

УТВЕРЖДЕНА
Приказом № 6 от 24.09.2021
Генерального директора
ООО МКК «ЕСП АвтоКэш»


А.Е. Козаченко

**Антикоррупционная политика
Общества с ограниченной ответственностью
Микрокредитная компания «ЕСП АвтоКэш»
(ООО МКК «ЕСП АвтоКэш»)**

1. Общие положения

1.1. Настоящая Антикоррупционная политика Общества с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «ЕСП АвтоКэш» (далее — Общество) является основным внутренним документом Общества, определяющим ключевые принципы и требования, направленные на противодействие коррупции и минимизацию коррупционного риска, а также на обеспечение соблюдения Обществом, ее органами управления, работниками, иными лицами, имеющими право действовать от имени и в интересах Общества, норм применимого антикоррупционного законодательства.

1.2. Настоящая Антикоррупционная политика (далее — Политика) разработана в соответствии с Конституцией Российской Федерации, международно-правовыми актами, направленными на борьбу с коррупцией, действующим законодательством Российской Федерации в области противодействия коррупции, Уставом Общества.

1.3. Положения настоящей Политики распространяются на всех работников Общества независимо от занимаемой должности, статуса и продолжительности их работы в Обществе, а также на представителей Общества. Члены органы управления, все работники и представители Общества, должны руководствоваться настоящей Политикой и неукоснительно соблюдать ее принципы и требования.

1.4. Общество заявляет о неприятии коррупции и нетерпимости коррупционного поведения в любых формах и проявлениях, контролирует соблюдение принципов и требований Политики членами органов управления, работниками и представителями Общества.

2. Термины и определения

Общество — Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «ЕСП АвтоКэш».

Коррупция — злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом (в том числе 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 указанному лицу (в том числе работнику Общества) другими физическими лицами, а также совершение вышеуказанных деяний от имени или в интересах Общества.

Коррупционное правонарушение — деяние, обладающее признаками коррупции, за которое законодательством Российской Федерации установлена административная, уголовная, гражданско-правовая или дисциплинарная ответственность.

Коррупционный риск — риск совершения коррупционных правонарушений.

Органы управления — Общее собрание участников, Генеральный директор (единоличный исполнительный орган Общества).

Работники Общества — физические лица, состоящие с Обществом в трудовых отношениях Лица, действующие от имени Общества на основании трудового договора.

Представители Общества - лица, действующие от имени Общества на основании предоставленного им Обществом полномочия (доверенности, договора).

Контрагент – физическое или юридическое лицо, с которым Общество заключило или намерено заключить договор или иную сделку.

Взятка — получение должностным лицом, иностранным должностным лицом либо должностным лицом публичной международной организации лично или через посредника взятки в виде денег, ценных бумаг, иного имущества либо в виде незаконных оказания ему услуг имущественного характера, предоставления иных имущественных прав (в том числе когда взятка по указанию должностного лица передается иному физическому или юридическому лицу) за совершение действий (бездействие) в пользу взяткодателя или представляемых им лиц, если указанные действия (бездействие) входят в служебные полномочия должностного лица либо если оно в силу должностного положения может способствовать указанным действиям (бездействию), а равно за общее покровительство или попустительство по службе.

Коммерческий подкуп — попытка передачи должностному лицу, иностранному должностному лицу, должностному лицу публичной международной организации либо лицу, выполняющему управленческие функции в коммерческих или иных организациях, без его согласия денег, ценных бумаг, иного имущества или оказания ему услуг имущественного характера, предоставления иных имущественных прав в целях искусственного создания доказательств совершения преступления либо шантажа.

Выплаты за упрощение формальностей — плата за «содействие» и «оперативность» и представляет собой мелкие суммы, передаваемые с целью обеспечить или ускорить выполнение установленных процедур или необходимых действий, на осуществление которых лицо, вносящее плату за упрощение формальностей, имеет юридическое или иное право.

Противодействие коррупции — деятельность Органов управления, работников Общества и лиц, действующих в пределах их полномочий:

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

Конфликт интересов — ситуация, при которой 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).

