

УТВЕРЖДЕНА
приказом от 23.06.2021 № 42/4

**АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ПОЛИТИКА
МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ «СМОЛЕНСКИЙ ОБЛАСТНОЙ
ФОНД ПОДДЕРЖКИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА»**

2021 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

| | |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 1. Назначение документа | 3 |
| 2. Цели документа | 5 |
| 3. Область применения и обязанности | 6 |
| 4. Применимое антикоррупционное законодательство | 7 |
| 5. Ключевые принципы | 8 |
| 6. Подарки и деловое гостеприимство | 10 |
| 7. Участие в благотворительной деятельности и спонсорство | 10 |
| 8. Отказ от участия в политической деятельности | 11 |
| 9. Взаимодействие с государственными служащими | 11 |
| 10. Платежи через посредников или в пользу третьих лиц | 11 |
| 11. Проведение служебных проверок | 12 |
| 12. Аудит и контроль | 12 |
| 13. Ведение бухгалтерских книг, записей и отчетность | 13 |
| 14. Внесение изменений и действие | 13 |
| 15. Ответственность за неисполнение/ненадлежащее исполнение настоящей политики | 13 |
| Приложение 1 «Порядок предотвращения конфликта интересов» | 15 |
| Приложение 2 «Форма уведомления» | 18 |

1. Назначение документа

1.1. Настоящая Антикоррупционная политика микрокредитной компании «Смоленский областной фонд поддержки предпринимательства» (далее – Политика) определяет принципы и требования, направленные на предотвращение коррупции и соблюдения норм антикоррупционного законодательства РФ работниками и иными лицами, которые могут действовать от имени микрокредитной компании «Смоленский областной фонд поддержки предпринимательства» (далее - Фонд). Политика разработана на основе Федерального закона Российской Федерации «О противодействии коррупции» от 25.12.2008 № 273-ФЗ.

Политика принята Фондом в целях принятия мер по противодействию коррупции.

Настоящей Политикой устанавливаются основные принципы противодействия коррупции, правовые и организационные основы предупреждения коррупции и борьбы с ней, минимизации и (или) ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

1.2. Для целей настоящей Политики используются следующие понятия:

Фонд - микрокредитная компания «Смоленский областной фонд поддержки предпринимательства».

Коррупция - 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. Коррупцией также является совершение перечисленных деяний от имени или в интересах юридического лица (п. 1 ст. 1 Федерального закона «О противодействии коррупции» от 25.12.2008 № 273-ФЗ).

Злоупотребление служебным положением - использование должностным лицом своих служебных полномочий вопреки интересам службы (выполняемой работы), если это деяние совершено из корыстной или иной личной заинтересованности и повлекло существенное нарушение прав и законных интересов граждан или организаций либо охраняемых законом интересов общества или государства (статья 285 Уголовного кодекса Российской Федерации).

Дача взятки - дача взятки должностному лицу, иностранному должностному лицу либо должностному лицу публичной международной организации лично или через посредника (статья 291 Уголовного кодекса Российской Федерации).

Получение взятки - получение должностным лицом, 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 (статья 290 Уголовного кодекса Российской Федерации).

Посредничество во взяточничестве - непосредственная передача взятки по поручению взяткодателя или взяткополучателя либо иное способствование взяткодателю и (или) взяткополучателю в достижении, либо реализации соглашения между ними о получении и даче взятки в значительном размере, а также обещание или предложение посредничества во взяточничестве (статья 291.1 Уголовного кодекса Российской Федерации).

Злоупотребление полномочиями - использование лицом, выполняющим управленческие функции в организации, своих полномочий вопреки законным интересам этой организации и в целях извлечения выгод и преимуществ для себя или других лиц либо нанесения вреда другим лицам, если это деяние повлекло причинение существенного вреда правам и законным интересам граждан или организаций либо охраняемым законом интересам общества или государства (статья 201 Уголовного кодекса Российской Федерации).

Коммерческий подкуп:

а) незаконная передача лицу, выполняющему управленческие функции в коммерческой или иной организации, денег, ценных бумаг, иного имущества, оказание ему услуг имущественного характера, предоставление иных имущественных прав за совершение действий (бездействие) в интересах дающего в связи с занимаемым этим лицом служебным положением;

б) незаконное получение лицом, выполняющим управленческие функции в коммерческой или иной организации, денег, ценных бумаг, иного имущества, а равно незаконное пользование услугами имущественного характера или другими имущественными правами за совершение действий (бездействие) в интересах дающего в связи с занимаемым этим лицом служебным положением (статья 204 Уголовного кодекса Российской Федерации).

Незаконное вознаграждение от имени юридического лица - незаконные передача, предложение или обещание от имени или в интересах юридического лица должностному лицу, лицу, выполняющему управленческие функции в коммерческой или иной организации, иностранному должностному лицу либо должностному лицу публичной международной организации денег, ценных бумаг, иного имущества, оказание ему услуг имущественного характера, предоставление имущественных прав за совершение в интересах данного юридического лица

должностным лицом, лицом, выполняющим управленческие функции в коммерческой или иной организации, иностранным должностным лицом либо должностным лицом публичной международной организации действия (бездействие), связанного с занимаемым им служебным положением (статья 19.28 Кодекса об административных правонарушениях Российской Федерации).

