

Приложение  
УТВЕРЖДЕНО  
приказом ООО «Совкомбанк Факторинг»  
от 24.03.2023 № 29/ОД

## **Антикоррупционная политика ООО «Совкомбанк Факторинг»**

Редакция 2.0  
У5.11.1

**ОГЛАВЛЕНИЕ**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	3
2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ .....	3
3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ .....	4
4. КЛЮЧЕВЫЕ ПРИНЦИПЫ АНТИКОРРУПЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ.....	5
5. ОБЯЗАННОСТИ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ И РАБОТНИКОВ СКБФ.....	5
6. УЧАСТИЕ В БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И СПОНСОРСТВЕ .....	6
7. УЧАСТИЕ В ПОЛИТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	7
8. ОТНОШЕНИЯ С ОРГАНАМИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ВЛАСТИ .....	7
9. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С РАБОТНИКАМИ.....	7
10. ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С ПОСРЕДНИКАМИ И ИНЫМИ ЛИЦАМИ .....	7
11. СООБЩЕНИЯ О НАРУШЕНИЯХ .....	8
12. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА ИСПОЛНЕНИЕ НАСТОЯЩЕЙ ПОЛИТИКИ .....	8

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящая Антикоррупционная политика ООО «Совкомбанк Факторинг» (далее – Политика) разработана с целью укрепления и защиты деловой репутации СКБФ среди контрагентов. Строгая приверженность моральным, этическим и правовым нормам и обычаям делового оборота является одним из приоритетов развития СКБФ.

1.2. Настоящая Политика определяет цели, задачи, ключевые принципы и требования, направленные на противодействие коррупции и соблюдение норм применимого антикоррупционного законодательства СКБФ, в том числе работниками и иными лицами, которые могут действовать от имени и в интересах СКБФ.

1.3. Настоящая Политика не регулирует порядок предотвращения конфликта интересов.

1.4. Политика разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и с учетом требований общепризнанных принципов и норм международного права, международных договоров и антикоррупционных законодательных актов, в том числе:

- 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;
- Конвенция Организации экономического сотрудничества и развития по борьбе с подкупом иностранных должностных лиц при осуществлении международных коммерческих сделок от 21.11.1997 (Федеральный закон от 01.02.2012 № 3-ФЗ «О присоединении Российской Федерации к Конвенции по борьбе с подкупом иностранных должностных лиц при осуществлении международных коммерческих сделок»);
- Конвенция Организации Объединенных Наций против коррупции от 31.10.2003 (Федеральный закон от 08.03.2006 № 40-ФЗ «О ратификации Конвенции Организации Объединенных Наций против коррупции»);
- Конвенция об уголовной ответственности за коррупцию от 27.01.1999 (Федеральный закон от 25.07.2006 № 125-ФЗ «О ратификации Конвенции об уголовной ответственности за коррупцию»);
- Конвенция против транснациональной организованной преступности от 15.11.2000 (Федеральный закон от 26.04.2004 № 26-ФЗ «О ратификации Конвенции Организации Объединенных Наций против транснациональной организованной преступности и дополняющих ее протокола против незаконного ввоза мигрантов по суше, морю и воздуху и протокола о предупреждении и пресечении торговли людьми, особенно женщинами и детьми, и наказании за нее»);
- иные международные и российские нормативно-правовые документы в области противодействия коррупции.

1.5. В случае внесения изменений в действующее законодательство Российской Федерации, международные антикоррупционные законодательные акты и/или во внутренние нормативные и/или организационно-распорядительные документы СКБФ настоящая Политика действует в части, не противоречащей нормам действующего законодательства Российской Федерации и/или действующим внутренним нормативным и/или организационно-распорядительным документам СКБФ до приведения настоящей Политики в соответствие с такими изменениями.

1.6. Настоящая Политика подлежит включению в перечень внутренних документов СКБФ, с которыми работник должен быть ознакомлен до подписания трудового договора.

1.7. Владельцем настоящей Политики и ответственным за ее пересмотр является Отдел комплаенс.

1.8. Пересмотр настоящей Политики осуществляется по мере необходимости.

## 2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. Термины и сокращения употребляются в настоящей Политике в значении, придаваемом им в настоящем разделе и в Глоссарии, размещенном [Н:\1. Нормативные документы\22. Глоссарий](#), независимо от того, с заглавной или строчной буквы они используются, если иное прямо не предусмотрено в настоящей Политике.