Уполномоченное должностное лицо — лицо, назначенное приказом Генерального директора Общества, наделенное соответствующими правами и обязанностями, отвечающее за проведение антикоррупционной Политики в Обществе, проведение антикоррупционных мероприятий и обеспечивающее взаимодействие Общества с правоохранительными органами.

Применимое антикоррупционное законодательство — законодательство Российской Федерации в области противодействия коррупции, иные нормативные акты, основными требованиями которых являются запрет дачи взяток, запрет получения взяток, запрет коммерческого подкупа, запрет посредничества во взяточничестве.

3. Цели, задачи и функции Политики

3.1. Основной целью настоящей Политики является недопущение и устранение причин развития и формирования условий существования коррупции в Обществе.

3.2. Основными задачами настоящей Политики являются:

- разработка и осуществление мер по предупреждению, пресечению и минимизации последствий коррупционных действий в Обществе;

- выявление и предотвращение вовлечения работников и представителей Общества в коррупционную деятельность;
- устранение внешних факторов, способных вовлечь Общество в коррупционную деятельность;
- создание системы возмещения вреда, причиненного коррупционными действиями Общества;
- разработка стимулов для работников Общества, не склонных к коррупционным действиям и не уличенным в коррупционной деятельности.

3.3. Основными функциями настоящей Политики являются:

обобщение и разъяснение основных требований антикоррупционного законодательства Российской Федерации, которые могут применяться к Обществу, работникам и представителям Общества;

- обеспечение соответствия деятельности Общества требованиям российского антикоррупционного законодательства, стандартам этики ведения бизнеса;
- регламентация деятельности Общества в области противодействия коррупции, формирование у членов органов управления, работников, представителей, клиентов и контрагентов Общества однозначного понимания позиции Общества о неприятии коррупции и нетерпимости коррупционного поведения в любых формах и проявлениях при осуществлении деятельности Общества;
- установление в Обществе обязательных для исполнения адекватных процедур по предотвращению коррупции;
- минимизация риска вовлечения Общества, членов органов управления, работников и представителей Общества в коррупционные правонарушения;
- установление обязанности членов органов управления, работников и представителей Общества знать и соблюдать законодательство Российской Федерации в области противодействия коррупции, принципов и требований настоящей Политики.

4. Область применения Политики и обязанности работников, представителей и членов органов управления Общества

4.1. Принципы и требования Политики учитываются при установлении Обществом договорных и иных деловых отношений с физическими и юридическими лицами.

4.2. Общество размещает настоящую Политику на официальном сайте Общества: [www.http://esp-autocash.ru](http://esp-autocash.ru), чем подтверждает свое неприятие коррупции в любых ее формах и проявлениях.

4.3. Уполномоченное должностное лицо осуществляет мониторинг соблюдения в Обществе антикоррупционного законодательства РФ.

4.4. Обществу, членам органов управления, работникам и представителям Общества запрещается привлекать или использовать посредников, партнеров, агентов или иных лиц для совершения каких-либо действий, которые противоречат принципам и требованиям настоящей Политики или нормам применимого антикоррупционного законодательства. Работники, представители и члены органов управления Общества должны:

- руководствоваться Политикой и неукоснительно соблюдать ее принципы и требования;
- воздерживаться от совершения и (или) участия в совершении коррупционных правонарушений в интересах или от имени Общества;
- незамедлительно информировать непосредственного руководителя, Уполномоченное должностное лицо и (или) Генерального директора Общества о случаях склонения работника (представителя) к совершению коррупционных правонарушений, о ставшей известной работнику (представителю) информации о случаях совершения коррупционных правонарушений другими работниками (представителями);

- сообщить непосредственному руководителю или Уполномоченному должностному лицу о возможности возникновения либо возникшем конфликте интересов, одной из сторон которого является работник (представитель).

4.5. В случае возникновения у работника (представителя) обоснованных подозрений в том, что услуги, предоставляемые Обществом своим клиентам, используются либо предполагаются использовать в коррупционных целях, работник(представитель) Общества должен в обязательном порядке сообщить о своих подозрениях Уполномоченному должностному лицу.

