

Антикоррупционная политика КПК «Кредитный союз «Алтея»

1. Цели и задачи внедрения Антикоррупционной политики

- 1.1. Настоящая Антикоррупционная политика является внутренним документом КПК «Кредитный союз «Алтея» (далее по тексту – кооператив), направленным на профилактику и пресечение коррупционных правонарушений в деятельности кооператива.
- 1.2. Основными целями внедрения в кооперативе Антикоррупционной политики являются:
 - минимизация риска вовлечения кооператива, ее руководства и работников в коррупционную деятельность;
 - формирование у работников кооператива независимо от занимаемой должности, контрагентов и иных лиц единообразного понимания политики кооператива о непринятии коррупции в любых формах и проявлениях;
 - обобщение и разъяснение основных требований законодательства РФ в области противодействия коррупции, применяемых в кооперативе.

2. Используемые в политике понятия и определения

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, 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.

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 (пункт 2 ст. 1 Федерального закона от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции»:

- 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.

Контрагент – любое российское или иностранное юридическое или физическое лицо, с которым Кооператив вступает в договорные отношения, за исключением трудовых отношений.

Взятка – получение должностным лицом, иностранным должностным лицом либо должностным лицом публичной международной организации лично или через посредника денег, ценных бумаг, иного имущества либо в виде незаконных оказания ему услуг имущественного характера, предоставления иных имущественных прав за совершение действий (бездействия) в пользу взяткодателя или представляемых им лиц, если такие действия (бездействие) входят в служебные полномочия должностного лица либо если

оно в силу должностного положения может способствовать таким действиям (бездействию), а равно за общее покровительство или попустительство по службе.

Коммерческий подкуп – 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 (часть 1 статьи 204 Уголовного кодекса Российской Федерации).

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.

Личная заинтересованность работника (представителя организации) – заинтересованность работника (представителя организации), связанная с возможностью получения работником (представителем организации) при исполнении должностных обязанностей доходов в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или третьих лиц.

3. Основные принципы антикоррупционной деятельности Кооператива

3.1. В соответствии со ст. 3 Федерального закона от 25 декабря 2008 г. №273-ФЗ « О противодействии коррупции» противодействие коррупции в Российской Федерации основывается на следующих основных принципах:

- 1) признание, обеспечение и защита основных прав и свобод человека и гражданина;
- 2) законность;
- 3) публичность и открытость деятельности государственных органов и органов местного самоуправления;
- 4) неотвратимость ответственности за совершение коррупционных правонарушений;
- 5) комплексное использование политических, организационных, информационно-пропагандистских, социально-экономических, правовых, специальных и иных мер;
- 6) приоритетное применение мер по предупреждению коррупции;
- 7) сотрудничество государства с институтами гражданского общества, международными организациями и физическими лицами.

3.2. Система мер противодействия коррупции в кооперативе основывается на следующих принципах:

- 1) принцип соответствия Антикоррупционной политики кооператива действующему законодательству и общепринятым нормам: соответствие реализуемых антикоррупционных мероприятий Конституции РФ, заключенными Российской Федерацией международным договорам, Федеральному закону от 25 декабря 2008 г. № 273-ФЗ « О противодействии коррупции» и иным нормативно-правовым актам;
- 2) принцип личного примера руководства кооператива: руководство кооператива должно формировать этический стандарт непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях, подавая пример своим поведением.

