

Утверждено

Наблюдательный совет некоммерческой
микрокредитной компании «Фонд микрокредитования
субъектов малого предпринимательства Саратовской
области»

(Протокол № 168 от « 3 » 10 2018 года)

Председатель

Наблюдательного совета Фонда

Ю.Е.Винокурова



М.П.

ПОЛОЖЕНИЕ
О МЕРАХ ПО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ КОРРУПЦИИ
в Некоммерческой микрокредитной компании
"Фонд микрокредитования субъектов малого предпринимательства
Саратовской области".
(НОВАЯ РЕДАКЦИЯ)

г. Саратов, 2018 г.

Настоящее Положение разработано в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в области противодействия коррупции, установленными Федеральным законом от 25 декабря 2008 г. № 273-ФЗ "О противодействии коррупции"

1. Для целей настоящего Положения используются следующие основные понятия и термины.

1.1. коррупция:

а) 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;

б) совершение деяний, указанных в подпункте "а" настоящего пункта, от имени или в интересах юридического лица;

1.2. противодействие коррупции - деятельность федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, институтов гражданского общества, организаций 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.

1.3. Фонд – Некоммерческая микрокредитная компания «Фонд микрокредитования субъектов малого предпринимательства Саратовской области».

1.4. Микрофинансовая деятельность - деятельность юридических лиц, имеющих статус микрофинансовой организации, а также иных юридических лиц, имеющих право на осуществление микрофинансовой деятельности в соответствии с ФЗ № 151-ФЗ от 02 июля 2010 г. «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;

1.5. Микрофинансовая организация - юридическое лицо, осуществляющее микрофинансовую деятельность, сведения о которой внесены в государственный реестр микрофинансовых организаций в порядке, предусмотренном ФЗ № 151-ФЗ от 02 июля 2010 г. «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

1.6. Субъект малого и среднего предпринимательства (далее Клиент/Заемщик)- хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), отнесенные в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом от 24.07.2007 N 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», к малым и средним предприятиям, в том числе к микропредприятиям, зарегистрированным в «Едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства».

2. Основные принципы по противодействию коррупции.

- признание, обеспечение и защита основных прав и свобод человека и гражданина;
- законность;
- публичность и открытость микрофинансовой деятельности Фонда;
- неотвратимость ответственности за совершение коррупционных правонарушений;
- комплексное использование организационных, информационно-пропагандистских, социально-экономических, правовых, специальных и иных мер;
- приоритетное применение мер по предупреждению коррупции;
- сотрудничество Фонда с институтами гражданского общества, физическими лицами, правоохранительными органами;
- недопустимость ограничения доступа к информации о фактах коррупции и мерах антикоррупционной политики.

3. Задачи противодействия коррупции.

3.1. Недопущение вовлечения сотрудников Фонда, а также его Клиентов, при осуществлении микрофинансовой деятельности, в осуществление деяний коррупционной направленности;

3.2. Обеспечение полноты и своевременности представления в уполномоченные органы, должностным лицам сведений, способствующих предупреждению коррупции, борьбе с ней, минимизации и (или) ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

4. Меры по предупреждению коррупции.

Меры по предупреждению коррупции включают следующие направления:

4.1. определение должностного лица, ответственного за профилактику коррупционных и иных правонарушений;

4.2. сотрудничество с правоохранительными органами;

4.3. разработку и внедрение в практику стандартов и процедур, направленных на обеспечение добросовестной работы Фонда;

4.4. принятие кодекса этики и служебного поведения работников Фонда;

4.5. предотвращение и урегулирование конфликта интересов;

4.6. недопущение составления неофициальной отчетности и использования поддельных документов.

4.1. Определение должностного лица, ответственного за профилактику коррупционных и иных правонарушений, при осуществлении микрофинансовой деятельности.