2.2. Дополнительно для целей настоящей Политики используются следующие термины и сокращения:

Термин	Определение
Взятка	получаемые должностным лицом, иностранным должностным лицом либо должностным лицом публичной международной организации лично или через посредника деньги, ценные бумаги, иное имущество либо незаконно оказанные ему услуги имущественного характера, предоставляемые иные имущественные права за совершение действий (бездействия) в пользу лица, предоставляющего вышеперечисленное имущество и/или оказывающего услуги, или представляемых им лиц, если такие действия (бездействие) входят в служебные обязанности должностного лица либо если оно в силу должностного положения может способствовать совершению таких действий (бездействию), а равно за общее покровительство или попустительство по службе
Коммерческий подкуп	незаконная передача лицу, выполняющему управленческие функции в коммерческой или иной организации, денег, ценных бумаг, иного имущества, оказание ему услуг имущественного характера, предоставление иных имущественных прав за совершение действий (бездействие) в интересах дающего в связи с занимаемым этим лицом служебным положением
Конфликт интересов	противоречие между личной заинтересованностью (прямой или косвенной) работника СКБФ и имущественными и иными интересами СКБФ и (или) клиентов, которое влияет или может повлиять на надлежащее исполнение им служебных обязанностей, способное привести к негативным последствиям для СКБФ и (или) его клиентов
Коррупция	злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом своего должностного положения вопреки законным интересам СКБФ 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 указанных деяний от имени или в интересах юридического лица
Работник СКБФ	любое физическое лицо, вступившее с СКБФ в трудовые отношения

2.3. Если определение термина и/или сокращения, содержащееся в настоящей Политике, противоречит определению, содержащемуся в Глоссарии, то для целей настоящей Политики оно используется в значении, придаваемом ему в Политике.

### 3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ

3.1. Основными целями настоящей Политики являются:

- формирование высокой деловой репутации СКБФ, подтверждение приверженности СКБФ принципам законности, прозрачности и социальной ответственности перед государством, акционерами, контрагентами и клиентами;
- формирование системы принципов и требований, направленных на предотвращение любых проявлений коррупции, как от имени, так и в отношении СКБФ и работников, а также на соблюдение, вне зависимости от обстоятельств, требований применимого антикоррупционного законодательства при осуществлении своей деятельности.

3.2. Основными задачами настоящей Политики являются:

- соблюдение работниками СКБФ принципов и требований настоящей Политики, ключевых норм применимого антикоррупционного законодательства, а также применение адекватных процедур по предотвращению коррупции;
- минимизация риска привлечения СКБФ, органов управления и работников к уголовной, административной или гражданско-правовой ответственности;
- формирование негативного отношения к коррупции у работников СКБФ.

#### **4. КЛЮЧЕВЫЕ ПРИНЦИПЫ АНТИКОРРУПЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ**

4.1. Принцип законности означает, что СКБФ при формировании и реализации Политики следует законодательству Российской Федерации, международным правовым актам и иным нормативно-правовым актам, применимым к СКБФ.

4.2. Принцип личного примера руководства означает, что ключевая роль в формировании нетерпимости к коррупции и в создании системы предупреждения и противодействия коррупции принадлежит руководству СКБФ.

4.3. Принцип вовлеченности работников означает, что работники СКБФ принимают активное участие в реализации Политики и информируют руководство СКБФ о любых нарушениях коррупционной направленности.

4.4. Принцип эффективности антикоррупционных мер означает, что реализуемые в СКБФ антикоррупционные меры доступны для понимания работников СКБФ, имеют низкую стоимость и приносят значимый результат.

4.5. Принцип ответственности и неотвратимости наказания означает, что в случае совершения работниками СКБФ коррупционных правонарушений в связи с исполнением трудовых обязанностей, независимо от занимаемой ими должности, они несут установленную законодательством ответственность, а также персональную ответственность перед руководством СКБФ за реализацию настоящей Политики.

4.6. Принцип прозрачности бизнеса означает информирование клиентов, контрагентов и иных заинтересованных лиц путем размещения на сайте СКБФ информации о принятых антикоррупционных стандартах и принципах, в том числе настоящей Политики.

4.7. Принцип постоянного контроля и мониторинга означает, что органы управления, а также руководители подразделений и работники СКБФ, каждый, на своем уровне осуществляют контроль за реализацией настоящей Политики.

