

**Политика АО «ЛК «Европлан»
в области противодействия коррупции**

Оглавление

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
3. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	4
4. КЛЮЧЕВЫЕ ПРИНЦИПЫ	6
5. МЕРЫ ПО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ КОРРУПЦИИ	8
6. ОБЯЗАННОСТИ РАБОТНИКОВ И ИНЫХ ЛИЦ В ОБЛАСТИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ	10
7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ (НЕНАДЛЕЖАЩЕЕ ИСПОЛНЕНИЕ) ПОЛИТИКИ	10

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Цели, задачи и область применения

1.1.1. Политика АО «ЛК «Европлан» в области противодействия коррупции (далее – «Политика») разработана в целях:

- обеспечения соответствия деятельности Акционерного общества «Лизинговая компания «Европлан» (далее – «Компания») требованиям применимого законодательства в области противодействия коррупции, стандартам этики ведения бизнеса;
- определения правовых основ и принципов противодействия коррупции;
- определения принимаемых Компанией мер по предупреждению коррупции, а также процедур, направленных на выявление и предотвращение нарушений применимого законодательства в области противодействия коррупции;
- минимизации рисков вовлечения Компании, работников Компании и иных лиц в коррупционную деятельность;

1.1.2. Задачи Политики:

- внедрение в Компании антикоррупционных процедур на основе применимого законодательства, доведение их до работников Компании и иных лиц;
- установление обязанностей работников Компании и иных лиц по соблюдению закрепленных в Политике принципов, ограничений и требований;
- обеспечение информационных каналов для сообщения о фактах коррупции;
- разъяснение принятых в Компании мер по предупреждению коррупции.

1.1.3. Политика обязательна для исполнения всеми работниками Компании, а также членами органов управления Компании, не являющимися его работниками.

Настоящая Политика подлежит актуализации в следующих случаях:

- изменение применимого законодательства в области противодействия коррупции;
- выявления нарушений в области противодействия коррупции, в результате контроля выполнения требований противодействия коррупции, установленных применимым законодательством и локальными нормативными актами Компании;
- по решению руководства Компании.

Подразделения Компании, ответственные за реализацию положений Политики, определяются приказом единоличного исполнительного органа Компании.

2. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ

Компания предпринимает необходимые действия в области противодействия коррупции в соответствии со следующими нормативными актами и документами:

- Конвенция Организации Объединенных Наций против коррупции от 31.10.2003г. (ратифицирована Российской Федерацией 08.03.2006г.);

- Конвенция об уголовной ответственности за коррупцию от 27.01.1999г. (ратифицирована Российской Федерацией 25.07.2006г.);
- Конвенция по борьбе с подкупом иностранных должностных лиц при осуществлении международных коммерческих сделок Организации экономического сотрудничества и развития от 17.12.1997г. (Российская Федерация присоединилась к ней 13.02.2012г.);
- Федеральный закон от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции»;
- Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ;
- Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ.
- Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 № 197-ФЗ;
- Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ;
- Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ;
- Гражданский кодекс Российской Федерации (часть третья) от 26.11.2001 № 146-ФЗ;
- Гражданский кодекс Российской Федерации (часть четвертая) от 18.12.2006 № 230-ФЗ;
- Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ;
- Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ;
- Федеральный закон от 29.10.1998 № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)»;
- Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Устав Компании;
- Методические рекомендации Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации по разработке и принятию организациями мер по предупреждению и противодействию коррупции от 08.11.2013г.;
- Правила Международной торговой палаты по противодействию коррупции (в редакции 2011 года).

3. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

3.1. В Политике используются следующие термины и определения:

Дача взятки – дача взятки должностному лицу, иностранному должностному лицу либо должностному лицу публичной международной организации лично или через посредника (в том числе, когда взятка по указанию должностного лица передается иному физическому или юридическому лицу);

Должная осмотрительность – осуществление комплекса мер и действий, основанных на принципах разумности и добросовестности, направленных на получение необходимой и достоверной информации о потенциальном контрагенте или кандидате на работу;

Запрет дачи взяток – запрет предоставления, предложения или обещания предоставить любую выгоду имущественного или неимущественного характера прямо или через посредника с целью повлиять на решение иного лица в свою пользу либо в пользу третьего лица или организации;

Запрет получения взяток – запрет получения, принятия предложения получить любую выгоду имущественного или неимущественного характера прямо или через посредника за действия либо бездействие в пользу взяткодателя либо третьих лиц;