4.1.1. Должностное лицо, ответственное за профилактику коррупционных и иных правонарушений, назначается приказом исполнительного директора Фонда, с последующим присвоением ему полномочий связанных с предупреждением коррупции, борьбе с ней, минимизации и (или) ликвидации последствий коррупционных правонарушений при осуществлении микрофинансовой деятельности;

4.1.2. Требования к должностному лицу:

- наличие высшего юридического или экономического образования;
- отсутствие судимости за совершение преступления из корыстных побуждений или по найму, преступления в сфере экономики и преступлений, предусмотренных Уголовном кодексом Российской Федерации;
- отсутствие административного правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг;
- отсутствие фактов расторжения трудового договора по инициативе работодателя при совершении виновных действий работником, непосредственно обслуживающим денежные или товарные ценности, если эти действия дают основание для утраты доверия к нему со стороны работодателя.

4.1.3. Основные функции должностного лица ответственного за профилактику коррупционных и иных правонарушений в Фонде.

— обеспечение соблюдения работниками Фонда ограничений и запретов, требований о предотвращении или урегулировании конфликта интересов, исполнения ими обязанностей, установленных ФЗ от 25 декабря 2008 г. № 273-ФЗ «О противодействии коррупции»;

— реализация настоящего Положения при осуществлении Фондом микрофинансовой деятельности;

— принятие мер по выявлению и устранению причин и условий, способствующих возникновению конфликта интересов при осуществлении микрофинансовой деятельности Фонда;

— принятие мер по предотвращению и урегулированию конфликта интересов;

— взаимодействие с правоохранительными органами в установленной сфере деятельности.

4.2. Сотрудничество с правоохранительными органами.

Должностное лицо, ответственное за профилактику коррупционных и иных правонарушений, в рамках своих полномочий, взаимодействует с правоохранительными органами в сфере противодействия коррупции.

Взаимодействие в рассматриваемой сфере должно строиться на основе строгого соблюдения субъектами взаимоотношений следующих принципов:

- законности, т.е. осуществления взаимодействия в соответствии с предписаниями законов и подзаконных нормативных актов, регулирующих функционирование каждого из субъектов в отдельности;

- согласованности усилий субъектов взаимодействия, при которой каждая из сторон, осознавая свою роль в этом процессе, заинтересованно включается в деятельность другого субъекта, своевременно совершая необходимые действия;

- самостоятельности каждой из сторон взаимодействия в пределах, установленных законодательством Российской Федерации.

Формы взаимодействия субъектов:

информационный обмен;

приглашение специалистов из числа участников взаимодействия для оказания методической, консультационной и иной помощи другому субъекту сотрудничества в рассматриваемой сфере;

организация совместных семинаров, конференций, в том числе научно-практических;

организация совместных научных, мониторинговых исследований, социологических опросов.

Исходя из задач, возложенных на правоохранительные органы, при реализации которых также могут требоваться определенные вспомогательные действия со стороны Фонда, можно выделить следующие направления взаимодействия:

взаимодействие с органами прокуратуры в рамках надзора за исполнением законодательства о противодействии коррупции;

взаимодействие с правоохранительными органами при проведении оперативно-розыскных мероприятий и расследовании преступлений коррупционной направленности.

Виды взаимодействия уполномоченного лица с правоохранительными органами:

1) направление материалов о готовящихся или совершенных преступлениях и административных правонарушениях в Фонде в органы прокуратуры или другие правоохранительные органы для принятия решения по существу;

2) оказание содействия органам прокуратуры в проведении общенадзорных мероприятий и антикоррупционной экспертизы внутренних документов Фонда и их проектов;

3) оказание содействия правоохранительным органам при проведении ими оперативно-розыскных мероприятий и расследовании преступлений коррупционной направленности;

4) иные мероприятия способствующие профилактике и противодействию правонарушений коррупционной направленности.

4.3. Разработка и внедрение в практику стандартов и процедур, направленных на обеспечение добросовестной работы Фонда в сфере микрофинансирования.