#### **5. ОБЯЗАННОСТИ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ И РАБОТНИКОВ СКБФ**

5.1. В целях предупреждения и противодействия коррупции работники СКБФ, независимо от занимаемой должности, должны соблюдать следующие принципы:

- воздерживаться от прямого или косвенного, личного или через посредничество третьих лиц участия в коррупционных правонарушениях, в том числе во взяточничестве или коммерческом подкупе;
- воздерживаться от поведения, которое может быть истолковано окружающими как готовность совершить или участвовать в совершении коррупционного правонарушения в интересах или от имени СКБФ;
- незамедлительно информировать непосредственного руководителя и Отдел комплаенс о ставшей известной ему информации о случаях совершения (планируемого совершения) коррупционных правонарушений другими работниками, клиентами или контрагентами СКБФ, иными лицами, о случаях склонения самого работника к коррупционному правонарушению;
- 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 настоящей Политики;
- быть честными и порядочными в деловых отношениях, воздерживаться от любых недобросовестных способов ведения дел;
- стремиться к балансу взаимной выгоды при совершении сделок;
- в случае возникновения риска убытков для СКБФ немедленно информировать непосредственного руководителя и Отдел комплаенс;
- не использовать в личных целях служебное положение, конфиденциальную информацию, материальные и нематериальные активы СКБФ;
- оказывать взаимную помощь в 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 неэтичных методов ведения конкурентной борьбы;

- 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 лицу, ответственному за соблюдение настоящей Политики;

- исключить инвестирование в компании, являющиеся конкурентами СКБФ, в нарушение принятых процедур раскрытия и контроля конфликта интересов;

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

5.2. В подразделениях СКБФ, в зависимости от возложенных функций, при реализации мер по предотвращению и противодействию коррупции в целях реализации настоящей Политики должны:

- обеспечиваться наличие в должностных инструкциях и трудовых договорах, а также в заключаемых хозяйственных договорах антикоррупционных положений, обязанностей в области предупреждения и противодействия коррупции;

- проводиться ознакомления работников СКБФ под роспись с внутренними нормативными документами, регламентирующими вопросы предупреждения и противодействия коррупции, в том числе с настоящей Политикой;

- обеспечиваться направление сообщений в установленные сроки о факте заключения трудового договора или гражданско-правового договора на выполнение работ (оказание услуг) с лицом, замещавшим ранее должности государственной или муниципальной службы в соответствии с установленным нормативными правовыми актами Российской Федерации перечнем, в течение 2 (двух) лет после его увольнения с государственной или муниципальной службы по последнему месту его службы;

- обеспечиваться соблюдение порядка принятия решения по сделкам, одобрение которых входит в компетенцию органов управления;

- осуществляться сбор и учет информации об аффилированных лицах;

- осуществляться сбор и учет информации о бенефициарных владельцах СКБФ, лицах, под существенным контролем которых находится СКБФ;

- обеспечиваться соблюдение требований к порядку хранения и раскрытия (предоставления) информации о СКБФ, установленных законодательством, а также Уставом и внутренними документами СКБФ;

- в целях минимизации риска вовлечения СКБФ в коррупционную деятельность, проводится проверки в отношении клиентов, контрагентов, физических лиц, с которыми СКБФ планирует заключить трудовой договор, договор гражданско-правового характера, иные договоры;

- обеспечиваться взаимодействие с правоохранительными органами по вопросам противодействия коррупции;

- разрабатываться внутренние документы, направленные на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;

- обеспечиваться участие в проведении служебных расследований (проверок) в отношении работников, допустивших коррупционные правонарушения при исполнении должностных обязанностей.

5.3. Лицо, ответственное за соблюдение настоящей Политики, обеспечивает сбор, анализ и хранение материалов, поступающих от работников СКБФ о выявленных фактах нарушения антикоррупционных требований и процедур, а также материалов проведенных служебных разбирательств (расследований) в отношении работников, допустивших нарушения при исполнении должностных обязанностей, коррупционные правонарушения.

## **6. УЧАСТИЕ В БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И СПОНСОРСТВЕ**

6.1. Все финансовые операции, связанные с благотворительной деятельностью, подробно и достоверно отражаются в бухгалтерском учете СКБФ, 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.

6.2. СКБФ не финансирует благотворительные и спонсорские проекты в целях получения преимуществ или преференций.

## **7. УЧАСТИЕ В ПОЛИТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

7.1. СКБФ не финансирует и любым другим способом не поддерживает и не стимулирует политические партии, организации, движения или их членов, включая кандидатов на политические посты, их избирательные кампании или политические мероприятия, в целях получения преимуществ или преференций.

## **8. ОТНОШЕНИЯ С ОРГАНАМИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ВЛАСТИ**

8.1. СКБФ стремится к построению и поддержанию устойчивых официальных взаимоотношений с государственными органами в соответствии с законами и иными нормами.

8.2. СКБФ не предпринимает никаких попыток незаконным способом повлиять на решения государственных органов или их представителей и ответственных сотрудников.

