

«УТВЕРЖДЕНО»
Приказом Генерального директора
ООО «Лига защиты должников»
03 апреля 2015 года, № 1/ВД

Общество с ограниченной ответственностью «Лига защиты должников»

**ПОЛИТИКА
«СОБЛЮДЕНИЕ АНТИКОРРУПЦИОННОГО
ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА»**

Москва, 2015

Статья 1. Назначение Политики

Настоящая Политика устанавливает базовые принципы и требования по соблюдению ООО «Лига защиты должников» (далее - «Компания»), членами их органов управления и сотрудниками, а также всеми третьими лицами, действующими от имени и/или в интересах Компании, положений применимого к Компании антикоррупционного законодательства.

Настоящей Политикой Руководство Компании и члены/работники Компании ставят перед собой следующие цели:

- Установить меры, направленные на совершенствование корпоративной культуры Компании, внедрение и развитие в Компании лучших практик корпоративного управления, а также стандартов ответственного делового поведения;
- Выразить приверженность Компании принципам законности, прозрачности и социальной ответственности с тем, чтобы поддерживать свою высокую деловую репутацию перед государством, клиентами, партнерами, конкурентами и обществом в целом;
- Изложить принципы, направленные на предотвращение любых проявлений коррупции, как от имени, так и в отношении Компании и (или) её Сотрудников, а также на соблюдение, вне зависимости от обстоятельств, требований применимого антикоррупционного законодательства при осуществлении Компанией хозяйственной деятельности в любой стране мира.

Статья 2. Определение терминов и сокращений

Сотрудники - Физические лица, состоящие в трудовых отношениях с Компанией, или заключившие с Компанией договор гражданско-правового характера, а также партнеры Компании, входящие в его состав и заключившие Партнерское соглашение (присоединившиеся к нему).

Представители - Агенты, дистрибьюторы, консультанты, а также все категории посредников и иных третьих лиц, действующих в интересах и (или) от имени Компании.

Применимое антикоррупционное законодательство - Российское антикоррупционное законодательство, FCPA, The Bribery Act и аналогичное законодательство государств, на территории которых Компания осуществляет свою деятельность.

Российское антикоррупционное законодательство - Федеральный закон от 25.12.2008 г. № 273-ФЗ «О противодействии коррупции», Уголовный Кодекс РФ, Гражданский Кодекс РФ, Кодекс РФ об административных правонарушениях, иные Федеральные законы и подзаконные нормативные правовые акты РФ, содержащие нормы, направленные на борьбу с коррупцией со всеми последующими изменениями и (или) дополнениями к ним.

Foreign Corrupt Practices Act (FCPA) - Foreign Corrupt Practices Act 1977 (Закон США «О борьбе с коррупцией за рубежом», принятый Конгрессом США в 1977 году).

The Bribery Act - The Bribery Act 2010 (Закон Великобритании «О борьбе со взяточничеством», принятый Парламентом Великобритании в 2010 г.)

Государственные органы, учреждения и предприятия - Органы государственной власти РФ и иностранных государств, их субъектов и местного самоуправления (включая государственные министерства, службы, агентства, государственные ведомства и их структурные подразделения), политические партии, а также все прямо или косвенно контролируемые государством юридические лица.

Компания – Общество с ограниченной ответственностью «Лига защиты должников» (ОГРН 1157746301756; ИНН 7716246505).

Государственное должностное лицо (ГДЛ) - Любое, российское или иностранное, назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе или международной организации; любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для государства, в том числе для Государственного органа, учреждения или предприятия; ведущие политические деятели, должностные лица политических партий, включая кандидатов на политические посты, послы, влиятельные функционеры в национализированных областях промышленности или естественных монополиях; руководители и сотрудники Государственных органов, учреждений и предприятий, включая врачей, военнослужащих, муниципальных служащих и т.п.; лица, о которых известно, что они связаны с государственным должностным лицом родственными, дружескими или деловыми отношениями.

