

Утверждаю
Директор СРО «Кооперативные Финансы»
А.А. Соломкин
«30» декабря 2021 года



**АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ПОЛИТИКА
АССОЦИАЦИИ «САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
КРЕДИТНЫХ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КООПЕРАТИВОВ
«КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»**

г. Москва
2021 г.

1. НАЗНАЧЕНИЕ ДОКУМЕНТА

- 1.1. Настоящая Антикоррупционная политика (далее – «Политика») является внутренним нормативным документом Ассоциации саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» (далее - саморегулируемая организация), определяющим ключевые принципы и требования, направленные на предотвращение коррупции и соблюдение норм применимого антикоррупционного законодательства в саморегулируемой организации, должностными лицами саморегулируемой организации и иными лицами, которые могут действовать от имени саморегулируемой организации.
- 1.2. Политика разработана в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом и другими внутренними документами саморегулируемой организации с учетом требований общепризнанных принципов и норм международного права и международных договоров.
- 1.3. Политика сформулирована с учетом того обстоятельства, что в России, и других странах мира «коррупцией», «коррупционными действиями», «коррупционной деятельностью», как правило, будут считаться дача или получение взяток, посредничество в даче или получении взяток, злоупотребление служебным положением или полномочиями, коммерческий подкуп, платежи для упрощения формальностей, незаконное использование должностным лицом своего положения для получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества, услуг, каких-либо прав для себя или для иных лиц либо незаконное предоставление выгоды или прав этому лицу иными лицами.

2. ЦЕЛИ ПОЛИТИКИ

- 2.1. Политика отражает приверженность саморегулируемой организации и его руководства высоким этическим стандартам и принципам открытого и честного ведения своей деятельности в сфере финансовых рынков, а также стремление саморегулируемой организации к усовершенствованию корпоративной культуры, следованию лучшим практикам корпоративного управления и поддержанию деловой репутации саморегулируемой организации на должном уровне.
- 2.2. Саморегулируемая организация ставит перед собой цели:
 - Минимизировать риск вовлечения саморегулируемой организации и её должностных лиц (независимо от занимаемой должности, далее - работников) в коррупционную деятельность.
 - Сформировать у членов саморегулируемой организации, контрагентов, работников и иных лиц единообразное понимание политики саморегулируемой организации о неприятии коррупции в любых формах и проявлениях.
 - Обобщить и разъяснить основные требования антикоррупционного законодательства Российской Федерации, которые могут применяться к саморегулируемой организации и работникам.
 - Установить обязанность работников саморегулируемой организации знать и соблюдать принципы и требования настоящей Политики, ключевые нормы применимого антикоррупционного законодательства, а также адекватные процедуры по предотвращению коррупции.

3. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ И ОБЯЗАННОСТИ

- 3.1. Все работники саморегулируемой организации должны руководствоваться настоящей Политикой и неукоснительно соблюдать ее принципы и требования.
- 3.2. Директор саморегулируемой организации отвечает за организацию всех мероприятий, направленных на реализацию принципов и требований настоящей Политики, включая назначение лиц, ответственных за разработку антикоррупционных процедур, их внедрение и контроль.
- 3.3. Принципы и требования настоящей Политики распространяются на контрагентов, членов саморегулируемой организации, членов органов управления и работников, а также на иных лиц, в тех случаях, когда соответствующие обязанности закреплены в договорах с ними, в их внутренних документах, либо прямо вытекают из закона.

4. ПРИМЕНИМОЕ АНТИКОРРУПЦИОННОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО

- 4.1. Российское антикоррупционное законодательство: Саморегулируемая организация и все работники должны соблюдать нормы российского антикоррупционного законодательства, установленные, в том числе, Уголовным кодексом Российской Федерации, Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях, Федеральным законом «О противодействии коррупции» и иными нормативными актами, основными требованиями которых являются запрет дачи взяток, запрет получения взяток, запрет коммерческого подкупа и запрет посредничества во взяточничестве.
- 4.2. Российское антикоррупционное законодательство: Саморегулируемая организация и все работники должны соблюдать нормы Федеральным законом «О противодействии коррупции», основные требования которого сформулированы как:
 - 4.2.1. запрет дачи взяток, т.е. предоставления или обещания предоставить любую финансовую или иную выгоду/преимущество с умыслом побудить какое-либо лицо выполнить его служебные обязанности ненадлежащим образом;
 - 4.2.2. запрет получения взяток, т.е. получения или согласия получить любую финансовую или иную выгоду/преимущество за исполнение своих служебных обязанностей ненадлежащим образом;
 - 4.2.3. запрет подкупа государственных служащих и сотрудников Банка России т.е. предоставления или обещания предоставить (прямо или через третьих лиц) государственному служащему и сотруднику Банка России любую финансовую или другую выгоду /преимущества с целью повлиять на исполнение его должностных обязанностей, чтобы получить привилегии для саморегулируемой организации или обеспечить конкурентные или иные преимущества для своей организации;
- 4.3. С учетом изложенного всем работникам саморегулируемой организации строго запрещается, прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц участвовать в коррупционных действиях, предлагать, давать, обещать, просить и получать взятки или совершать платежи для упрощения административных, бюрократических и прочих формальностей в любой форме, в том числе, в форме денежных средств, ценностей, услуг или иной выгоды, каким-либо лицам и от каких-либо лиц или организаций, включая коммерческие

организации, органы власти и самоуправления, государственных служащих, сотрудников Банка России, частных компаний и их представителей.

- 4.4. Саморегулируемая организация и все работники должны соблюдать общепризнанные принципы и нормы международного права и международные договоры Российской Федерации, антикоррупционные законы России, а также принципы и требования Политики, в любых странах мира.

5. КЛЮЧЕВЫЕ ПРИНЦИПЫ

5.1. Принцип личного примера руководства саморегулируемой организации

Директор саморегулируемой организации и его заместители должны формировать этический стандарт непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях, подавая пример своим поведением и осуществляя ознакомление с антикоррупционной политикой всех работников, пайщиков и контрагентов.

В саморегулируемой организации закрепляется принцип неприятия коррупции в любых формах и проявлениях (принцип «нулевой терпимости») при осуществлении повседневной деятельности и стратегических проектов, в том числе во взаимодействии с пайщиками, контрагентами, представителями органов власти, с работниками и иными лицами.

5.2. Периодическая оценка рисков

Саморегулируемая организация на периодической основе выявляет, рассматривает и оценивает коррупционные риски, характерные для ее деятельности в целом и для отдельных направлений в частности.

5.3. Адекватные антикоррупционные процедуры

Саморегулируемая организация разрабатывает и внедряет адекватные процедуры по предотвращению коррупции, разумно отвечающие выявленным рискам, и контролирует их соблюдение.

5.4. Проверка контрагентов

Саморегулируемая организация прилагает разумные усилия, чтобы минимизировать риск деловых отношений с членами саморегулируемой организации, другими контрагентами, которые могут быть вовлечены в коррупционную деятельность, для чего проводится проверка контрагентов, в т.ч. проверка наличия у них собственных антикоррупционных процедур или политик, их готовности соблюдать требования настоящей Политики и включать в договоры антикоррупционные условия (оговорки), а также оказывать взаимное содействие для этичного ведения бизнеса и предотвращения коррупции.

5.5. Информирование и обучение

Саморегулируемая организация размещает настоящую Политику в свободном доступе на сайте организации в сети Интернет, открыто заявляет о неприятии коррупции, приветствует и поощряет соблюдение принципов и требований настоящей Политики всеми членами

саморегулируемой организации, контрагентами, членами органов управления, работниками и иными лицами.

Саморегулируемая организация содействует повышению уровня антикоррупционной культуры путем информирования и систематического обучения работников в целях поддержания их осведомленности в вопросах антикоррупционной политики саморегулируемой организации и овладения ими способами и приемами применения антикоррупционной политики на практике.

5.6. Мониторинг и контроль

В связи с возможным изменением во времени коррупционных рисков и иных факторов, оказывающих влияние на хозяйственную деятельность, саморегулируемая организация осуществляет мониторинг внедренных адекватных процедур по предотвращению коррупции, контролирует их соблюдение, а при необходимости пересматривает и совершенствует их.