- 3) принцип вовлеченности работников: активное участие работников кооператива независимо от должности в формировании и реализации антикоррупционных стандартов и процедур;
- 4) принцип нулевой толерантности: непринятие в кооперативе коррупции в любых формах и проявлениях;
- 5) принцип соразмерности антикоррупционных процедур риску коррупции: разработка и выполнение комплекса мероприятий, позволяющих снизить вероятность вовлечения кооператива, его руководителей и работников в коррупционную деятельность, осуществляется с учетом степени выявленного риска;
- 6) принцип периодической оценки рисков: в кооперативе на периодической основе осуществляется выявление и оценка коррупционных рисков, характерных для деятельности кооператива в целом и для отдельных ее подразделений в частности.
- 7) принцип обязательности проверки контрагентов;
- 8) принцип открытости: информирование контрагентов, партнеров и общественности о принятых в кооперативе антикоррупционных стандартах ведения деятельности;
- 9) принцип постоянного контроля и регулярного мониторинга: регулярное осуществление мониторинга эффективности внедренных антикоррупционных стандартов и процедур, а также контроля за их исполнением;
- 10) принцип ответственности и неотвратимости наказания: неотвратимость наказания для работников кооператива вне зависимости от занимаемой должности, стажа работы и иных условий в случае совершения ими коррупционных правонарушений в связи с исполнением трудовых обязанностей, а также персональная ответственность руководства кооператива за реализацию внутриорганизационной антикоррупционной политики.

4. Область применения политики и круг лиц, подпадающих под ее действие

- 4.1. Основным кругом лиц, подпадающим под действие политики, являются работники кооператива, находящиеся с ним в трудовых отношениях, вне зависимости от занимаемой должности и выполняемых функций.
- 4.2. Положения настоящей Антикоррупционной политики распространяются на иные физические или юридические лица, с которыми кооператив вступает в договорные отношения.

5. Должностные лица кооператива, ответственные за реализацию Антикоррупционной политики

- 5.1. Руководитель кооператива является ответственным за организацию всех мероприятий, направленных на противодействие коррупции в Кооперативе.
- 5.2. Руководитель кооператива исходя из установленных задач, специфики деятельности, штатной численности, организационной структуры назначает лицо, ответственное за реализацию Антикоррупционной политики.
- 5.3. Основные обязанности лица, ответственного за реализацию Антикоррупционной политики:
 - подготовка рекомендаций для принятия решений по вопросам противодействия коррупции в кооперативе;
 - подготовка предложений, направленных на устранение причин и условий, порождающих риск возникновения коррупции в кооперативе;
 - организация проведения оценки коррупционных рисков;
 - прием и рассмотрение сообщений о случаях склонения работников к совершению коррупционных правонарушений в интересах или от имени кооператива, а также о случаях совершения коррупционных правонарушений работниками, контрагентами или иными лицами;

- оказание содействия уполномоченным представителям контрольно-надзорных и правоохранительных органов при проведении ими инспекционных проверок деятельности кооператива по вопросам предупреждения и противодействия коррупции;
- оказание содействия уполномоченным представителям правоохранительных органов при проведении мероприятий по пресечению или расследованию коррупционных преступлений, включая оперативно-розыскные мероприятия;
- организация мероприятий по вопросам профилактики и противодействия коррупции;
- индивидуальное консультирование работников;
- участие в организации антикоррупционной пропаганды;
- проведение оценки результатов антикоррупционной работы и подготовка соответствующих материалов для руководителя кооператива в случае необходимости.

6. Обязанности работников Кооператива, связанные с предупреждением и противодействием коррупции

6.1. Все работники кооператива вне зависимости от должности и стажа работы в кооперативе в связи с исполнением своих должностных обязанностей должны:

- руководствоваться положениями настоящей политики и неукоснительно соблюдать ее принципы и требования;
- воздерживаться от совершения и (или) участия в совершении коррупционных правонарушений в интересах или от имени кооператива;
- воздерживаться от поведения, которое может быть истолковано окружающими как готовность совершить или участвовать в совершении коррупционного правонарушения в интересах или от имени кооператива;
- незамедлительно информировать должностное лицо, ответственное за реализацию Антикоррупционной политики о случаях склонения работника к совершению коррупционных правонарушений;
- незамедлительно информировать руководителя/ лицо, ответственное за реализацию Антикоррупционной политики о ставшей известной работнику информации о случаях совершения коррупционных правонарушений другими работниками, контрагентами кооператива или иными лицами;
- сообщать непосредственно руководителю лицу, ответственному за реализацию Антикоррупционной политики о возможности возникновения либо о возникшем у работника конфликте интересов.