При осуществлении микрофинансовой деятельности сотрудники Фонда, призваны:

а) исполнять должностные обязанности добросовестно и на высоком профессиональном уровне в целях обеспечения эффективной работы;

б) не оказывать предпочтения каким-либо профессиональным или социальным группам, организациям или физическим лицам, быть независимыми от влияния отдельных граждан, профессиональных или социальных групп и организаций;

в) исключать действия, связанные с влиянием каких-либо личных, имущественных (финансовых) и иных интересов, препятствующих добросовестному исполнению должностных обязанностей;

г) соблюдать нормы служебной, профессиональной этики и правила делового поведения;

д) проявлять корректность и внимательность в обращении с Клиентами, гражданами и должностными лицами;

е) проявлять терпимость и уважение к обычаям и традициям народов России и других государств, учитывать культурные и иные особенности различных этнических, социальных групп и конфессий, способствовать межнациональному и межконфессиональному согласию;

ж) воздерживаться от поведения, которое могло бы вызвать сомнение в добросовестном исполнении сотрудником Фонда своих полномочий, а также избегать конфликтных ситуаций, способных нанести ущерб репутации Фонда;

з) принимать предусмотренные законодательством Российской Федерации меры по недопущению возникновения конфликта интересов и урегулированию возникших случаев конфликта интересов;

и) постоянно стремиться к обеспечению наиболее эффективного распоряжения ресурсами, находящимися в сфере их ответственности.

4.4.Принятие кодекса этики и служебного поведения работников Фонда.

4.4.1. В целях внедрения в практику стандартов и процедур, направленных на обеспечение добросовестной работы Фонда в сфере микрофинансовой деятельности, Фондом принимается Кодекс этики и служебного поведения работников Фонда.

4.4.2. Кодекс этики и делового поведения (далее Кодекс) устанавливает правила профессионального поведения для работников Некоммерческой микрокредитной компании "Фонд микрокредитования субъектов малого предпринимательства Саратовской области", являющейся микрофинансовой организацией (далее Фонд), направленные на создание и поддержание положительной репутации Фонда и его работников, поведение которых всегда и при любых обстоятельствах должно быть безупречным, соответствовать высоким стандартам профессионализма и нравственно-этическим принципам.

4.5.Предотвращение и урегулирование конфликта интересов.

Конфликт интересов - противоречия между имущественными или иными интересами Фонда (его органов управления, должностных лиц и работников) и имущественными или иными интересами клиентов, а также противоречие между личной заинтересованностью Фонда, его должностных лиц и законными интересами самого Фонда, его клиентов, результатом которых являются действия (бездействия) органов управления Фонда и/или его работников, нарушающих права и законные интересы клиентов, а также способствующих нанесению убытков Фонду.

Таким образом, любое разногласие или спор при осуществлении микрофинансовой деятельности между Фондом и/или его работником, которые возникли в связи с участием клиента, либо разногласие или спор между клиентами, если это затрагивает интересы Фонда, по своей сути представляет собой конфликт, так как затрагивает или может затронуть отношения внутри Фонда.

Причины (условия) возникновения конфликтов интересов:

- несоблюдения органами управления, должностными лицами и работниками Фонда законодательства, учредительных документов и внутренних документов Фонда, в том числе по разграничению полномочий;
- несоблюдения принципа приоритета интересов Фонда и его клиентов перед личными интересами, злоупотребление служебным положением в личных целях;
- несоблюдения норм делового общения и принципов профессиональной этики.

Предотвращение конфликтов интересов.

В целях исполнения норм ФЗ от 25 декабря 2008 г. № 273-ФЗ «О противодействии коррупции», поддержания деловой репутации Фонда на должном уровне, внутренними документами Фонда, настоящим Положением устанавливаются требования по предотвращению и урегулированию конфликта интересов, к которым относятся установленные меры, действия и порядок, обязательные для исполнения органами управления Фонда, его должностными лицами и работниками.

Эффективность работы по предупреждению и урегулированию конфликтов интересов предполагает максимально полное и своевременное выявление таких конфликтов и четкую координацию всех действий Фонда.

Меры по недопущению возникновения конфликта интересов должностных лиц Фонда, органов управления, работников при осуществлении ими должностных обязанностей направлены на исключение возможности получения ими лично или через юридического либо фактического представителя материальной и/или личной выгоды с использованием служебных полномочий при заключении сделок/совершении операций.

