

УТВЕРЖДАЮ:
Исполнительный директор
КПК «Содружество»
_____ **А.А. Кийко**
«26»ноября 2018 г.

АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ПОЛИТИКА

Кредитного потребительского кооператива «Содружество» (КПК «Содружество»)

1. Назначение документа

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

1.2. Политика разработана в соответствии с Конституцией Российской Федерации, Федеральным законом от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции», другими нормативными правовыми актами Российской Федерации в сфере борьбы с коррупцией, положениями Методических рекомендаций по разработке и принятию организациями мер по предупреждению и противодействию коррупции, утвержденных Минтрудом России 08.11.2013 г., Законом № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», иными законодательными актами Российской Федерации, Уставом и другими внутренними документами Кооператива.

2. Цели и задачи Политики

2.1. Политика отражает приверженность Кооператива и его руководства высоким этическим стандартам и принципам открытого и честного ведения деятельности Кооператива, а также стремление к усовершенствованию корпоративной культуры, следованию лучшим практикам корпоративного управления и поддержанию деловой репутации Кооператива на должном уровне.

2.2. Кооператив ставит перед собой цели:

- Минимизировать риск вовлечения Кооператива, руководства Кооператива, членов органов управления и работников Кооператива, независимо от занимаемой должности, (далее - «Работники») в коррупционную деятельность.

- Сформировать у членов Кооператива (пайщиков), контрагентов, работников и иных лиц единообразное понимание политики Кооператива о неприятии коррупции в любых формах и проявлениях.

- Обобщить и разъяснить основные требования антикоррупционного законодательства Российской Федерации, которые могут применяться к Кооперативу и работникам.

- Установить обязанность работников и пайщиков Кооператива знать и соблюдать принципы и требования настоящей Политики, ключевые нормы применимого антикоррупционного законодательства, а также адекватные процедуры по предотвращению коррупции.

2.3. Кооператив обеспечивает необходимый уровень антикоррупционной культуры путем ознакомления работников с настоящей Политикой как при приеме на работу, так и проводя регулярное внутреннее обучение в целях поддержания знаний работников о нормах антикоррупционного законодательства.

2.4. Кооператив предъявляет требования ко всем работникам и пайщикам на предмет их непричастности к коррупционной деятельности.

2.5. Кооператив размещает настоящую Политику в свободном доступе, в том числе и на официальном сайте Кооператива, чем подтверждает свое неприятие коррупции в любых формах.

3. Используемые в Политике понятия и определения

3.1. «Коррупция» – злоупотребление должностным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями 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 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.

3.2. «Противодействие коррупции» – деятельность федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ, органов местного самоуправления, институтов гражданского общества, организаций и физических лиц в пределах их полномочий:

- по предупреждению коррупции, в т. ч. по выявлению и последующему устранению причин коррупции (профилактика коррупции);
- выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию и расследованию коррупционных правонарушений (борьба с коррупцией);
- минимизации и (или) ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

3.3. «Взятка» - получение должностным лицом Кооператива лично или через посредника денег, ценных бумаг, иного имущества либо незаконное оказание ему услуг имущественного характера, предоставления иных имущественных прав за совершение действий (бездействие) 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, предоставление необоснованных преференций от участия в финансовой взаимопомощи.

3.4. «Коммерческий подкуп» - незаконные передача лицу, избранному или назначенному в состав органов Кооператива, 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.

3.5. «Комплаенс» - обеспечение соответствия деятельности Кооператива требованиям, Закона № 190-ФЗ и смежного законодательства, устава и внутренних нормативных и иных обязательных для исполнения регулирующих документов, а также создание управленческих систем анализа, мониторинга и выявления, и оценки рисков коррупционных правонарушений в целях обеспечения комплексной защиты кооператива.

3.6. «Конфликт интересов работника» – ситуация, при которой у работника при осуществлении им профессиональной деятельности возникает личная заинтересованность в получении материальной выгоды или иного преимущества и которая влияет или может повлиять на надлежащее исполнение работником профессиональных обязанностей вследствие противоречия между его личной заинтересованностью и интересами членов Кооператива (пайщиков).

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

3.8. «Контрагент» – одна из сторон договора в гражданско-правовых отношениях.