5. Коррупционные действия

5.1. Коррупционные правонарушения не допускаются:

- в любой форме, в том числе в форме получения или предоставления денежных средств, ценностей, услуг или иной выгоды;

- в отношении Общества либо от имени и в интересах Общества, в отношении третьих лиц, в том числе в отношении государственных и регулирующих органов и их служащих, иных юридических лиц и их работников, органов управления и представителей указанных юридических лиц;

- лично или через посредничество третьих лиц, независимо от цели, включая упрощение административных и иных процедур и обеспечение конкурентных или иных преимуществ.

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

5.3. Члены органов управления, работники и представители Общества при выполнении своих обязанностей должны соблюдать антикоррупционное законодательство Российской Федерации, национальное законодательство по противодействию коррупции иностранных государств (при осуществлении Обществом деятельности на территории иностранных государств), нормы и требования международного антикоррупционного законодательства.

6. Управление антикоррупционными действиями

6.1. Общество осуществляет профилактику коррупции путем:

- формирования у работников (представителей) Общества личной позиции неприятия коррупции и нетерпимости коррупционного поведения в любых формах и проявлениях, информирует их об основных принципах Политики, ответственности за ее нарушение и требует от работников (представителей) Общества соблюдения Политики;

- содействия повышению уровня антикоррупционной культуры путем ознакомления работников (представителей) Общества с Политикой, проведения систематического информационного обучения в очной и (или) дистанционной форме работников Общества в целях поддержания их осведомленности в вопросах антикоррупционной политики Общества и овладения ими способами и приемами применения антикоррупционной политики на практике;

- назначения Уполномоченного должностного лица, ответственного за противодействие коррупции;

- ведения достоверной финансовой (бухгалтерской) отчетности Общества, недопущение умышленного искажения или фальсификации отчетности и использования поддельных документов. Работники, в компетенцию которых входит ведение учета, несут ответственность за подготовку и предоставление полной и достоверной отчетности в установленные сроки;

- проведение на регулярной основе внешнего аудита финансово-хозяйственной деятельности, контроль соблюдения требований действующего законодательства Российской Федерации и внутренних документов Общества, в том числе

принципов и требований, установленных настоящей Политикой;

- предотвращения и урегулирования конфликта интересов;

- проверки на предмет соблюдения в Обществе законодательства о противодействии коррупции, в частности, посредством процедур внутреннего контроля, а также регулярного анализа выполнения этик процедур;
 - внедрения специальных процедур проверки контрагентов в целях снижения риска вовлечения Общества в коррупционную деятельность и иные недобросовестные практики в ходе отношений с контрагентами (сбор и анализ находящихся в открытом доступе сведений о потенциальных контрагентах: их репутации в деловых кругах, длительности деятельности на рынке, участия в коррупционных скандалах и т.п.), включение в договоры, заключаемые с контрагентами, положений о соблюдении антикоррупционных стандартов (антикоррупционная оговорка).
- 6.2. Члены органов управления Общества подают пример неприятия коррупции, нетерпимости коррупционного поведения в любых формах и проявлениях на всех уровнях.
- 6.3. Обществу и ее работникам (представителям) запрещается использование любых форм поощрений, в том числе, в форме денежных средств, ценностей, услуг или иной выгоды, в пользу любых лиц и организаций для оказания влияния на действия (бездействие) любых должностных лиц в целях упрощения, ускорения или преодоления бюрократических, административных и иных формальностей.
- 6.4. Общество осуществляет мониторинг внедренных адекватных процедур по предотвращению коррупции, а также контролирует их соблюдение.
- 6.5. Общество предпримет все необходимые меры для расследования всех выявленных случаев взяточничества, коррупции и злоупотреблений своим служебным положением со стороны работников Общества, которые каким-либо образом связаны с наименованием Общества.
- 6.6. В Обществе назначаются лица, ответственные за разработку антикоррупционных процедур, их внедрение и контроль.
- 6.7. Уполномоченное должностное лицо:
- осуществляет мониторинг функционирования адекватных процедур, направленных на минимизацию рисков коррупции, характерны для областей деятельности Общества;
 - инициирует актуализацию внутренних документов Общества в связи с изменением антикоррупционного законодательства;
 - осуществляет регулярное обновление и оценку коррупционных рисков;
 - принимает и рассматривает сообщения работников Общества о нарушениях настоящей Политики, о подозрениях в совершении коррупционного правонарушения, по результатам которого в случае необходимости инициирует служебное расследование;
 - проводит служебные расследования по фактам обращений клиентов по вопросам вымогательства, предвзятого отношения в обслуживании, оказания предпочтения одним клиентам по сравнению с другими и прочим факторам возможных противоправных действий работников (представителей) Общества;
 - осуществляет иные функции, отнесенные к его компетенции настоящей Политикой, иными внутренними документами Общества.
- 6.7. Контроль соблюдения работниками (представителями) Общества положений настоящей Политики осуществляется непосредственными руководителями работников (кураторами представителей) Общества.
- Непосредственные руководители (кураторы) обеспечивают незамедлительное информирование Уполномоченного должностного лица о выявленных фактах нарушения настоящей Политики.

