



УТВЕРЖДЕНА

Приказом генерального директора
ООО «АК БАРС СТРАХОВАНИЕ»
№ 40 от «28» 04 2020 г.

**АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ПОЛИТИКА
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«АК БАРС СТРАХОВАНИЕ»**

Казань
2020 год

1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ И ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В НАСТОЯЩЕЙ ПОЛИТИКЕ

1.1. **Антикоррупционные нормы, подлежащие применению** - настоящая Антикоррупционная политика ООО «АК БАРС СТРАХОВАНИЕ» (далее – Политика, Общество соответственно), а также **антикоррупционное законодательство Российской Федерации** - 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 являются запрет дачи взяток, запрет получения взяток, запрет коммерческого подкупа и запрет посредничества во взяточничестве.

1.2. **Общество** – ООО «АК БАРС СТРАХОВАНИЕ».

1.3. **Взятка** - денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, выгода и/или услуги имущественного характера, передаваемые/оказываемые безвозмездно либо с занижением стоимости имущества или услуги (далее - предмет взятки), переданные/оказанные или предложенные должностному лицу/полученные должностным лицом лично или через посредника за действия (бездействие) 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. Для целей понятия «взятка» не существует минимальных денежных пределов, любой переданный/полученный предмет взятки может быть истолкован как дача взятки/получение взятки.

1.4. **Должностное лицо** - лицо постоянно, временно или в соответствии со специальными полномочиями осуществляющее функции представителя власти (осуществляющее законодательную, исполнительную или судебную власть), лицо, являющееся работником государственного / надзорного или контролирующего органа, наделенное в установленном законом порядке распорядительными полномочиями в отношении лиц, не находящихся в служебной зависимости от него, либо правом принимать решения, обязательные для исполнения гражданами, а также организациями, независимо от их ведомственной подчиненности, а равно лицо, выполняющее организационно-распорядительные или административно-хозяйственные функции в государственных органах, органах местного самоуправления, государственных и муниципальных организациях. К должностным лицам также относятся должностные лица иностранного государства, сотрудники публичной международной организации.

1.5. **Лицо, выполняющее управленческие функции в коммерческой или иной организации** - лицо, постоянно, временно либо по специальному полномочию выполняющее организационно-распорядительные или административно-хозяйственные обязанности в коммерческой организации независимо от формы собственности, а также в некоммерческой организации, не являющейся государственным органом, органом местного самоуправления, государственным или муниципальным учреждением.

1.6. **Коммерческий подкуп** - незаконная передача / получение лицом, выполняющим управленческие функции в коммерческой или иной организации, денежных средств, ценных бумаг, иного имущества, выгода и/или услуга имущественного характера, оказываемая безвозмездно либо с занижением стоимости передаваемого имущества или оказанной услуги, за совершение действий

(бездействия) в интересах дающего в связи с занимаемым этим лицом служебным положением.

1.7. **Коррупционное правонарушение** - совершенное противоправное деяние, обладающее признаками коррупции, за которое законодательством Российской Федерации установлена гражданско-правовая, дисциплинарная, административная или уголовная ответственность.

1.8. **Коррупционный риск** - возможность совершения противоправных действий коррупционного характера работниками Общества или третьими лицами.

1.9. **Коррупция** - 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, а также совершение вышеуказанных деяний от имени или в интересах юридического лица.

1.10. **Выплаты за упрощение формальностей** - плата за «содействие» и «оперативность», которая представляет собой мелкие суммы, передаваемые с целью обеспечить или ускорить выполнение установленных процедур или необходимых действий, на осуществление которых лицо, вносящее плату за упрощение формальностей, имеет юридическое или иное право.

1.11. **Государственные органы** - органы государственной власти Российской Федерации, органы государственной власти субъектов Российской Федерации, в том числе судебные органы, а также иные государственные органы, образуемые в соответствии с законодательством Российской Федерации, законодательством субъектов Российской Федерации. В целях настоящей Политики к категории «государственные органы» относится Банк России, а также иные контролирующие и надзорные органы.

1.12. **Органы управления Общества** – единственный участник, Совет директоров, единоличный исполнительный орган – генеральный директор.