Статья 3. Задачи Политики

Настоящая Политика решает следующие практические задачи для достижения Целей Политики:

- Довести до сведения Сотрудников и Представителей Компании информацию об их обязанности знать и безусловно соблюдать изложенные в настоящей Политике ключевые принципы соблюдения Применимого антикоррупционного законодательства, а также меры и процедуры, применяемые Компанией с целью предотвращения коррупции;
- Установить обязанность Руководства Компании обеспечивать и контролировать разработку и внедрение эффективной системы соответствия Применимому антикоррупционному законодательству;
- Предупредить участие Компанию, Сотрудников и Представителей в коррупционной деятельности;
- Минимизировать риск привлечения Компании, Сотрудников к уголовной, административной или гражданско-правовой ответственности;
- Сформировать у Сотрудников, Представителей, единообразное понимание политики Компании о недопущении коррупции в любых формах и проявлениях;
- Усилить меры по обеспечению достоверности и прозрачности финансовой отчетности Компании, а также законному и эффективному использованию её активов.

Статья 4. Применимое Антикоррупционное законодательство

Настоящая Политика разработана в соответствии с требованиями антикоррупционного законодательства Российской Федерации, Foreign Corrupt Practices Act 1977 (Законом США «О борьбе с коррупцией за рубежом», принятым Конгрессом США в 1977 г.), The Bribery Act 2010 (Законом Великобритании «О борьбе со взяточничеством», принятым Парламентом Великобритании в 2010 г.), а также Уставом, Кодексом корпоративной этики и другими внутренними документами Компании.

Статья 5. Ключевые принципы

Компания придерживается принципов соблюдения антикоррупционного законодательства и этичного делового поведения во всех видах деловых отношений и независимо от страны мира, для клиентов которой Компания оказывает услуги. Принципы и требования настоящей Политики обязательны к исполнению всеми Сотрудниками Компании и Представителями.

В Компании закрепляется принцип неприятия коррупции в любых формах и проявлениях как в повседневной деятельности, так и при реализации стратегических проектов. Таким образом, всем Сотрудникам, а также любой третьей стороне, действующей от имени и/или в интересах Компании, запрещено:

- Предлагать, обещать, санкционировать или осуществлять платежи в виде денежных средств или любых иных ценностей, включая, но не ограничиваясь, деловые подарки, компенсацию расходов, скидки, развлечения и т.п., а также любую финансовую или иную выгоду или преимущество любому Государственному должностному лицу, представителю коммерческой организации или любому иному лицу с целью повлиять на его действия (обеспечить бездействие) и побудить к выполнению должностных обязанностей ненадлежащим образом и/или получить ненадлежащее коммерческое преимущество;
- Требовать, давать согласие на получение или получать любые платежи в виде денежных средств или любых иных ценностей, а также любую финансовую или иную выгоду или преимущество, если получение таких платежей, выгод или преимуществ само по себе является ненадлежащим выполнением должностных или иных предусмотренных законом обязанностей, или является вознаграждением за ненадлежащее выполнение таких обязанностей;
- Осуществлять посредничество во взяточничестве или коммерческом подкупе, то есть непосредственно передавать взятки по поручению взяткодателя или взяткополучателя, либо иным образом способствовать взяткодателю и/или взяткополучателю в достижении или реализации соглашения между ними о получении и даче взятки или совершении коммерческого подкупа.

5.1. Миссия Руководства

Руководство Компании своим поведением должно задавать стандарт этического поведения, личным примером формировать у Сотрудников, Представителей непримиримое отношение к любым формам и проявлениям коррупции, которое должно стать неотъемлемой частью корпоративной культуры и повседневной деловой практики Сотрудников и Представителей.

5.2. Репутация Руководства

Компания прилагает разумные усилия для того, чтобы не допустить на руководящие должности Компании лиц, о которых известно, что они вовлечены или были вовлечены в противозаконную деятельность.

5.3. Последовательность применения Политики

Компания последовательно обеспечивает соответствие Применимому антикоррупционному законодательству, а именно пропагандирует принципы этического делового поведения и, в частности, мотивирует Сотрудников, Представителей придерживаться принципов соблюдения настоящей Политики, равно как и неизменно применяет санкции во всех случаях нарушения положений настоящей Политики.