4. Основные принципы противодействия коррупции

4.1. Принцип соответствия политики Кооператива действующему законодательству и общепринятым нормам. Реализуемые в Кооперативе антикоррупционные мероприятия соответствуют Конституции РФ, действующему законодательству РФ и внутренним нормативным документам Кооператива.

4.2. 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 и осуществляя ознакомление с антикоррупционной политикой всех работников, пайщиков и контрагентов. В Кооперативе закрепляется принцип неприятия коррупции в любых формах и проявлениях (принцип «нулевой терпимости») при осуществлении деятельности, в том числе во взаимодействии с пайщиками, контрагентами, представителями органов власти, с работниками и иными лицами.

4.3. Принцип вовлеченности сотрудников и пайщиков. Информированность работников и пайщиков Кооператива о положениях антикоррупционного законодательства, политики и процедур, предупреждающих возможность коррупции в процессе организуемой Кооперативом финансовой взаимопомощи, их активное участие в формировании и реализации антикоррупционных стандартов.

4.4. Принцип соразмерности антикоррупционных процедур риску коррупции. Разработка и выполнение комплекса мероприятий, позволяющих снизить вероятность вовлечения Кооператива, его руководителей, работников и пайщиков в коррупционную деятельность, осуществляется с учетом существующих коррупционных рисков, связанных с предоставлением необоснованных преференций участникам финансовой взаимопомощи, в частности – отступлений от установленных внутренними нормативными документами условий предоставления и погашения займов, привлечения и выплаты сбережений и пр.

4.5. Принцип эффективности антикоррупционных процедур. Антикоррупционная политика и процедуры в Кооперативе разрабатываются и осуществляются как элемент общей политики и процедур организации финансовой взаимопомощи, направлены на предупреждение возможных финансовых и репутационных потерь и обеспечение финансовой стабильности кооператива. Поэтому осуществление антикоррупционных процедур не связано с дополнительными расходами и не создает дополнительной нагрузки на бюджет кооператива, но повышает как социальную, так и экономическую эффективность его деятельности.

4.6. Принцип ответственности и неотвратимости наказания. Лица, избранные или назначенные в органы Кооператива персонально ответственны за осуществление в Кооперативе внутренней антикоррупционной политики. Это является элементом их установленной уставом обязанности действовать разумно, осмотрительно и осторожно. Непременным условием антикоррупционной политики Кооператива является неотвратимость наказания для работников и пайщиков Кооператива, вне зависимости от занимаемой должности, стажа работы, обстоятельств совершения коррупционного правонарушения.

4.7. Принцип открытости. Кооператив информирует всех сотрудников, пайщиков, иных заинтересованных лиц об антикоррупционных стандартах организации и участия в финансовой взаимопомощи, а также о выявленных случаях коррупционных правонарушений и примененных мерах ответственности.

4.8. Принцип постоянного контроля и регулярного мониторинга. Кооператив осуществляет регулярный и многоуровневый мониторинг операций финансовой взаимопомощи, контроль проблемных ситуаций. Осуществление этого принципа соотносится с принципом открытости, ответственности и неотвратимости наказания и позволяет своевременно выявлять и предупреждать риски коррупционных правонарушений.

5. Область применения Политики и круг лиц, попадающих под её действие

5.1. Все работники Кооператива должны руководствоваться настоящей Политикой и неукоснительно соблюдать ее принципы и требования.

5.2. В круг лиц, попадающих под действие Политики, входят работники Кооператива,

состоящие с ним в трудовых отношениях вне зависимости от занимаемой должности и выполняемых функций, а также привлеченные консультанты.

5.3. Принципы и требования настоящей Политики распространяются на членов Кооператива (пайщиков), членов органов управления, контрагентов, а также на иных лиц, в тех случаях, когда соответствующие обязанности закреплены в договорах с ними, в их внутренних документах, либо прямо вытекают из закона.

5.4. Руководство Кооператива отвечает за организацию всех мероприятий, направленных на реализацию принципов и требований настоящей Политики, включая назначение лиц, ответственных за разработку антикоррупционных процедур, их внедрение и контроль.

5.5. Ответственным за реализацию антикоррупционной политики является единоличный исполнительный орган Кооператива.

