

АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ПОЛИТИКА ООО «Кредит Инкасо Рус»

Общие положения

Настоящий документ, разработанный с учетом требований федеральных законов, других нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных документов ООО «Кредит Инкасо Рус», определяет:

- Цели и задачи антикоррупционной политики ООО «Кредит Инкасо Рус»;
- Основные принципы противодействия коррупции;
- Обязанности руководителей и работников, связанные с предупреждением и противодействием коррупции;
- Ответственность руководителей и работников за несоблюдение антикоррупционной политики ООО «Кредит Инкасо Рус».

ООО «Кредит Инкасо Рус» размещает настоящий документ на корпоративном сайте ООО «Кредит Инкасо Рус» в сети Интернет и открыто заявляет о неприятии коррупции.

В настоящем документе используются следующие основные термины и понятия:

Ассоциированные лица - руководители и работники ООО «Кредит Инкасо Рус», контрагенты и иные лица, действующие от имени и/или по поручению и/или в интересах ООО «Кредит Инкасо Рус»;

Взятка - дача и 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;

Злоупотребление полномочиями - использование лицом, выполняющим управленческие функции в коммерческой или иной организации, своих полномочий вопреки законным интересам этой организации и в целях извлечения выгод и преимуществ для себя или других лиц либо нанесения вреда другим лицам;

Коммерческий подкуп - незаконная передача лицу, выполняющему управленческие функции в коммерческой или иной организации, денег, ценных бумаг, иного имущества, оказание ему услуг имущественного характера в интересах дающего, предоставление иных имущественных прав за совершение действий (бездействие) в связи с занимаемым этим лицом служебным положением;

Контрагенты - российские или иностранные юридические и физические лица, с которыми ООО «Кредит Инкасо Рус» вступает в договорные отношения, за исключением трудовых отношений;

Конфликт интересов - любые ситуации, при которых личная заинтересованность руководителей и работников ООО «Кредит Инкасо Рус» может повлечь ненадлежащее



ООО Кредит Инкасо Рус

office_moscow@kredytinkaso.ru ; www.kredytinkaso.ru ; ИНН 5032094681, КПП 771501001, ОКПО 70408375 п/с 40702810802051001418 в ПАО «БАНКУРАЛСИБ» к/с 30101810100000000787, БИК 044525787, ОГРН 1035006495171

исполнение ими обязанностей по отношению к ООО «Кредит Инкасо Рус», возникает или может возникнуть противоречие между личной заинтересованностью руководителей и работников ООО «Кредит Инкасо Рус» и интересами ООО «Кредит Инкасо Рус», способное привести к причинению вреда имуществу и/или деловой репутации ООО «Кредит Инкасо Рус»;

Коррупция - злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом своего должностного положения вопреки законным интересам общества и государства в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц либо незаконное предоставление такой выгоды указанному лицу другими физическими лицами.

Коррупцией также является совершение перечисленных деяний или обещание совершить перечисленные деяния от имени или в интересах юридического лица;

Работник - физическое лицо, вступившее в трудовые отношения с ООО «Кредит Инкасо Рус»;

Руководители - представители (работники) ООО «Кредит Инкасо Рус», которые согласно своим должностным обязанностям выполняют в компании управленческие функции.

Цели и задачи антикоррупционной политики ООО «Кредит Инкасо Рус»

Антикоррупционная политика ООО «Кредит Инкасо Рус» разработана в целях:

- Формирования у руководителей и работников ООО «Кредит Инкасо Рус», участников ООО «Кредит Инкасо Рус», инвестиционного сообщества и иных лиц единообразного понимания неприятия ООО «Кредит Инкасо Рус» коррупции в любых формах и проявлениях;
- Обеспечения соответствия деятельности ООО «Кредит Инкасо Рус» законодательству Российской Федерации в области противодействия коррупции;
- Минимизации рисков коррупции.

5. К задачам антикоррупционной политики ООО «Кредит Инкасо Рус» относятся:

- Разъяснение позиции ООО «Кредит Инкасо Рус» о неприятии коррупции в любых ее формах и проявлениях;
- Информирование руководителей и работников ООО «Кредит Инкасо Рус» о требованиях законодательства Российской Федерации в области противодействия коррупции и ответственности за коррупционные правонарушения;
- Обобщение и разъяснение применяемых в ООО «Кредит Инкасо Рус» мер по противодействию коррупции.