Основные меры по предотвращению конфликтов интересов при осуществлении микрофинансовой деятельности:

– строгое соблюдение органами, должностными лицами и работниками Фонда Правил предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства некоммерческой микрокредитной компанией «Фонд микрокредитования субъектов малого предпринимательства Саратовской области», а также любых других внутренних документов Фонда, регламентирующих предоставление займов, а также учредительных документов Фонда;

– утверждение и поддержание организационной структуры, которая четко разграничивает сферы ответственности, полномочий и отчетности;

– исключение действий, которые приведут к возникновению конфликтов интересов: должностные лица и работники Фонда должны воздерживаться от участия в совершении сделки, в которую вовлечены лица и/или организации, с которыми данные должностные лица и работники либо члены их семей имеют личные связи или финансовые интересы;

– запрет на использование, а также передачу служебной информации для заключения сделок третьими лицами;

В целях предотвращения конфликтов интересов органы управления, должностные лица и работники Фонда обязаны:

– исполнять обязанности с учетом разграничения полномочий, установленных внутренним документом Фонда;

– соблюдать требования законодательства, нормативных актов регламентирующих микрофинансовую деятельность, Устава, внутренних документов Фонда, настоящего Положения;

– воздерживаться от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к возникновению конфликтных ситуаций, в том числе не получать материальной и/или иной выгоды от любого контрагента;

– исключить возможность вовлечения Фонда, его должностных лиц и работников в осуществление противоправной деятельности, в том числе в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;

– обеспечивать максимально возможную результативность при совершении Фондом сделок;

– не совершать крупные сделки и сделки с заинтересованностью без предварительного одобрения их уполномоченными органами (Наблюдательным Советом) Фонда;

– совершенствовать меры по предупреждению использования в личных целях

имеющейся в Фонде информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в том числе путем установления внутренних правил и процедур порядка обмена служебной (конфиденциальной) информацией между структурными подразделениями Фонда;

– соблюдать нормы делового общения и принципы профессиональной этики (Кодекс этики и служебного поведения);

– взимать с клиентов комиссии и иные платежи в размере, установленном на взаимно согласованной основе в договорах или по тарифам, информация по которым полностью раскрыта;

– исключить сознательное использование работниками Фонда ситуации в личных целях при очевидной ошибке клиента, в том числе при ошибке в заявке, заявлении и ином документе, подписанном клиентом;

– заблаговременно сообщить вышестоящему должностному лицу о своем намерении работать по совместительству в другой компании и предоставить информацию, подтверждающую, что предполагаемая работа не противоречит интересам Фонда;

– своевременно доводить до сведения вышестоящего должностного лица о любой коллизии интересов, как только лицу стало известно об этом;

– обеспечить своевременное выявление конфликтов на самых ранних стадиях их развития и внимательное отношение к ним со стороны органов управления Фонда, его должностных лиц и сотрудников.

Урегулирование (устранение) конфликтов интересов.

Урегулирование (устранение) конфликтов интересов осуществляется в Фонде должностными лицами, в компетенцию которых входит контроль за недопущением возникновения конфликтов интересов, учет устных и письменных заявлений и требований клиентов, членов органов управления и работников Фонда о возникновении конфликтов интересов, а также поиск такого решения, которое, являясь законным и обоснованным, устраняло бы возникший или возникающий конфликт интересов.

Выбор приемлемых процедур и метода устранения конфликта интересов в каждом конкретном случае зависит от характера самого конфликта.

Должностные лица, работники Фонда, члены органов управления, приступающие к осуществлению деятельности, связанной с заключением сделки и, в связи с этим, возникновением конфликта интересов либо получившие информацию о конфликтной ситуации, обязаны незамедлительно информировать об этом вышестоящее должностное лицо. В случае возможности урегулирования конфликта на уровне структурного подразделения, руководитель подразделения обязан в течение одного рабочего дня представить исполнительному директору Фонда информацию о конфликте, возможных причинах его возникновения, мерах, которые были предприняты. Исполнительный директор определяет порядок урегулирования конфликта, назначает уполномоченное лицо. В случаях, когда в конфликтной ситуации задействуются более двух подразделений, служб либо отделов Фонда, исполнительный директор создает комиссию для урегулирования возникшего конфликта. Количественный и персональный состав комиссии в каждом конкретном случае определяется устным распоряжением исполнительного директора.

4.6. Недопущение составления неофициальной отчетности и использования поддельных документов.

4.6.1. Фонд, осуществляет свою деятельность в рамках действующего законодательства, учредительных документов и Правил предоставления микрозаймов ФМСО.

