

УТВЕРЖДЕНО
приказом № 3-В от 12.09.2023 года
Директора Общества с ограниченной ответственностью
«ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ КОЛЛЕКТОРСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
ЦЕНТР ПРАВОВОГО СОДЕЙСТВИЯ»

**Политика о противодействии коррупции
Общества с ограниченной ответственностью
«ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ КОЛЛЕКТОРСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
ЦЕНТР ПРАВОВОГО СОДЕЙСТВИЯ»**

Ростов-на-Дону
2023 г.

1. Общие положения

1.1. Настоящая Политика о противодействии коррупции Общества с ограниченной ответственностью «ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ КОЛЛЕКТОРСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЦЕНТР ПРАВОВОГО СОДЕЙСТВИЯ» (далее – Политика) разработана в соответствии с Федеральным законом № 273-ФЗ от 25.12.2008 «О противодействии коррупции» и Уставом Общества с ограниченной ответственностью «ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ КОЛЛЕКТОРСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЦЕНТР ПРАВОВОГО СОДЕЙСТВИЯ» (далее – Общество), Этическим кодексом, прочими нормативными документами Общества.

1.2. Политика определяет ключевые принципы, направленные на предотвращение коррупции и соблюдение работниками Общества норм законодательства по противодействию коррупции в Обществе.

1.3. Требования настоящей Политики должны соблюдаться в обязательном порядке всеми работниками Общества.

1.4. Содержание настоящей Политики доводится до сведения каждого работника в установленном порядке посредством ЭДО или под подпись.

1.5. Политика утверждается приказом директора Общества.

2. Термины и определения

Антикоррупционная оговорка – раздел договорных документов, декларирующий реализацию Обществом и контрагентами мер по Противодействию коррупции.

Коммерческий подкуп – незаконная передача лицу, выполняющему управленческие функции в коммерческой или иной организации, денег, ценных бумаг, иного имущества, а также незаконные оказание ему услуг имущественного характера, предоставление иных имущественных прав (в том числе когда по указанию такого лица имущество передается, или услуги имущественного характера оказываются, или имущественные права предоставляются иному физическому или юридическому лицу) за совершение действий (бездействие) в интересах дающего или иных лиц, если указанные действия (бездействие) входят в служебные полномочия такого лица либо если оно в силу своего служебного положения может способствовать указанным действиям (бездействию).

Конфликт интересов – противоречие между имущественными и иными интересами Компании и/или его работников и/или клиентов/контрагентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Общества и/или его клиентов/контрагентов.

Коррупциогенные факторы – положения внутренних документов Общества, устанавливающие для исполнителя необоснованно широкие пределы усмотрения или возможность необоснованного применения исключений из общих правил, а также положения, содержащие неопределенные, трудновыполнимые и/или обременительные требования к клиентам, контрагентам, партнерам и работникам Общества, и тем самым создающие условия для проявления коррупции.

Коррупционные действия:

- 1) дача или получение взяток;
- 2) посредничество в даче или получении взяток;
- 3) злоупотребление служебным положением или полномочиями;
- 4) коммерческий подкуп;
- 5) 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 такому лицу иными лицами.

Коррупция – совершение коррупционных действий от своего имени, либо от имени и/или в интересах юридического лица.

Посредничество в даче или получении взяток – посредничеству относятся два варианта возможных действий:

а) сама передача взятки по просьбе, поручению взяточника или того, в чьих интересах взятка передается;

б) другая помощь в достижении, реализации договоренности о получении и даче взятки, в том числе передача взятки и после действия (бездействия) и за действия (бездействие), не обусловленные ею. Любые действия, цель которых — содействие в достижении конечной цели взяточников и тех, кто взятку передает.

Противодействие коррупции – деятельность федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, институтов гражданского общества, юридических и физических лиц в пределах их полномочий:

а) по предупреждению коррупции, в том числе по выявлению и последующему устранению причин коррупции, (профилактика коррупции);

б) по выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию и расследованию коррупционных правонарушений (борьба с коррупцией);

в) по минимизации и (или) ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

ЭДО – система электронного документооборота на базе 1С и/или ПО Битрикс.