Принципы антикоррупционной политики ООО «Кредит Инкасо Рус»



FORUM

PROCESS

FINSANO



ООО Кредит Инкасо Рус

office_moscow@kredytinkaso.ru ; www.kredytinkaso.ru ; ИНН 5032094681, КПП 771501001, ОКПО 70408375 п/с 40702810802051001418 в ПАО «БАНК УРАЛСИБ» к/с 30101810100000000787, БИК 044525787, ОГРН 1035006495171

Антикоррупционная политика в ООО «Кредит Инкасо Рус» основывается на следующих принципах:

1) соответствие законодательству Российской Федерации и общепринятым нормам.

ООО «Кредит Инкасо Рус» при осуществлении мероприятий по противодействию коррупции исходит из принципа необходимости их соответствия законодательству Российской Федерации, заключенным Российской Федерацией международным договорам и общепринятым нормам.

2) неприятие коррупции.

ООО «Кредит Инкасо Рус» придерживается принципа неприятия коррупции во всех ее формах и проявлениях при осуществлении любых видов деятельности. Указанный принцип означает полный запрет на совершение руководителями и работниками ООО «Кредит Инкасо Рус», а также контрагентами ООО «Кредит Инкасо Рус» непосредственно либо через третьих лиц коррупционной деятельности, включая посредничество в ее осуществлении, независимо от сложившейся практики ведения бизнеса в той или иной стране. Руководители и работники ООО «Кредит Инкасо Рус» также должны воздерживаться от поведения, которое может быть истолковано окружающими как готовность совершить или участвовать в совершении коррупционного нарушения в интересах или от имени ООО «Кредит Инкасо Рус».

Руководствуясь принципом неприятия коррупции, в ООО «Кредит Инкасо Рус» в установленном порядке расследуются сообщения о нарушениях, имеющих признаки коррупции;

3) регулярная оценка рисков коррупции.

Поскольку экономические, отраслевые, законодательные и операционные условия постоянно меняются, выявление и оценка рисков коррупции осуществляются постоянно в порядке, установленном нормативными документами ООО «Кредит Инкасо Рус». При проведении оценки рисков коррупции анализируется вся доступная информация, связанная с рисками коррупции, как из внутренних, так и из внешних источников.

Целью оценки рисков коррупции является определение конкретных бизнес-процессов и операций ООО «Кредит Инкасо Рус», в рамках осуществления которых наиболее высока вероятность совершения руководителями и работниками ООО «Кредит Инкасо Рус» коррупционных правонарушений, как в целях получения личной выгоды, так и в целях получения выгоды для ООО «Кредит Инкасо Рус».

Информация о выявленных рисках служит основанием для разработки новых и анализа существующих процедур противодействия коррупции;

4) применение адекватных процедур противодействия коррупции.

ООО «Кредит Инкасо Рус» придерживается принципа применения адекватных процедур противодействия коррупции, согласно которому обеспечивается реализация и исполнение общепринятых (в рамках законодательства) процедур противодействия коррупции.

Процедуры противодействия коррупции и порядок их проведения разрабатываются с учетом существующих рисков коррупции, и определяются соответствующими нормативными документами ООО «Кредит Инкасо Рус».



ООО Кредит Инкасо Рус

office_moscow@kredytinkaso.ru ; www.kredytinkaso.ru ; ИНН 5032094681, КПП 771501001, ОКПО 70408375 п/с 40702810802051001418 в ПАО «БАНК УРАЛСИБ» к/с 30101810100000000787, БИК 044525787, ОГРН 1035006495171

Процедуры противодействия коррупции пересматриваются, совершенствуются и обновляются с учетом изменений во внешней и внутренней среде ООО «Кредит Инкасо Рус»;

5) должная осмотрительность при осуществлении деятельности и принятии управленческих решений.

ООО «Кредит Инкасо Рус» придерживается принципа должной осмотрительности при взаимодействии с ассоциированными лицами и прилагает разумные усилия с целью минимизации рисков коррупции.

