

Приложение №1
к приказу от 03.06.2022г. №б/н

Утверждаю:

Председатель правления
Кредитного потребительского
кооператива «Содружество»
И.Д.Шефер/
«03» июня 2022 года



**АНТИКОРРУПЦИОННАЯ
ПОЛИТИКА
Кредитного потребительского кооператива
«Содружество»**

г. Челябинск
2022 г.

1. НАЗНАЧЕНИЕ ДОКУМЕНТА

1.1. Настоящая Антикоррупционная политика (далее – «Политика») является внутренним нормативным документом Кредитного потребительского кооператива «Содружество» (далее – Кредитный кооператив), определяющим ключевые принципы и требования, направленные на предотвращение коррупции и соблюдение норм применимого антикоррупционного законодательства в Кредитном кооперативе, членами органов управления, работниками и иными лицами, которые могут действовать от имени Кредитного кооператива.

1.2. Политика разработана в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом и другими внутренними документами Кредитного кооператива 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 Кредитного кооператива и его руководства высоким этическим стандартам и принципам открытого и честного ведения деятельности Кредитного кооператива, а также стремление Кредитного кооператива к усовершенствованию корпоративной культуры, следованию лучшим практикам корпоративного управления и поддержанию деловой репутации Кредитного кооператива на должном уровне.

2.2. Кредитный кооператив ставит перед собой цели:

- Минимизировать риск вовлечения Кредитного кооператива, Председателя правления Кредитного кооператива и работников независимо от занимаемой должности (далее – «работники») в коррупционную деятельность.
- Сформировать у членов Кредитного кооператива, контрагентов, работников и иных лиц единообразное понимание политики Кредитного кооператива о неприятии коррупции в любых формах и проявлениях.
- Обобщить и разъяснить основные требования антикоррупционного законодательства Российской Федерации, которые могут применяться к Кредитному кооперативу и работникам.
- Установить обязанность работников Кредитного кооператива 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 Кредитного кооператива должны руководствоваться настоящей Политикой и неукоснительно соблюдать ее принципы и требования.

3.2. Председатель правления Кредитного кооператива 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 членов Кредитного кооператива, 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: Кредитный кооператива 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: Кредитный кооператива и все работники должны соблюдать нормы Федеральным законом «О противодействии коррупции», основные требования которого сформулированы как:

4.2.1. запрет дачи взяток, то есть 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, то есть получения или согласия получить любую финансовую или иную выгоду/преимущество за исполнение своих служебных обязанностей ненадлежащим образом;

4.2.3. запрет подкупа государственных служащих, то есть предоставления или обещания предоставить (прямо или через третьих лиц) государственному служащему любую финансовую или другую выгоду /преимущества с целью повлиять на исполнение его должностных обязанностей, чтобы получить привилегии для Кредитного кооператива или обеспечить конкурентные или иные преимущества для своей организации;

4.3. С учетом изложенного всем работникам Кредитного кооператива 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, частных компаний и их представителей.

4.5. Кредитный кооператив 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 Кредитного кооператива.

Председатель правления Кредитного кооператива и члены органов управления 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 Кредитном кооперативе 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

Кредитный кооператив 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

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

5.4. Проверка контрагентов

Кредитный кооператив прилагает разумные усилия, чтобы минимизировать риск деловых отношений с контрагентами, которые могут быть вовлечены в коррупционную деятельность, для чего проводится проверка контрагентов, а также оказывать взаимное содействие для этичного ведения бизнеса и предотвращения коррупции.

5.5. Информирование и обучение

Кредитный кооператив 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 пайщиками, контрагентами, членами органов управления, работниками и иными лицами

Кредитный кооператив содействует повышению уровня антикоррупционной культуры путем информирования и систематического обучения работников в целях поддержания их осведомленности в вопросах антикоррупционной политики Кредитного кооператива 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, Кредитный кооператив 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 Кредитного кооператива могут предоставлять другим лицам и организациям, либо работники, которые в связи с их работой в Кредитном кооперативе, могут получать подарки от других лиц и организаций, а также представительские расходы, в том числе, расходы на деловое гостеприимство и продвижение Кредитного кооператива, которые работники от имени Кредитного кооператива могут нести, должны одновременно соответствовать пяти указным ниже критериям:

- быть прямо связаны с законными целями деятельности Кредитного кооператива, например, с презентацией или завершением проекта, 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 Кредитного кооператива, 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 Кредитного кооператива и нормам применимого законодательства.