3. Цели и принципы противодействия коррупции в Обществе

3.1. Настоящая Политика отражает приверженность Общества высоким этическим стандартам ведения открытого и честного бизнеса, в том числе посредством совершенствования корпоративной культуры, следования лучшим практикам корпоративного управления и поддержания безупречной деловой репутации.

3.2. Целями противодействия коррупции в Обществе являются:

3.2.1. Минимизация риска вовлечения Общества и его работников в коррупционную деятельность;

3.2.2. Формирование у Единственного акционера, контрагентов, работников Общества и иных лиц единого понимания политики Общества о неприятии коррупции в любых ее формах и проявлениях;

3.2.3. Установление обязанностей работников Общества в части понимания и соблюдения принципов и требований настоящей Политики.

3.3. Принципами противодействия коррупции являются:

3.3.1. Неприятие коррупции в любых формах и проявлениях;

3.3.2. Законность деятельности по противодействию коррупции;

3.3.3. Открытость Общества в борьбе с коррупцией;

3.3.4. Приоритетное применение мер по предупреждению коррупции в деятельности Общества;

3.3.5. Ответственность за совершение коррупционных правонарушений.

4. Процедуры по предотвращению коррупции

4.1. Профилактика коррупции:

4.1.1. Общество осуществляет профилактику коррупции посредством реализации мер, предусмотренных настоящей Политикой и другими внутренними документами Общества.

4.1.2. Общество оценивает внутренние нормативные акты и распорядительные документы на предмет наличия в них коррупциогенных факторов.

4.2. Идентификация и оценка рисков вовлечения Общества в коррупционную деятельность:

4.2.1. Общество выявляет риски вовлечения в коррупционную деятельность путем проведения антикоррупционной экспертизы разрабатываемых внутренних нормативных актов и

распорядительных документов Общества, при внедрении внутренних бизнес-процессов и процедур, а также при сборе сведений о рискованных событиях, связанных с коррупционными правонарушениями.

4.2.2. Общество разрабатывает и внедряет процедуры минимизации выявленных рисков.

4.2.3. Общество контролирует исполнение процедур минимизации коррупционных рисков.

4.3. Проверка контрагентов:

4.3.1. Обществу и его работникам запрещается привлекать или использовать контрагентов или иных лиц для совершения действий, противоречащих нормам законодательства РФ по противодействию коррупции, а также принципам и требованиям настоящей Политики.

4.3.2. При необходимости Общество реализует процедуры по проверке контрагентов и иных лиц для предотвращения и/или выявления рисков вовлечения Общества в коррупционную деятельность, в том числе путем принятия всех возможных мер для полного раскрытия структуры собственников контрагентов, включая конечных бенефициаров.

4.4. Подарки и представительские расходы:

4.4.1. Подарки и представительские расходы, которые работники могут предоставлять другим лицам и организациям, либо которые работники в связи с их должностными обязанностями могут получать от других лиц и организаций, должны соответствовать законодательству РФ, обычаям делового оборота, а также требованиям внутренних документов Общества.

4.4.2. Общество воздерживается от оплаты любых расходов за государственных служащих и их близких родственников (или в их интересах) не соответствующих критериям, указанным в данной Политике.

4.5. Финансовый и технический контроль:

4.5.1. В Обществе на регулярной основе проводится внутренний и внешний аудит финансово-хозяйственной деятельности, контроль за полнотой и правильностью отражения операций в бухгалтерском учете и за соблюдением требований законодательства РФ, внутренних нормативных документов Общества, в том числе за соблюдением принципов и требований, установленных настоящей Политикой.

4.5.2. В рамках процедур внутреннего контроля в Обществе проводятся проверочные и контрольные мероприятия в отношении ключевых бизнес-процессов, включая выборочные проверки законности осуществляемых платежей, их экономической обоснованности, целесообразности расходов, в том числе наличие подтверждения в виде первичных документов и соответствия требованиям настоящей Политики.

