

**ПОЛИТИКА ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ**  
**ООО ВТБ Факторинг**  
**Версия 2.0**

|             |  |         |     |
|-------------|--|---------|-----|
| Разработано | Группа финансового мониторинга и комплаенс | Версия  | 2.0 |
| Автор       | Рожкова И.В.                               | Страниц | 6   |

## СОДЕРЖАНИЕ

|  |   |
|--|---|
| 1. Введение .....                                | 3 |
| 2. Используемые определения .....                | 3 |
| 3. Цели и принципы.....                          | 4 |
| 4. Процедуры по предотвращению коррупции.....    | 4 |
| 5. Ответственность за неисполнение Политики..... | 6 |

## 1. Введение

1.1. Настоящая Политика по противодействию коррупции (далее – «Политика») определяет ключевые принципы, направленные на предотвращение коррупции и соблюдение норм законодательства по противодействию коррупции в ООО ВТБ Факторинг (далее – Общество) работниками Общества.

1.2. Политика разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации<sup>1</sup>, Уставом Общества, Этическим кодексом и другими документами Общества.

1.3. Настоящая Политика распространяется на всех работников Общества.

## 2. Используемые определения

**Коррупционные факторы** - положения внутренних документов (проектов внутренних документов) Общества, устанавливающие для исполнителя необоснованно широкие пределы усмотрения или возможность необоснованного применения исключений из общих правил, а также положения, содержащие неопределенные, трудновыполнимые и (или) обременительные требования к клиентам, контрагентам, партнерам и работникам Общества и тем самым создающие условия для проявления коррупции.

**Коррупционные действия** - дача или получение взяток;  
- посредничество в даче или получении взяток;  
- злоупотребление служебным положением или полномочиями;  
- коммерческий подкуп;  
- незаконное использование должностным лицом своего положения для получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества, услуг, каких-либо прав для себя или для иных лиц, либо незаконное предоставление выгоды или прав такому лицу иными лицами.

**Коррупция** - совершение коррупционных действий от своего имени либо от имени и (или) в интересах юридического лица.

**Противодействие коррупции** - деятельность федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, институтов гражданского общества, организаций и физических лиц в пределах их полномочий:  
а) по предупреждению коррупции, в том числе по выявлению и последующему устранению причин коррупции (профилактика коррупции);  
б) по выявлению, предупреждению, пресечению,

---

<sup>1</sup> В том числе в соответствии с Федеральным законом от 25.12.2008 №273-ФЗ «О противодействии коррупции»

раскрытию и расследованию коррупционных правонарушений (борьба с коррупцией);  
в) по минимизации и (или) ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

### **3. Цели и принципы**

3.1. Настоящая Политика отражает приверженность Общества и его руководства высоким этическим стандартам ведения открытого и честного бизнеса для совершенствования корпоративной культуры, следования лучшим практикам корпоративного управления и поддержания безупречной деловой репутации Общества.

3.2. Целями противодействия коррупции являются:

3.2.1. минимизация риска вовлечения Общества и работников Общества в коррупционную деятельность;

3.2.2. формирование у участников, клиентов, контрагентов, работников Общества и иных лиц единого понимания политики Общества о неприятии коррупции в любых ее формах и проявлениях;

3.2.3. установление обязанностей работников Общества знать и соблюдать принципы и требования настоящей Политики.

3.3. Принципами противодействия коррупции являются:

3.3.1. неприятие коррупции в любых формах и проявлениях;

3.3.2. законность деятельности по противодействию коррупции;

3.3.3. открытость Общества в доступе к данной Политике на официальной странице Общества в сети Интернет;

3.3.4. приоритетное применение мер по предупреждению конфликтов интересов и коррупции в деятельности Общества;

3.3.5. ответственность за совершение коррупционных правонарушений.

### **4. Процедуры по предотвращению коррупции**

#### **4.1. Профилактика коррупции**

4.1.1. Общество осуществляет профилактику коррупции путем формирования в Обществе нетерпимости к коррупционным действиям посредством реализации мер, предусмотренных настоящей Политикой и другими внутренними документами Общества.