5.6. При этом все работники, привлеченные консультанты, пайщики Кооператива, а также третьи лица, вовлеченные во взаимоотношения с кооперативом, несут общие обязанности по противодействию коррупции. Они должны:

а) воздерживаться от совершения и (или) участия в совершении коррупционных правонарушений в интересах или от имени Кооператива;

б) воздерживаться от поведения, которое может быть истолковано пайщиками и третьими лицами как готовность совершить или участвовать в совершении коррупционного правонарушения в интересах или от имени Кооператива, либо в собственных корыстных интересах;

в) незамедлительно информировать руководство Кооператива о случаях склонения к совершению коррупционных правонарушений, а также о ставшей известной информации о случаях совершения коррупционных правонарушений другими работниками, пайщиками, контрагентами Кооператива или иными лицами;

г) информировать руководство Кооператива о возможности возникновения либо возникшем у работника, пайщика конфликте интересов.

6. Должностные лица Кооператива, ответственные за реализацию антикоррупционной политики

7.

6.1. Ответственным за реализацию антикоррупционной политики является единоличный исполнительный орган Кооператива. При этом все работники, пайщики Кооператива, а также третьи лица, вовлеченные во взаимоотношения с Кооперативом, несут общие обязанности по противодействию коррупции.

6.2. Наряду с общими для всех сотрудников обязанностями по противодействию коррупции, на единоличный исполнительный орган Кооператива, главного бухгалтера, членов Правления Кооператива налагаются специальные обязанности, связанные с организацией мониторинга и контроля взаимодействия работников, пайщиков и контрагентов Кооператива с целью предупреждения и пресечения коррупционных правонарушений.

6.3. Единоличный исполнительный орган Кооператива регистрирует уведомления о возможных случаях коррупции в специальном журнале. Председатель правления обеспечивает конфиденциальность полученных сведений.

6.4. Единоличный исполнительный орган Кооператива организует служебную проверку фактов, указанных в уведомлении и, при подтверждении с ведений о коррупционных нарушениях, применяет к виновным лицам установленные в Кооперативе меры дисциплинарного воздействия, а в случае, если за такие действия предусмотрена уголовная или административная ответственность, сообщает об этом в прокуратуру. Информация о противоправных действиях коррупционной направленности, направляется в Прокуратуру в течение 10 дней после завершения служебной проверки, подтвердившей достоверность информации, указанной в уведомлении.

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

7.1. Работникам Кооператива в целях предупреждения и противодействия коррупции необходимо:

- воздерживаться от совершения и/или участия в совершении коррупционных правонарушений в интересах или от имени Кооператива;
- воздерживаться от поведения, которое может быть истолковано пайщиками и третьими лицами как готовность совершить или участвовать в совершении коррупционного правонарушения в интересах или от имени Кооператива, либо в собственных корыстных интересах;
- незамедлительно информировать руководство Кооператива о случаях склонения к совершению коррупционных правонарушений, а также о ставшей известной информации о случаях совершения коррупционных правонарушений другими работниками, пайщиками, контрагентами Кооператива или иными лицами;
- информировать руководство Кооператива о возможности возникновения либо возникшем у работника конфликте интересов.

8. Консультирование работников, консультантов и пайщиков Кооператива.

8.1. Кооператив регулярно консультирует своих работников и заинтересованных пайщиков по следующим аспектам профилактики и противодействия коррупции:

- возможные проявления коррупции во взаимоотношениях в процессе организуемой Кооперативом финансовой взаимопомощи;
- юридическая ответственность за совершение коррупционных правонарушений;
- ознакомление с требованиями законодательства и внутренними нормативными документами Кооператива по вопросам противодействия коррупции и порядком их применения при оформлении и сопровождении операций финансовой взаимопомощи;
- выявление и разрешение конфликта интересов при выполнении трудовых обязанностей и соблюдении режима членства в Кооперативе;
- поведение в ситуациях коррупционного риска, в частности в случаях вымогательства взятки со стороны должностных лиц государственных, муниципальных, иных организаций;
- взаимодействие с правоохранительными органами по вопросам профилактики и противодействия коррупции.