Контрагент - любое юридическое или физическое лицо, с которым организация вступает в договорные отношения, за исключением трудовых отношений.

Конфликт интересов - ситуация, при которой личная заинтересованность (прямая или косвенная) работника (представителя организации) влияет или может повлиять на надлежащее исполнение им должностных (трудовых) обязанностей и при которой возникает или может возникнуть противоречие между личной заинтересованностью работника (представителя организации) и правами и законными интересами организации, способное привести к причинению вреда правам и законным интересам, имуществу и (или) деловой репутации организации, работником (представителем организации) которой он является. Порядок управления конфликтом интересов изложен в Приложении №1 к настоящей Политике.

Личная заинтересованность работника (представителя организации) - возможность получения доходов в виде денег, иного имущества, в том числе имущественных прав, услуг имущественного характера, результатов выполненных работ или каких-либо выгод (преимуществ) работником Фонда и (или) состоящими с ним в близком родстве или свойстве лицами (родителями, супругами, детьми, братьями, сестрами, а также братьями, сестрами, родителями, детьми супругов и супругами детей), гражданами или организациями, с которыми работник Фонда и (или) лица, состоящие с ним в близком родстве или свойстве, связаны имущественными, корпоративными или иными близкими отношениями.

Противодействие коррупции - деятельность органов управления Фонда, руководителей структурных подразделений Фонда, работников Фонда в пределах их полномочий по предупреждению коррупции, в том числе по выявлению и последующему устранению причин коррупции (профилактика коррупции); по выявлению, предупреждению, пресечению коррупционных правонарушений (борьба с коррупцией); по минимизации и (или) ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

2. Цели документа

2.1. Целями Политики являются:

- профилактика коррупционных и иных правонарушений, устранение (минимизация) причин и условий, порождающих коррупцию.

- минимизация риска вовлечения работников (независимо от занимаемой должности) и иных лиц, которые могут действовать от имени Фонда, в коррупционную деятельность;
- формирование у работников и иных лиц единообразное понимание принципов неприятий коррупции в любых формах и проявлениях;
- обобщение и разъяснение основных требований антикоррупционного законодательства РФ, которые могут применяться к Фонду и работникам;
- установление обязанности работников знать и соблюдать принципы и требования настоящей Политики, правила конфиденциальности, ключевые нормы применимого антикоррупционного законодательства, а также адекватные процедуры по предотвращению коррупции.

3. Область применения и обязанности

3.1. Политика является внутренним документом Фонда. Все работники Фонда должны руководствоваться настоящей Политикой и неукоснительно соблюдать её принципы и требования.

3.2. Работники Фонда должны руководствоваться следующими принципами:

1. уважение - доброжелательное отношение к сотрудникам, деловым партнерам и руководству
2. честность - Фонд не допускает конфликта между личными интересами и профессиональной
3. деятельностью - обман, умалчивание и ложные заявления не совместимы со статусом работника Фонда;
4. профессионализм - глубокое знание предмета своей деятельности, ответственное и добросовестное отношение к должностным обязанностям, качественное и своевременное выполнение поставленных задач, совершенствование профессионального уровня;
5. ответственность - исполнение своих обязательств перед контрагентами, работниками, учредителем, органами - государственной власти, другими заинтересованными сторонами.

3.3. Генеральный директор Фонда отвечает за организацию мероприятий, направленных на реализацию принципов и требований настоящей Политики, включая назначение лиц, ответственных за разработку антикоррупционных процедур, их внедрение и контроль.

3.4. Принципы и требования настоящей Политики распространяются на контрагентов, представителей и работников Фонда, а также иных лиц, в тех случаях, когда соответствующие обязанности закреплены в договорах с ними, в их внутренних документах, либо прямо вытекают из закона.

3.5. Обязанности работников Фонда в связи с предупреждением и противодействием коррупции могут быть общими для всех работников или специальными, то есть устанавливаться для отдельных категорий работников.

3.6. Общие обязанности работников в связи с предупреждением и противодействием коррупции следующие:

- воздерживаться от совершения и (или) участия в совершении коррупционных правонарушений в интересах или от имени учреждения;
- воздерживаться от поведения, которое может быть истолковано окружающими как готовность совершить или участвовать в совершении коррупционного правонарушения в интересах или от имени учреждения;
- незамедлительно информировать непосредственного руководителя или лицо, ответственное за реализацию антикоррупционной политики, о случаях склонения работника к совершению коррупционных правонарушений;
- незамедлительно информировать непосредственного руководителя или лицо, ответственное за реализацию антикоррупционной политики, о ставшей известной работнику информации о случаях совершения коррупционных правонарушений другими работниками Фонда, контрагентами или иными лицами;
- сообщить непосредственному руководителю или иному ответственному лицу о возможности возникновения либо возникшем у работника конфликте интересов.

3.7. Специальные обязанности работников в связи с предупреждением и противодействием коррупции могут быть закреплены в должностной инструкции. В случае если специальные обязанности работника в связи с предупреждением и противодействием коррупции закреплены в должностной инструкции, работодатель вправе применить к работнику меры дисциплинарного взыскания за их неисполнение.

4. Применимое антикоррупционное законодательство

4.1. Фонд, работники и иные лица, которые могут выступать от имени Фонда, 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» от 25.12.2008 № 273-ФЗ и иными нормативными актами, основными требованиями которых являются запрет дачи взяток, запрет получения взяток, запрет коммерческого подкупа и запрет посредничества во взяточничестве.