Злоупотребление полномочиями – использование лицом, выполняющим управленческие функции в коммерческой или иной организации, своих полномочий вопреки законным интересам этой организации и в целях извлечения выгод и преимуществ для себя или третьих 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;

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 (в том числе когда по указанию такого лица имущество передается, или услуги имущественного характера оказываются, или имущественные права предоставляются иному физическому или юридическому лицу) за совершение действий (бездействие) в интересах дающего или иных лиц, если указанные действия (бездействие) входят в служебные полномочия такого лица либо если оно в силу своего служебного положения может способствовать указанным действиям (бездействию);

Конфликт интересов – ситуация, при которой личная заинтересованность (прямая или косвенная) лица, замещающего должность, замещение которой предусматривает обязанность принимать меры по предотвращению и урегулированию конфликта интересов, влияет или может повлиять на надлежащее, объективное и беспристрастное исполнение им должностных обязанностей;

Коррупция, коррупционные преступления – злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, обещание, предложение либо принятие предложения 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, а также совершение вышеуказанных деяний от имени или в интересах юридического лица;

Личная заинтересованность работника – 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 для себя или для третьих лиц;

Мошенничество, совершенное с использованием служебного положения - хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием, совершенное с использованием служебного положения;

Незаконное вознаграждение от имени юридического лица – незаконная передача, предложение или обещание от имени или в интересах юридического лица либо в

интересах связанного с ним 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 (в том числе в случае, если по поручению должностного лица, лица, выполняющего управленческие функции в коммерческой или иной организации, иностранного должностного лица либо должностного лица публичной международной организации деньги, ценные бумаги или иное имущество передаются, предлагаются или обещаются, услуги имущественного характера оказываются либо имущественные права предоставляются иному физическому либо юридическому лицу) 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 ими служебным положением;

Посредничество во взяточничестве - непосредственная передача взятки по поручению взяткодателя или взяткополучателя либо иное содействие взяткодателю и (или) взяткополучателю в достижении либо реализации соглашения между ними о получении и даче взятки, а также обещание или предложение посредничества во взяточничестве;

Присвоение или растрата - хищение чужого имущества, вверенного виновному;

Работники – физические лица, состоящие в трудовых отношениях с Компанией.

4. КЛЮЧЕВЫЕ ПРИНЦИПЫ

4.1. Принцип законности

Компания осуществляет свою деятельность в строгом соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о противодействии коррупции.

4.2. Принцип непринятие коррупции в любых формах и проявлениях

Компания заявляет о непринятии коррупции в любых её формах и проявлениях и устанавливает запрет Работникам, а также членам органов управления Компании и иным лицам, действующим от имени и/или в интересах Компании, прямо или косвенно, лично или через посредников участвовать в совершении коррупционных действий, в том числе предлагать, обещать, давать, просить, получать взятки или совершать платежи для упрощения административных, бюрократических и иных формальностей в любой форме, в том числе в виде денежных средств, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав каким-либо третьим лицам и/или от каких-либо третьих лиц, включая коммерческие и некоммерческие организации, органы власти и органы местного самоуправления, государственных служащих, в том числе иностранных, в целях получения выгоды для себя, Компании, третьих лиц.

4.3. Принцип личного примера руководства

Руководство Компании формирует этический стандарт непримиримого отношения к коррупции во всех её формах и проявлениях, подавая пример своим личным поведением.

4.4. Принцип открытости бизнеса

Информация о деятельности Компании, в том числе о финансовых показателях Компании, отчетности и иные подлежащих раскрытию сведений о деятельности Компании размещаются в открытом доступе на официальном сайте Компании в сети Интернет.

С целью обеспечения возможности выражения Работниками и иными лицами на конфиденциальной основе своей обеспокоенности относительно вероятных коррупционных действий других Работников организована специальная «Горячая линия» по приему обращений, а также предложений по улучшению процедур и механизмов предотвращения коррупции.

4.5. Принцип периодической оценки рисков

Компания на регулярной основе с использованием всей доступной информации выявляет, анализирует и оценивает потенциальные внешние и внутренние коррупционные риски, характерные для деятельности Компании в целом, а также отдельных направлений деятельности Компании.

4.6. Принцип эффективности и соразмерность антикоррупционных процедур

Компания разрабатывает и внедряет в свою деятельность комплекс надлежащих и эффективных процедур по предотвращению коррупции, соразмерных выявленным рискам, и контролирует их соблюдение.

4.7. Принцип должной осмотрительности

Компания с целью минимизации рисков вовлечения в коррупционную деятельность проводит комплексный анализ контрагентов, в том числе на предмет их благонадежности, отсутствия Конфликта интересов, приветствует готовность контрагентов соблюдать принципы, отраженные в Политике. Отдельные элементы комплексного анализа используются Компанией в процедуре найма работников.