ООО «Кредит Инкасо Рус» разрабатывает процедуры проверок ассоциированных лиц на предмет их соответствия принципам антикоррупционной политики ООО «Кредит Инкасо Рус», в том числе:

- Проверки кандидатов на руководящие и иные должности на предмет соблюдения принципа неприятия коррупции;
- Периодической проверки руководителей и работников ООО «Кредит Инкасо Рус» на предмет наличия конфликта интересов, соблюдения антикоррупционной политики ООО «Кредит Инкасо Рус» и нормативных документов ООО «Кредит Инкасо Рус» в области противодействия коррупции;
- Проверки ассоциированных лиц осуществляются в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона "О персональных данных".
- В основе проверки ассоциированных лиц лежит риск-ориентированный подход, согласно которому проверка должна быть соразмерна уровню рисков коррупции, связанных с сотрудничеством с этими лицами.
- Порядок и ответственные за проведение проверки ассоциированных лиц определяются соответствующими нормативными документами ООО «Кредит Инкасо Рус»;

б) непрерывное информирование и обучение.

ООО «Кредит Инкасо Рус» придерживается принципа непрерывного информирования и обучения руководителей и работников ООО «Кредит Инкасо Рус».

Руководители и работники ООО «Кредит Инкасо Рус», а также прочие ассоциированные лица информируются в установленном ООО «Кредит Инкасо Рус» порядке о необходимости соблюдения положений законодательства Российской Федерации в области противодействия коррупции и антикоррупционной политики ООО «Кредит Инкасо Рус».

Руководители и работники ООО «Кредит Инкасо Рус» проходят обучение основам противодействия коррупции, законодательства Российской Федерации в области противодействия коррупции, антикоррупционной политики ООО «Кредит Инкасо Рус», Кодекса деловой этики ООО «Кредит Инкасо Рус», а также иных нормативных документов ООО «Кредит Инкасо Рус» в области противодействия коррупции.

7) регулярный мониторинг эффективности процедур по противодействию коррупции.



ООО «Кредит Инкасо Рус» организует периодический и текущий мониторинг эффективности проводимых процедур по противодействию коррупции, а также контроль их проведения с целью выявления недостатков. Мониторинг эффективности процедур по противодействию коррупции осуществляется в порядке, определяемом нормативными документами ООО «Кредит Инкасо Рус».

8) неотвратимость наказания.

Руководители и работники ООО «Кредит Инкасо Рус» несут ответственность за несоблюдение положений законодательства Российской Федерации в области противодействия коррупции и антикоррупционной политики ООО «Кредит Инкасо Рус».

ООО «Кредит Инкасо Рус» прилагает все возможные законные усилия для обеспечения неотвратимости наказания руководителей и работников ООО «Кредит Инкасо Рус» независимо от занимаемой должности, стажа работы и иных условий в случае совершения ими коррупционных правонарушений.

ООО «Кредит Инкасо Рус» информирует компетентные органы Российской Федерации о фактах коррупции при наличии в действиях работников ООО «Кредит Инкасо Рус» признаков коррупционных правонарушений, предусмотренных уголовным и административным законодательством.

ООО «Кредит Инкасо Рус» сотрудничает с правоохранительными органами в сфере противодействия коррупции, в том числе при расследовании нарушений, имеющих признаки коррупции, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

9) отказ от ответных санкций.

ООО «Кредит Инкасо Рус» гарантирует, что к руководителям и работникам ООО «Кредит Инкасо Рус», либо иным ассоциированным лицам компанией не будут применяться санкции:

- За отказ в даче взятки, в осуществлении или участии в коммерческом подкупе, отказ в посредничестве во взяточничестве (коммерческом подкупе), в том числе в тех случаях, когда в результате такого отказа ООО «Кредит Инкасо Рус» были причинены убытки либо не были получены коммерческие и/или конкурентные преимущества, а также за отказ в осуществлении прочих коррупционных нарушений в личных интересах или в интересах ООО «Кредит Инкасо Рус»;

- За информирование о случаях склонения руководителя или работника ООО «Кредит Инкасо Рус» к совершению коррупционных нарушений;

- За информирование о нарушении антикоррупционной политики ООО «Кредит Инкасо Рус», за исключением случаев сообщения заведомо ложной информации.