4.2. С учетом изложенного, всем работникам Фонда 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.

5. Ключевые принципы

5.1. Фонд осуществляет свою деятельность в строгом соответствии с законодательством Российской Федерации и применимым иностранным законодательством, включая законодательство о противодействии коррупции.

Руководство Фонда должно формировать этический стандарт непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупционных действий на всех уровнях, подавая пример своим поведением.

5.2. В Фонде закрепляется принцип неприятия коррупционных действий в любых формах и проявлениях (принцип «нулевой терпимости») при осуществлении повседневной деятельности, в том числе во взаимодействии с партнерами, контрагентами, представителями органов власти, самоуправления, своими работниками, членами органов управления, и иными лицами.

При возникновении сомнений относительно того, является ли какое-либо совершенное или возможное действие нарушением настоящей Политики, необходимо в кратчайший срок обратиться за указаниями к руководству Фонда.

Ответной реакцией на вымогательство или предложение взятки является отказ с немедленным сообщением об этом руководству Фонда.

В Фонде действует запрет на совмещение функций генерального директора и председателя Наблюдательного совета Фонда.

В случае подозрения о том, что совершенное, возможное или планируемое действие нарушает положения настоящей Политики, об этом необходимо сообщить в кратчайшие сроки руководству Фонда.

5.3. В своей деятельности работники Фонда исключают:

- злоупотребление служебным положением, дачу взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом своего должностного положения вопреки законным интересам Фонда 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;

- участие в незаконных акциях, порочащих как Фонд, так и трудовой коллектив, осуществление любой противоправной деятельности (деловой, общественной, политической, религиозной и др.), которая может принести ущерб Фонду;

- распространение недостоверных сведений, порочащих репутацию Фонда, его руководства и работников.

5.4. Фонд идентифицирует и регулярно актуализирует индикаторы коррупционных рисков, характерных для его деятельности и потенциально уязвимых процессов.

5.5. Фонд разрабатывает и внедряет надлежащие процедуры по минимизации рисков коррупционных действий, соразмерные выявленным рискам, и контролирует их соблюдение.

5.6. Проверка контрагентов. Фонд прилагает достаточные усилия, чтобы минимизировать риск деловых отношений с контрагентами, которые могут быть вовлечены в коррупционную деятельность, для чего проводится оценка добросовестности и благонадежности, терпимости контрагентов к взяточничеству.

5.7. Информирование и обучение. Фонд размещает настоящую Политику в свободном доступе на своём официальном сайте в сети Интернет, открыто заявляет о неприятии коррупции, приветствует и поощряет соблюдение принципов и требований настоящей Политики всеми контрагентами, своими сотрудниками, и иными лицами, и содействует повышению уровня антикоррупционной культуры путем информирования и обучения.

5.8. Запрет формальностей. Фонд запрещает любые формы 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.

5.9. Оценка коррупционных рисков. Фонд с использованием всей доступной информации выявляет, анализирует и оценивает риски вовлечения в коррупционную деятельность Фонда, членов ее органов управления, работников, иных лиц, которые действуют от имени и (или) в интересах Фонда, контрагентов Фонда и должностных лиц (коррупционные риски). Целью оценки коррупционных рисков является определение конкретных бизнес-процессов и операций в деятельности Фонда, а также должностей Фонда, при реализации которых наиболее высока вероятность совершения коррупционных правонарушений как в целях получения выгоды Фондом, так и в целях получения личной выгоды. Оценка коррупционных рисков организуется Генеральным директором Фонда.

5.10. Мониторинг и контроль. Фонд осуществляет мониторинг внедренных адекватных процедур по предотвращению коррупционных действий, контролирует соблюдение, а при необходимости совершенствует их.

5.11. Управление конфликтом интересов. Выявление конфликта интересов в деятельности Фонда и его работников является одним из важных способов предупреждения коррупции.

Фонд реализует меры по выявлению и урегулированию конфликта интересов в соответствии с «Порядком предотвращения конфликта интересов», являющимся Приложением №1 к настоящей Политике.

Фонд осуществляет реализацию мер по недопущению возникновения конфликта интересов, которые направлены на исключение возможности получения лично или через посредника материальной и (или) иной личной выгоды вследствие наличия у работников Фонда, или членов их семей, или лиц, находящихся с ними в отношениях близкого родства или свойства, прав, предоставляющих такую возможность в результате использования ими своего служебного (должностного) положения.

Порядок уведомления работниками Фонда о возникновении личной заинтересованности при исполнении должностных (трудовых) обязанностей, которая приводит или может привести к конфликту интересов, установлен Приложением №1 к настоящей Политике.

6. Подарки и гостеприимство

6.1. Подарки, которые работники от имени Фонда могут предоставлять другим лицам и организациям, либо которые работники, в связи с их работой в Фонде, могут получать от других лиц и организаций, а также расходы на деловое гостеприимство, которые могут нести работники от имени Фонда, должны одновременно соответствовать следующим критериям:

- быть прямо связанными с законными целями деятельности Фонда;
- быть разумно обоснованными, соразмерными;
- расходы должны быть согласованы с руководством Фонда;
- не противоречить принципам и требованиям настоящей Политики, правил этики и служебного поведения работников, другим внутренним документам Фонда и нормам применимого законодательства.