8.2. Консультирование работников и заинтересованных пайщиков осуществляется:

- при приеме на работу, заключении договора гражданско-правового характера (для работников, консультантов и контрагентов);
- при вступлении в Кооператив (для заинтересованных пайщиков);
- при назначении работника на иную, более высокую должность, предполагающую исполнение обязанностей, связанных с предупреждением и противодействием коррупции, либо аналогичном расширении должностных обязанностей консультанта;
- при изменении законодательства о противодействии коррупции и внутренних нормативных документов Кооператива, регламентирующих процедуру профилактики и пресечения коррупционных правонарушений.

8.3. Консультирование по частным вопросам противодействия коррупции и урегулирования конфликта интересов осуществляется конфиденциально.

9. Ответственность работников за несоблюдение требований антикоррупционной политики

9.1. Единоличный исполнительный орган Кооператива, члены органов управления и все работники, независимо от занимаемой должности, несут ответственность, предусмотренную действующим законодательством Российской Федерации, за соблюдение принципов и требований настоящей Политики, а также за действия (бездействие) подчиненных им лиц, нарушающие эти принципы и требования.

9.2. Поскольку Кооператив может быть привлечен к ответственности, в соответствии с действующим законодательством, за участие его работников, пайщиков, контрагентов и иных

лиц в коррупционной деятельности, то по каждому разумно обоснованному подозрению или установленному факту коррупции будут инициироваться служебные расследования в рамках, допустимых применимым законодательством.

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

10. Внутренний контроль и аудит.

10.1. В соответствии с Федеральным законом от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» Кооператив осуществляет внутренний контроль хозяйственных операций. Их достоверность и соответствие установленным законодательством режимам подтверждается ежегодным заключением Наблюдательного совета, утверждаемым очередным общим собранием пайщиков.

10.2. В случаях, предусмотренных п. 2 ст. 28, п. 1 ст. 31 Федерального закона № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», а также стандартами и правилами саморегулируемой организации, членом которой является Кооператив, бухгалтерская отчетность Кооператива проверяется и подтверждается заключением независимого аудитора.

10.3. Наряду с обязательным внешним аудитом и режимом надзора со стороны наблюдательного совета, в Кооперативе осуществляется система внутреннего контроля, способствующая, в том числе, профилактике и выявлению коррупционных правонарушений. Обеспечивая задачи антикоррупционной политики, система внутреннего контроля и аудита включает:

- систематическую проверку соблюдения установленных в Кооперативе процедур и правил предоставления займов и привлечения денежных средств от членов Кооператива;
- контроль документирования финансовых и иных хозяйственных операций, направленный на соблюдение обязанностей ведения бухгалтерского и внутреннего управленческого учета, предупреждение и выявление случаев 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 и т.д.

11. Выявление и урегулирование коррупционных рисков

11.1. Противодействие коррупции в Кооперативе основывается на выявлении, рассмотрении и оценке на периодической основе коррупционных рисков, характерных для деятельности Кооператива при кредитовании членов и привлечении денежных средств от членов Кооператива.

11.2. Коррупционные риски вероятны на следующих этапах организуемой кооперативом финансовой взаимопомощи:

11.2.1. Рассмотрение заявки на предоставление займа из фонда финансовой взаимопомощи, подготовка заключения о способности пайщика своевременно и в полной мере исполнять обязательства по займу, характере предоставленного им обеспечения, его кредитной истории. Выбор взаимоприемлемых условий кредитования. Источником риска является взаимодействие пайщика с работником Кооператива, готовящего мотивированное заключение о возможности и рекомендуемых условиях кредитования данного пайщика. Предупреждение рисков на этом уровне обеспечивается установленной в Кооперативе коллегиальной процедурой принятия решений о предоставлении займа комитетом по займам (Правлением), предоставлением займов только на условиях действующих в Кооперативе кредитных программ и продуктов, описанных Положением о порядке предоставления займов членам кооператива.

11.2.2. При взаимодействии с заемщиком в период пользования займом. Коррупционный риск связан с возможностью неправомерных отклонений от согласованных условий погашения займа. Вероятность таких действий предупреждается текущим мониторингом платежей в

погашение и обслуживание займа, выявлением и ранжированием просрочек в погашении, применяемой в Кооперативе методологией резервирования потерь по займам в соответствии с Указанием Банка России от 14.07.2014 г. № 3322-У "О порядке формирования кредитными потребительскими кооперативами резервов на возможные потери по займам".