6.2. Не допускаются подарки от имени Кредитного кооператива, его 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. Кредитный кооператив осуществляет единую региональную благотворительную политику, направленную на создание имиджа Кредитного кооператива как социально-ответственной организации. Кредитный кооператив не финансирует благотворительные и спонсорские проекты в целях получения коммерческих преимуществ.

8. УЧАСТИЕ В ПОЛИТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

8.1. Кредитный кооператив не финансирует политические партии, организации и движения в целях получения коммерческих преимуществ.

9. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ГОСУДАРСТВЕННЫМИ СЛУЖАЩИМИ

9.1. Кредитный кооператив воздерживается от оплаты любых расходов за государственных служащих 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 Кредитного кооператива иной выгоды.

10. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С РАБОТНИКАМИ

10.1. Кредитный кооператив требует от своих работников соблюдения настоящей Политики, информируя их о ключевых принципах, требованиях и санкциях за нарушения и включая их в должностные обязанности работников Кредитного кооператива.

10.2. В Кредитном кооперативе организуются безопасные, конфиденциальные и доступные средства информирования руководства Кредитного кооператива о фактах взяточничества и других коррупционных проявлениях со стороны работников, пайщиков, контрагентов или иных лиц. В адрес руководства Кредитного кооператива могут поступать предложения по улучшению антикоррупционных процедур и контроля, а также запросы со стороны работников и третьих лиц.

10.3. Для формирования надлежащего уровня антикоррупционной культуры новые работники ознакамливаются с положениями настоящей Политики и связанных с ней документов.

10.4. Соблюдение работниками Кредитного кооператива 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. Кредитному кооперативу и его работникам запрещается привлекать или использовать пайщиков, посредников, партнеров, и иных лиц для совершения каких-либо действий, которые противоречат принципам и требованиям настоящей Политики или нормам применимого антикоррупционного законодательства.

12. ВЕДЕНИЕ БУХГАЛТЕРСКИХ КНИГ И ЗАПИСЕЙ

12.1. Все финансовые операции должны быть аккуратно, правильно и с достаточным уровнем детализации отражены в бухгалтерском учете Кредитного кооператива, задокументированы и доступны для проверки.

12.2. В Кредитном кооперативе 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 Кредитного кооператива 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 Кредитным кооперативом, может сообщить об этом Председателю правления Кредитного кооператива, который, при необходимости, предоставит рекомендации и разъяснения относительно сложившейся ситуации.

14. ОТКАЗ ОТ ОТВЕТНЫХ МЕР И САНКЦИЙ

14.1. Кредитный кооператив 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 Кредитного кооператива возникла упущенная выгода или не были получены коммерческие и конкурентные преимущества.

15. КОНТРОЛЬ

15.1. В Кредитном кооперативе на регулярной основе проводится проверка финансово-хозяйственной деятельности, контроль за полнотой и правильностью отражения данных в бухгалтерском учете и соблюдением требований применимого законодательства и внутренних нормативных документов Кредитного кооператива, в том числе принципов и требований, установленных настоящей Политикой.

16. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ

16.1. При выявлении недостаточно эффективных положений настоящей Политики или связанных с ней антикоррупционных процедур Кредитному кооперативу, либо при изменении требований применимого законодательства Российской Федерации, Председатель правления Кредитного кооператива организует выработку и реализацию плана действий по пересмотру и изменению настоящей Политики и/или антикоррупционных процедур.

17. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ (НЕНАДЛЕЖАЩЕЕ ИСПОЛНЕНИЕ) НАСТОЯЩЕЙ ПОЛИТИКИ

17.1. Председатель правления Кредитного кооператива и работники, 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.

17.2. Поскольку Кредитный кооператив может быть привлечен к ответственности, в соответствии с действующим законодательством, за участие его работников, пайщиков, контрагентов, и иных лиц в коррупционной деятельности, то по каждому разумно обоснованному подозрению или установленному факту коррупции будут инициироваться служебные расследования в рамках, допустимых применимым законодательством.

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