6.2. Подарки в виде сувенирной продукции с символикой Фонда, города Смоленска, Смоленской области или иной, соответствующей тематике символикой, предоставляемые на выставках, открытых презентациях, форумах и иных представительских и маркетинговых мероприятиях, в которых официально участвует Фонд, и иных случаях допускаются и рассматриваются в качестве имиджевых материалов.

6.3. Не допускаются подарки от имени Фонда, 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. Фонд может от своего имени или анонимно участвовать в благотворительной деятельности.

7.2. Фонд не финансирует благотворительные и спонсорские проекты в целях получения коммерческих и иных преимуществ в конкретных проектах.

7.2. Работники Фонда могут от своего имени или анонимно участвовать в благотворительных акциях.

8. Отказ от участия в политической деятельности

8.1. Фонд не участвует в политических партиях и не финансирует политические партии, организации и движения в целях получения коммерческих и иных преимуществ в конкретных проектах.

8.2. Работники Фонда вправе в качестве частных лиц в свободное от работы время участвовать по своему усмотрению в политической деятельности, если при этом такое участие не наносит вреда интересам Фонда и не создает конфликта интересов.

9. Взаимодействие с государственными служащими, правоохранительными органами

9.1. Фонд воздерживается от оплаты любых расходов за государственных служащих и их близких родственников (или в их интересах) в целях получения коммерческих и иных преимуществ в конкретных проектах, в том числе расходов на транспорт, проживание, питание, развлечения и т.п.

9.2. Взаимодействие (сотрудничество) Фонда с правоохранительными, контролирующими органами, иными государственными и муниципальными органами, в том числе иностранными, публичными международными организациями, общественными объединениями и их должностными лицами осуществляется строго в рамках действующего законодательства.

9.2.1. Работник Фонда обязан уведомлять Фонд, органы прокуратуры Российской Федерации и/или другие правоохранительные органы обо всех случаях обращений к нему каких-либо лиц в целях склонения его к совершению коррупционных правонарушений.

9.2.2. Фонд не осуществляет платежи в пользу органов и организаций, указанных в п.9.2, их представителей и иных лиц, в том числе через посредников, включая оплату отдыха, развлечений, транспортных и других расходов, с целью получить или сохранить преимущество.

10. Платежи через посредников или в пользу третьих лиц

10.1. Фонду и работникам запрещается привлекать или использовать посредников, партнеров, агентов, контрагентов или иных лиц для совершения каких-либо действий, которые противоречат принципам и требованиям настоящей Политики или нормам применимого антикоррупционного законодательства.

10.2. Фонд обеспечивает наличие процедур по проверке посредников, партнеров, агентов, контрагентов и иных лиц для предотвращения и/или выявления описанных выше нарушений в целях минимизации и пресечения рисков вовлечения Фонда в коррупционную деятельность.

11. Проведение служебных проверок

11.1. При появлении у любого работника или иных лиц сомнений в правомерности или этичности своих действий, а также действий, бездействия или предложений других работников, контрагентов или иных лиц, которые взаимодействуют с Фондом, они могут сообщить об этом руководству Фонда, либо своему непосредственному руководителю, который, при необходимости, предоставит рекомендации и разъяснения относительно сложившейся ситуации.

11.2. Для решения вопросов, связанных с привлечением работника Фонда к дисциплинарной ответственности в связи с нарушением законодательства Российской Федерации и/или внутренних документов Фонда в сфере противодействия коррупции, Фонда может проводить служебную проверку.

11.3. Служебная проверка может проводиться по фактам коррупционных и иных правонарушений, нарушения настоящей Политики и иных внутренних документов Фонда по вопросам противодействия коррупции, норм корпоративной (профессиональной) этики, требований к деловому поведению, а также по фактам причинения вреда Фонду.

11.4. Служебная проверка в отношении работников Фонда проводится по решению Генерального директора Фонда, а в отношении Генерального директора — по решению Наблюдательного совета Фонда.

12. Аудит и контроль

12.1. В Фонде на регулярной основе проводится внешний аудит финансово-хозяйственной деятельности, контроль за полнотой и правильностью отражения данных в бухгалтерском учете и соблюдением требований применимого законодательства и внутренних нормативных документов Фонда, в том числе принципов и требований, установленных настоящей Политикой.

12.2. Система внешнего контроля призвана содействовать в выявлении и предотвращении деятельности, нарушающей положения настоящей Политики и антикоррупционного законодательства, и служить разумной гарантией того, что:

- операции совершаются в соответствии с утвержденным порядком делегирования полномочий;
- операции должным образом отражаются в отчетности;

- доступ к активам Фонда является ограниченным и контролируется в установленном порядке.

13. Ведение бухгалтерских книг, записей и отчетность

13.1. Все хозяйствственные операции, должны быть аккуратно, правильно и с достаточным уровнем детализации отражены в бухгалтерском учете Фонда, задокументированы и доступны для проверки.

13.2. В Фонде назначены работники, несущие ответственность за подготовку и предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчетности в установленные применимым законодательством сроки.

13.3. Все деловые операции отражаются точным и прозрачным образом в учетной документации и бухгалтерских книгах с достаточно детальной разбивкой, документальным подтверждением и указанием сторон-участниц, денежных сумм и коммерческой цели совершаемых операций.