7. Реализуемые кооперативом антикоррупционные мероприятия

Мероприятие
Разработка и принятие Кодекса этики и служебного поведения работников кооператива
Разработка и внедрение положения о конфликте интересов, декларации о конфликте интересов
Разработка и принятие правил, регламентирующих вопросы обмена деловыми подарками и знаками делового гостеприимства
Ознакомление работников с нормативными документами, регламентирующими вопросы предупреждения и противодействия коррупции в кооперативе
Проведение в случае необходимости обучения по вопросам профилактики и противодействия коррупции
Индивидуальное консультирование работников по вопросам применения (соблюдения) антикоррупционных стандартов и процедур

Осуществление регулярного контроля соблюдения внутренних процедур
Осуществление регулярного контроля данных бухгалтерского учета, наличия и достоверности первичных документов бухгалтерского учета
Осуществление регулярного контроля экономической обоснованности расходов в сферах с высоким коррупционным риском: обмен деловыми подарками, представительские расходы, благотворительные пожертвования, вознаграждения внешним консультантам
Периодическое проведение внешнего аудита
Проведение регулярной оценки результатов работы по противодействию коррупции
Подготовка и распространение отчетных материалов в случае необходимости о проводимой работе и достигнутых результатах в сфере противодействия коррупции

8. **Внедрение стандартов поведения работников**

- 8.1. В целях внедрения антикоррупционных стандартов поведения среди сотрудников, в кооперативе устанавливаются общие правила и принципы поведения работников, затрагивающие этику деловых отношений и направленные на формирование этичного, добросовестного поведения работников и кооператива в целом.
Такие общие правила и принципы поведения закрепляются в Кодексе этики и служебного поведения работников кооператива, утвержденные директором.

9. **Выявление и урегулирование конфликта интересов**

- 9.1. Своевременное выявление конфликта интересов в деятельности работников кооператива является одним из ключевых элементов предотвращения коррупционных правонарушений. В целях установления порядка выявления и урегулирования конфликтов интересов, возникающих у работников в ходе выполнения ими трудовых обязанностей, в кооперативе утверждается Положение о конфликте интересов.

10. **Правила обмена деловыми подарками и знаками делового гостеприимства**

- 10.1. В целях исключения оказания влияния третьих лиц на деятельность работников кооператива при осуществлении ими трудовой деятельности, а также нарушения норм действующего антикоррупционного законодательства РФ, в кооперативе утверждаются Правила обмена деловыми подарками и знаками делового гостеприимства.

11. **Оценка коррупционных рисков**

- 11.1. Целью оценки коррупционных рисков является определение конкретных бизнес-процессов и деловых операций в деятельности кооператива, при реализации которых наиболее высока вероятность совершения работниками кооператива коррупционных нарушений как в целях личной выгоды, так и целях получения выгоды кооперативом.
- 11.2. Оценка коррупционных рисков является важнейшим элементом антикоррупционной политики. Она позволяет обеспечить соответствие реализуемых антикоррупционных мероприятий специфике деятельности кооператива и рационально использовать ресурсы, направляемые на проведение работы по профилактике коррупции.
- 11.3. Оценка коррупционных рисков проводится кооперативом на регулярной основе.

12. **Консультирование и обучение сотрудников кооператива**

- 12.1. При организации обучения сотрудников по вопросам профилактики и противодействия коррупции учитываются цели и задачи обучения, категории обучаемых, вид обучения в зависимости от времени его проведения.

- 12.2. В кооперативе выделяются следующие группы обучаемых:
- лица, ответственные за противодействие коррупции в Кооперативе;
 - иные сотрудники Кооператива.
- 12.3. Консультирование по вопросам противодействия коррупции осуществляется в индивидуальном порядке, в этом случае определяются лица, ответственные за проведение такого консультирования.

