

Приложение № 1
к протоколу заседания Совета
директоров ООО «Открытие
Факторинг» от 29.10.2021 № 14-21

УТВЕРЖДЕНО
решением Совета директоров
ООО «Открытие Факторинг»
от 29.10.2021
(протокол от 29.10.2021 № 14-21)

АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ПОЛИТИКА

Оглавление

	Стр.
1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	4
1.1. Область применения	4
1.2. Термины и определения	4
1.3. Сокращения	5
2. КОРПОРАТИВНАЯ АНТИКОРРУПЦИОННАЯ КУЛЬТУРА	5
2.1. Основные правила, декларируемые Обществом	5
2.2. Гарантии Совета Директоров Общества	6
3. ЦЕЛИ АНТИКОРРУПЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ	6
4. ПРИНЦИПЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ	6
5. КОРРУПЦИОННЫЕ ПРАВОНАРУШЕНИЯ	7
6. ОСНОВНЫЕ ФУНКЦИИ И ПОЛНОМОЧИЯ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ, ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ И РАБОТНИКОВ ОБЩЕСТВА ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ	7
6.1. Совет директоров Общества	7
6.2. Единоличный исполнительный орган Обществе (Генеральный директор) ..	7
6.3. Служба внутреннего контроля и аудита Общества	8
6.4. Группа проверки контрагентов Общества	8
6.5. Все работники	8
7. МЕРЫ ПО ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ И НЕДОПУЩЕНИЮ КОРРУПЦИИ И ВЗЯТОЧНИЧЕСТВА	9
7.1. Осуществление оценки рисков	9
7.2. Организация «Горячей линии» в Обществе, сообщения о нарушениях	9
7.3. Соблюдение должной осмотрительности в процессе осуществления деятельности, в том числе при установлении взаимоотношений с Третьими лицами	10
7.4. Требования к закупке товаров или услуг	10
7.5. Сообщения о найме бывших государственных и муниципальных служащих 10	10
7.6. Предотвращение конфликта интересов	11
7.7. Подарки и представительские расходы	11
7.8. Вознаграждения за упрощение формальностей	12
7.9. Политические взносы	12
7.10. Взаимодействие с государственными служащими	12
7.11. Благотворительные взносы	12
7.12. Недопущение составления неофициальной отчетности и использования поддельных документов	13
8. ОТЧЕТНОСТЬ	13
9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ (НЕНАДЛЕЖАЩЕЕ ИСПОЛНЕНИЕ) ПОЛИТИКИ	13
9.1. Ответственность	13
9.2. Служебные расследования	14
10. ОЗНАКОМЛЕНИЕ С ТРЕБОВАНИЯМИ ПОЛИТИКИ	14
10.1. Порядок ознакомления с Политикой	14
11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	15

Приложение №1. Лист ознакомления члена органа управления ООО «Открытие Факторинг», не являющегося работником ООО «Открытие Факторинг»,

с Антикоррупционной политикой (в виде отдельного файла).

Приложение №2. Обязательство соблюдения Антикоррупционной политики (в виде отдельного файла).

Приложение №3. Лист ознакомления с Антикоррупционной политикой (в виде отдельного файла).

Приложение №4. Форма уведомления по операциям/сделкам с потенциальным Конфликтом интересов (в виде отдельного файла).

Приложение №5. Форма уведомления о фактах собственного участия работников и/или об участии близких родственников и членов семьи в уставных капиталах и/или органах управления организаций или самостоятельной коммерческой деятельности (в виде отдельного файла).

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Область применения

1.1.1. Настоящая Политика определяет цели, ключевые принципы и меры по недопущению коррупции и соблюдению норм применимого антикоррупционного законодательства в ООО «Открытие Факторинг» (далее – Общество).

1.1.2. Политика создана для эффективного предупреждения коррупции в Обществе.

1.1.3. Политика разработана в соответствии с законодательством Российской Федерации с учетом норм международного антикоррупционного законодательства.

1.1.4. Политика является документом, обязательным к применению всеми работниками Общества, членами органов управления, не являющимися работниками Общества, а также представителями Общества (агентами, консультантами и иными третьими лицами) в тех случаях, когда соответствующие обязанности закреплены в договорах с ними.

1.1.5. Владельцем (организатором) процесса, описанного в документе, является Служба внутреннего контроля и аудита Общества.

