склонения сотрудников Фонда к совершению коррупционных правонарушений Клиентами Фонда или иными лицами;
- рассматривает вопросы в области конфликта интересов;
- выдает распоряжения о проведении служебных проверок в рамках реализации мер по противодействию коррупции;
- одобряет платежи и расходы в целях процедуры контроля подарков и представительских расходов;
- оказывает содействие уполномоченным представителям контрольно-надзорных и правоохранительных органов при проведении ими инспекционных проверок деятельности Фонда по вопросам предупреждения коррупции, при проведении мероприятий по пресечению или расследованию коррупционных правонарушений.

7.3. Юрисконсульты:

- разрабатывают и представляют на утверждение директора Фонда проекты локальных нормативных актов в рамках реализации мер по противодействию коррупции;
- осуществляют консультирование сотрудников Фонда по вопросам профилактики и противодействия коррупции;
- по распоряжению директора Фонда участвуют в проведении служебных проверок в сфере противодействия коррупции.

7.4. Сотрудник Фонда:

- при приеме на работу в Фонд проходит обучение и знакомится с положениями Политики;
- в своей деятельности должен руководствоваться Политикой и обязан соблюдать ее требования;
- вносит предложения по вопросам изменения или принятия локальных актов по вопросам противодействия коррупции;
- обязан незамедлительно информировать директора Фонда обо всех случаях обращения к нему каких-либо лиц с целью склонения его к совершению коррупционных правонарушений, а также ставшей известной сотруднику информации о случаях совершения коррупционных правонарушений другими сотрудниками Фонда.

8. Порядок предотвращения и (или) урегулирования ситуации конфликта интересов

8.1. При возникновении у сотрудника Фонда личной заинтересованности (прямой или косвенной), которая влечет (может повлечь) конфликт интересов сотрудника фонда, аффилированных с ним лиц и интересов Фонда сотрудник незамедлительно направляет письменное уведомление о такой заинтересованности директору Фонда.

8.2. Уведомление регистрируется в журнале учета поступивших уведомлений о возникшем (предполагаемом) конфликте интересов (Приложение № 1 к Антикоррупционной политике МКК «ФМК ИО»). Сотруднику выдается расписка о получении уведомления.

В уведомлении указываются фамилия, имя, отчество сотрудника, аффилированные лица и описываются обстоятельства и суть личной заинтересованности, конфликта интересов.

Уведомление рассматривается в течении 10 календарных дней.

8.3. Фонд берет на себя обязательство конфиденциального рассмотрения представленных сведений и урегулирования конфликта интересов.

8.4. Рассмотрение представленных сведений осуществляется директором Фонда. Поступившая информация проверяется для оценки серьезности возникающих для Фонда рисков и выбора наиболее подходящей формы урегулирования конфликта интересов.

8.5. По результатам проверки поступившей информации должно быть установлено является или не является возникшая (способная возникнуть) ситуация конфликтом интересов.

Ситуация, не являющаяся конфликтом интересов, не нуждается в специальных способах урегулирования.

8.6. В случае если конфликт интересов имеет место, то могут быть использованы следующие способы его разрешения:

- ограничение доступа сотрудника Фонда, к конкретной информации и информационным ресурсам, которые могут использоваться в личных интересах сотрудника;
- добровольный отказ или его отстранение (постоянное или временное) сотрудника Фонда от участия в обсуждении и процессе принятия решений по вопросам, которые находятся или могут оказаться под влиянием конфликта интересов;
- пересмотр и изменение функциональных обязанностей сотрудника Фонда;
- временное отстранение сотрудника Фонда от должности, если его личные интересы входят в противоречие с функциональными обязанностями;
- добровольный отказ сотрудника от своего личного интереса, порождающего конфликт с интересами Фонда;
- увольнение сотрудника из Фонда по инициативе сотрудника;
- увольнение сотрудника Фонда по инициативе работодателя за совершение дисциплинарного проступка, то есть за неисполнение или ненадлежащее исполнение сотрудником по его вине возложенных на него трудовых обязанностей.

8.7. Приведенный перечень способов разрешения конфликта интересов не является исчерпывающим. В каждом конкретном случае, могут быть использованы иные формы урегулирования конфликта интересов в зависимости от специфики сложившейся ситуации, степени соответствия принимаемых мер целям урегулирования конфликта интересов.

9. Подарки и представительские расходы

9.1. Представительские расходы Фонда могут быть произведены от имени и за счет Фонда, а подарки и услуги могут быть оказаны от имени и за счет Фонда либо приняты от физических лиц и организаций, в том числе имеющих деловые отношения с Фондом или стремящихся к созданию таковых, только при соблюдении критериев:

- представительские расходы и подарки прямо связаны с законными целями деятельности Фонда;
- представительские расходы и подарки соответствуют принятой деловой практике и не выходят за рамки норм делового общения (цветы, сувениры рекламного или имиджевого характера и т. д.);
- целью представительских расходов и подарков не является скрытое вознаграждение за услугу, действие (бездействие), попустительство, предоставление прав, принятие определенного решения о сделке, соглашении, разрешении или иных аналогичных решений или попытку оказать влияние на получателя с иной незаконной целью;
- представительские расходы и подарки не наносят ущерб деловой репутации Фонда;
- представительские расходы и подарки не противоречат принципам и требованиям законодательства Российской Федерации, Политики.

10. Аудит

10.1. В Фонде на постоянной основе проводится внутренний и внешний аудит финансово-хозяйственной деятельности, контроль за полнотой и правильностью отражения данных в бухгалтерском учете, соблюдением требований действующего законодательства.

11. Сообщение о найме бывших государственных и муниципальных служащих

11.1. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации при заключении трудового договора (гражданско-правового договора) с гражданином, замещавшим должности государственной или муниципальной службы, в течение двух лет после его увольнения государственной или муниципальной службы, Фонд обязан в десятидневный срок сообщать о заключении такого договора представителю нанимателя (работодателю) государственного или муниципального служащего по последнему месту его службы.

12. Ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) Политики

12.1. Все сотрудники Фонда независимо от занимаемой должности, несут ответственность за соблюдение принципов и требований Политики.

12.2. Соккрытие и/или намеренно несвоевременное раскрытие сотрудником Фонда информации о конфликте интересов по любым причинам рассматривается как злоупотребление доверием и несоблюдение Политики вне зависимости от того, повлекло ли сокрытие негативные последствия для деятельности Фонда или нет.

12.3. Работники, признанные в результате служебного расследования, виновными в нарушении правил предотвращения и урегулирования конфликта интересов, иных антикоррупционных норм, установленных нормативными правовыми актами Российской Федерации, включая требования Политики и иные внутренние нормативные документы Фонда в области противодействия коррупции, могут быть привлечены к дисциплинарной, административной и уголовной ответственности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

13. Заключительные положения

13.1. Настоящая Политика может быть изменена по мере необходимости и в случае изменения действующего законодательства в области противодействия коррупции.

ЖУРНАЛ
регистрации уведомлений о возникшем (предполагаемом)
конфликте интересов

№	Дата поступления	№ регистрации	Должность, Ф.И.О. подавшего уведомление	Должность, Ф.И.О. зарегистрировавшего уведомление	Краткое содержание уведомления	Подпись в получении копии уведомления