7. Принципы противодействия коррупции

- 7.1. Основными принципами противодействия коррупции в Обществе являются:
- обеспечение соблюдения принципов противодействия коррупции, установленных применимым антикоррупционным законодательством;

- проведение единой политики Общества в области противодействия коррупции, соблюдение антикоррупционных процедур, отвечающих коррупционным рискам, с которыми сталкивается Общество, направленных на минимизацию таких рисков в Обществе, а также контроль за их соблюдением;
- сотрудничество Общества по вопросам противодействия коррупции с государственными органами, партнерами, клиентами, контрагентами Общества;
- 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;
- принятие мер организационного характера, направленных на выявление конфликта интересов и управление конфликтом интересов;
- принятие комплексных мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в том числе в результате осуществления коррупционных действий;
- выявление, рассмотрение и оценка коррупционных рисков, характерных для деятельности Общества как в целом, так и для отдельных его направлений и потенциально-уязвимых бизнес-процессов: микрофинансовая деятельность, привлечение средств инвесторов, административно-хозяйственное обеспечение деятельности Общества;
- неотвратимость ответственности за совершение коррупционных правонарушений;
- публичность и открытость деятельности, в том числе размещение на официальном сайте Общества всех необходимых документов в рамках деятельности Общества.

8. Сотрудничество Общества с правоохранительными органами

8.1. Сотрудничество Общества с правоохранительными органами в вопросах противодействия коррупции является одним из показателей действительной приверженности Общества декларируемым антикоррупционным стандартам поведения.

8.2. Сотрудничество Общества с правоохранительными органами осуществляется в целях:

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

8.3. Сотрудничество в противодействии коррупции может осуществляться в следующих формах:

- направление материалов в соответствующие правоохранительные органы о случаях совершения коррупционных правонарушений, о которых стало известно в Обществе, для принятия решения по существу;
- оказания содействия уполномоченным представителям контрольно-надзорных и правоохранительных органов при проведении ими инспекционных проверок деятельности Общества по вопросам предупреждения и противодействия коррупции.

8.4. Взаимодействие с уполномоченными представителями правоохранительных органов осуществляет Уполномоченное должностное лицо, ответственное за противодействие коррупции в Обществе.

9. Подарки и представительские расходы

9.1. Общество поддерживает корпоративную культуру, в которой деловые подарки, деловое (корпоративное) гостеприимство, представительские мероприятия рассматриваются

только как инструмент для установления и поддержания деловых отношений и как проявление общепринятой вежливости в ходе хозяйственной и иной деятельности Общества.

