

УТВЕРЖДЕНО
Генеральным директором
ООО «УК ФКБС»
Приказ от «14» мая 2019 г. № 43
_____/ Д.С. Пожидаев /
(подпись) (расшифровка подписи)



**АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ПОЛИТИКА
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ ФОНДА КОНСОЛИДАЦИИ
БАНКОВСКОГО СЕКТОРА»**

Москва 2019

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	3
3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ	4
4. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ АНТИКОРРУПЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ	6
5. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ И ОБЯЗАННОСТИ	6
6. ОТВЕТСТВЕННЫЕ ДОЛЖНОСТНЫЕ ЛИЦА И ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ	6
7. МЕРЫ ПО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ КОРРУПЦИИ	6
8. ОБЯЗАННОСТИ РАБОТНИКОВ И ИНЫХ ЛИЦ В ОБЛАСТИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ	9
9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ (НЕНАДЛЕЖАЩЕЕ ИСПОЛНЕНИЕ) НАСТОЯЩЕЙ ПОЛИТИКИ	11

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящая Антикоррупционная политика (далее – Политика) является базовым документом общества с ограниченной ответственностью Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» (далее – Общество), определяющим правовые основы и ключевые принципы противодействия коррупции.

1.2. Политика разработана в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом и иными внутренними документами Общества.

1.3. Политика раскрывает цели и задачи Общества в области противодействия вовлечению в коррупционную деятельность, описывает соблюдение норм применимого антикоррупционного законодательства Обществом, работниками Общества и иными лицами, которые могут действовать от имени Общества.

1.4. Политика сформулирована с учетом того обстоятельства, что Общество не принимает нечестных и противозаконных способов ведения основной деятельности и добровольно принимает на себя обязательства в области профилактики и предупреждения коррупции, рекомендованные российскими, зарубежными и международными органами и организациями.

1.5. Общество размещает настоящую Политику в свободном доступе на официальном сайте в сети Интернет, открыто заявляет о неприятии коррупции, приветствует и поощряет соблюдение принципов и требований настоящей Политики всеми контрагентами, своими работниками и иными лицами.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. В настоящей Политике используются следующие основные термины и определения:

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;

противодействие коррупции - деятельность Общества и его работников в пределах их полномочий:

- по предупреждению коррупции, в том числе по выявлению и последующему устранению причин коррупции (профилактика коррупции);
- по выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию и расследованию коррупционных правонарушений (борьба с коррупцией);
- по минимизации и (или) ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

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;

коммерческий подкуп - незаконные передача лицу, выполняющему управленческие функции в коммерческой или иной организации, денег, ценных бумаг, иного имущества, а также незаконное оказание ему услуг имущественного характера, предоставление иных имущественных прав

за совершение действий (бездействие) в интересах дающего или иных лиц, если указанные действия (бездействия) входят в служебные полномочия такого лица либо если оно в силу своего служебного положения может способствовать указанным действиям (бездействию);

конфликт интересов - ситуация, при которой личная заинтересованность (прямая или косвенная) работника (представителя) Общества влияет или может повлиять на надлежащее, объективное и беспристрастное исполнение им должностных (трудовых) обязанностей и при которой возникает или может возникнуть противоречие между личной заинтересованностью работника (представителя) и правами и законными интересами Общества, способное привести к причинению вреда правам и законным интересам граждан или организаций, имуществу и (или) деловой репутации Общества;

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

предупреждение коррупции - деятельность Общества по антикоррупционной политике, направленной на выявление, изучение, ограничение либо устранение явлений, порождающих коррупционные правонарушения или способствующие их распространению;