1.2. Термины и определения

Ниже приводится список терминов и определений, принятых в рамках данного документа:

Термин	Определение
Банк	ПАО Банк «ФК Открытие»
Близкие родственники	Для целей настоящей Политики - супруги, дети и родители, усыновители и усыновленные, родные и неполнородные братья и сестры, бабушка и дедушка, внуки
Блок	Два и более самостоятельных структурных подразделения, находящихся в прямом подчинении Генерального директора или Руководителя самостоятельного структурного подразделения
Комплаенс-процедура	Комплекс мероприятий, представляющий собой самостоятельный процесс или встроенный в различные этапы других процессов, должным образом регламентированный, осуществляемый на постоянной основе, направленный на обеспечение соответствия деятельности Общества законодательству, регуляторным требованиям, а также организацию в Обществе механизмов анализа, выявления и оценки рисков коррупционно опасных сфер деятельности в целях обеспечения комплексной защиты Общества
Конфликт интересов	Прямое или косвенное противоречие между имущественными и иными интересами Общества и (или) его работниками и (или) одним и более клиентами, в результате которого действия (бездействие) одной стороны могут иметь неблагоприятные последствия для другой стороны. Ситуация, когда личная заинтересованность (прямая или косвенная) работника Общества влияет или может повлиять на надлежащее, объективное и беспристрастное выполнение им должностных обязанностей, и при которой возникает или может возникнуть противоречие между личной заинтересованностью работника и интересами Общества.
Коррупционное правонарушение	Установленное в надлежащем порядке и содержащее признаки коррупции действие (бездействие) должностного лица, за которое законодательством Российской Федерации установлена административная или уголовная ответственность

Термин	Определение
Коррупция	Злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование 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 работнику Общества другими физическими лицами. Коррупционные действия также включают в себя упомянутые выше деяния, совершенные от имени или в интересах Общества.
Органы управления Общества	Совет Директоров Общества, Единоличный исполнительный орган (Генеральный директор)
Применимое антикоррупционное законодательство	Законодательство Российской Федерации в области противодействия коррупции, нормы и требования международного антикоррупционного законодательства
Работник	Любое физическое лицо, вступившее в трудовые отношения с Обществом
Руководство Общества	Генеральный директор Общества
Самостоятельные структурные подразделения	Подразделение Общества, находящееся в прямом подчинении Генеральному директору
Территориальное подразделение	Обособленные подразделения Общества
Третье лицо	Любое физическое или юридическое лицо, с которым Общество/работник Общества взаимодействует в рамках осуществления своей деятельности/осуществления своих функций (включая, но не ограничиваясь, контрагентов, клиентов, деловых партнеров, агентов, посредников, подрядчиков)

1.3. Сокращения

В данном документе используются следующие сокращения:

Сокращение	Расшифровка сокращения
ВНД	Внутренние нормативные документы Общества
Политика	Антикоррупционная политика ООО «Открытие Факторинг»
СВКиА	Служба внутреннего контроля и аудита Общества
ССП	Самостоятельные структурные подразделения
ТП	Территориальное подразделение Общества

2. КОРПОРАТИВНАЯ АНТИКОРРУПЦИОННАЯ КУЛЬТУРА

2.1. Основные правила, декларируемые Обществом

2.1.1. Весь бизнес Общества должен вестись честно и этично. Общество придерживается принципа абсолютной нетерпимости (нулевой толерантности) к взяточничеству и коррупции и обязуется проявлять профессионализм, справедливость и честность в деловых отношениях, при совершении сделок и внедрять эффективные системы для борьбы с коррупцией.

2.1.2. Общество не приемлет коррупции. Общество действует в соответствии с нормами международного права, законодательства по борьбе с коррупцией во всех

юрисдикциях, в которых Общество ведет бизнес. Общество соблюдает законодательство Российской Федерации в отношении деятельности Общества как внутри страны, так и за рубежом.

2.2. Гарантии Совета Директоров Общества

Совет Директоров Общества не будет критиковать Руководство Общества за любые потери прибыли, вызванные соблюдением настоящей Политики. Ни один работник не пострадает вследствие доведения до сведения Руководства Общества информации о предполагаемом нарушении данной Политики. Соблюдение Политики не повлечет негативных последствий для работников или подрядчиков Общества при дальнейшем найме (трудоустройстве) или заключении контрактов.