9.2. Работники могут дарить третьим лицам и получать от них деловые подарки, организовывать и участвовать в представительских мероприятиях, если это законно, этично и делается исключительно в деловых целях, не противоречит принципам и требованиям настоящей Политики, внутренних документов Общества. При этом устанавливаются следующие нормы и правила, при которых получение или вручение подарка:

- не приводит к возникновению каких-либо встречных обязательств со стороны получателя и (или) не оказывают влияние на объективность его деловых суждений и принимаемых решений;
- соответствует принятой деловой практике и не выходят за рамки норм делового общения (цветы, кондитерские изделия, сувенирная продукция, предметы и изделия рекламного характера, имеющие символику Общества и иная аналогичная продукция);
- прямо связано с законными целями деятельности Общества, например, с рекламно-представительскими мероприятиями, презентациями или завершением бизнес — проектов, либо с общепринятыми праздниками;
- стоимость подарка должна быть оправдана поводом и особенностями деловых отношений получателя подарка или его дарителя с Обществом.

9.3. При любых сомнениях в правомерности или этичности своих действий работники обязаны поставить в известность своих непосредственных руководителей и проконсультироваться с ними, прежде чем дарить или получать подарки, или участвовать в представительских мероприятиях.

9.4. Подарки, предоставляемые Обществом, передаются от имени Общества в целом, а не как подарок от отдельного работника.

10. Порядок уведомления о фактах обращения в целях склонения работников Общества к совершению коррупционных правонарушений

10.1. Работники Общества обязаны уведомлять генерального директора, своих непосредственных руководителей либо Уполномоченное должностное лицо обо всех случаях обращения к ним каких-либо лиц в целях склонения его к совершению коррупционных правонарушений, иных ставших известными фактах коррупционных проявлений.

10.2. Уведомление оформляется в письменной форме на имя Генерального Общества и подписывается лицом, его составившим, с указанием даты составления. К уведомлению работник (представитель) Общества вправе приложить материалы, подтверждающие обстоятельства, доводы и факты обращения.

10.3. Уведомление регистрируется в Журнале регистрации входящих документов и в день поступления передается на рассмотрение Генеральному директору Общества.

10.4. Проверка сведений, содержащихся в уведомлении, проводится в течение десяти рабочих дней с даты регистрации уведомления. В случае необходимости либо сложности дела создается Рабочая группа по инициативе Уполномоченного должностного лица, в которую могут входить представители службы по работе с персоналом, службы безопасности, юристы.

10.5. Результаты проверки оформляются в виде заключения с приложением материалов проверки и подписываются Уполномоченным должностным лицом Общества.

10.6. Общество принимает на себя обязательство о том, что ни один работник Общества не может быть наказан (в том числе уволен, понижен в должности, лишен премии), если он сообщил о предполагаемом факте коррупции либо если он отказался дать или получить взятку, совершить коммерческий подкуп, оказать посредничество во взяточничестве или совершить иные коррупционные правонарушения, в том числе если в результате такого отказа у Общества возникла упущенная выгода или не были получены коммерческие и конкурентные преимущества.

11. Ответственность

11.1. Все сотрудники Общества, независимо от занимаемой должности, и представители несут ответственность, предусмотренную действующим законодательством и внутренними документами Общества за соблюдение принципов и требований настоящей Политики, а также за действия (бездействия) подчиненных им лиц, нарушающие эти принципы и требования.

11.2. Лица, виновные в нарушении требований антикоррупционного законодательства и требований настоящей Политики могут быть привлечены к дисциплинарной, административной, гражданско-правовой или уголовной ответственности по инициативе Общества, правоохранительных органов или иных органов в порядке и по основаниям предусмотренным антикоррупционным законодательством, внутренними документами Общества.

12. Заключительные положения

12.1. Настоящая Политика вступает в силу с момента его утверждения Генеральным директором.

12.2. Решение об изменении или дополнении Политики принимается Генеральным директором по предложению Уполномоченного должностного лица.

12.3. Политика может пересматриваться при выявлении недостаточно эффективных положений настоящей Политики или связанных с ней бизнес-процессов Общества, либо при изменении требований законодательства Российской Федерации.

12.4. Действующая редакция настоящей Политики хранится в месте нахождения Общества по адресу: 115054, Москва г., Муниципальный округ Даниловский вн. тер. г., Дубининская ул., д. 57, стр. 2, помещ. 5Т, электронная версия Политики – на сайте Общества по адресу: <http://esp-autocash.ru>.