личная заинтересованность работника (представителя) Общества - заинтересованность работника (представителя), связанная с возможностью получения им при исполнении своих должностных обязанностей доходов в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав, в том числе результатов выполненных работ или каких-либо выгод (преимуществ) для себя и (или) для третьих лиц, состоящих с ним в близком родстве или свойстве (родителями, супругами, детьми, братьями, сестрами, а также братьями, сестрами, родителями, детьми супругов и супругами детей), гражданами или организациями, с которыми работник (представитель) и (или) лица, состоящие с ним в близком родстве или свойстве, связаны имущественными, корпоративными или иными близкими отношениями;

Иные термины, используемые в Политике, имеют те же значения, что и термины, используемые в нормативных правовых актах Российской Федерации по противодействию коррупции.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ

3.1. В соответствии со ст. 3 Федерального закона от 25.12.2008 г. № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» в Российской Федерации противодействие коррупции основывается на следующих основных принципах:

- признание, обеспечение и защита основных прав и свобод человека и гражданина;
- законность;
- неотвратимость ответственности за совершение коррупционных правонарушений;
- комплексное использование политических, организационных, информационно-пропагандистских, социально-экономических, правовых, специальных и иных мер;
- приоритетное применение мер по предупреждению коррупции;
- сотрудничество государства с институтами гражданского общества, международными организациями и физическими лицами.

3.2. Система мер противодействия коррупции в Обществе основывается на следующих принципах:

3.2.1. Законность.

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

3.2.2. Личный пример руководства.

Руководство Общества должно формировать этический стандарт непримиримого отношения к коррупции на всех уровнях, подавая пример своим личным поведением.

3.2.3. Вовлеченность работников в противодействие коррупции.

Общество ставит своей задачей формирование личной позиции неприятия работниками коррупции в любых ее формах и проявлениях.

В этих целях Общество принимает все необходимые меры по внедрению Политики на всех уровнях организации и доведению ее содержания до сведения своих работников, а также иных заинтересованных лиц.

Общество содействует повышению уровня антикоррупционной культуры работников путем их регулярного обучения основным требованиям Политики и применению ее на практике.

3.2.4. Соразмерность антикоррупционных процедур риску коррупции.

Разработка и выполнение комплекса надлежащих мероприятий, позволяющих снизить вероятность вовлечения Общества, его руководителей и работников в коррупционную деятельность, осуществляется с учетом соразмерности выявленных в деятельности Общества коррупционных рисков.

3.2.5. Эффективность антикоррупционных процедур.

Применение в Обществе таких антикоррупционных мероприятий, которые обеспечивают простоту реализации и приносят значимый результат.

3.2.6. Ответственность и неотвратимость 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.

3.2.7. Открытость бизнеса.

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

3.2.8. Мониторинг и контроль.

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

3.2.9. Отказ от ответных мер и санкций.

Общество защищает интересы работников, добросовестно сообщивших, в том числе на условиях анонимности, об известных им фактах коррупции, взяточничества, коммерческого подкупа, возникновения конфликта интересов при реализации личной заинтересованности и других правонарушений в Обществе, а также работников, отказавшихся совершить подобные правонарушения либо участвовать в их совершении в качестве посредника.

В отношении таких работников по вышеуказанным основаниям не могут быть применены дисциплинарные взыскания (в том числе увольнение, понижение в должности), даже если в результате такого отказа у Общества возникла упущенная выгода или не были получены коммерческие и конкурентные преимущества.

4. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ АНТИКОРРУПЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ

4.1. Политика отражает приверженность Общества и его руководства высоким этическим стандартам и принципам открытого и честного ведения деятельности в Обществе, а также поддержанию репутации на должном уровне.

Общество ставит перед собой цели:

- минимизировать риск вовлечения Общества, руководства Общества и работников независимо от занимаемой должности в коррупционную деятельность;
- сформировать у работников и иных лиц единообразное понимание политики Общества о неприятии коррупции в любых формах и проявлениях;
- обобщить и разъяснить основные требования антикоррупционного законодательства Российской Федерации, которые могут применяться в Обществе;
- установить обязанность работников Общества знать и соблюдать принципы и требования настоящей Политики, ключевые нормы применимого антикоррупционного законодательства, а также мероприятия по предотвращению коррупции.