3. ЦЕЛИ АНТИКОРРУПЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ

Целями Политики являются:

- 3.1.** обеспечение соответствия деятельности Общества требованиям российского антикоррупционного законодательства и нормам применимого международного антикоррупционного законодательства, стандартам этики ведения бизнеса;
- 3.2.** минимизация риска вовлечения Общества, членов органов управления и работников Общества независимо от занимаемой должности в коррупционные правонарушения;
- 3.3.** установление обязанности членов органов управления и работников Общества знать и соблюдать законодательство Российской Федерации в области противодействия коррупции, норм и требований международного антикоррупционного законодательства, принципов и требований Политики;
- 3.4.** формирование у работников, акционеров, инвесторов, клиентов, контрагентов единого понимания политики Общества о неприятии коррупции в любых формах и проявлениях;
- 3.5.** обобщение и разъяснение основных требований законодательства Российской Федерации в области противодействия коррупции, норм и требований международного антикоррупционного законодательства, которые применяются к Обществу, членам органов управления и работникам Общества.

4. ПРИНЦИПЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ

Ключевыми принципами противодействия коррупции являются:

- 4.1.** принцип неприятия коррупции в любых формах и проявлениях (принцип «нулевой толерантности») при осуществлении повседневной деятельности и стратегических проектов, в том числе во взаимодействии с акционерами, инвесторами, клиентами, контрагентами, представителями органов власти, самоуправления, политических партий;
- 4.2.** поддержание государственной политики в области противодействия коррупции;
- 4.3.** непосредственное участие Руководства Общества в продвижении внутрикорпоративной культуры, направленной на неприятие коррупции в любых формах и проявлениях на всех уровнях;
- 4.4.** приоритетное применение мер по предупреждению коррупции;
- 4.5.** принятие мер, направленных на привлечение работников Общества к активному участию в противодействии коррупции и на формирование в Обществе позиции неприятия коррупции и нетерпимости коррупционного поведения в любых формах и проявлениях;
- 4.6.** принятие мер организационного характера, направленных на выявление конфликта интересов и управление конфликтом интересов;
- 4.7.** внедрение и периодическая актуализация процедур по предотвращению и недопущению коррупции и взяточничества;
- 4.8.** мониторинг эффективности внедренных процедур по предотвращению, устранению рисков, контроль их соблюдения;
- 4.9.** неотвратимость ответственности за совершение коррупционных правонарушений.

5. КОРРУПЦИОННЫЕ ПРАВОНАРУШЕНИЯ

В соответствии с применимым антикоррупционным законодательством под коррупционными правонарушениями понимаются:

5.1. дача взятки – предоставление или обещание предоставить любую финансовую или иную выгоду с умыслом побудить какое-либо лицо 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 ВНД;

5.2. получение взятки - получение или согласие получить лично или через посредника любую финансовую или иную выгоду за 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 ВНД;

5.3. посредничество во взяточничестве – непосредственная передача взятки по поручению взяткодателя или взяткополучателя либо иное содействие взяткодателя и/или взяткополучателю в достижении, либо реализации соглашения между ними о получении и даче взятки;

5.4. коммерческий подкуп - незаконная передача лицу, выполняющему управленческие функции в Обществе денежных средств, ценных бумаг, иного имущества, оказание ему услуг имущественного характера, предоставление иных имущественных прав за совершение действий / бездействие в интересах дающего или иных лиц, если указанные действия (бездействие) входят в служебные полномочия такого лица либо если оно в силу своего служебного положения может способствовать указанным действиям (бездействию);

5.5. подкуп государственных служащих – предоставление или обещание предоставить государственному служащему любую финансовую или другую выгоду с целью повлиять на исполнение его официальных обязанностей, чтобы получить/удержать бизнес или обеспечить конкурентные, или иные преимущества для Общества;

5.6. использование органами управления, работниками 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 ВНД;

5.7. иное действие/бездействие, отнесенное законодательством Российской Федерации к коррупционным правонарушениям.

6. ОСНОВНЫЕ ФУНКЦИИ И ПОЛНОМОЧИЯ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ, ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ И РАБОТНИКОВ ОБЩЕСТВА ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ

6.1. Совет директоров Общества

6.1.1. Осуществляет общий контроль за организацией системы противодействия коррупции в Обществе и мерах, принимаемых Обществом в этой области.