8.3. СКБФ воздерживается от оплаты любых расходов за государственных служащих, их близких родственников (или в их интересах) в целях получения преимуществ в конкретных проектах, в том числе расходов на транспорт, проживание, питание, развлечения, или получение ими за счет СКБФ иной выгоды.

## **9. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С РАБОТНИКАМИ**

9.1. В отношениях с работниками СКБФ соблюдает все требования трудового законодательства и условия трудового договора, уважает личную свободу и права человека, предоставляет каждому равные возможности и не допускает дискриминации в сфере труда, равно как и не применяет детский труд во всех своих бизнесах. СКБФ соблюдает конфиденциальность и обеспечивает гарантии защиты персональных данных работников.

9.2. Работники:

- не вправе заниматься деятельностью, осуществление которой несет риск возникновения конфликта интересов и (или) вовлечения СКБФ в коррупционные правонарушения;
- обязаны информировать Управление по работе с персоналом и лицо, ответственное за соблюдение настоящей Политики, об осуществлении иной коммерческой или государственной деятельности;
- должны действовать исключительно в интересах СКБФ при выполнении своих должностных обязанностей.

9.3. СКБФ требует от своих работников соблюдения настоящей Политики, информируя их о ключевых принципах, требованиях и санкциях за ее нарушение.

9.4. Отдел комплаенс организует конфиденциальные и доступные средства информирования руководства СКБФ о фактах взяточничества со стороны лиц, оказывающих услуги в интересах СКБФ или от его имени.

9.5. Для формирования надлежащего уровня антикоррупционной культуры Управление по работе с персоналом информирует новых работников при приеме на работу о требованиях настоящей Политики и связанных с ней документов.

9.6. Соблюдение работниками принципов и требований настоящей Политики учитывается при формировании кадрового резерва для выдвижения на вышестоящие должности, а также при наложении дисциплинарных взысканий.

## **10. ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С ПОСРЕДНИКАМИ И ИНЫМИ ЛИЦАМИ**

10.1. Работникам СКБФ запрещается привлекать или использовать посредников, партнеров, агентов или иных лиц для совершения каких-либо действий, которые противоречат принципам и требованиям настоящей Политики или нормам применимого антикоррупционного законодательства.

10.2. СКБФ 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 СКБФ в коррупционную деятельность.

## **11. СООБЩЕНИЯ О НАРУШЕНИЯХ**

11.1. Любой работник или иное лицо, которому стали известны факты (признаки), свидетельствующие о нарушении положений настоящей Политики и (или) применимого антикоррупционного законодательства, обязан сообщить об этом любым из следующих способов:

- непосредственному руководителю или, в случае если сообщение касается действий непосредственного руководителя, вышестоящему руководителю;
- направлением сообщения в Отдел комплаенс.

11.2. СКБФ в пределах своих полномочий и в рамках действующего законодательства обеспечивает защиту работникам, добросовестно сообщившим о нарушениях настоящей Политики и (или) применимого антикоррупционного законодательства, от преследования или любой формы дискриминации со стороны лица, в отношении которого было сделано сообщение.

11.3. СКБФ заявляет о том, что ни один работник 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 СКБФ возникла упущенная выгода или не были получены преимущества.

11.4. Гарантии СКБФ об отказе от применения санкций не распространяются на виновных в совершении коррупционных правонарушений работников, а также на случаи, если в результате внутреннего расследования будет доказано, что соответствующее сообщение являлось для работника заведомо ложным, лжесвидетельством или клеветой.

## **12. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА ИСПОЛНЕНИЕ НАСТОЯЩЕЙ ПОЛИТИКИ**

12.1. Все работники СКБФ, независимо от занимаемой должности, несут ответственность, предусмотренную действующим законодательством Российской Федерации, должностными инструкциями, трудовыми договорами и иными внутренними документами СКБФ, за соблюдение антикоррупционных принципов и требований, а также за действия (бездействие) подчиненных им лиц, нарушающие эти принципы и требования.

12.2. Указание на ответственность за нарушение антикоррупционных процедур включается в должностные инструкции всех работников СКБФ.

12.3. По каждому обоснованному подозрению или установленному факту участия работников СКБФ в коррупционной деятельности проводится служебное расследование в соответствии с внутренними документами СКБФ и в рамках действующего законодательства Российской Федерации.

12.4. Лица, виновные в нарушении требований настоящей Политики, могут быть привлечены к дисциплинарной, административной, гражданской или уголовной ответственности по инициативе СКБФ, правоохранительных органов или иных лиц в порядке и по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации, Уставом СКБФ, внутренними документами СКБФ и трудовыми договорами.