4.8. Принцип вовлеченности работников в противодействие коррупции

Компания ставит своей задачей формирование личной позиции непринятия Работниками коррупции в любых её формах и проявлениях. Компания принимает все необходимые меры по исполнению Политики на всех уровнях организации Компании и доведению её содержания до сведения Работников, а также иных лиц. Компания содействует повышению уровня антикоррупционной культуры Работников путем проведения регулярных обучений.

4.9. Принцип мониторинга и контроля

Компания на регулярной основе осуществляет контроль, проверку и оценку внедренных антикоррупционных процедур и при необходимости пересматривает и дорабатывает их.

4.10. Принцип отказа от ответных мер и санкций

Компания защищает интересы Работников, добросовестно сообщивших, в том числе на условиях анонимности, об известных им фактах хищения, растраты, мошенничества, взяточничества, коммерческого подкупа, конфликта интересов и других правонарушений в Компании, а также Работников, отказавшихся совершить подобные правонарушения либо участвовать в их совершении в качестве посредника.

5. МЕРЫ ПО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ КОРРУПЦИИ

5.1. Ограничения по осуществлению представительских расходов, дарению, получению подарков

Компания признает, что осуществление разумных представительских расходов являются неотъемлемой частью ведения бизнеса и общепринятой деловой практикой.

Придерживаясь принципов законности и открытости бизнеса, Компания устанавливает следующие требования для Работников при осуществлении представительских расходов, дарению, получению подарков:

- должны быть в полном объеме соблюдены нормы действующего российского законодательства, локальных нормативных актов и организационно-распорядительных документов Компании;

- запрещается осуществление каких-либо действий с целью прямого или косвенного оказания влияния на принятие решений лицами, замещающими государственные должности, муниципальные должности, государственными служащими, муниципальными служащими, служащими Банка России, представителями политических партий, контрагентов, общественных организаций и иными лицами в интересах Компании;

- запрещается дарение, получение подарков в виде наличных или безналичных денежных средств, ценных бумаг, их эквивалентов. При возникновении у работника сомнений в правомерности своих действий по совершению тех или иных операций ему следует обратиться за разрешением данного вопроса к своему непосредственному руководителю либо лицу, ответственному за контроль соблюдения Политики.

5.2. Ограничения по осуществлению благотворительной и спонсорской деятельности

Компания не оказывает благотворительную и спонсорскую помощь государственным и муниципальным органам, коммерческим и некоммерческим организациям, их представителям, а также иным лицам с прямой или косвенной целью получения выгоды для Компании, её дочерних или зависимых обществ.

5.3. Отказ от участия в политической деятельности

Компания не участвует прямо или косвенно в политических партиях, организациях и фондах, связанных с длительностью политических партий, в том числе не осуществляет спонсорские и иные платежи в их поддержку. Работники Компании 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 Компании и не создает Конфликта интересов.

5.4. Надлежащее взаимодействие с представителями государства и общественных организаций

Взаимодействие Компании с правоохранительными, контролирующими органами, иными органами государственной власти, муниципальными органами, их представителями, а также с общественными организациями и их представителями осуществляется строго в рамках действующего законодательства Российской Федерации. Компания не осуществляет незаконные платежи в пользу вышеуказанных органов, организаций, их

представителей и иных лиц, в том числе через посредников, включая оплату отдыха, развлечений, транспортных и других расходов.

5.5. Надлежащее взаимодействие с контрагентами, посредниками, платежи в пользу третьих лиц

Компания стремится развивать деловые отношения с контрагентами, поддерживающими установленные Политикой антикоррупционные принципы.

Компания воздерживается от материального стимулирования представителей контрагентов, в том числе путем оказания услуг, выплаты денежных средств, дарения подарков, с целью повлиять на их решение в пользу Компании.

5.6. Ведение достоверной отчетности

В Компании строго соблюдаются требования действующего законодательства и правила ведения отчетной документации. Каждый факт хозяйственной жизни подлежит оформлению первичным учетным документом. Искажение или фальсификация данных бухгалтерского, налогового, управленческого и иных видов учета или подтверждающих документов не допускается. Все финансовые операции отражаются в учете достоверно с необходимым уровнем детализации. Работники, к чьей компетенции отнесено ведение учета, несут ответственность за подготовку и предоставление полной и достоверной отчетности в установленные сроки.