11.2.3. На этапе досудебного урегулирования проблемной задолженности, судебном рассмотрении и исполнении судебных решений. На этой стадии возможен риск коррупционного сговора с должником для уменьшения исковых требований, сокрытия доходов и имущества, позволяющих погасить присужденную задолженность. Профилактика такого рода рисков обеспечивается контролем со стороны руководства Кооператива за действиями работников и консультантов, взаимодействующих с пайщиками, имеющими непогашенную задолженность перед Кооперативом и сотрудниками службы судебных приставов.

11.2.4. При размещении сбережений членов Кооператива. Коррупционный риск связан с возможностью предоставления необоснованных преференций по условиям размещения и начислении платы за использование личных сбережений. Эти риски нивелируются соблюдением установленного законом, уставом и внутренними нормативными документами Кооператива условия привлечения сбережений на одинаковых для всех пайщиков условиях, закрепленных Положением о порядке и условиях привлечения личных сбережений пайщиков.

11.2.5. При предоставлении займов и привлечении сбережений от аффилированных лиц. Коррупционный риск связан не только с возможностью предоставления необоснованных преференций в условиях кредитования и привлечения сбережений, которые нивелируются соответствующими внутренними нормативными документами, но и возможностями злоупотребления инсайдерской информацией. Такие риски предупреждаются установленным законом и уставом Кооператива условием предоставления займов аффилированным лицам по согласованию с Наблюдательным советом, а также соблюдением нормативов, ограничивающих концентрацию кредитных и сберегательных рисков одним или группой пайщиков, являющихся аффилированными лицами.

12. Выявление и урегулирование конфликта интересов

12.1. Выявление конфликта интересов в деятельности Кооператива, его работников, консультантов и пайщиков является одним из важных способов предупреждения коррупции. Значительной части коррупционных правонарушений предшествует ситуация хрупкого равновесия, когда работник или пайщик уже видит возможность извлечь личную выгоду из недолжного исполнения своих обязанностей или соблюдения режима членства в Кооперативе, но по тем или иным причинам еще не совершил необходимых для этого действий. Если своевременно зафиксировать этот момент и тем или иным образом склонить работника к должному поведению, можно не допустить правонарушения и избежать причинения вреда.

12.2. В дополнение к определению конфликта интересов, данному в Федеральном законе от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» и в уставе Кооператива, в целях антикоррупционной политики Кооператива под конфликтом интересов понимается наличие у должностных лиц Кооператива, располагающих правом распоряжения его средствами и имуществом, и их близких родственников возможностей получения лично или через представителя материальной и личной выгоды в результате использования ими служебных полномочий и инсайдерской информации. При этом близкими родственниками в соответствии со ст. 14 Семейного кодекса Российской Федерации считаются родители и дети, дедушки, бабушки, внуки, полнородные и неполнородные братья и сестры. Под материальной выгодой понимаются материальные средства, получаемые должностным лицом, работником или консультантом Кооператива, его близкими родственниками, супругом, супругой в результате использования ими находящейся в распоряжении денежных средств и имущества Кооператива, главным образом – средств фонда финансовой взаимопомощи. Под личной выгодой понимаются заинтересованность должностного лица, работника или консультанта Кооператива, его близких родственников, супруга, супруги, усыновителя, усыновленных в получении нематериальных благ и иных нематериальных преимуществ.

12.3. В общем виде конфликт интересов в Кооперативе определяется как противоречие

между имущественными и иными интересами Кооператива и (или) его работников, консультантов, а также отдельных пайщиков, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Кооператива и его пайщиков.

12.4. Работа по управлению конфликтом интересов в Кооперативе строится на основе следующих принципов:

- обязательность раскрытия сведений о реальном или потенциальном конфликте интересов;
- индивидуальное рассмотрение и оценка репутационных рисков для Кооператива при выявлении каждого конфликта интересов и его урегулирование;
- конфиденциальность процесса раскрытия сведений о конфликте интересов и– процесса его урегулирования; соблюдение баланса интересов Кооператива, его работников и пайщиков при урегулировании конфликта интересов;
- защита работника и пайщика от преследования в связи с сообщением о конфликте интересов, который был им своевременно раскрыт и урегулирован (предотвращен) Кооперативом.