1.13. **Противодействие коррупции** – деятельность работников Общества, органов его управления в пределах их полномочий по предупреждению коррупции, в том числе по выявлению и последующему устранению причин коррупции (профилактика коррупции); по выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию и расследованию коррупционных правонарушений; по минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

1.14. **Работник** – лицо, состоящее с Обществом в трудовых отношениях на основании трудового договора (включая срочный трудовой договор, трудовой договор о работе по совместительству и т.д.).

1.15. **Родственник** - лицо, состоящее с работником в близком родстве или свойстве (родители, супруги, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и родные сестры, дедушка, бабушка, внуки).

1.16. **Территориальное подразделение** – дополнительный офис, операционный офис и иное обособленное подразделение Общества.

1.17. **Уполномоченное подразделение Общества по корпоративной этике** – Отдел внутреннего контроля.

1.18. **Ценности** - все, что может представлять ценность для должностного лица/лица, выполняющего управленческие функции, включая денежные средства, движимое и недвижимое имущество, подарки, приглашения, посещение

развлекательных мероприятий, предоставление в отношении товаров, услуг льготных условий, у которых нет коммерчески разумного оправдания, а также предложения трудоустройства и иных подобных преимуществ.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящая Антикоррупционная политика ООО «АК БАРС СТРАХОВАНИЕ» представляет обязательство Общества придерживаться высоких правовых и моральных стандартов в своей повседневной деятельности и является основным внутренним документом Общества, определяющим ключевые принципы и требования, направленные на противодействие коррупции и минимизацию коррупционного риска, а также на обеспечение соблюдения Обществом, его работниками, иными лицами, имеющими право действовать от имени и в интересах Общества, норм применимого антикоррупционного законодательства.

2.2. Настоящая Политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 25.12.2008 N 273-ФЗ "О противодействии коррупции", Методическими рекомендациями по разработке и принятию организациями мер по предупреждению и противодействию коррупции, утвержденными Минтрудом России 08.11.2013, Уставом Общества, Кодексом этических принципов и иными внутренними документами Общества, регулирующими профессиональное поведение.

3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ПОЛИТИКИ

3.1. Политика отражает приверженность Общества, членов органов его управления, его работников высоким этическим стандартам ведения открытого и честного бизнеса для совершенствования корпоративной культуры, следования лучшим практикам корпоративного управления и поддержания деловой репутации Общества на должном уровне.

3.2. Основными целями и задачами настоящей Политики являются:

- регламентация стандартов Общества в области антикоррупционной деятельности;
- установление в Обществе обязательных для исполнения адекватных процедур по предотвращению коррупции;
- минимизация риска вовлечения Общества, членов органов его управления и работников (независимо от занимаемой должности) в коррупционную деятельность.

4. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ

4.1. Положения настоящей Политики распространяются на всех работников Общества независимо от занимаемой должности и срока их работы в Обществе. Все работники Общества должны руководствоваться настоящей Политикой и неукоснительно соблюдать ее принципы и требования.

5. КОРРУПЦИОННЫЕ ДЕЙСТВИЯ

5.1. В соответствии с антикоррупционными нормами, подлежащими применению, Общество считает коррупционными действиями, включая взяточничество и коммерческий подкуп, совершенные:

5.1.1. в отношении Общества либо от имени или в интересах Общества в отношении государственных и муниципальных органов и их служащих, Банка России и его служащих, контрагентов, а также иных юридических лиц и их работников, органов управления и представителей указанных юридических лиц;

5.1.2. прямо или косвенно;

5.1.3. лично или через посредничество третьих лиц;

5.1.4. независимо от цели, включая упрощение административных и иных процедур, обеспечение конкурентных и иных преимуществ;

5.1.5. в любой форме, в том числе в форме получения/предоставления денежных средств, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав.

5.2. Работникам Общества, органам управления Общества запрещается совершать коррупционные действия, указанные в п. 5.1 настоящей Политики, в том числе запрещается прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц 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 государственной власти и местного самоуправления, контролирующие и надзорные органы, государственных и муниципальных служащих, частных компаний и их представителей.

5.3. Работники Общества, органы управления Общества при выполнении своих трудовых функций или при осуществлении своей деятельности от имени Общества в любых странах мира должны соблюдать антикоррупционное законодательство Российской Федерации, национальное законодательство иностранных государств и нормы международного права в сфере противодействия коррупции, а также требования настоящей Политики.