13.4. Учетная документация и бухгалтерские книги ведутся с соблюдением срока хранения, предусмотренным нормативными требованиями, и предоставляются на проверку аудиторским компаниям или инспектирующим органам.

13.5. Фальсификация учетной документации и бухгалтерской отчетности, а также составление заведомо ложной, недостоверной или неполной отчетности в связи с проведением аудиторской проверки, анализа финансовой отчетности и подготовкой обязательных внутренних или внешних отчетов, строго запрещается и расценивается как мошенничество.

14. Внесение изменений и действие

14.1. При выявлении недостаточно эффективных положений настоящей Политики или связанных с ней процессов деятельности Фонда, либо при изменении требований применимого законодательства Российской Федерации, Генеральный директор Фонда организует подготовку и реализацию плана действий по актуализации настоящей Политики и (или) процессов деятельности Фонда.

14.2. Политика или изменения в неё вступают в силу с момента с момента утверждения Генеральным директором Фонда.

15. Ответственность за неисполнение/ненадлежащее исполнение настоящей политики

15.1. Работники всех структурных подразделений Фонда, независимо от занимаемой должности, несут персональную ответственность за соблюдение принципов и требований настоящей Политики, а также за действия (бездействие) подчиненных им лиц, нарушающие эти принципы и требования.

15.2. В связи с возможностью быть подвергнутым санкциям за участие его сотрудников, контрагентов и иных лиц, которые взаимодействуют с Фондом, в коррупционной деятельности, Фонд по каждому разумно обоснованному подозрению или установленному факту коррупционных действий будут инициироваться служебные расследования в рамках, допустимых применимым законодательством.

15.3. Лица, виновные в нарушении требований настоящей Политики, могут быть привлечены к дисциплинарной, административной, гражданско-правовой или уголовной ответственности по инициативе Фонда, правоохранительных органов или иных лиц в порядке и по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации, локальными нормативными актами и трудовыми договорами.

Приложение № 1 к Антикоррупционной
политике Фонда

**ПОРЯДОК
ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ
МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ «СМОЛЕНСКИЙ ОБЛАСТНОЙ
ФОНД ПОДДЕРЖКИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА»**

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок предотвращения конфликта интересов (далее - Порядок) разработан в соответствии с Федеральным законом «О противодействии коррупции» от 25.12.2008 №273-ФЗ и Антикоррупционной Политикой Фонда.

1.2. Настоящий Порядок является локальным нормативным актом Фонда, который устанавливает порядок выявления и урегулирования конфликта интересов, возникающего у органа управления и работников Фонда в ходе выполнения ими своих функций.

1.3. В настоящем Порядке используются следующие понятия и определения.

Конфликт интересов - ситуация, при которой личная заинтересованность (прямая или косвенная) работника Фонда, влияет или может повлиять на надлежащее, объективное и беспристрастное исполнение им должностных (трудовых) обязанностей (осуществление полномочий).

Личная заинтересованность - возможность получения доходов в виде денег, иного имущества, в том числе имущественных прав, услуг имущественного характера, результатов выполненных работ или каких-либо выгод (преимуществ) работником Фонда и (или) состоящими с ним в близком родстве или свойстве лицами (родителями, супругами, детьми, братьями, сестрами, а также братьями, сестрами, родителями, детьми супругов и супругами детей), гражданами или организациями, с которыми работник Фонда и (или) лица, состоящие с ним в близком родстве или свойстве, связаны имущественными, корпоративными или иными близкими отношениями.

Лица, состоящие в близком родстве или свойстве - родители, супруги, дети, братья, сестры, а также братья, сестры, родители, дети супругов и супруги детей работника Фонда.

1.4. Действие настоящего Порядка распространяется на всех лиц, являющихся работниками Фонда, вне зависимости от занимаемой должности и выполняемых функций, а также на физических лиц, сотрудничающих с Фондом на основе гражданско-правовых договоров.

1.5. Основными целями настоящего Порядка являются:

- организация процесса выявления, предотвращения, урегулирования и контроля конфликта интересов в Фонде;
- реализация комплекса мер, соблюдение которых позволит минимизировать риск возникновения конфликта интересов в процессе работы Фонда;
- информирование всех заинтересованных лиц о принимаемых Фондом мерах по предотвращению, урегулированию, выявлению и контролю конфликта интересов в Фонде.

1.6. Основной задачей деятельности Фонда по предотвращению и урегулированию конфликта интересов является ограничение влияния личной заинтересованности работников Фонда на реализуемые ими трудовые функции, принимаемые деловые решения.

1.7. Содержание настоящего Порядка доводится до сведения всех работников Фонда.

2. Основные принципы управления конфликтом интересов

2.1. В основу работы по управлению конфликтом интересов в Фонде положены следующие принципы:

- 2.1.1. Обязательность раскрытия сведений о реальном или потенциальном конфликте интересов;
- 2.1.2. Индивидуальное рассмотрение и оценка репутационных рисков для Фонда при выявлении каждого конфликта интересов и его урегулирование;
- 2.1.3. Конфиденциальность процессов раскрытия сведений о конфликте интересов и его урегулирования;
- 2.1.4. Соблюдение баланса интересов Фонда и члена его органа управления, работника при урегулировании конфликта интересов;
- 2.1.5. Защита работника Фонда от преследования в связи с сообщением о конфликте интересов, который был раскрыт работником и урегулирован (предотвращен) Фондом.