12.5. В целях своевременного раскрытия и урегулирования конфликта интересов работники Кооператива обязаны:

- при принятии решений в связи с исполнением ими должностных полномочий руководствоваться интересами Кооператива без учета своих личных интересов, интересов своих родственников и друзей;
- избегать (по возможности) ситуаций и обстоятельств, которые могут привести к конфликту интересов;
- раскрывать возникший (реальный) или потенциальный конфликт интересов, своевременно сообщать руководству о возможном конфликте интересов;
- содействовать урегулированию возникшего конфликта интересов, соблюдать установленную в Кооперативе разрешительную процедуру осуществления сделок в которых имеется заинтересованность.

12.6. Сведения о возможном конфликте интересов раскрываются работниками, консультантами и пайщиками Кооператива в следующих случаях:

- при приеме на работу или заключении договора гражданско-правового характера (для работников, контрагентов) или при вступлении в кооператив (для пайщиков);
- при назначении на новую должность или поручении исполнять новые должностные обязанности (для работников) и при подаче заявления на участие в финансовой взаимопомощи (для пайщиков);
- разовое раскрытие сведений по мере возникновения ситуаций конфликта интересов.

12.7. Сведения о конфликте интересов раскрываются в форме письменного уведомления, заявления, поданного единоличному исполнительному органу Кооператива. Единоличный исполнительный орган Кооператива обеспечивает конфиденциальный режим рассмотрения заявлений и урегулирования конфликта интересов.

12.8. Поступившая информация проверяется Комиссией по противодействию коррупции для оценки уровня возникающих для кооператива рисков и выбора подходящей формы урегулирования конфликта интересов. Вполне вероятно, что Комиссия по противодействию коррупции может прийти к выводу, что ситуация, сведения о которой были представлены работником, консультантом или пайщиком не является конфликтом интересов и, как следствие, не нуждается в специальных способах урегулирования. Комиссия по противодействию коррупции также может прийти к выводу, что конфликт интересов имеет место, и использовать различные способы его разрешения, как то:

- ограничение работника, привлеченного консультанта в функциях оформления и обслуживания операции финансовой взаимопомощи, которая может затрагивать его личные интересы, интересы его близких друзей и родственников;
- ограничить пайщика в праве на участие в финансовой взаимопомощи или в получении иной информации, которая может способствовать удовлетворению его личных интересов в ущерб интересам Кооператива;
- предложение работнику, привлеченному консультанту добровольно отказаться или его

отстранение (постоянное или временное) от участия в работе коллегиальных органов или в подготовке заключений для принятия решений этими органами по вопросам, которые находятся или могут оказаться под влиянием конфликта интересов;

- пересмотр и изменение функциональных обязанностей работника, привлеченного консультанта;

- временное отстранение работника, привлеченного консультанта от должности, если его личные интересы входят в противоречие с функциональными обязанностями;

- перевод работника на должность, предусматривающую выполнение функциональных обязанностей, не связанных с конфликтом интересов;

- отказ работника, привлеченного консультанта, пайщика от своего личного интереса, порождающего конфликт с интересами Кооператива;

- увольнение работника, привлеченного консультанта из Кооператива по инициативе сотрудника, привлеченного консультанта;

- увольнение работника, привлеченного консультанта по инициативе кооператива за совершение дисциплинарного проступка, то есть за неисполнение или ненадлежащее исполнение работником по его вине возложенных на него должностных обязанностей и т.д.;

- ходатайство в Правление Кооператива об исключении пайщика из Кооператива в связи с нарушением им дисциплины членства, выразившемся в несоблюдении установленного порядка раскрытия информации и урегулирования конфликта интересов.

12.9. Заключение о значимости конфликта интересов и рекомендуемых способах его урегулирования передается Комиссией по противодействию коррупции в Правление Кооператива, которое принимает окончательное решение. При разрешении конфликта интересов Правление ориентируется на наиболее "мягкие" меры урегулирования из возможных с учетом существующих обстоятельств. Более жесткие меры применяются только в случае, когда это вызвано реальной необходимостью или в случае, если более "мягкие", предупредительные меры оказались недостаточно эффективными. При принятии решения о выборе конкретного метода разрешения конфликта интересов правление учитывает значимость личного интереса сотрудника, привлеченного консультанта, пайщика и вероятность того, что этот личный интерес будет реализован в ущерб интересам кооператива.