4.2. Задачами Политики являются:

- информирование работников Общества о нормативно-правовом обеспечении работы по предупреждению коррупции и ответственности за совершение коррупционных правонарушений;
- определение основных принципов работы по предупреждению коррупции;
- методическое обеспечение разработки и реализации мер, направленных на профилактику и противодействие коррупции в Обществе;
- определение должностных лиц, ответственных за реализацию антикоррупционной политики;
- закрепление ответственности работников за несоблюдение требований антикоррупционной политики.

5. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ И ОБЯЗАННОСТИ

5.1. Основным кругом лиц, попадающих под действие Политики, являются работники Общества, находящиеся с ним в трудовых отношениях, вне зависимости от занимаемой должности и выполняемых функций. Политика распространяется на лиц, с которыми Общество вступает в иные договорные отношения.

5.2. Положения настоящей Политики могут распространяться на иных физических и (или) юридических лиц, с которыми Общество вступает в договорные отношения, в случае если это закреплено в договорах, заключаемых Обществом с такими лицами. Антикоррупционные условия и обязательства могут закрепляться в договорах.

6. ОТВЕТСТВЕННЫЕ ДОЛЖНОСТНЫЕ ЛИЦА И ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ

Самостоятельные структурные подразделения Общества и/или должностные лица, ответственные за реализацию положений Политики в Обществе, определяются приказом Генерального директора Общества.

Контроль исполнения требований Политики осуществляет Генеральный директор Общества.

7. МЕРЫ ПО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ КОРРУПЦИИ

7.1. Ограничения по подаркам и представительским расходам.

Общество признает, что обмен деловыми подарками и осуществление разумных представительских расходов на деловое гостеприимство являются неотъемлемой частью ведения бизнеса и общепринятой деловой практикой.

Вместе с тем, такая практика несет в себе определенные коррупционные риски.

Общество устанавливает следующие требования для своих работников при получении, дарении, обмене подарками и осуществлении представительских расходов (операций):

- должны быть в полном объеме соблюдены нормы российского антикоррупционного законодательства и соответствующего законодательства того государства, на территории которого совершается операция, а также положений внутренних нормативных актов и организационно-распорядительных документов Общества;
- запрещается осуществление рассматриваемых операций с целью прямого или косвенного оказания влияния на принятие решений лицами, замещающими государственные должности, муниципальные должности, государственными служащими, муниципальными служащими, служащими Банка России, представителями политических партий, контрагентов, общественных организаций и иными лицами в интересах Общества;
- стоимость подарка лицам, замещающим государственные должности, муниципальные должности, государственным служащим, муниципальным служащим, служащим Банка России не должна превышать 3 000 (трех тысяч) рублей и не должна быть связана с исполнением данным лицом своих должностных обязанностей;
- стоимость получаемых или даримых подарков (за исключением указанных в предыдущем абзаце) не должна превышать 10 000 (десяти тысяч) рублей;
- запрещается дарение, получение подарков в виде наличных или безналичных денежных средств, ценных бумаг, их эквивалентов.

При возникновении у работника сомнений в правомерности своих действий по совершению тех или иных действий ему следует обратиться за разрешением данного вопроса к своему непосредственному руководителю либо лицу, осуществляющему контроль за соблюдением Политики.

Подарки, 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, а также представительские расходы, в том числе, расходы на деловое гостеприимство и продвижение Общества, которые работники от имени Общества могут нести, должны одновременно соответствовать пяти критериям:

- быть прямо связаны с законными целями деятельности Общества;
- 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, его работников и иных лиц в случае раскрытия информации о подарках или представительских расходах;
- не противоречить принципам и требованиям настоящей Политики, и другим внутренним нормативным актам Общества и нормам применимого законодательства.

7.2. Участие в политической деятельности.