3. Типовые ситуации конфликта интересов

3.1. Конфликт интересов Фонда и его работников:

3.1.1. Осуществление работником Фонда собственных операций с финансовыми инструментами, валютой или товаром с использованием инсайдерской или другой конфиденциальной информации, полученной при исполнении им своих трудовых обязанностей.

3.1.2. Совмещение работником Фонда одновременно исполнительных и контрольных функций, позволяющее ему использовать свои трудовые обязанности с целью получения личной выгоды.

3.1.3. Отсутствие контроля разграничения доступа к конфиденциальной информации, которая не требуется для исполнения работником его трудовых

обязанностей и может быть использована им с целью получения личной выгоды.

3.1.4. Прием на работу или изменение трудовых обязанностей работника Фонда, находящегося в близком родстве или свойстве с непосредственным руководителем либо лицом, осуществляющим связанные функции.

3.1.5. Участие работника Фонда в принятии кадровых решений в отношении лиц, являющихся его родственниками, друзьями или иными лицами, с которыми связана его личная заинтересованность.

3.1.6. Выполнение (намерение выполнять) работником Фонда или иным лицом, с которым связана личная заинтересованность работника Фонда, оплачиваемой работы в иной организации, являющейся любым образом аффилированной с Фондом, в случае если выполнение такой работы влияет или может повлиять на надлежащее, объективное и беспристрастное исполнение работником Фонда должностных (трудовых) обязанностей (осуществление полномочий).

3.1.7. Принятие работником Фонда решения о закупке Фондом товаров, являющихся результатами интеллектуальной деятельности, на которые он или иное лицо, с которым связана личная заинтересованность работника, обладает исключительными правами.

3.1.8. Принятие работником Фонда решения об установлении (сохранении) деловых отношений Фонда с организацией, которая имеет перед работником или иным лицом, с которым связана личная заинтересованность работника, финансовые или имущественные обязательства.

3.1.9. Получение работником Фонда или иным лицом, с которым связана личная заинтересованность работника, подарков от своего подчиненного или иного работника Фонда, в отношении которого работник выполняет контрольные функции.

3.1.10. Принятие работником Фонда решения об установлении, сохранении или прекращении деловых отношений Фонда с иной организацией, от которой ему поступает предложение трудоустройства.

3.1.11. Использование работником Фонда конфиденциальной информации, иной информации полученной им с в связи с исполнением своих трудовых (должностных) обязанностей, интеллектуальной собственности Фонда в отношениях с иными, кроме Фонда, лицами в целях получения личной выгоды.

3.2. Конфликт интересов между работниками Фонда представляет собой создание препятствий одним работником Фонда другому работнику Фонда в исполнении своих трудовых обязанностей, в том числе с целью получения личной выгоды.

3.3. Конфликт интересов работников с клиентами, партнерами, конкурентами Фонда:

3.3.1. Предпочтение работником Фонда в ходе исполнения своих трудовых обязанностей интересов одного клиента в ущерб интересам другого клиента с целью получения личной выгоды.

3.3.2. Предпочтение работником Фонда собственных интересов в ущерб интересам клиента с целью получения личной выгоды.

3.3.3. Участие работника Фонда в ходе исполнения своих трудовых обязанностей в принятии решений, которые могут принести материальную или нематериальную выгоду лицам, являющимся его родственниками, лицам, находящимся с ним в близком родстве или свойстве, друзьям или иным лицам, с которыми связана его личная заинтересованность.

3.3.4. Выполнение (намерение выполнять) работником Фонда или иным лицом, с которым связана личная заинтересованность работника, оплачиваемой работы в организации, имеющей деловые отношения с Фондом, намеревающейся установить такие отношения или являющейся ее конкурентом.

3.3.5. Владение работником Фонда или иным лицом, с которым связана личная заинтересованность работника, ценными бумагами организации, которая имеет деловые отношения с Фондом, намереваясь установить такие отношения или является ее конкурентом.

3.3.6. Наличие у работника Фонда или иного лица, с которым связана личная заинтересованность работника, финансовых или имущественных обязательств перед организацией, которая имеет деловые отношения с Фондом, намереваясь установить такие отношения или является ее конкурентом.

3.4 Конфликт интересов Фонда с третьими лицами - противоречие между интересами Фонда и иных юридических лиц и/или индивидуальных предпринимателей при условии, что работник Фонда является работником/конечным бенефициаром/ должностным лицом иного юридического лица/индивидуального предпринимателя и добросовестное исполнение работником Фонда своих обязанностей вследствие занятости в деятельности указанного юридического лица/индивидуального предпринимателя или участия/владения иным юридическим лицом невозможно.

3.5. Конфликтом интересов в закупочной сфере (закупке товаров, работ, услуг в пользу Фонда) признается ситуация, при которой руководитель Фонда, иные сотрудники Фонда, решения которых оказывают (могут оказывать) влияние на результат закупки, являются индивидуальными предпринимателями или состоят в штате организаций, участвующих в закупке; являются участниками (акционерами) этих организаций, членами их органов управления, кредиторами, должниками, либо состоят в браке с физическими лицами, являющимися выгодоприобретателями, единоличным исполнительным органом хозяйственного общества (директором, генеральным директором, управляющим, президентом и др.), членами коллегиального исполнительного органа хозяйственного общества, руководителем (директором, генеральным директором) учреждения или

унитарного предприятия либо иными органами управления юридических лиц, участвующих в закупке.