ООО «Кредит Инкасо Рус» обеспечивает конфиденциальность полученных сведений о коррупционных нарушениях. В ООО «Кредит Инкасо Рус» применяется «горячая антикоррупционная линия».

Информирование о нарушениях, имеющих признаки коррупции



7. Невозможно предусмотреть рекомендации для каждой ситуации, с которой может столкнуться работник ООО «Кредит Инкасо Рус». Поэтому в случае возникновения у работника ООО «Кредит Инкасо Рус» сомнений относительно соответствия своих действий/бездействия законодательству Российской Федерации в области противодействия коррупции, антикоррупционной политике ООО «Кредит Инкасо Рус» и иным нормативным документам ООО «Кредит Инкасо Рус», работник должен обсудить сложившуюся ситуацию со своим непосредственным руководителем и/или руководителем, уполномоченным по вопросам деловой этики и/или руководителем, осуществляющим контроль за соблюдением требований законодательства Российской Федерации в области противодействия коррупции.

8. При наличии сведений или подозрений о нарушении законодательства Российской Федерации в области противодействия коррупции, антикоррупционной политики ООО «Кредит Инкасо Рус» и иных нормативных документов ООО «Кредит Инкасо Рус» (в том числе в результате своих собственных действий или бездействия), руководители и работники ООО «Кредит Инкасо Рус» должны незамедлительно сообщить об этом любым доступным способом, включая горячую линию ООО «Кредит Инкасо Рус».

9. При возникновении ситуации, когда должностные лица, иностранные должностные лица либо должностные лица публичной международной организации либо иные лица побуждают к совершению коррупции или совершают действия (бездействие), которые могут быть истолкованы как побуждение к совершению коррупции, руководители и работники ООО «Кредит Инкасо Рус» обязаны также незамедлительно об этом сообщить.

Антикоррупционная оговорка

ООО «Кредит Инкасо Рус» перед началом сотрудничества с контрагентами в установленном порядке информирует их о применяемых в ООО «Кредит Инкасо Рус» антикоррупционных процедурах посредством включения в договор специальной антикоррупционной оговорки, следующего содержания:

«Антикоррупционная оговорка.

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

При исполнении своих обязательств по настоящему Договору Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не осуществляют действия, квалифицируемые применимым для целей настоящего Договора законодательством как дача/получение взятки, коммерческий подкуп, а также иные действия, нарушающие



ООО Кредит Инкасо Рус

office_moscow@kredytinkaso.ru ; www.kredytinkaso.ru ; ИНН 5032094681, КПП 771501001, ОКПО 70408375 р/с 40702810802051001418 в ПАО «БАНКУРАЛСИБ» к/с 30101810100000000787, БИК 044525787, ОГРН 1035006495171

требования применимого законодательства и международных актов о противодействии коррупции.

2. В случае возникновения у Стороны подозрений, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений пункта 1 настоящего раздела, соответствующая Сторона обязуется уведомить об этом другую Сторону в письменной форме. В письменном уведомлении Сторона обязана сослаться на факты или предоставить материалы, достоверно подтверждающие или дающие основание предполагать, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений пункта 1 настоящего раздела другой Стороной, ее аффилированными лицами, работниками или посредниками.

Уведомления о нарушениях каких-либо положений пункта 1 настоящего раздела осуществляется по следующим каналам связи:

Со стороны ООО «Кредит Инкасо Рус»:

1. По телефону «горячей линии»: 8 800 775 74 44
2. По адресу электронной почты: kirus@kredytinkaso.ru

Со стороны _____ (указывается наименование контрагента в соответствии с Договором)

Сторона, получившая уведомление о нарушении каких-либо положений пункта 1 настоящего раздела, обязана рассмотреть уведомление и сообщить другой Стороне об итогах его рассмотрения в течение 10 рабочих дней с даты получения письменного уведомления.

3. Стороны гарантируют осуществление надлежащего разбирательства по фактам нарушения положений пункта 1 настоящего раздела с соблюдением принципов конфиденциальности и применение эффективных мер по предотвращению возможных конфликтных ситуаций. Стороны гарантируют отсутствие негативных последствий как для уведомившей Стороны в целом, так и для конкретных работников уведомившей Стороны, сообщивших о факте нарушений».