Общество не участвует прямо или косвенно в политических партиях, организациях и фондах, связанных с ними, в том числе не осуществляет финансирование (спонсорские и иные платежи) в их поддержку.

Работники Общества вправе в качестве частных лиц в свободное от работы время участвовать по своему усмотрению в политической деятельности, если при этом такое участие не наносит вреда интересам Общества и не создает конфликта интересов.

7.3. Надлежащее взаимодействие с представителями государства и общественных организаций.

Взаимодействие Общества с представителями правоохранительных, контролирующих органов, иных органов государственной власти, муниципальных организаций, а также общественных организаций осуществляется строго в рамках действующего законодательства.

Общество не осуществляет оплату, в том числе через посредников, любых расходов за представителей государства и общественных организаций, их близких родственников (или в их интересах), с целью получить или сохранить преимущества в бизнесе, включая оплату отдыха, развлечений, питания, транспортных и других расходов, или получение ими за счет Общества иной выгоды.

7.4. Надлежащее взаимодействие с контрагентами, посредниками, платежи в пользу третьих лиц.

Общество стремится развивать деловые отношения с контрагентами, поддерживающими принципы Политики и имеющими собственные эффективные антикоррупционные механизмы.

При заключении гражданско-правовых договоров знакомит своих контрагентов с положениями Политики и предлагает включать в тексты договоров антикоррупционную оговорку, предусматривающую дополнительные антикоррупционные обязательства сторон и последствия совершения коррупционных действий какой-либо из сторон при исполнении условий договора.

Работникам Общества запрещается привлекать посредников, агентов и иных лиц для совершения каких-либо операций, противоречащих требованиям действующего законодательства, Политики и иных внутренних нормативных актов Общества.

7.5. Ведение достоверной отчетности.

В Обществе строго соблюдаются требования законодательства и правила ведения отчетной документации.

Каждый факт хозяйственной деятельности подлежит оформлению первичным учетным документом. Искажение или фальсификация данных бухгалтерского, управленческого и иных видов учета или подтверждающих документов не допускается.

Все финансовые операции отражаются в учете достоверно, аккуратно и с необходимым уровнем детализации. Работники, к чьей компетенции отнесено ведение учета, несут ответственность за подготовку и предоставление полной и достоверной отчетности в установленные сроки. Умышленное искажение или фальсификация отчетности не допускается и преследуется по закону, и расцениваются как мошенничество.

7.6. Недопущение конфликта интересов.

Обществом реализуется комплекс мер по недопущению возникновения конфликта интересов в целях исключения возможности получения лично или через посредника материальной и (или) личной выгоды вследствие наличия у работников Общества или членов их семей, или лиц, находящихся с ними в отношениях близкого родства или свойства (родители, супруги, дети, братья, сестры, а также братья, сестры, родители, дети супругов и супруги детей), прав, предоставляющих такую возможность в результате использования ими служебного положения.

Правоотношения, связанные с конфликтом интересов, регулируются самостоятельными внутренними нормативными актами и организационно-распорядительными документами Общества.

7.7. Контроль и аудит.

В Обществе ежегодно проводится внешний аудит финансово-хозяйственной деятельности, осуществляется внутренний контроль исполнения работниками Общества положений действующего антикоррупционного законодательства, Политики и иных внутренних нормативных актов Общества.

7.8. Оповещение о недостатках.

Любой работник Общества или любое другое лицо может в удобной для него форме, в том числе на условиях анонимности, по установленным каналам связи сообщить о ставших ему известными фактах хищения и растраты в Обществе, мошенничества, взяточничества, коммерческого подкупа, конфликта интересов, других проявлений коррупции и нарушений положений Политики.

Каждое обращение внимательно рассматривается, результаты его рассмотрения доводятся до сведения Генерального директора Общества, при наличии оснований проводится соответствующая проверка.

Контакты для сообщений размещаются на официальном сайте Общества в сети Интернет.