5.4. Периодическая оценка и минимизация рисков

Компани ежегодно проводит мероприятия по выявлению, оценке и переоценке коррупционных рисков, уделяя особое внимание рискам, характерным для его деятельности и потенциально уязвимых бизнес-процессов.

По результатам оценки и переоценки рисков, Компания разрабатывает и внедряет процедуры по противодействию коррупции, разумно и пропорционально отвечающие уровню и характеру выявленных рисков.

5.5. Информирование и обучение

Компания открыто заявляет о неприятии коррупции и требует от своих Сотрудников, Представителей безусловного соблюдения принципов и требований настоящей Политики.

Компания непрерывно следит за всеми изменениями в нормативных требованиях и практике правоприменения Применимого антикоррупционного законодательства и своевременно информирует всех заинтересованных лиц о соответствующих изменениях и тенденциях.

Компания реализует и поддерживает программу обучения Сотрудников и Представителей принципам и стандартам соответствия Применимому антикоррупционному законодательству посредством тренингов. Тренинги проводятся при трудоустройстве, присоединению к Компании; ежегодно в электронной форме; на регулярной основе в очной форме, но не реже, чем раз в два года; а также по мере возникновения необходимости, в том числе, в случае существенных изменений в Применимом антикоррупционном законодательстве или в антикоррупционных процедурах Компании.

Путем информирования и обучения Компания содействует повышению уровня корпоративной культуры, осведомленности в вопросах противодействия коррупции и этичного ведения бизнеса.

5.6. Мониторинг и контроль

Компания осуществляет мониторинг эффективности внедренных процедур по предотвращению коррупции, контролирует соблюдение таких процедур, и при необходимости совершенствует их.

5.7. Ответственное должностное лицо и штат профильных специалистов

В целях обеспечения соответствия Применимому антикоррупционному законодательству Компания назначило должностным лицом, ответственным за внедрение и совершенствование системы антикоррупционного комплаенс Генерального директора Компании.

Статья 6. Договорная Политика

6.1. Запрет на внедоговорные соглашения

Компания запрещает от его имени или в его интересах заключать любые внедоговорные соглашения с любыми категориями контрагентов, а именно любые письменные или устные соглашения, не включенные в основной текст договора с контрагентом или приложения к нему, либо иной форме, но не прошедшие принятые в Компании стандартные процедуры согласования.

Любой заключенный Компанией договор или соглашение в своей письменной форме, включая все приложения к нему, являющиеся его неотъемлемой частью, должен содержать всю полноту условий и договоренностей, на которых заключается такой договор или соглашение.

6.2. Антикоррупционная оговорка

В целях соответствия Применимому антикоррупционному законодательству, а также минимизации риска привлечения к ответственности вследствие вовлечения Компании в коррупционную деятельность, по общему правилу Компания инициирует включение антикоррупционной оговорки в любые заключаемые договоры/соглашения.

Статья 7. Проверка контрагентов

Компания прилагает разумные усилия по минимизации риска установления деловых, трудовых и прочих отношений с физическими или юридическими лицами, которые могут быть вовлечены в коррупционную деятельность и, таким образом, подвергать Компанию риску вовлечения в такую деятельность.

В целях минимизации риска вовлечения Компании в коррупционную деятельность, в Компании разработаны и реализуются соответствующие требованиям применимого законодательства процедуры проверки как в отношении контрагентов - юридических лиц (включая участников совместных предприятий, обществ или объединений), так и в отношении физических лиц, с которыми Компания планирует заключить трудовой договор или договор гражданско-правового характера.

Статья 8. Контрагенты

Компания уделяет особое внимание оценке толерантности контрагентов к коррупции, в том числе проверке наличия у них собственных систем соответствия антикоррупционному законодательству, их готовности соблюдать требования настоящей Политики и включать в договоры антикоррупционные оговорки.

В отношениях со своими поставщиками, Представителями и прочими контрагентами Компании предпринимает активные меры, направленные на предотвращение любых проявлений коррупции, как от имени, так и в отношении Компании. В связи с этим, Компания требует от своих поставщиков, Представителей и прочих контрагентов безусловно придерживаться принципов соблюдения Применимого антикоррупционного законодательства, а также взаимно поддерживать культуру, не допускающую какое-либо неэтичное деловое поведение как при участии в закупочных процедурах Компании, так и при последующем ведении бизнеса с Компанией.