6. ПОДАРКИ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСКИЕ РАСХОДЫ

6.1. Подарки, которые работники от имени саморегулируемой организации могут предоставлять другим лицам и организациям, либо работники, которые в связи с их работой в саморегулируемой организации, могут получать подарки от других лиц и организаций, а также представительские расходы, в том числе, расходы на деловое гостеприимство и продвижение саморегулируемой организации, которые работники от имени саморегулируемой организации могут нести, должны одновременно соответствовать пяти указным ниже критериям:

- быть прямо связаны с законными целями деятельности саморегулируемой организации, например, с публичными мероприятиями, в которой саморегулируемая организация или ее работники принимают участие, успешным исполнением контрактов, либо с общенациональными праздниками, памяtnыми датами, юбилеями;
- 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 саморегулируемой организации, работников и иных лиц в случае раскрытия информации о подарках или представительских расходах;
- не противоречить принципам и требованиям настоящей Политики, Кодекса деловой этики, другим внутренним документам саморегулируемой организации и нормам применимого законодательства.

6.2. Не допускаются подарки от имени саморегулируемой организации, её работников и представителей третьим лицам в виде денежных средств, как наличных, так и безналичных, независимо от валюты.

7. УЧАСТИЕ В БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И СПОНСОРСТВО

- 7.1. Саморегулируемая организация осуществляет единую региональную благотворительную политику, направленную на создание имиджа саморегулируемой организации как социально-ответственной организации. Саморегулируемая организация не финансирует благотворительные и спонсорские проекты в целях получения коммерческих преимуществ.

8. УЧАСТИЕ В ПОЛИТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

- 8.1. Саморегулируемая организация не финансирует политические партии, организации и движения в целях получения коммерческих преимуществ.

9. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ГОСУДАРСТВЕННЫМИ СЛУЖАЩИМИ И СОТРУДНИКАМИ БАНКА РОССИИ

- 9.1. Саморегулируемая организация воздерживается от оплаты любых расходов за государственных служащих, сотрудников Банка России и их близких родственников (или в их интересах), в том числе расходов на транспорт, проживание, питание, развлечения, PR-кампании и т.п., или получение ими за счет саморегулируемой организации иной выгоды.

10. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С РАБОТНИКАМИ

- 10.1. Саморегулируемая организация требует от своих работников соблюдения настоящей Политики, информируя их о ключевых принципах, требованиях и санкциях за нарушения и включая их в должностные обязанности работников саморегулируемой организации.
- 10.2. В саморегулируемой организации организуются безопасные, конфиденциальные и доступные средства информирования руководителя саморегулируемой организации и его заместителей о фактах взяточничества и других коррупционных проявлениях со стороны работников, членов саморегулируемой организации, контрагентов или иных лиц. Саморегулируемая организация открыта для рассмотрения предложений от членов саморегулируемой организации по улучшению антикоррупционных процедур и контроля, а также рассматривает запросы и обращения со стороны работников и третьих лиц, касающихся коррупции.
- 10.3. Для формирования надлежащего уровня антикоррупционной культуры с новыми работниками проводится вводный инструктаж по положениям настоящей Политики и связанных с ней документов, а для действующих работников проводятся периодические информационные семинары в очной и/или дистанционной форме.
- 10.4. Саморегулируемая организация в целях противодействия коррупции проводит семинары, носящие специальный (целевой) характер. В этом случае осуществляется обучение работников, занимающих определенные должности, осуществляющих функции с высокой степенью коррупционных рисков либо участвующих в определенных антикоррупционных процедурах. Целью обучения является овладение каждым обучаемым приемами и навыками использования антикоррупционной политики и процедур на практике.

- 10.5. Соблюдение работниками саморегулируемая организация принципов и требований настоящей Политики учитывается при формировании кадрового резерва для выдвижения на вышестоящие должности, а также при наложении дисциплинарных взысканий.

11. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ПОСРЕДНИКАМИ И ИНЫМИ ЛИЦАМИ

- 11.1. Саморегулируемой организации и её работникам запрещается привлекать или использовать членов саморегулируемой организации, посредников, партнеров, и иных лиц для совершения каких-либо действий, которые противоречат принципам и требованиям настоящей Политики или нормам применимого антикоррупционного законодательства.
- 11.2. Саморегулируемая организация обеспечивает наличие процедур по проверке членов саморегулируемой организации, партнеров и иных лиц для предотвращения и/или выявления описанных выше нарушений в целях минимизации и пресечения рисков вовлечения саморегулируемой организации в коррупционную деятельность.
- 11.3. В целях исполнения принципов и требований, предусмотренных в Политике, саморегулируемой организации осуществляет включение антикоррупционных условий (оговорок) в договоры с контрагентами, партнерами, предприятиями и иными лицами. Антикоррупционные условия (оговорки) должны содержать сведения о Политике и системе антикоррупционных процедур, действующих в саморегулируемой организации, при необходимости предусматривать Политику в качестве приложения к договорам, определять ответственность контрагентов за несоблюдение принципов и требований Политики.

12. ВЕДЕНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

- 12.1. Все финансовые операции должны быть аккуратно, правильно и с достаточным уровнем детализации отражены в бухгалтерском учете саморегулируемой организации, задокументированы и доступны для проверки.
- 12.2. В саморегулируемой организации назначены работники, несущие ответственность, предусмотренную действующим законодательством Российской Федерации, за подготовку и предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчетности в установленные применимым законодательством сроки.
- 12.3. Искажение или фальсификация бухгалтерской отчетности саморегулируемой организации строго запрещены и расцениваются как правонарушение.

13. ОПОВЕЩЕНИЕ О НЕДОСТАТКАХ

- 13.1. Любой работник или иное лицо в случае появления сомнений в правомерности или в соответствии целям, принципам и требованиям Политики своих действий, а также действий, бездействия или предложений других Работников, пайщиков, контрагентов или иных лиц, которые взаимодействуют с саморегулируемой организацией, может сообщить об этом непосредственно в саморегулируемую организацию по телефону (+7 499 430-01-03) и адресу электронной почты (info@coopfin.ru), либо своему непосредственному руководителю,

который, при необходимости, предоставить рекомендации и разъяснения относительно сложившейся ситуации.

14. ОТКАЗ ОТ ОТВЕТНЫХ МЕР И САНКЦИЙ

- 14.1. Саморегулируемая организация заявляет о том, что ни один работник не будет подвергнут санкциям (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 или оказать посредничество во взяточничестве, в том числе, если в результате такого отказа у саморегулируемой организации возникла упущенная выгода или не были получены коммерческие и конкурентные преимущества.

15. КОНТРОЛЬ

- 15.1. В саморегулируемой организации на регулярной основе проводится проверка финансово-хозяйственной деятельности, контроль за полнотой и правильностью отражения данных в бухгалтерском учете и соблюдением требований применимого законодательства, внутренних документов и стандартов саморегулируемой организации, в том числе принципов и требований, установленных настоящей Политикой.
- 15.2. В рамках процедур внутреннего контроля в саморегулируемой организации осуществляются проверки ключевых направлений деятельности, включая выборочные проверки законности осуществляемых платежей, их экономической обоснованности, целесообразности расходов, в том числе, на предмет подтверждения первичными учетными документами и соответствия требованиям настоящей Политики.

16. ОТЧЕТНОСТЬ

- 16.1. Директор саморегулируемой организации периодически рассматривает отчеты руководителей структурных подразделений саморегулируемой организации о результатах работы по обеспечению соответствия деятельности саморегулируемой организации и её работников принципам и требованиям настоящей Политики и нормам применимого антикоррупционного законодательства.

17. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ

- 17.1. При выявлении недостаточно эффективных положений настоящей Политики или связанных с ней антикоррупционных процедур саморегулируемой организации, либо при изменении требований применимого законодательства Российской Федерации, директор саморегулируемой организации организует выработку и реализацию плана действий по пересмотру и изменению настоящей Политики и/или антикоррупционных процедур.

18. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ (НЕНАДЛЕЖАЩЕЕ ИСПОЛНЕНИЕ) НАСТОЯЩЕЙ ПОЛИТИКИ

- 18.1. Директор саморегулируемой организации и работники всех структурных подразделений, независимо от занимаемой должности, несут ответственность, предусмотренную действующим законодательством Российской Федерации, за соблюдение принципов и требований настоящей Политики, а также за действия (бездействие) подчиненных им лиц, нарушающие эти принципы и требования.
- 18.2. Поскольку саморегулируемая организация может быть привлечена к ответственности, в соответствии с действующим законодательством, за участие её работников в коррупционной деятельности, то по каждому разумно обоснованному подозрению или установленному факту коррупции будут инициироваться служебные расследования в рамках, допустимых применимым законодательством.
- 18.3. Лица, виновные в нарушении требований настоящей Политики, могут быть привлечены к дисциплинарной, административной, гражданско-правовой или уголовной ответственности по инициативе саморегулируемой организации, правоохранительных органов или иных лиц в порядке и по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.