5.7. Недопущение конфликта интересов

Компания реализует комплекс мер по недопущению возникновения Конфликта интересов в целях исключения возможности получения лично или через посредника материальной и/или личной выгоды вследствие наличия у работников Компании, членов их семей, лиц, находящихся с ними в отношениях близкого родства или свойства (родители, супруги, дети, братья, сестры, а также братья, сестры, родители, дети супругов и супруги детей), прав, предоставляющих такую возможность в результате использования ими служебного положения.

5.8. Контроль и аудит

В Компании проводится внешний и внутренний аудит финансово-хозяйственной деятельности, осуществляется контроль исполнения Работниками положений действующего законодательства, локальных нормативных актов Компании.

5.9. «Горячая линия»

В целях поддержания высокого уровня доверия к Компании, профилактики и пресечения случаев мошенничества и коррупции, в Компании функционирует «Горячая линия» trust@europelan.ru, обратившись по которой возможно на условиях анонимности, сообщить о ставших известными фактах хищения и растраты, мошенничества, взяточничества, коммерческого подкупа, конфликта интересов, других проявлений коррупции. Каждое обращение подлежит рассмотрению, результаты его рассмотрения доводятся до сведения руководителей Компании в должности не ниже Вице-президент.

5.10. Определение подразделений и должностных лиц, ответственных за профилактику коррупционных правонарушений.

Компанией в целях эффективной реализации положений Политики определено подразделение и назначено должностное лицо, ответственные за профилактику коррупционных правонарушений.

6. ОБЯЗАННОСТИ РАБОТНИКОВ И ИНЫХ ЛИЦ В ОБЛАСТИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ

6.1. Все Работники Компании обязаны ознакомиться с настоящей Политикой. Соблюдение Работником Политики учитывается при оценке деловых качеств Работника, в том числе в случае назначения его на вышестоящую должность, решении иных кадровых вопросов.

6.2. Работники и члены органов управления Компанией, не являющиеся Работниками, обязаны строго соблюдать предусмотренные Политикой ограничения и требования, в том числе касающиеся дарения, получения подарков; осуществления представительских расходов, благотворительной и спонсорской деятельности; участия в политической деятельности, взаимодействия с представителями государственных органов и общественных организаций, с контрагентами, посредниками, любыми третьими лицами.

6.3. Работникам и членам органов управления Компанией, не являющимся Работниками, запрещается участвовать в коррупционных действиях, в том числе предлагать, обещать, давать, просить и получать взятки или совершать платежи для упрощения административных, бюрократических и иных формальностей в любой форме, в том числе в виде денежных средств, ценностей, услуг или иной выгоды имущественного и неимущественного характера, каким-либо лицам и от каких-либо лиц или организаций, включая коммерческие и некоммерческие организации, органы государственной власти и местного самоуправления, государственных служащих, в том числе иностранных, в целях получения выгоды для себя, Компании, третьих лиц.

6.4. Работники и члены органов управления Компанией обязаны соблюдать требования и ограничения антикоррупционного характера, установленные иными локальными нормативными актами и организационно-распорядительными документами Компании, в части, не противоречащей Политике.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ (НЕНАДЛЕЖАЩЕЕ ИСПОЛНЕНИЕ) ПОЛИТИКИ

7.1. Все работники Компании и члены органов управления Компании, не являющиеся Работниками, независимо от занимаемой должности несут персональную ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) положений Политики.

7.2. Руководители структурных подразделений Компании несут ответственность за соблюдение Политики своими подчиненными.

7.3. При наличии подозрений о совершении коррупционных действий проводится служебная проверка, результаты которой доводятся до руководства Компании в должности не ниже Вице-президент.

7.4. В отношении лица, допустившего нарушение положений Политики, Компанией могут быть применены дисциплинарные взыскания в зависимости от виновности, характера и степени опасности совершенного проступка (преступления), размера причиненного или потенциального ущерба Компании, в том числе вреда деловой репутации, и иных имеющих значение обстоятельств.

7.5. Компания оставляет за собой право обратиться в суд с требованиями гражданско-правового характера в отношении лица, допустившего нарушение положений Политики, в случае причинения Компании вреда.

7.6. Компания оставляет за собой право обратиться в правоохранительные органы с заявлением о привлечении лица к административной или уголовной ответственности в тех случаях, когда в его действиях будут усматриваться признаки состава административного правонарушения или уголовного преступления.

7.7. Работники Компании могут быть привлечены к уголовной ответственности за нарушение антикоррупционного законодательства по инициативе правоохранительных или контролирующих органов.