

СТАНДАРТЫ И ПРОЦЕДУРЫ
направленные на обеспечение добросовестной работы
в Автономной некоммерческой организации
«Микрофинансовая организация
малого бизнеса
Республики Башкортостан»

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ:

1.1. Настоящие стандарты и процедуры направленные на обеспечение добросовестной работы (далее Стандарты и Процедуры) определяют ключевые принципы и требования, направленные на предотвращение коррупции и соблюдение норм применимого антикоррупционного законодательства Автономной некоммерческой организацией «Центр микрофинансирования субъектов малого предпринимательства Республики Башкортостан» (далее – МФО) и его сотрудниками.

1.2. Стандарты и Процедуры разработаны в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1.3. Все сотрудники МФО должны руководствоваться настоящими Стандартами и Процедурами и неукоснительно соблюдать их принципы и требования.

1.4. На Директора МФО возлагается ответственность за организацию всех мероприятий, направленных на реализацию в МФО принципов и требований настоящих Стандартов и Процедур, включая назначение лиц, ответственных за разработку антикоррупционных процедур, их внедрение и контроль.

1.5. МФО и его сотрудники должны соблюдать антикоррупционное законодательство, а также принципы и требования настоящих Стандартов и Процедур.

1.6. При выявлении недостаточно эффективных положений настоящих Стандартов и Процедур или связанных с ними антикоррупционных процедур МФО, либо при изменении требований применимого антикоррупционного законодательства Российской Федерации Директор МФО организует разработку и реализацию плана действий по пересмотру и изменению настоящих Стандартов и Процедур и/или антикоррупционных процедур.

II. НОРМАТИВНЫЕ ССЫЛКИ:

- Федеральный закон от 25.12.2008г. №273-ФЗ «О противодействии коррупции» (с последующими изменениями и дополнениями).
- Уголовный кодекс РФ от 13.06.1996г. №63-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями).
- Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001г. №195-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями).

III. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ:

«Дача взятки» - дача взятки должностному лицу лично или через посредника.

«Должностное лицо МФО» – это лицо, выполняющее управленческие функции в МФО.

«Запрет дачи взяток» - т.е. запрет (1) предоставления или (2) обещания предоставить любую финансовую или иную выгоду/преимущество с умыслом побудить какое-либо лицо выполнить его должностные обязанности ненадлежащим образом;

«Запрет получения взяток» - т.е. запрет (1) получения или (2) согласия получить любую финансовую или иную выгоду/преимущество за исполнение своих должностных обязанностей ненадлежащим образом;

«Злоупотребление полномочиями» - использование лицом, выполняющим управленческие функции в МФО, своих полномочий вопреки законным интересам МФО и в целях извлечения выгод и преимуществ для себя или других лиц либо нанесения вреда другим лицам, если это деяние повлекло причинение существенного вреда правам и законным интересам граждан или организаций либо охраняемым законом интересам общества или государства.

«Злоупотребление служебным положением» - совершение какого-либо действия или бездействия, в нарушение законодательства, публичным должностным лицом при выполнении своих функций с целью получения какого-либо неправомерного преимущества для себя самого или иного физического или юридического лица.

«Коммерческий подкуп» - - незаконные передача лицу, выполняющему управленческие функции в МФО, 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.

«Коррупция» - а) злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом своего должностного положения вопреки законным интересам общества и государства в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц либо незаконное предоставление такой выгоды указанному лицу другими физическими лицами;

б) совершение деяний, указанных в подпункте «а» настоящего пункта, от имени или в интересах юридического лица;

«Получение взятки» - получение должностным лицом лично или через посредника взятки в виде денег, ценных бумаг, иного имущества либо в виде незаконных оказания ему услуг имущественного характера, предоставления иных имущественных прав 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.

«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 в значительном размере.

IV. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ СТАНДАРТОВ И ПРОЦЕДУР:

4.1. Стандарты и Процедуры отражают приверженность МФО и его руководства высоким этическим стандартам и принципам открытого и честного ведения деятельности МФО, а также стремление МФО к совершенствованию корпоративной культуры, корпоративного управления и поддержанию деловой репутации МФО на должном уровне.