3.6. Приведенные примеры конфликта интересов являются типовыми и не исчерпывают все возможные ситуации конфликта интересов, возникающие в процессе осуществления Фондом своей деятельности.

4. Обязанности работников в связи с раскрытием и урегулированием конфликта интересов

4.1. Устанавливаются следующие обязанности работников Фонда в связи с раскрытием и урегулированием конфликта интересов:

4.1.1. При принятии решений по деловым вопросам и исполнении своих трудовых обязанностей руководствоваться интересами Фонда без учета личных интересов, интересов родственников, лиц, состоящих в близком родстве или свойстве;

4.1.2. При осуществлении своих трудовых обязанностей действовать только в пределах предоставленных полномочий и, представляя Фонд перед третьими лицами, вести себя так, чтобы не навредить собственной деловой репутации, деловой репутации других работников Фонда, а также Фонда в целом;

4.1.3. Избегать (по возможности) ситуаций и обстоятельств, которые приводят или могут привести к конфликту интересов;

4.1.4. Раскрывать возникший (реальный или потенциальный) конфликт интересов;

4.1.5. Уведомлять о возникновении личной заинтересованности при исполнении трудовых обязанностей, которая приводит или может привести к конфликту интересов, и принимать меры по недопущению любой возможности возникновения конфликта интересов;

4.1.6. Содействовать урегулированию возникшего конфликта интересов.

5. Меры по предупреждению конфликта интересов

5.1. Контроль структурными подразделениями Фонда соблюдения требований законодательства, иных нормативных правовых актов Российской Федерации, Устава и внутренних документов Фонда.

5.2. Обеспечение руководителями структурных подразделений Фонда надлежащего выполнения работниками требований локальных нормативных актов Фонда.

5.3. Разграничение прав доступа к конфиденциальной информации, получаемой работниками Фонда при исполнении своих должностных (трудовых) обязанностей.

5.4. Обеспечение правомерного использования конфиденциальной информации в целях соблюдения интересов клиентов и Фонда.

5.5. Запрет на использование конфиденциальной информации, получаемой работниками Фонда, при совершении ими собственных операций с финансовыми инструментами, валютой или товаром.

5.6. Обеспечение контроля и мониторинга доступа работников Фонда к конфиденциальной информации, получаемой ими при исполнении своих должностных (трудовых) обязанностей.

5.7. Информирование о возникновении личной заинтересованности, которая приводит или может привести к конфликту интересов, в соответствии с внутренними документами Фонда.

5.8. Контроль отсутствия несовместимых функций структурных подразделений Фонда и их работников, определяемых должностными инструкциями, положениями о структурных подразделениях, документами, регламентирующими внутренние процессы и процедуры Фонда.

5.9. Организация информирования работниками Фонда (в том числе анонимного) руководителя соответствующего уровня и (или) уполномоченного структурного подразделения в случае выявления нарушений действующего законодательства, внутренних нормативных актов Фонда, стандартов профессиональной деятельности, фактов злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики, правил делового поведения и т.д.

5.10. Запрет на использование работниками Фонда своего должностного положения с целью обеспечения участия Фонда в закупках товаров (работ, услуг) юридических лиц, в которых работники Фонда являются руководителями или владельцами.

5.11. Осуществление работниками Фонда деятельности в качестве индивидуального предпринимателя, работа по совместительству, выполнение иной оплачиваемой работы, владение ценными бумагами, акциями (долями участия, паями в уставных (складочных) капиталах организаций) допускается при условии, что такие действия не приводят и не могут привести к конфликту интересов.

5.12. В случае возникновения у работника в период его работы в Фонда связей близкого родства или свойства с другим работником, являющимся его непосредственным руководителем либо лицом, выполняющим связанные с ним функции, он обязан проинформировать об этом уполномоченное структурное подразделение в течение 1 (одного) рабочего дня с момента возникновения указанного факта.

6. Порядок раскрытия конфликта интересов работником Фонда

6.1. В целях выявления и предупреждения конфликта интересов устанавливаются следующие виды раскрытия конфликта интересов:

- раскрытие сведений о конфликте интересов при приеме на работу;
- разовое раскрытие сведений по мере возникновения ситуаций конфликта интересов.

6.2. Раскрытие сведений о конфликте интересов при приеме на работу осуществляется в устной форме в рамках проведения собеседования, в ходе которого определяется наличие у работника Фонда личных интересов, которые могут воспрепятствовать надлежащему исполнению им трудовых обязанностей; устанавливается наименование организаций, доли в уставном (складочном) капитале находятся в собственности/эмитентов акций и иных ценных бумаг, находящихся в собственности работника Фонда и (или) его супруга (супруги) и несовершеннолетних детей или лиц, состоящих с ним в близком родстве или свойстве; определяется наличие иной оплачиваемой работы; представляются сведения о месте работы супруга (супруги) работника и. д.р.

Полученная в ходе собеседования информация и материалы о конфликте интересов, возникновении личной заинтересованности, которая может привести к конфликту интересов, предложения и рекомендации о способе урегулирования конфликта интересов и (или) материалы, касающиеся обеспечения соблюдения работником Фонда требований об урегулировании конфликта интересов, доводятся до сведения Генерального директора Фонда.