4.6.2. Доходы от микрофинансовой деятельности Фонда направляются на осуществление микрофинансовой деятельности и ее обеспечения.

4.6.3. Размеры и структура доходов Фонда, а также сведения о размерах и составе его имущества, о расходах, численности и составе работников не могут быть предметом коммерческой тайны.

4.6.4. Фонд ведет бухгалтерский учет и статистическую отчетность в порядке,

установленном действующим законодательством Российской Федерации, с предоставлением всей необходимой информации о своей деятельности в контролирующие органы, а также размещении соответствующей информации на официальном сайте Фонда.

5. Подарки и представительские расходы.

5.1. Фонд признает обмен деловыми подарками и осуществление представительских расходов, в том числе деловое гостеприимство, необходимой частью ведения бизнеса и общепринятой деловой практикой.

5.2. Работникам Фонда запрещается предлагать, обещать, дарить, предоставлять, требовать, просить, принимать любые подарки делового гостеприимства (представительские расходы) в случаях, если подобные действия (подарки):

- имеют прямую или косвенную цель оказать выборочное воздействие на принятие определенного решения о сделке, соглашении, разрешении и т.п. или попытку оказать влияние на получателя с иной незаконной или неэтичной целью;
- не соответствуют нормам применимого законодательства и/или внутренних документов Фонда;
- создают репутационный или иной риск для Фонда, Работников Фонда в случае раскрытия информации о подарках или представительских расходах или гостеприимстве;
- являются наличными или безналичными денежными средствами, ценными бумагами, драгоценными металлами или представляют собой иные виды или эквиваленты денежных средств и/или предметов роскоши;
- не является разумно обоснованными с точки зрения предмета, стоимости и конкретного случая.

6. Ответственность за неисполнение требований антикоррупционного законодательства.

6.1. Руководитель и работники Фонда независимо от занимаемой должности несут ответственность за соблюдение принципов и требований настоящего Положения, а также за действия (бездействие) подчиненных им лиц, нарушающие эти принципы и требования;

6.2. Меры ответственности за коррупционные проявления в Фонде: уголовная, административная и дисциплинарная ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации (в том числе предусмотренные статьей 204 УК РФ «Коммерческий подкуп», статьей 204.1. УК РФ «Посредничество в коммерческом подкупе», статьей 204.2 «Мелкий коммерческий подкуп», статьей 201 УК РФ «Злоупотребление полномочиями», статьей 291 УК РФ «Дача взятки», статьей 19.28 КОАП РФ «Незаконное вознаграждение от имени юридического лица», статьей 19.29 КОАП РФ «Незаконное привлечение к трудовой деятельности либо к выполнению работ или оказанию услуг государственного или муниципального служащего либо бывшего государственного или муниципального служащего»).

6.3. Фонд вправе проводить служебные проверки по каждому обоснованному подозрению или установленному факту коррупции в рамках, допустимых законодательством Российской Федерации.

6.4. В случае, если от имени или в интересах Фонда осуществляются организация, подготовка и совершение коррупционных правонарушений или правонарушений, создающих условия для совершения коррупционных правонарушений, к Фонду могут быть применены меры ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Применение за коррупционное правонарушение мер ответственности к Фонду не освобождает от ответственности за данное коррупционное правонарушение виновное физическое лицо, равно как и привлечение к уголовной или иной ответственности за коррупционное правонарушение физического лица не освобождает от ответственности за данное коррупционное правонарушение Фонд.

7. Заключительные положения

7.1. Положение о противодействии коррупции в Фонде при осуществлении микрофинансовой деятельности (далее - Положение), утверждается Наблюдательным Советом Фонда простым большинством голосов.

7.2. Предложения о внесении изменений и дополнений к Положению могут вноситься исполнительным директором Фонда или любым из членов Наблюдательного Совета Фонда в письменной форме на имя Председателя Совета.

7.3. К предложению о внесении изменений в Положение должен быть приложен текст предлагаемых изменений, либо новая редакция Положения.

7.4. Утвержденные изменения в Положение, либо новая редакция Положения вступает в силу с момента их утверждения Наблюдательным Советом Фонда.

7.5. Изменения в Положение вносятся по мере необходимости.