4.2. МФО ставит перед собой цели:

- Минимизировать риск вовлечения МФО и её сотрудников в коррупционную деятельность.
- Сформировать у контрагентов, сотрудников МФО и иных лиц единообразное понимание политики МФО о неприятии коррупции в любых формах и проявлениях.
- Обобщить и разъяснить основные требования антикоррупционного законодательства Российской Федерации, которые могут применяться к МФО и сотрудникам МФО.
- Установить обязанность сотрудников МФО знать и соблюдать принципы и требования настоящих Стандартов и Процедур, ключевые нормы применимого антикоррупционного законодательства, а также адекватные процедуры по предотвращению коррупции.

V. ПРИМЕНИМОЕ АНТИКОРРУПЦИОННОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО:

5.1. **Российское антикоррупционное законодательство:** МФО и все сотрудники МФО должны соблюдать нормы российского антикоррупционного законодательства, установленные, в том числе, Уголовным кодексом Российской Федерации, Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях, Федеральным законом «О противодействии коррупции» и иными нормативными актами, основными требованиями которых является запрет следующих деяний:

5.1.1. «Коррупция»;

5.1.2. «Злоупотребление служебным положением»;

5.1.3. «Дача взятки»;

- 5.1.4. «Получение взятки»;
- 5.1.5. «Посредничество во взяточничестве»;
- 5.1.6. «Злоупотребление полномочиями»;
- 5.1.7. «Коммерческий подкуп».

VI. КЛЮЧЕВЫЕ ПРИНЦИПЫ:

6.1. Запрет коррупции. Сотрудникам МФО строго запрещается, прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц участвовать в коррупционных действиях, предлагать, давать, обещать, просить и получать взятки или совершать платежи для упрощения административных, бюрократических и прочих формальностей в любой форме, в том числе, в форме денежных средств, ценностей, услуг или иной выгоды, каким-либо лицам и от каких-либо лиц или организаций, включая коммерческие организации, органы власти и самоуправления, государственных служащих, частных компаний и их представителей.

6.2. Миссия руководства МФО. Директор и начальники отделов МФО должны 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 сотрудников МФО и контрагентов МФО.

В МФО закрепляется принцип неприятия коррупции в любых формах и проявлениях (принцип «нулевой терпимости») при осуществлении повседневной деятельности и стратегических проектов, в том числе во взаимодействии с инвесторами, контрагентами, представителями органов власти, самоуправления, политических партий, сотрудниками МФО и иными лицами.

Сотрудники МФО принимают на себя обязательство в своей профессиональной деятельности строго соблюдать нижеизложенные принципы:

- выполнять требования действующего законодательства Российской Федерации, иных правовых норм в полном объеме, а при отсутствии применимого законодательства исходить из требований добросовестности, разумности, справедливости и положений настоящих Стандартов и Процедур;
- быть честными и порядочными в деловых отношениях, воздерживаться от любых недобросовестных способов ведения дел;
- уважать право собственности субъектов малого предпринимательства при заключении с ними договоров микрозайма и договоров обеспечения микрозайма;
- в случае возникновения риска убытков для МФО немедленно ставить в известность службу экономической безопасности МФО.
- не использовать в личных целях служебное положение, конфиденциальную информацию, материальные и нематериальные активы МФО;
- оказывать взаимную помощь в служебных вопросах, принятия важных решений и в чрезвычайных ситуациях;
- в профессиональной деятельности не допускать неправомерных действий, либо действий, которые могут вызвать подозрения относительно их правомерности и этичности;
- воздерживаться от действия или бездействия, порождающего конфликты в деловых отношениях, стремиться к урегулированию возникших конфликтов на основе баланса интересов участников деловых отношений;
- в случае возникновения у должностных лиц сомнений в отношении правильности своих действий или сомнений по любым другим этическим вопросам они должны обратиться за разъяснениями к сотрудникам отдела экономической безопасности МФО.