6.1.2. Утверждает настоящую Политику.

6.2. Единоличный исполнительный орган Обществе (Генеральный директор)

6.2.1. Обеспечивает выполнение требований законодательства в области противодействия коррупции через организацию систем, процессов, контролей и процедур.

6.2.2. Участвует в формировании и поддержании этического стандарта непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях, выступает личным примером этического поведения.

6.2.3. Осуществляет оперативное решение вопросов по противодействию коррупции.

6.2.4. Утверждает внутренние нормативные документы по вопросам противодействия

коррупции, за исключением документов, утверждение которых относится к компетенции Совета Директоров Общества.

6.3. Служба внутреннего контроля и аудита Общества

- 6.3.1. Принимает участие в разработке методологии в области противодействия коррупции.
- 6.3.2. Принимает участие в проведении мероприятий, направленных на выявление и пресечение коррупционных действий работников Общества.
- 6.3.3. Идентифицирует области, виды деятельности и бизнес-процессы в Обществе с высоким уровнем коррупционных рисков.
- 6.3.4. Принимает участие в осуществлении мер по внедрению процедур и мероприятий противодействия коррупции.
- 6.3.5. Проводит антикоррупционную экспертизу ВНД, типовых договоров и соглашений на стадии их согласования.
- 6.3.6. Уведомляет Руководство Общества об имеющихся фактах или признаках совершения коррупционных действий работниками Общества.
- 6.3.7. Принимает участие в подготовке обучающих материалов в области противодействия коррупции.
- 6.3.8. Консультирует работников Общества по вопросам противодействия коррупции.
- 6.3.9. Поддерживает «Горячую линию» СВКиА Общества, включая организацию проведения проверок по поступившим сигналам.
- 6.3.10. СВКиА вправе инициировать и (или) участвовать в проведении служебных проверок в области противодействия коррупции

6.4. Группа проверки контрагентов Общества

- 6.4.1. Проводят антикоррупционную экспертизу документации, контрагентов по проводимым Обществом закупочным процедурам.
- 6.4.2. Осуществляют мероприятия по ограждению работников Общества от влияния иных лиц, действия которых направлены на организацию коррупционных схем и проявлений в Обществе.
- 6.4.3. Взаимодействуют со Службой внутреннего контроля и аудита Общества по выявлению информации о намерениях или о фактах совершения коррупционных действий работниками Общества при выявлении инцидентов, противоречащих настоящей Политике.
- 6.4.4. Взаимодействует с правоохранительными органами в части передачи материалов по выявленным фактам совершения коррупционных действий работниками Общества с целью привлечения их к ответственности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 6.4.5. Осуществляет мероприятия по ограждению работников Общества от влияния иных лиц, действия которых направлены на организацию коррупционных схем и проявлений в Обществе.
- 6.4.6. Взаимодействует со Службой внутреннего контроля и аудита Общества по выявлению информации о намерениях или о фактах совершения коррупционных действий работниками Общества при выявлении инцидентов, противоречащих настоящей Политике.
- 6.4.7. Проводит служебные проверки в области противодействия коррупции.

6.5. Все работники

- 6.5.1. Взаимодействуют со Службой внутреннего контроля и аудита по всем вопросам противодействия коррупции.
- 6.5.2. Неукоснительно соблюдают требования, антикоррупционного законодательства

Российской Федерации, настоящей Политики.

6.5.3. При выполнении своих трудовых функций или при осуществлении своей деятельности от имени Общества в любых странах мира должны соблюдать антикоррупционное национальное законодательство, локальное законодательство иностранных государств и нормы международного права в сфере противодействия коррупции, а также требования настоящей Политики.

6.5.4. В рамках своих полномочий выполняют обязанности в области противодействия коррупции.

7. МЕРЫ ПО ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ И НЕДОПУЩЕНИЮ КОРРУПЦИИ И ВЗЯТОЧНИЧЕСТВА

7.1. Осуществление оценки рисков

7.1.1. При осуществлении своей деятельности Общество может сталкиваться с различного рода рисками, связанными с коррупцией. Указанные риски могут быть связаны как с осуществлением деятельности в определенных юрисдикциях, в которых высокий уровень коррупции, отсутствие должным образом имплементированного антикоррупционного законодательства и т.д., так и с осуществлением определенных операций и реализацией отдельных проектов.