7.9. Определение подразделений или должностных лиц, ответственных за профилактику коррупционных правонарушений.

В целях эффективной реализации положений Политики Общество определяет подразделения или назначает должностных лиц, ответственных за профилактику коррупционных правонарушений.

Данное решение оформляется приказом Генерального директора Общества.

7.10. При выявлении недостаточно эффективных положений настоящей Политики или связанных с ней антикоррупционных мероприятий Общества, либо при изменении требований применимого законодательства Российской Федерации, Генеральный директор, а также ответственные лица, организуют выработку и реализацию плана действий по пересмотру и изменению настоящей Политики и/или антикоррупционных мероприятий.

8. ОБЯЗАННОСТИ РАБОТНИКОВ И ИНЫХ ЛИЦ В ОБЛАСТИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ

8.1. Работники и руководство Общества знакомятся с настоящей Политикой под подпись в соответствии с внутренними нормативными документами Общества.

8.2. Обязанности работников по предупреждению и противодействию 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 реализацию антикоррупционной политики/руководство Общества о случаях склонения работника к совершению коррупционных правонарушений;
- незамедлительно информировать непосредственного начальника/лицо, ответственное за реализацию антикоррупционной политики/руководство Общества о ставшей известной работнику информации о случаях совершения коррупционных правонарушений другими работниками, контрагентами организации или иными лицами;
- сообщить непосредственному руководителю или иному ответственному лицу о возможности возникновения либо возникшем у работника или иного лица конфликте интересов.

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

8.4. Задачи, функции должностных лиц, ответственных за противодействие коррупции, устанавливаются должностными инструкциями.

В число обязанностей должностного лица включается:

- разработка и представление на утверждение руководству Общества проектов внутренних нормативных актов Общества, направленных на реализацию мер по предупреждению коррупции (антикоррупционной политики, кодекса этики и служебного поведения работников, декларации о Конфликте интересов 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;
- рассмотрение уведомлений/сообщений 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 Общества 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 Общества.

8.5. Соблюдение Политики учитывается при оценке деловых качеств работника, в том числе в случае назначения его на вышестоящую должность, решении иных кадровых вопросов.

8.6. Работникам и членам органов управления Общества запрещается участвовать в коррупционных действиях, в том числе предлагать, обещать, давать, просить и получать взятки (предмет коммерческого подкупа) или совершать платежи для упрощения административных, бюрократических и иных формальностей в любой форме, в том числе в виде денежных средств, ценностей, услуг или иной выгоды имущественного и неимущественного характера, каким-либо лицам и от каких-либо лиц или организаций, включая коммерческие и некоммерческие организации, органы власти и органы местного самоуправления, государственных служащих, в том числе иностранных, в целях получения выгоды для себя, для Общества или для третьих лиц.

8.7. Работники и руководство Общества обязаны соблюдать требования и ограничения антикоррупционного характера, установленные иными внутренними нормативными актами и организационно-распорядительными документами Общества (в части, не противоречащей Политике).

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ (НЕНАДЛЕЖАЩЕЕ ИСПОЛНЕНИЕ) НАСТОЯЩЕЙ ПОЛИТИКИ

9.1. Генеральный директор и работники всех подразделений Общества, независимо от занимаемой должности, несут ответственность, предусмотренную действующим законодательством Российской Федерации, за соблюдение принципов и требований настоящей Политики.

9.2. Руководители самостоятельных структурных подразделений Общества несут ответственность за соблюдение Политики своими подчиненными.

9.3. При наличии подозрений о совершении коррупционных действий проводится служебная проверка, результаты которой доводятся до руководства Общества.

9.4. Лица, виновные в нарушении требований настоящей Политики, могут быть привлечены к дисциплинарной, административной, гражданско-правовой или уголовной ответственности по инициативе Генерального директора Общества, правоохранительных органов или иных лиц в порядке и по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.