6. КЛЮЧЕВЫЕ ПРИНЦИПЫ

6.1. В Обществе закрепляется и действует принцип неприятия коррупции в любых формах и проявлениях (принцип «нулевой толерантности») при осуществлении повседневной деятельности и стратегических проектов, в том числе во взаимодействии с единственным участником Общества, контрагентами, клиентами, представителями государственных органов или органов местного самоуправления, надзорными и контролирующими органами, политическими партиями, своими работниками и третьими лицами.

6.2. Периодическая оценка рисков

6.2.1. Общество на периодической основе выявляет, рассматривает и оценивает коррупционные риски, характерные как для его деятельности в целом, так и для отдельных ее направлений, в частности потенциально уязвимых бизнес-процессов.

6.2.2. В отличие от остальных рисков коррупционный риск оценивается только с точки зрения вероятности его реализации без учёта размера потенциального ущерба и/или взятки.

6.2.3. Процесс оценки коррупционного риска включает два основных этапа:

- идентификация и оценка коррупционных рисков, характерных для Общества, в том числе анализ основных бизнес-процессов и сделок, идентификация наиболее рискованных с точки зрения коррупции областей и их ранжирование с точки зрения степени подверженности указанным рискам. К рискованным областям, например,

относятся те, которые связаны с взаимодействием с контрагентами и клиентами, возможностью оказания внешнего или внутреннего давления на лицо, принимающее решения и др.;

- определение индикаторов коррупционного риска («красные флажки»/«red flags») для каждой из выявленных рисков областей, которые впоследствии используются, в том числе, при мониторинге и последующей переоценке коррупционного риска.

6.3. Антикоррупционные процедуры

6.3.1. Общество разрабатывает и внедряет процедуры по предотвращению коррупции, разумно отвечающие выявленным рискам, а также соразмерные вероятности реализации коррупционного риска.

6.3.2. Этап разработки соответствующих антикоррупционных процедур включает в себя:

- выявление и анализ слабых сторон и недостатков контрольной среды Общества, особенно в отношении идентифицированных коррупционно рисков областей;

- внедрение политик и процедур, позволяющих устранить выявленные слабые стороны и недостатки контрольной среды Общества.

6.4. Информирование и обучение

6.4.1. Общество размещает настоящую Политику в свободном доступе на официальном сайте Общества в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», открыто заявляет о неприятии коррупции, приветствует и поощряет соблюдение принципов и требований настоящей Политики всеми контрагентами, клиентами, членами органов управления Общества и его работниками.

6.4.2. Общество содействует повышению уровня антикоррупционной культуры путем систематического обучения своих работников в целях поддержания их осведомленности в вопросах антикоррупционной политики Общества и овладения ими способами и приемами применения антикоррупционной политики на практике.

6.5. Мониторинг и контроль

6.5.1. Общество осуществляет мониторинг внедренных процедур по предотвращению коррупции, а также контролирует их соблюдение.

6.5.2. Общество предпримет все необходимые меры для расследования всех выявленных случаев взяточничества, коррупции и злоупотреблений своим служебным положением со стороны работников Общества.

6.5.3. Общество следит за своевременным внесением изменений и дополнений во внедренные антикоррупционные процедуры на основе постоянного мониторинга изменений антикоррупционных норм, подлежащих применению, а также судебной практики.

7. ПРАВИЛА ПОВЕДЕНИЯ, УСТАНОВЛЕННЫЕ В ОБЩЕСТВЕ

7.1. Работники Общества обязаны отказаться от незаконного поощрения любого вида в достаточно четкой и ясной форме, не оставляющей места для сомнений, недопонимания и двусмысленного трактования такого отказа. Любое предложение / попытка предложения такого поощрения должны быть незамедлительно доведены до сведения Уполномоченного подразделения Общества по корпоративной этике.

7.2. Кроме того, во всех случаях, когда у работников возникают обоснованные подозрения, что услуги, предоставляемые Обществом своим клиентам, используются (или предполагаются для использования) в целях взяточничества и коррупции, они

обязаны незамедлительно сообщить о своих подозрениях непосредственному руководителю (за исключением случаев, когда соответствующие подозрения возникают в отношении непосредственно самого руководителя) и в Уполномоченное подразделение Общества по корпоративной этике.