В Обществе предпринимаются должные меры для выявления, оценки и переоценки возникающих рисков, связанных с проявлением коррупции.

7.2. Организация «Горячей линии» в Обществе, сообщения о нарушениях

7.2.1. «Горячая линия» - информационные средства, предназначенные для информирования Службы внутреннего контроля и аудита Общества о намерениях или фактах совершения коррупционных действий работниками, клиентами и контрагентами Общества, а также предоставления консультаций.

«Горячая линия» предоставляет работникам, клиентам, контрагентам Общества возможность отправки сообщений о предполагаемых или свершившихся фактах коррупции. В случае анонимного сообщения информация предоставляется в достаточном объеме для возможности проведения расследования должным образом.

7.2.2. Любой работник, клиент, контрагент Общества в случае возникновения сомнений в соответствии своих действий требованиям Политики, а также действий (бездействия) или предложений других работников Общества, контрагентов или иных лиц, которые взаимодействуют с Обществом, может сообщить об этом в Службу внутреннего контроля и аудита Общества по электронной почте на адрес: SVK_Factoring@open.ru.

7.2.3. Сведения, предоставляемые на «Горячую линию», относятся к конфиденциальной информации. Служба внутреннего контроля и аудита Общества гарантирует конфиденциальность в отношении любого обращения.

7.2.4. Работник не будет подвергнут санкциям, если сообщение о возможных фактах коррупционных правонарушений было сделано с благими намерениями, но не получило подтверждения в ходе его проверки. Однако, если такое сообщение сделано со злым умыслом, как заведомо ложное, например, с целью оклеветать или получить какие-либо преференции или избежать ответственности, к такому работнику будут применены меры воздействия в соответствии с настоящей Политикой и применимым законодательством.

7.2.5. Служба внутреннего контроля и аудита гарантирует, что в отношении сведений, предоставленных на «Горячую линию», будет проведена проверка, но не гарантирует направление ответа по каждому сообщению, поступившему на «Горячую линию».

7.2.6. Служба внутреннего контроля и аудита также организует возможность получения обратной связи по различным вопросам, связанным с настоящей Политикой.

7.2.7. Служба внутреннего контроля и аудита ведет систематизированный учет поступивших сообщений на «Горячую линию» Общества.

7.3. Соблюдение должной осмотрительности в процессе осуществления деятельности, в том числе при установлении взаимоотношений с Третьими лицами

7.3.1. Общество разрабатывает необходимые процедуры, а также принимает адекватные меры, направленные на предотвращение и недопущение коррупции и взяточничества, в том числе осуществляет должную проверку, направленную на выявление коррупционных рисков, при установлении взаимоотношений с Третьими лицами.

7.3.2. При заключении договоров Общество доводит до сведения Третьих лиц основополагающие принципы настоящей Политики и прилагает усилия для того, чтобы Третьи лица разделяли и следовали принципам настоящей Политики. В целях соответствия применимому антикоррупционному законодательству, а также минимизации риска вовлечения Общества в коррупционные действия, Общество инициирует включение антикоррупционной оговорки в заключаемые с контрагентами договоры/соглашения.

В случае отказа Третьего лица от включения в договор антикоррупционной оговорки, а также при внесении изменений по его инициативе в типовую форму антикоррупционной оговорки, информация направляется ответственным исполнителем в Службу внутреннего контроля и аудита Общества на электронный адрес SVK_Factoring@open.ru для системного учёта данной информации.

7.3.3. Общества запрещает работникам заключать любые соглашения с любыми категориями Контрагентов, а именно любые письменные или устные соглашения, не включенные в основной текст договора с контрагентом или приложения к нему, либо иной форме, но не прошедшие стандартные процедуры согласования в Обществе.

7.4. Требования к закупке товаров или услуг

7.4.1. Закупка товаров и услуг осуществляется на альтернативной основе с применением конкурентного способа закупок в установленном в Обществе порядке. Приоритетными к применению являются конкурентные способы закупок: открытый запрос котировок в электронной форме и открытый запрос предложений в электронной форме.

В исключительных случаях, предусмотренных Политикой закупок, может применяться закупка у единственного Контрагента.