4.6. Формирование антикоррупционной культуры в Обществе. Взаимодействие с работниками:

4.6.1. Работникам Общества запрещено прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц участвовать в коррупционных действиях, предлагать и получать взятки, злоупотреблять должностными полномочиями, осуществлять коммерческий подкуп в целях упрощения административных и прочих формальностей, либо в целях получения выгоды в виде денежных средств, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц.

4.6.2. Общество требует от своих работников неукоснительного соблюдения настоящей Политики и Этического кодекса, а также информирует работников о ключевых принципах, требованиях и ответственности за коррупционные нарушения. Общество формирует у работников отношение неприятия коррупции во всех ее формах и проявлениях, а также понимание необходимости предотвращения конфликта интересов и своевременного его урегулирования.

4.6.3. Общество проводит обучение по вопросам противодействия коррупции для всех работников при приеме на работу. Также, для формирования надлежащего уровня антикоррупционной культуры в Обществе может проводиться дополнительное внутреннее обучение в очной и/или дистанционной форме по вопросам противодействия коррупции.

4.7. Сообщение о совершенных или потенциальных нарушениях:

4.7.1. При появлении у любого работника сомнений в правомерности или этичности действия/бездействия работников, контрагентов или иных лиц, которые взаимодействуют с

Обществом, он обязан сообщить об этом руководителю Общества или на «Горячую линию» Общества.

4.7.2. Общество обеспечивает конфиденциальность и защиту сведений о работниках, направивших сообщения руководителю или на «Горячую линию по нарушениям и злоупотреблениям», а также гарантирует неприменение мер воздействия к работникам, которые добросовестно сообщили о нарушениях, совершенных другими работниками Общества.

4.8. Антикоррупционная оговорка:

4.8.1. При заключении Обществом гражданско-правовых договоров с контрагентами подлежат включению в условия заключаемых договоров согласованные положения о неукоснительном выполнении требований и соблюдении принципов применимого антикоррупционного законодательства (антикоррупционная оговорка), содержащиеся в Приложении № 1 к настоящей Политике.

4.8.2. Антикоррупционная оговорка подлежит включению в:

- 1) гражданско-правовые договоры, проекты которых предлагаются Обществом контрагентам;
- 2) утверждаемые в Обществе типовые и примерные формы договоров;
- 3) утвержденные в Обществе типовые и примерные формы договоров при их актуализации.

4.8.3. Антикоррупционная оговорка подлежит предложению контрагентам Общества:

- 1) для включения в договоры, проекты которых предлагаются контрагентами Общества;
- 2) при заключении дополнительных соглашений к действующим договорам.

4.8.4. Допускается не включать антикоррупционную оговорку в:

1) договоры об оказании Обществом финансовых и иных услуг, заключаемых с клиентами – физическими лицами, не зарегистрированными в качестве индивидуального предпринимателя, не занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой;

2) договоры, содержащие положения о противодействии коррупции, в том числе предложенные контрагентами, если указанные положения содержат нормы, аналогичные нормам антикоррупционной оговорки;

3) договоры при наличии письменного возражения со стороны контрагента, в том числе полученного посредством электронных каналов связи.

5. Прозрачность в осуществлении противодействия коррупции

5.1. Общество при организации деятельности в сфере противодействия коррупции с учетом необходимости соблюдения должного уровня прозрачности и открытости в работе обеспечивает доступ к информации. Настоящая Политика размещается на сайте Общества в сети Интернет по адресу www.i-loan.ru и на внутреннем корпоративном портале Общества.

6. Ответственность за неисполнение Политики

6.1. Работники Общества несут персональную ответственность за соблюдение принципов и требований настоящей Политики.

6.2. Работники, чья вина в совершении нарушения требований настоящей Политики достоверно установлена, могут быть привлечены к дисциплинарной, административной, гражданско-правовой или уголовной ответственности по инициативе Общества, правоохранительных органов или иных структур и лиц по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

7. Заключительные положения

7.1. Политика представляет собой общедоступный документ. Общество обеспечивает размещение Политики и всех изменений к ней в постоянном доступе на сайте Общества в сети Интернет по адресу: www.cps-pko.ru/