7.3. Подарки и участие в мероприятиях

7.3.1. Подарки, которые могут от имени Общества представляться другим лицам либо, которые члены органов управления, работники Общества, в связи с их работой в Обществе, могут получать от других лиц, а также расходы на деловое гостеприимство, в том числе расходы на специально организованные мероприятия, которые работники от имени Общества могут нести, должны осуществляться в соответствии с правилами, установленными документом Общества – Положением о деловых подарках и мероприятиях ООО «АК БАРС СТРАХОВАНИЕ».

7.3.2. При возникновении вопросов о допустимости подарка, участия в специально организованном мероприятии или событии необходимо получить соответствующие разъяснения от Уполномоченного подразделения Общества по корпоративной этике.

7.4. Участие в благотворительной деятельности и спонсорство

7.4.1. Общество осуществляет единую благотворительную политику, направленную на формирование его имиджа как социально ответственного финансового института.

7.4.2. Общество участвует только в тех спонсорских проектах, которые являются правомерными как с юридической, так и с этической точки зрения, а также предпринимает все необходимые меры, чтобы подобные пожертвования никоим образом не были сделаны в качестве поощрения для получения каких-либо неправомερных преимуществ или выгод.

7.5. Участие в политической деятельности

7.5.1. Общество сохраняет политический нейтралитет и воздерживается от финансирования политических партий, организаций и движений в целях получения коммерческих преимуществ в конкретных проектах.

7.6. Взаимодействие с должностными лицами

7.6.1. Общество воздерживается от оплаты любых расходов за должностных лиц и их родственников (или в их интересах) в целях получения коммерческих преимуществ для Общества, в том числе расходов на транспорт, проживание, питание, развлечения и т.п., или предоставления им за счет Общества иной выгоды или ценностей.

7.7. Взаимодействие с контрагентами

7.7.1. Работники Общества должны проявлять осторожность при выборе контрагентов и сотрудничестве с ними. Следует учитывать, что акты взяточничества и коррупции, совершенные контрагентами, которые действовали от имени Общества, могут повлечь личную уголовную ответственность, а также явиться основанием для привлечения Общества к административной ответственности, что может нанести ущерб его репутации.

7.7.2. Обществу и его работникам запрещается привлекать или использовать контрагентов для совершения каких-либо действий, которые противоречат принципам и требованиям настоящей Политики или подлежащим применению антикоррупционным нормам.

7.7.3. Работникам Общества запрещается осуществлять выплаты за упрощение формальностей в любых вопросах, связанных с деятельностью Общества.

7.7.4. В целях исполнения принципов и требований, предусмотренных настоящей Политикой, Общество стремится включать в договоры со своими контрагентами антикоррупционные условия (оговорки / положения). Такие условия (оговорки / положения) должны указывать на то, что контрагент не будет принимать или предлагать, обещать или предоставлять какие-либо неоправданные финансовые или иные выгоды, прямо или косвенно, любому лицу или организации в обмен на их действие или бездействие в нарушение исполнения ими своих обязанностей.

8. КОНТРОЛЬ ЗА ИСПОЛНЕНИЕМ ПОЛИТИКИ

8.1. Контроль соблюдения работниками Общества положений настоящей Политики осуществляется непосредственно руководителями подразделений Общества. Руководители подразделений обязаны незамедлительно сообщать о выявленных или сообщенных им фактах нарушения настоящей Политики Уполномоченному подразделению Общества по корпоративной этике.

8.2. Сообщения о фактах нарушения настоящей Политики необходимо направлять Уполномоченному подразделению Общества по корпоративной этике по следующим каналам связи/передачи сообщений:

- по телефону 8 (843) 202-0-414;
- по адресу электронной почты doverie@abstr.ru;
- иным способом.

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ (НЕНАДЛЕЖАЩЕЕ ИСПОЛНЕНИЕ) НАСТОЯЩЕЙ ПОЛИТИКИ

9.1. Лица, нарушившие антикоррупционное законодательство Российской Федерации, а также требования 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 применимым антикоррупционным законодательством, локальными нормативными актами Общества.

9.2. Вместе с тем, Общество гарантирует то, что ни один работник не будет подвергнут санкциям (в том числе уволен, понижен в должности или лишен премии) по причине сообщения им сведений о предполагаемом факте коррупции, либо если он отказался дать взятку или получить какие-либо ценности, совершить коммерческий подкуп или оказать посредничество во взяточничестве, в том числе если в результате такого отказа у Общества возникла упущенная выгода или не были получены коммерческие или конкурентные преимущества.