6.3. Разовое раскрытие сведений по мере возникновения ситуаций конфликта интересов осуществляется посредством оформления работником Фонда уведомления о возникновении личной заинтересованности при исполнении трудовых обязанностей, которая приводит или может привести к конфликту интересов (далее — Уведомление) (по форме Приложения №2 к Антикоррупционной политике Фонда), которое направляется Генеральному директору Фонда.

В случае раскрытия сведений о конфликте интересов Генеральным директором Фонда, Уведомление направляется Наблюдательному совету Фонда.

Уведомление рассматривается комиссией, создаваемой для рассмотрения конкретного уведомления. По итогам рассмотрения Уведомления составляется письменное мотивированное заключение.

6.4. Ситуация, не являющаяся конфликтом интересов, не нуждается в специальных способах урегулирования.

7. Возможные способы урегулирования возникшего конфликта интересов

7.1. Способы урегулирования конфликта интересов:

- ограничение доступа работника Фонда к конкретной информации, которая может затрагивать его личные интересы;
- отстранение (постоянное или временное) работника Фонда от участия в обсуждении и процессе принятия решений по вопросам, которые находятся или могут оказаться под влиянием конфликта интересов;

- пересмотр и (или) изменение функциональных обязанностей работника;
- перевод работника на должность, предусматривающую исполнение функциональных обязанностей, не связанных с конфликтом интересов, в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации;
- передача работником принадлежащего ему имущества, являющегося основой возникновения конфликта интересов, в доверительное управление;
- отказ работника от своего личного интереса, порождающего конфликт с интересами Фонда;
- добровольный отказ работника Фонда от участия в обсуждении и процессе принятия решений по вопросам, которые находятся или могут оказаться под влиянием конфликта интересов;
- увольнение работника Фонда по его инициативе;
- увольнение работника по инициативе Фонда в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации.

7.2. Способы урегулирования конфликта интересов, указанные в пункте 7.1 настоящего Порядка, не являются исчерпывающими. В каждом конкретном случае могут быть использованы иные формы урегулирования конфликта интересов в зависимости от специфики сложившейся ситуации, степени соответствия принимаемых мер целям урегулирования конфликта интересов.

7.3. Урегулирование конфликта интересов может осуществляться работником Фонда по собственной инициативе, в соответствии с предложениями и рекомендациями Фонда.

7.3.1. Урегулирование конфликта интересов работником Фонда по собственной инициативе осуществляется способами, указанными в абзацах шестом-восьмым пункта 7.1 настоящего Порядка, а также иными способами, не предусмотренными настоящим Порядком.

В случае, когда работник Фонда, в отношении которого возникла ситуация конфликта интересов, не может самостоятельно урегулировать конфликт интересов и ситуация конфликта интересов продолжает существовать, работник Фонда оформляет Уведомление в соответствии с пунктом 6.3 настоящего Порядка.

7.4. При принятии решения о выборе конкретного способа урегулирования конфликта интересов учитываются значимость личного интереса работника и вероятность того, что этот личный интерес будет реализован в ущерб интересам Фонда.

8. Урегулирование конфликта интересов членов органов управления Фонда

8.1. В случае если стороной конфликта интересов является член Попечительского совета Фонда, член Наблюдательного совета Фонда, Генеральный директор Фонда, конфликт интересов урегулируется в

соответствии с Федеральным законом «О некоммерческих организациях» от 12 января 1996 г. № 7-ФЗ и Уставом Фонда.

8.2. В случае если стороной конфликта интересов является Генеральный директор Фонда, сведения о конфликте интересов и иные материалы в течение 3 (трех) рабочих дней с момента раскрытия или выявления ситуации конфликта интересов передаются для принятия решения о порядке урегулирования конфликта интересов Наблюдательному совету Фонда, с учётом пункта 6.3 настоящего Порядка.

9. Ответственность работников Фонда за несоблюдение настоящего Порядка

9.1 Лица, виновные в нарушении правил предотвращения и урегулирования конфликта интересов, иных антикоррупционных норм, установленных нормативными правовыми актами Российской Федерации и внутренними документами Фонда, включая настоящий Порядок, несут дисциплинарную, гражданско-правовую, административную и уголовную ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10. Заключительные положения

10.1. Настоящий Порядок является приложением к антикоррупционной политике, утверждается приказом Генерального директора Фонда и вступает в силу с момента его утверждения.

10.2. Решение о внесении изменений или дополнений в настоящий Порядок принимается на основании приказа Генерального директора Фонда.

10.3. Требования настоящего Порядка подлежат обязательному выполнению работниками Фонда.

Приложение № 2 к Антикоррупционной
политике Фонда

ФОРМА ДЛЯ ЗАПОЛНЕНИЯ

Генеральному директору МКК СОФПП
Е.В. Силакову

ФИО

наименование должности с указанием
структурного подразделения

УВЕДОМЛЕНИЕ

**о возникновении личной заинтересованности при исполнении трудовых
обязанностей, которая может привести к конфликту интересов**

Описать:

1. Личную заинтересованность, которая приводит или может привести к возникновению конфликта интересов.
2. Должностные обязанности, на исполнение которых может повлиять либо влияет личная заинтересованность.
3. Предложения по урегулированию конфликта интересов.

«_____» _____ 20 ___ г.

(подпись, фамилия, инициалы)