Сотрудники МФО не должны:

- заниматься иной оплачиваемой деятельностью, которая может привести к конфликту интересов;

- получать подарки, услуги, вознаграждения и иные личные выгоды, обладающие высокой коммерческой ценностью, в целях избежания подозрений в побуждении этих лиц к принятию при осуществлении ими должностных обязанностей решений в интересах дарителя.

Сотрудники МФО:

- обязаны информировать отдел экономической безопасности МФО о любых должностях, занимаемых ими вне и без ведома МФО, исполнение обязанностей на которых создает у них конфликт интересов с интересами МФО, и прежде, чем дать согласие на занятие таких должностей, обязаны уведомить лицо, ответственное за соблюдение антикоррупционной политики, о своих намерениях.

6.3. Проверка контрагентов. МФО реализует мероприятия в процессе проведения экспертизы экономической безопасности в отношении контрагентов в целях минимизации рисков, связанных с вовлечением в коррупционную деятельность, и для предотвращения коррупции.

6.4. Информирование и обучение. МФО содействует повышению уровня антикоррупционной культуры путем информирования сотрудников МФО в целях поддержания их осведомленности в вопросах антикоррупционной политики МФО и овладения ими способами и приемами применения антикоррупционной Стандартов и Процедур на практике.

6.5. Мониторинг и контроль. В связи с возможным изменением во времени коррупционных рисков и норм действующего законодательства, оказывающих влияние на хозяйственную деятельность, МФО осуществляет мониторинг используемых процедур по предотвращению коррупции, контролирует их соблюдение, а при необходимости пересматривает и совершенствует их.

VII. ПОДАРКИ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСКИЕ РАСХОДЫ:

7.1. МФО приветствует развитие партнерских отношений с внешними клиентами и контрагентами и допускает обмен корпоративными подарками между партнерскими сторонами.

7.2. МФО допускает получение сотрудниками и агентами МФО подарков стоимостью не более 3000 российских рублей за 1 (один) подарок, если иное не предусмотрено специальными распоряжениями уполномоченных руководителей.

7.3. О решении принять такой подарок сотрудник МФО сообщает в отдел экономической безопасности МФО не позднее следующего рабочего дня.

7.4. Если получение подарка предполагает предоставление клиенту (контрагенту) каких-либо льгот, преференций и т.п., сотрудник МФО незамедлительно уведомляет об этом отдел экономической безопасности МФО и своего непосредственного руководителя.

7.5. Сотрудники МФО могут делать подарки своим клиентам и контрагентам в соответствии с установленным в МФО порядком осуществления представительских расходов, закрепленным внутренними документами МФО.

7.6. Подарки клиентам и контрагентам МФО делаются только при отсутствии в организации клиента и контрагента запрещающих правил в отношении подарков.

7.7. При соответствующем оформлении отчетных документов МФО допускает оплату представительских расходов, которые произведены в процессе общения с клиентом и контрагентом МФО в порядке, установленном действующими внутренними нормативными документами.

7.8. Не допускаются подарки от имени МФО, сотрудников и представителей МФО третьим лицам в виде денежных средств, как наличных, так и безналичных, независимо от валюты.

VIII. УЧАСТИЕ В БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И СПОНСОРСТВО:

МФО осуществляет единую региональную благотворительную политику, направленную на создание положительного имиджа МФО как социально-ответственной организации. МФО не финансирует благотворительные и спонсорские проекты в целях получения каких-либо преимуществ в микрофинансовой деятельности.

IX. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ГОСУДАРСТВЕННЫМИ СЛУЖАЩИМИ:

МФО воздерживается от оплаты любых расходов за государственных служащих, их близких родственников (или в их интересах) в целях получения каких-либо преимуществ, в том числе, расходов на транспорт, проживание, питание, развлечения, PR-кампании и т.п., или получение ими за счет МФО иной выгоды.

X. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С СОТРУДНИКАМИ МФО:

10.1. МФО требует от своих сотрудников соблюдения настоящих Стандартов и Процедур, информируя их о ключевых принципах, требованиях и санкциях за ее нарушение.