Статья 9. Подарки и представительские расходы

В соответствии с Применимым антикоррупционным законодательством, подарки, а также представительские расходы, в том числе расходы на деловое гостеприимство, которые Сотрудники от имени Компании могут совершать за других физических или юридических лиц, либо которые Сотрудники, в связи с их работой в Компании, могут получать от других лиц и организаций, при определенных обстоятельствах могут быть истолкованы как противозаконные. В связи с этим, любые подарки и представительские расходы должны соответствовать совокупности следующих критериев:

1. Быть напрямую связанными с законными целями деятельности Компании, например, с презентацией или завершением проектов, продвижением товаров или услуг, успешным исполнением контрактов, либо с общепринятыми праздниками, такими как Рождество и Новый год, Международный женский день, памятные даты, юбилеи и т.п.;
2. Быть разумно обоснованными, соразмерными и не являться предметами роскоши;
3. Не компрометировать способность получателя принимать непредвзятые и справедливые решения в связи с возложенными на него служебными и должностными полномочиями (обязанностями), а именно, но не ограничиваясь, предоставляться в обмен на информацию, преференциальное отношение или возможности, которые в ином случае не были бы предоставлены;
4. Не представлять собой скрытое вознаграждение за услугу, действие, бездействие, попустительство, покровительство, предоставление прав, принятие определенного решения о сделке, соглашении, лицензии, разрешении и т.п. или попытку оказать влияние на получателя с иной незаконной или неэтичной целью;
5. Не создавать для Компании репутационного риска в случае раскрытия информации о таких подарках или представительских расходах;
6. Не быть запрещенными законодательством, а также иными процедурами и политиками, применимыми к получателю;

7. Не накладывать на получателя какое-либо моральное обязательство;
8. Не противоречить принципам и требованиям настоящей Политики, Кодекса делового поведения и этики, другим внутренним документам Компании и нормам Применимого антикоррупционного законодательства;
9. Пройти необходимые, установленные в Компании, согласующие процедуры, быть санкционированными вышестоящим руководителем и задокументированными.

Указанные критерии распространяются и на расходы по организации от имени и/или за счет Компании мероприятий, направленных на стимулирование потребительской активности, привлечение, удержание или развитие клиентской базы, а также мероприятия, связанные с активностью Компании в области связей с общественностью, СМИ, инвестиционным и профессиональным сообществом.

Не допускаются подарки от имени Компании, членов Компании, Сотрудников и Представителей любым третьим сторонам в виде денежных средств, наличных или безналичных, а также их эквивалентов в любой валюте.

Статья 10. Благотворительность, спонсорство и корпоративная социальная ответственность

Компания считает своим долгом участвовать в реализации проектов в сфере социальной ответственности, поддерживать инициативы правительств и благотворительных организаций, направленные на рост благосостояния общества и его развития.

Для достижения этих целей, а также в целях соответствия Применимому антикоррупционному законодательству, в Компании разработаны и внедрены нормативные документы и процедуры, регламентирующие участие Компании в спонсорской и благотворительной деятельности; все финансовые операции, связанные со спонсорской или благотворительной деятельностью, подробно и достоверно отражаются в бухгалтерском учете; реализуемые проекты проходят предварительное согласование; процедуры мониторинга благотворительных взносов позволяют с разумной степенью уверенности убедиться в том, что осуществленные взносы не являются скрытой формой взятки или коммерческого подкупа.

В соответствии с настоящей Политикой и внедренными процедурами, Компании не финансирует и любым другим способом не участвует в благотворительной и (или) спонсорской деятельности в целях получения каких-либо неправомерных преимуществ или преференций в связи с хозяйственной деятельностью.

Статья 11. Финансирование Политической деятельности

В соответствии с настоящей Политикой Компания не финансирует и любым другим способом не поддерживает и не стимулирует политические партии или их членов, включая кандидатов на политические посты, их избирательные кампании или политические мероприятия, а также любые политические организации или движения.