13. **Внутренний контроль и аудит**

- 13.1. Федеральным законом от 06 декабря 2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» установлена обязанность для всех организаций осуществлять контроль хозяйственных операций.
- 13.2. Система внутреннего контроля кооператива способствует профилактике и выявлению коррупционных правонарушений в деятельности кооператива. При этом наибольший интерес представляет реализация таких задач системы внутреннего контроля и аудита, как обеспечение надежности и достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности кооператива и обеспечение соответствия деятельности кооператива требованиям нормативных правовых актов и локальных нормативных актов кооператива. Для этого система внутреннего контроля и аудита учитывает требования антикоррупционной политики, реализуемой кооперативом, в том числе:
- проверка соблюдения различных организационных процедур и правил деятельности, которые значимы с точки зрения работы по профилактике и предупреждению коррупции;
 - контроль документирования операций хозяйственной деятельности кооператива;
 - проверка экономической обоснованности осуществляемых операций в сферах коррупционного риска.
- 13.3. Контроль документирования операций хозяйственной деятельности Кооператива прежде всего связан с обязанностью ведения финансовой (бухгалтерской) отчетности и направлен на предупреждение и выявление соответствующих нарушений: составления неофициальной отчетности, использования поддельных документов, записи несуществующих расходов, отсутствия первичных учетных документов, исправлений в документах и отчетности, уничтожения документов и отчетности ранее установленного срока.
- 13.4. Проверка экономической обоснованности осуществляемых операций в сферах коррупционного риска проводится в отношении обмена деловыми подарками, представительских расходов, благотворительных пожертвований, вознаграждений внешним консультантам и других сфер. При этом следует обращать внимание на наличие обстоятельств – индикаторов действий, например:
- оплата услуг, характер которых не определен либо вызывает сомнения;
 - предоставление дорогостоящих подарков, оплата транспортных, развлекательных услуг, выдача на льготных условиях займов, предоставление иных ценностей или благ внешним консультантам, государственным или муниципальным служащим, работникам аффилированных лиц и контрагентов;
 - закупки или продажи по ценам, значительно отличающимся от рыночных;
 - сомнительные платежи наличными.

14. **Сотрудничество с правоохранительными органами в сфере противодействия коррупции**

- 14.1. Сотрудничество с правоохранительными органами является важнейшим показателем действительной приверженности кооператива декларируемым антикоррупционным стандартам поведения.

- 14.2. Кооператив принимает на себя публичное обязательство сообщать в соответствующие органы о случаях совершения коррупционных правонарушений, о которых кооперативу стало известно.
- 14.3. Кооператив принимает на себя обязательство воздерживаться от каких либо санкций в отношении своих сотрудников, сообщивших в правоохранительные органы о ставшей им известной в ходе выполнения трудовых обязанностей информации о подготовке или совершении коррупционного правонарушения.
- 14.4. Руководству кооператива и его сотрудникам следует оказывать поддержку в выявлении и расследовании правоохранительными органами фактов коррупции, предпринимать необходимые меры по сохранению и передаче в правоохранительные органы документов и информации, содержащей данные о коррупционных правонарушениях. При подготовке заявительных материалов и ответов на запросы правоохранительных органов к данной работе привлекаются специалисты в соответствующей области права. Руководство и сотрудники не должны допускать вмешательства в выполнение служебных обязанностей должностными лицами судебных и правоохранительных органов.

15. Ответственность сотрудников за несоблюдение требований антикоррупционной политики

- 15.1. Кооператив и все его сотрудники должны соблюдать нормы действующего антикоррупционного законодательства РФ, в том числе Уголовного кодекса РФ, Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, Федерального закона от 25 декабря 2008г. № 273-ФЗ «О противодействии коррупции».
- 15.2. Все работники кооператива вне зависимости от занимаемой должности несут ответственность, предусмотренную действующим законодательством РФ, за соблюдение принципов и требований настоящей Политики.
- 15.3. Лица, виновные в нарушении требований настоящей Политики, могут быть привлечены к дисциплинарной, административной, гражданско-правовой и уголовной ответственности.

16. Порядок пересмотра и внесение изменений в Антикоррупционную политику

- 16.1. Кооператив осуществляет регулярный мониторинг эффективности реализации Антикоррупционной политики.
- 16.2. Пересмотр принятой антикоррупционной политики осуществляется в случае внесения изменений в действующее законодательство РФ.