10.2. В МФО организуются конфиденциальные и доступные средства информирования руководства МФО о фактах взяточничества со стороны лиц, оказывающих услуги в интересах МФО или от ее имени.

10.3. Для формирования надлежащего уровня антикоррупционной культуры с новыми сотрудниками МФО проводится ознакомление с нормативными актами МФО по соблюдению антикоррупционного законодательства.

10.4. Соблюдение сотрудниками МФО принципов и требований настоящих Стандартов и Процедур учитывается при формировании кадрового резерва для выдвижения на высшестоящие должности, а также при наложении дисциплинарных взысканий.

XI. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С КЛИЕНТАМИ И ИНЫМИ ЛИЦАМИ:

11.1. МФО и его сотрудникам запрещается привлекать или использовать посредников, партнеров, агентов или иных лиц для совершения каких-либо действий, которые противоречат принципам и требованиям настоящих Стандартов и Процедур или нормам применимого антикоррупционного законодательства.

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

11.3. В целях исполнения настоящих Стандартов и Процедур, МФО вправе включать антикоррупционные условия (оговорки) в договоры с посредниками, партнерами, агентами и иными лицами в ситуациях повышенного коррупционного риска, содержащие сведения о Стандартах и Процедурах и системе антикоррупционных процедур, действующих в МФО, либо использовать настоящие Стандарты и Процедуры в качестве приложения к договорам, определяя ответственность контрагентов за несоблюдение антикоррупционных принципов и требований.

XII. ВЕДЕНИЕ БУХГАЛТЕРСКОЙ И ИНОЙ ОТЧЕТНОСТИ:

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

12.2. Ответственность, предусмотренная действующим законодательством Российской Федерации за подготовку и предоставление полной и достоверной отчетности МФО установлена в должностных инструкциях сотрудников МФО.

12.3. Составление неофициальной отчетности, искажение официальной отчетности МФО и использование поддельных документов строго запрещены в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

ХIII. ОПОВЕЩЕНИЕ О НЕДОСТАТКАХ:

Любой сотрудник МФО в случае появления сомнений в правомерности или в соответствии своих действий требованиям настоящих Стандартов и Процедур, а также сомнений в действиях, бездействии или предложениях других сотрудников МФО, контрагентов или иных лиц, которые взаимодействуют с МФО, должен сообщить о данном факте своему непосредственному руководителю и/или сотруднику отдела экономической безопасности МФО, которые предоставляют рекомендации и разъяснения относительно сложившейся ситуации.

ХIV. ОТКАЗ ОТ ОТВЕТНЫХ МЕР И САНКЦИЙ:

МФО заявляет о том, что ни один сотрудник МФО не будет подвергнут санкциям (в том числе уволен, понижен в должности, лишен премии) если он сообщил о предполагаемом факте коррупции, либо если он отказался дать или получить взятку, совершить коммерческий подкуп или оказать посредничество во взяточничестве, в том числе, если в результате такого отказа у МФО возникла упущенная выгода.

ХV. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ (НЕНАДЛЕЖАЩЕЕ ИСПОЛНЕНИЕ) НАСТОЯЩИХ СТАНДАРТОВ И ПРОЦЕДУР:

15.1. Сотрудники МФО независимо от занимаемой должности, несут ответственность, предусмотренную действующим законодательством Российской Федерации, за соблюдение антикоррупционных принципов и требований, а также за действия (бездействие) подчиненных им лиц, нарушающие эти принципы и требования.

15.2. По каждому разумно обоснованному подозрению или установленному факту участия сотрудников МФО и иных лиц в коррупционной деятельности будут проводиться служебные расследования в рамках действующего законодательства Российской Федерации.

15.3. Лица, виновные в нарушении требований настоящих Стандартов и Процедур, могут быть привлечены к дисциплинарной, административной, гражданско-правовой или уголовной ответственности по инициативе МФО, правоохранительных органов или иных лиц в порядке и по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.