13. Перечень реализуемых антикоррупционных мероприятий и порядок их выполнения (применения)

13.1. Нормативное обеспечение предполагает:

- разработку и принятие настоящей Политики;

- разработку и принятие Положения о конфликте интересов;

- разработку и принятие Положения о подарках и знаках делового гостеприимства;

- разработку и принятие Положения о комиссии по противодействию коррупции;

- разработку и принятие Кодекса этики и служебного поведения и делового взаимодействия сотрудников и пайщиков КПК;

- введение в договоры, связанные с хозяйственной деятельностью Кооператива, стандартной антикоррупционной оговорки;

- введение антикоррупционных положений в трудовые договоры работников.

13.2. Разработка и введение специальных антикоррупционных процедур включает:

- информирование работниками Кооператива о случаях склонения их к совершению коррупционных нарушений и порядка рассмотрения таких сообщений;

- информирование Кооператива о ставшей известной работнику информации о случаях совершения коррупционных правонарушений другими работниками, контрагентами Кооператива или иными лицами;

- информирование работниками Кооператива о возникновении конфликта интересов и порядка урегулирования выявленного конфликта интересов;

- защиту работников, сообщивших о коррупционных правонарушениях в деятельности Кооператива, от формальных и неформальных санкций.

13.3. Обучение и информирование работников и пайщиков Кооператива:

- изучение работниками Федерального закона от 25 декабря 2008 года № 273-ФЗ «О противодействии коррупции», изучение методических рекомендаций по разработке и принятию организациями мер по предупреждению и противодействию коррупции и др. законодательными актами;

- ежегодное ознакомление работников под подпись с нормативными документами, регламентирующими вопросы предупреждения и противодействия коррупции в Кооперативе;

- проведение обучающих мероприятий по вопросам профилактики и противодействия коррупции;

- организация индивидуального консультирования работников и пайщиков по вопросам применения (соблюдения) антикоррупционных процедур.

- привлечение к обучению и предоставление соответствующих консультаций заинтересованным пайщикам и третьим лицам.

13.4. Обеспечение соответствия системы внутреннего контроля требованиям антикоррупционной политики и осуществление регулярного контроля:

- соблюдение внутренних антикоррупционных процедур;

- соблюдение предусмотренного уставом и внутренними нормативными документами коллегиального порядка принятия решений;

- систематический контроль данных бухгалтерского учета. Проверка достоверности первичных документов, оформляющих отношения финансовой взаимопомощи. Регулярное сопоставление данных бухгалтерской отчетности и управленческого мониторинга.

- регулярный контроль обоснованности размещения средств фонда финансовой взаимопомощи, степени обеспечения обязательств по предоставленным займам, выявление и оценка причин возникновения проблемных долгов, оценка экономической обоснованности и эффективности иных осуществляемых Кооперативом расходов;

- проверка деятельности Кооператива Саморегулируемой организацией кредитных кооперативов, членом которой он является;

- подведение результатов и ежегодная оценка проведенных программ и мероприятий антикоррупционной направленности.

14. Участие в благотворительной деятельности и спонсорство

14.1. Кооператив не финансирует благотворительные и спонсорские проекты в целях получения коммерческих преимуществ в конкретных проектах Кооператива и обособленных структурных подразделениях Кооператива.

14.2. Благотворительная деятельность Кооператива и реализация проектов в области корпоративной социальной ответственности осуществляется в соответствии с локальными нормативными актами Кооператива, регламентирующими деятельность Кооператива по данным направлениям.

15. Участие в политической деятельности

15.1. Кооператив не финансирует политические партии, организации и движения в целях получения коммерческих преимуществ в конкретных проектах Кооператива и обособленных структурных подразделений Кооператива.

16. Взаимодействие с государственными служащими и органами власти

16.1. Кооператив воздерживается от оплаты любых расходов за российских и иностранных государственных служащих, и их близких родственников (или в их интересах) в целях получения коммерческих преимуществ в конкретных проектах Кооператива, в том числе расходов на транспорт, проживание, питание, развлечения, PR-компания и т.п. или получения ими за счет Кооператива иной выгоды.