7.4.2. При принятии решений при конкурентом способе закупок на поставку товаров или услуг работники Общества не должны принимать:

- оплату любых командировочных расходов за счет потенциального поставщика;
- откаты¹ (взятки) для заключения соглашений с этим поставщиком;
- билеты на развлекательные мероприятия (например, спортивные мероприятия, театр, опера);
- ничего ценного, являющегося результатом принятия решения в пользу третьей стороны, что принесет личную выгоду этому работнику либо другой третьей стороне.

7.5. Сообщения о найме бывших государственных и муниципальных служащих

7.5.1. В соответствии с законодательством Российской Федерации в случае заключения трудового договора (гражданско-правового договора) с гражданином, замещавшим определенные должности государственной или муниципальной службы, в течение двух лет после его увольнения с государственной или муниципальной службы Общество осуществляет уведомление работодателя/его представителя по последнему месту его службы. Для целей настоящей Политики указанное выше требование распространяется в отношении бывших служащих Центрального Банка Российской Федерации.

¹ Вид взятки должностному лицу Общества

7.6. Предотвращение конфликта интересов

7.6.1. Перечень видов конфликта интересов и порядок управления конфликтом интересов определены в Политике по управлению конфликтом интересов.

7.6.2. В целях предотвращения и урегулирования конфликта интересов работники Общества обязаны:

- a) обо всех операциях/сделках, несущих потенциальный конфликт интересов, либо о возникшем конфликте интересов, по которым получено письменное разрешение непосредственного руководителя, работник направляет уведомление в Службу внутреннего контроля и аудита Общества на электронный адрес SVK_Factoring@open.ru по форме Приложения №4, не позднее дня следующего за днем получения разрешения.
- b) о фактах собственного участия и/или об участии близких родственников в капиталах третьих лиц (за исключением организаций, чьи акции обращаются на организованном рынке ценных бумаг, если такое участие не превышает 2% от уставного капитала) работники Общества уведомляют Службу внутреннего контроля и аудита Общества по форме Приложения №5:
 - при приеме на работу;
 - наступления факта в период работы в Обществе.

Информирование Службы внутреннего контроля и аудита Общества осуществляется путем направления уведомления на электронный адрес SVK_Factoring@open.ru.

Сообщению в Службу внутреннего контроля и аудита также подлежат сведения о прекращении собственного участия работника и/или о прекращении участия близких родственников работника в капиталах, если ранее была представлена информация о таком участии.

7.7. Подарки и представительские расходы

7.7.1. Общество признает обмен деловыми подарками и осуществление представительских расходов, в том числе деловое гостеприимство, необходимой частью ведения бизнеса и общепринятой деловой практикой.

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

- быть прямо связанными с законными целями деятельности Общества, например, с презентацией или завершением бизнес-проектов, успешным исполнением контрактов, либо с общепринятыми праздниками;
- быть разумно обоснованными, соразмерными и не являться предметами роскоши;
- 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 создавать репутационного риска для Общества, работников и иных лиц в случае раскрытия информации о подарках или представительских расходах;
- не противоречить принципам и требованиям настоящей Политики, стандартам деловой этики и нормам применимого законодательства.

7.7.3. Работникам Общества запрещается предлагать, обещать, дарить, предоставлять, требовать, просить, принимать любые подарки/знаки делового гостеприимства/ представительские расходы в случаях, если подобные действия/подарки:

- имеют прямую или косвенную цель оказать выборочное воздействие на принятие решений, влияющих на сохранение, расширение или оптимизацию деятельности Общества или на получение какого-либо преимущества или выгоды для Общества, если без этих действий наступление благоприятных последствий для

- Общества представляется малореалистичным;
- не соответствуют нормам применимого законодательства и/или ВНД Общества;
 - предоставляется не от имени Общества, а от имени работника Общества;
 - создают репутационный или иной риск для Общества, работников Общества в случае раскрытия информации о подарках или представительских расходах или гостеприимстве;
 - являются наличными или безналичными денежными средствами, ценными бумагами, драгоценными металлами или представляют собой иные виды или эквиваленты денежных средств и/или предметов роскоши;
 - не является разумно обоснованными с точки зрения предмета, стоимости и конкретного случая.