Статья 12. Платежи через посредников или в пользу третьих лиц

Компании, Сотрудникам запрещается привлекать или использовать Представителей Компании или иных третьих лиц для совершения каких-либо действий, которые противоречат принципам и требованиям настоящей Политики или нормам Применимого антикоррупционного законодательства.

Компании, Сотрудникам запрещается совершать платежи в пользу Представителей Компании или иных третьих лиц, если с большой долей уверенности известно (или должно быть известно), что весь или часть этого платежа будут использованы в коррупционных целях. Компания обеспечивает проведение проверочных процедур в отношении Представителей и иных третьих лиц для предотвращения и/или выявления описанных выше нарушений в целях минимизации рисков вовлечения Компании в коррупционную деятельность.

Статья 13. Ведение Бухгалтерского учета

Все финансовые операции, бухгалтерские проводки и записи должны быть достоверно и с достаточным уровнем детализации отражены в бухгалтерском учете Компании, задокументированы и доступны для проверки.

В Компании разработаны и внедрены процедуры внутреннего финансового контроля, направленные на то, чтобы:

1. Все финансовые операции осуществлялись в соответствии с общей или особой санкцией Руководства;
2. Бухгалтерские записи делались в такой степени точности и детализации, которая позволит подготовить отчетность, соответствующую применимым стандартам бухгалтерской (финансовой) отчетности;
3. Доступ к распоряжению активами предоставлялся только в соответствии с общей или специальной санкцией Руководства;
4. Записи бухгалтерского учета о стоимости и составе активов регулярно сопоставлялись с фактической стоимостью и составом, а в случае необходимости принимались соответствующие меры.

В Компании назначены Сотрудники, на которых возложена ответственность за подготовку и предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчетности в установленные применимым законодательством сроки.

Несоблюдение или попытка несоблюдения процедур внутреннего финансового контроля, искажение или фальсификация бухгалтерской отчетности Компании строго запрещены и являются нарушением соответствующего законодательства.

Статья 14. Контроль

В Компании на регулярной основе проводится внутренний контроль финансово-хозяйственной деятельности, а также осуществляется непрерывный контроль за полнотой и правильностью отражения всех хозяйственных операций в бухгалтерском учете и соблюдением требований применимого законодательства и внутренних нормативных документов Компании, в том числе принципов и требований, установленных настоящей Политикой.

В рамках процедур внутреннего контроля в Компании проводятся проверки дисциплины исполнения установленного порядка выполнения бизнес-процессов, включая проверки законности осуществляемых операций с активами Компании, их экономической обоснованности, целесообразности расходов, в том числе на предмет подтверждения первичными учетными документами и соответствия требованиям настоящей Политики.

Статья 15. Сообщение о нарушениях

Каждый Сотрудник вне зависимости от занимаемой должности или Представитель Компании, которым стали известны факты (или указывающие на них признаки) о нарушении или склонении к нарушению положений настоящей Политики и/или Применимого антикоррупционного законодательства как Сотрудниками, Представителями Компании, так и третьими сторонами, обязан сообщить об этом любым из следующих способов:

- прямым направлением сообщения по адресу: control@krylov-partners.ru в том числе анонимно (с внешнего адреса электронной почты), непосредственному руководителю любого уровня или, в случае если сообщение касается действий непосредственного руководителя, - вышестоящему руководителю.

Компания обязуется, в пределах своих полномочий, обеспечить защиту Сотрудникам, добросовестно сообщившим о нарушении или подозрении на нарушение положений настоящей Политики и/или Применимого антикоррупционного законодательства, от преследования или любой формы дискриминации со стороны лица, в отношении которого было сделано сообщение.

Кроме того, Компания гарантирует, что ни один Сотрудник не будет подвергнут санкциям (в том числе уволен, понижен в должности, лишен премии и пр.) со стороны Компании если Сотрудник добросовестно сообщил о предполагаемом факте коррупции, либо если Сотрудник отказался дать или получить взятку, совершить коммерческий подкуп или оказать посредничество во взяточничестве, в том числе если в результате такого отказа у Компании возникла упущенная выгода или не были получены коммерческие или конкурентные преимущества.