17. Взаимодействие с пайщиками, клиентами Кооператива

и поставщиками товаров, работ, услуг

17.1. Деловые отношения Кооператива строятся на доверии с пайщиками, клиентами и поставщиками товаров, работ, услуг. Кооператив делает все необходимое для обеспечения справедливого и непредвзятого отношения к пайщикам, клиентам и поставщикам товаров, работ, услуг.

17.2. Кооператив в своей коммерческой деятельности придерживается принципов этики и взаимовыгодного сотрудничества и заявляет, что для построения деловых отношений с пайщиками, клиентами или поставщиками товаров, работ, услуг отсутствует необходимость в дарении подарков, оказании услуг и организации развлечений работникам Кооператива.

17.3. Кооператив прилагает достаточные усилия для минимизации риска деловых отношений с пайщиками, клиентами или поставщиками товаров, работ, услуг, которые были или могут быть вовлечены в коррупционную деятельность.

17.4. В целях снижения риска вовлечения Кооператива в коррупционную деятельность внедряются специальные процедуры проверки пайщиков, клиентов и поставщиков товаров, работ, услуг. Кооператив проводит оценку неприятия коррупции со стороны пайщиков, клиентов и поставщиков товаров, работ, услуг Кооператива, в том числе проверку наличия у них собственных антикоррупционных процедур и/или политик, осуществляет через официальные источники проверку на предмет их благонадежности, аффилированности к государственным служащим (через близких родственников или по иным основаниям), государственным компаниям и структурам, готовности соблюдать требования Политики и включать в договоры антикоррупционные оговорки, а также оказывать взаимное содействие для этичного ведения бизнеса и предотвращения коррупции.

17.5. Перед оформлением деловых отношений Кооператив информирует пайщиков, клиентов и поставщиков товаров, работ, услуг о принципах Политики, размещая ее в свободном доступе. В договоры с пайщиками, договоры, связанные с хозяйственной деятельностью Кооператива, вводится стандартная антикоррупционная оговорка.

18. Антикоррупционная экспертиза проектов локальных нормативных актов Кооператива и договоров с контрагентами

18.1. Кооператив осуществляет антикоррупционную экспертизу проектов локальных нормативных актов Кооператива и договоров с контрагентами с целью выявления норм и положений, которые способствуют или могут способствовать коррупции, а также разрабатывает рекомендации по устранению указанных несоответствий.

19. Ведение учета и отчетности

19.1. Все финансовые операции в Кооперативе должны быть аккуратно, правильно и с достаточным уровнем детализации отражены в бухгалтерском учете и отчетности, задокументированы и доступны для проверки.

19.2. В Кооперативе назначены должностные лица, несущие персональную ответственность за подготовку и предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчетности в установленные законодательством Российской Федерации сроки.

19.3. Искажение или фальсификация первичных документов, финансовых операций, бухгалтерского учета и отчетности Кооператива, в том числе в целях выполнения бюджетов Кооператива, строго запрещены.

20. Конфиденциальная информация

20.1. Работники Кооператива соблюдают требования локальных нормативных актов Кооператива, касающиеся конфиденциальности и раскрытия информации Кооператива, включая положения, изложенные в трудовых договорах работников.

20.2. Любая служебная или не общедоступная информация о пайщиках, клиентах,

поставщиках товаров, работ, услуг или конкурентах Кооператива не должна использоваться, если возникли подозрения в том, что она была получена нечестным путем или направлена работнику ошибочно.

21. Отказ от ответных мер и санкций

21.1. Кооператив заявляет о том, что ни один работник не подвергнется санкциям, если он сообщил о предполагаемом факте коррупции, в том числе отказался дать взятку, совершить коммерческий подкуп или оказать посредничество во взяточничестве, даже если в результате у Кооператива возникла упущенная выгода или не были получены коммерческие и конкурентные преимущества.

22. Заключительные положения

22.1. Вопросы, не урегулированные Политикой, регулируются законодательством Российской Федерации и локальными нормативными актами Кооператива.

22.2. Настоящее Положение утверждается исполнительным директором КПК и вступает в силу с момента его утверждения.

22.3. Решение о внесении изменений или дополнений в настоящее Положение принимается исполнительным директором КПК.

22.4. Настоящее Положение действует до принятия нового Положения или отмены настоящего Положения.