7.7.4. Работник Общества уведомляет Службу внутреннего контроля и аудита Общества на электронный адрес [SVK Factoring@open.ru](mailto:SVK_Factoring@open.ru), а также по электронной почте своего административного руководителя, не позднее рабочего дня, следующего за днем:

- совершенного им/иным работником Общества/Третьим или иным лицом действия, которое привело к нарушению п.7.7.3. Политики;
- при получении от Третьего лица подарка/ представительского расхода/гостеприимства, стоимость которого превышает 3000 руб. (как полагает работник Общества), а также при выявлении аналогичных действий со стороны иного работника Общества.

7.7.5. Состав, порядок оформления и оплаты представительских расходов в Обществе регулируются отдельным ВНД.

7.8. Вознаграждения за упрощение формальностей

7.8.1. Общество воздерживается от вознаграждений за упрощение формальностей, к которым относятся неофициальные платежи, призванные обеспечить/ускорить выполнение рутинных, необходимых действий.

7.9. Политические взносы

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

7.9.2. Работники Общества ни при каких обстоятельствах не должны делать никаких пожертвований, которые носят политический характер, если они предварительно не согласованы Органами управления Общества.

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

7.10. Взаимодействие с государственными служащими

7.10.1. Общество воздерживается от оплаты любых расходов за государственных служащих и их близких родственников (или в их интересах) в целях получения коммерческих преимуществ в конкретных проектах Общества, в том числе расходов на транспорт, проживание, питание, развлечения, PR-кампании и т.п., или получение ими за счёт Общества иной выгоды.

7.11. Благотворительные взносы

7.11.1. Общество не оказывает благотворительную, спонсорскую и финансовую помощь с прямой или косвенной целью оказать воздействие на принятие представителями государства, общественных организаций или иными лицами решений, влияющих на сохранение, расширение или оптимизацию деятельности Общества или если подобная помощь может быть объективно воспринята как попытка

оказать такое воздействие.

7.11.2. Информация о благотворительных проектах и спонсорской помощи должна быть открытой.

7.12. Недопущение составления неофициальной отчетности и использования поддельных документов

7.12.1. Общество уделяет особое внимание ведению достоверной отчетности:

7.12.2. В Обществе строго соблюдаются требования законодательства и правила ведения отчетной документации. Все хозяйственные операции Общества подлежат оформлению первичными учетными документами. Искажение или фальсификация данных бухгалтерского, управленческого и иных видов учета или подтверждающих документов не допускается.

7.12.3. Все финансовые операции отражаются в учете достоверно, аккуратно и с необходимым уровнем детализации.

7.12.4. Работники, в компетенцию которых входит ведение учета, несут ответственность за подготовку и предоставление полной и достоверной отчетности в установленные сроки.

7.12.5. Умышленное искажение или фальсификация отчетности не допускается и преследуется по закону.

8. ОТЧЕТНОСТЬ

8.1. Формирование отчетов о процессе внедрения и/или совершенствования системы антикоррупционного комплаенс, выявленных за отчетный период нарушениях комплаенс-процедур, проведенных внутренних расследованиях, об общем статусе функционирования и эффективности антикоррупционной системы осуществляет Служба внутреннего контроля и аудита Общества.

8.2. Отчеты предоставляются в составе ежеквартальных Отчетов СВКиА, направляемых Руководству Общества.

8.3. Уведомление о существенных фактах коррупции незамедлительно направляется Генеральному директору Общества:

8.3.1. Группой проверки контрагентов при участии Службы внутреннего контроля и аудита Общества предоставляется информация о задержании правоохранительными органами, о возбуждении или возможном возбуждении уголовных дел в отношении руководителей самостоятельных структурных подразделений Общества;

8.3.2. Группой проверки контрагентов при участии Службы внутреннего контроля и аудита предоставляется информация, зафиксированная в материалах служебного расследования в отношении должностных лиц Общества, о случаях нанесения действиями/ бездействиями Работника Общества ущерба интересам Общества.

8.4. Служба внутреннего контроля и аудита Общества в ходе проверок бизнес-процессов оценивает систему противодействия коррупции в Обществе, предлагает рекомендации для минимизации рисков и устранения причин и условий, способствующих коррупционным проявлениям среди работников Общества.

8.5. Информация о результатах проведенных проверок, включающая данные о выявленных недостатках в функционировании системы противодействия коррупции, а также информация о принятых мерах, направленных на устранение выявленных недостатков, доводится Службой внутреннего контроля и аудита до Руководства Общества в формате и с периодичностью, определенной внутренним нормативным документом Общества.