Гарантии Компании об отказе от применения санкций не распространяются на виновных Сотрудников, а также на случаи, если в результате внутреннего расследования будет доказано, что соответствующее сообщение являлось умышленно ложным, лжесвидетельством или клеветой.

Статья 16. Ответственность

Поскольку Компания может быть подвергнуто санкциям за участие членов Компании, Сотрудников, Представителей и иных связанных с ним лиц в коррупционной деятельности, то по каждому разумно обоснованному подозрению или установленному факту коррупции будут инициироваться внутренние расследования в соответствии с локально-нормативными актами Компании, устанавливающими порядок инициации и проведения такого расследования в рамках, допустимых применимым законодательством.

Лица, виновные в нарушении требований настоящей Политики и Применимого антикоррупционного законодательства, могут быть привлечены к дисциплинарной, административной, гражданско-правовой или уголовной ответственности по инициативе Компании, правоохранительных органов или иных лиц в порядке и по основаниям, предусмотренным Уставом Компании, локальными нормативными актами и трудовыми договорами, а также, в соответствующих случаях и при наличии оснований, в соответствии с Применимыми антикоррупционным законодательством и другими подобными иностранными нормативными актами.

Статья 17. Исполнение Политики

Владельцем настоящей Политики, а также ответственным за разработку, внедрение, улучшение и мониторинг системы антикоррупционного комплаенс Компании является Генеральный директор Компании.

Руководство Компании несет ответственность за содержание и эффективность корпоративной системы антикоррупционного комплаенс в целом, а также за обеспечение внедрения и исполнения контролей и процедур системы антикоррупционного комплаенс в областях своей функциональной компетенции.

Руководство, Сотрудники Компании, независимо от занимаемой должности, несут персональную ответственность за соблюдение принципов и требований настоящей Политики и Применимого антикоррупционного законодательства, а также за действия (бездействие) подчинённых им лиц, нарушающие эти принципы и требования.

Статья 18. Источники информации

В случае возникновения у любого Сотрудника вопросов, касающихся содержания настоящей Политики, интерпретации каких-либо её положений, реализации принципов и комплаенс-процедур, указанных в настоящей Политике, включая вопросы применимости таких принципов и процедур в тех или иных ситуациях или бизнес-процессах Компании, а также сомнений в законности или этичности своих действий, Сотрудник может обратиться за консультацией и пояснениями к руководителю Компании, в том числе направив свое обращение на адрес control@krylov-partners.ru.

Дополнительные сведения о процедурах системы антикоррупционного комплаенс Компании, ответы на часто задаваемые вопросы, а также текст антикоррупционной оговорки, размещены на сайте Компании в разделе: «О компании/Комплаенс и деловая этика».

Статья 18. Внешние документы

Настоящая Политика разработана на основе требований и принципов российских и международных нормативных документов, а также руководств и методологических указаний регуляторных органов. Основные источники:

- 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
- Foreign Corrupt Practices Act 1977 (Закон США «О борьбе с коррупцией за рубежом», принятый Конгрессом США в 1977 г.)
- The Bribery Act 2010 (Закон Великобритании «О борьбе со взяточничеством», принятый Парламентом Великобритании в 2010 г.)
- US Federal Sentencing Guidelines Manual, §8B2.1., 2010
- The Bribery Act 2010 Guidance, 2011
- A Resource Guide to the U.S. Foreign Corrupt Practices Act, 2012
- Конвенция Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) по борьбе с подкупом иностранных должностных лиц при совершении международных коммерческих сделок 1997 г.

- Конвенция Организации Объединенных Наций против коррупции, 2003 г.
- Конвенция об уголовной ответственности за коррупцию, 1999 г.
- Методические рекомендации по разработке и принятию организациями мер по предупреждению и противодействию коррупции, 2013 (Министерство труда и социальной защиты РФ)

При разработке настоящей Политики были также использованы рекомендации и методологические указания, содержащиеся в руководствах профильных международных организаций, а также лучшие практики в области построения функции комплаенс.