4.1.2. Общество оценивает свои внутренние документы и проекты на предмет наличия в них коррупциогенных факторов.

#### **4.2. Идентификация и оценка рисков вовлечения Общества в коррупционную деятельность**

4.2.1. Общество выявляет риски вовлечения в коррупционную деятельность путем проведения антикоррупционной экспертизы разрабатываемых внутренних нормативных актов и распорядительных документов, при установлении внутренних бизнес-процессов и процедур, при сборе сведений о рискованных событиях, связанных с коррупционными правонарушениями.

4.2.2. Общество разрабатывает и внедряет процедуры минимизации выявленных рисков.

4.2.3. Общество контролирует исполнение процедур минимизации коррупционных рисков.

### **4.3. Проверка контрагентов**

4.3.1. Обществу и его работникам запрещается привлекать или использовать контрагентов или иных лиц для совершения действий, противоречащих принципам и требованиям настоящей Политики или нормам законодательства Российской Федерации по противодействию коррупции.

4.3.2. Общество реализует процедуры по проверке контрагентов и иных лиц для предотвращения и/или выявления рисков вовлечения Общества в коррупционную деятельность. В целях исполнения данных процедур Общество вправе требовать полного раскрытия структуры собственников контрагентов Общества вплоть до конечных бенефициаров.

### **4.4. Подарки и представительские расходы**

4.4.1. Подарки и представительские расходы, которые работники от имени Общества могут предоставлять другим лицам и организациям, либо которые работники, в связи с их должностными обязанностями, могут получать от других лиц и организаций, должны соответствовать существующим обычаям делового оборота и требованиям законодательства Российской Федерации.

4.4.2. Общество воздерживается от оплаты любых расходов за государственных служащих и их близких родственников (или в их интересах), не соответствующих критериям, указанным в данной Политике.

### **4.5. Финансовый и технический контроль**

4.5.1. В Обществе на регулярной основе проводится внутренний и внешний аудит финансово-хозяйственной деятельности, контроль за полнотой и правильностью отражения данных в бухгалтерском учете и соблюдением требований законодательства и внутренних нормативных документов Общества, в том числе принципов и требований, установленных настоящей Политикой.

4.5.2. В рамках процедур внутреннего контроля в Обществе проводятся проверки выполнения ключевых бизнес-процессов, включая выборочные проверки законности осуществляемых платежей, их экономической обоснованности, целесообразности расходов, в том числе на предмет подтверждения первичными учетными документами и соответствия требованиям настоящей Политики.

### **4.6. Взаимодействие с работниками**

4.6.1. Работникам Общества запрещено прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц участвовать в коррупционных действиях, предлагать взятки, злоупотреблять полномочиями, осуществлять коммерческий подкуп в целях упрощения административных и прочих формальностей, применяемых к Обществу, либо в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц.

4.6.2. Общество требует от своих работников соблюдения настоящей Политики и Этического кодекса, информируя их о ключевых принципах, требованиях и ответственности за нарушения.

4.6.3. Для формирования надлежащего уровня антикоррупционной культуры в Обществе также организован вводный инструктаж по положениям настоящей Политики и связанных с ней документов, а для действующих работников могут быть проведены периодические информационные семинары в очной и/или дистанционной форме.

4.6.4. Соблюдение работниками Общества принципов и требований настоящей Политики учитывается при формировании кадрового резерва для выдвижения на вышестоящие должности.

#### **4.7. Сообщение о совершенных или потенциальных нарушениях, недостатках**

4.7.1. При появлении у любого работника сомнений в правомерности или этичности действия/бездействия работников, контрагентов или иных лиц, которые взаимодействуют с Обществом, он обязан сообщить об этом на «Горячую линию по нарушениям и злоупотреблениям» в рамках действующих внутренних нормативных актов Общества.

#### **5. Ответственность за неисполнение Политики**

5.1. Работники Общества несут ответственность за соблюдение принципов и требований настоящей Политики.

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