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ (НЕНАДЛЕЖАЩЕЕ ИСПОЛНЕНИЕ) ПОЛИТИКИ

9.1. Ответственность

9.1.1. Члены органов управления и работники Общества независимо от занимаемой должности несут персональную ответственность за соблюдение принципов и требований Политики.

9.1.2. Членам органов управления и работникам Общества строго запрещается прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц совершать коррупционные правонарушения, в том числе для упрощения административных и прочих формальностей.

9.1.3. Лица, признанные по решению суда виновными в нарушении требований антикоррупционного законодательства, привлекаются к ответственности, включая административную и уголовную, в порядке и по основаниям, предусмотренным действующим законодательством и внутренними нормативными и организационно-распорядительными документами Общества.

9.2. Служебные расследования

9.2.1. По каждому разумно обоснованному подозрению или установленному факту проводятся служебные расследования в рамках, допустимых применимым законодательством Российской Федерации и ВНД Общества.

9.2.2. Лица, признанные в результате служебного расследования виновными в нарушении требований Политики, могут быть привлечены к дисциплинарной ответственности.

9.2.3. Общество оставляет за собой право обратиться в правоохранительные органы с заявлением о привлечении лица к уголовной ответственности в тех случаях, когда в его действиях/бездействии выявлены признаки коррупционного правонарушения.

10. ОЗНАКОМЛЕНИЕ С ТРЕБОВАНИЯМИ ПОЛИТИКИ

10.1. Порядок ознакомления с Политикой

10.1.1. Каждый работник Общества и каждый член органов управления Общества обязан лично под роспись ознакомиться с Политикой.

10.1.2. Члены органов управления, не являющиеся работниками Общества, оформляют Лист ознакомления с Политикой по форме Приложения №1.

10.1.3. Работники Общества оформляют:

- Обязательство соблюдения по форме Приложения №2 – при принятии на работу;
- Листы ознакомления по форме Приложения №3 – действующие работники.

10.1.4. Обеспечение ознакомления с Политикой, в т.ч. в случае внесения в неё изменений по процессу, с оформлением Листов ознакомления возлагается на:

- Руководителя административного направления Управления по работе с персоналом – по ознакомлению Генерального директора и руководителей самостоятельных структурных подразделений;
- Руководителей самостоятельных структурных подразделений – по ознакомлению подчиненных им работников.

10.1.5. Обеспечение ознакомления с Политикой новых работников при приеме на работу с оформлением Обязательства соблюдения возлагается на:

- Управление по работе с персоналом – по работникам Головного офиса;
- Руководителей центров – по работникам территориальных подразделений Общества.

10.1.6. Хранение Листов ознакомления, оформленных согласно п.10.1.2-10.1.5. осуществляется ответственным работником в Обществе.

10.1.7. Срок хранения по органам управления – в течение срока избрания его в орган управления и в течение 3 (трех) лет после окончания указанного срока.

10.1.8. Общество на регулярной основе проводит обучение работников Общества по вопросам противодействия коррупции и взяточничеству.

11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

11.1. Настоящая Политика может быть изменена с учетом новых тенденций в мировой и российской практике корпоративного поведения, в том числе в случае изменения законодательства Российской Федерации. В случае если отдельные положения настоящей Политики войдут в противоречие с действующим законодательством Российской Федерации, применяются положения действующего законодательства Российской Федерации.

11.2. Общество размещает настоящую Политику или ее отдельные положения в свободном доступе на официальном сайте Общества в сети Интернет, открыто заявляет о неприятии коррупции, приветствует и поощряет соблюдение принципов и требований настоящей Политики всеми контрагентами, работниками Общества, а также содействует повышению уровня антикоррупционной культуры в обществе и среди работников Общества путем информирования и обучения.

11.3. Общество на основе принципа взаимности сотрудничает в области противодействия коррупции с государственными и регулирующими органами, а также с обществами и объединениями, участниками которых является Общество, в целях:

- установления лиц, подозреваемых (обвиняемых) в совершении коррупционных правонарушений, их местонахождения, а также местонахождения других лиц, причастных к коррупционным правонарушениям;
- выявления имущества, полученного 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.