

Утверждено Приказом от 01.04.2021г. № 3-А
«Об утверждении антикоррупционной политики»
кредитного потребительского кооператива
«Ипотека Рифор»

Антикоррупционная политика
кредитного потребительского кооператива «Ипотека Рифор»

Г. Йошкар-Ола

1. Общие положения

1.1. Настоящая Антикоррупционная политика кредитного потребительского кооператива «Ипотека Рифор» (далее - Кооператив) разработана и введена в действие в соответствии с требованиями Закона № 273-ФЗ от 25.12.2008г. «О противодействии коррупции» и является внутренним нормативным документом, обязательным для исполнения всеми сотрудниками и пайщиками Кооператива. Вместе с тем, политика распространяется на отношения с третьими лицами:

– контрагентами кооператива, с которыми он вступает во взаимоотношения в процессе организуемой финансовой взаимопомощи и осуществления хозяйственной деятельности.

1.2. Требования настоящей Политики распространяются на всех сотрудников Кооператива независимо от занимаемой должности, статуса и стажа их работы в Кооперативе.

1.3. Целью настоящей Политики является:

1.3.1. Обобщение и разъяснение основных требований антикоррупционного законодательства Российской Федерации, которые могут применяться к Кооперативу и его сотрудникам.

1.4. Задачи настоящей Антикоррупционной политики:

1.4.1. Минимизация риска вовлечения Кооператива и его сотрудников, независимо от занимаемой должности, в коррупционную деятельность.

1.4.2. Формирование у клиентов, контрагентов, сотрудников, и иных лиц единообразного понимания Политики Кооператива о неприятии коррупции в любых формах и проявлениях.

1.4.3. Регламентация процедур по предотвращению коррупции.

1.5. Основные принципы антикоррупционной деятельности организации.

1.5.1. Принцип соответствия действующему законодательству.

1.5.2. Принцип вовлеченности сотрудников.

1.5.3. Принцип соразмерности антикоррупционных мероприятий риску коррупции в Кооперативе.

1.5.4. Принцип эффективности антикоррупционных мер.

1.5.5. Принцип ответственности и неотвратимости наказания.

1.5.6. Принцип открытости деятельности Кооператива.

1.5.7. Принцип постоянного контроля и регулярного мониторинга.

2. Область применения политики и круг лиц, попадающих под её воздействие

2.1. Ответственными за реализацию антикоррупционной политики являются Председатель правления. При этом все сотрудники, привлеченные консультанты и пайщики Кооператива, а также третьи лица, вовлеченные во взаимоотношения с Кооперативом, несут общие обязанности по противодействию коррупции. Они должны:

2.1.1. Исключать возможность совершения и (или) участия в совершении коррупционных правонарушений в интересах или от имени Кооператива.

2.1.2. Воздерживаться от поведения, которое может быть истолковано пайщиками и третьими лицами как готовность совершить или участвовать в совершении коррупционного правонарушения в интересах или от имени Кооператива, либо в собственных корыстных интересах.

2.1.3. Незамедлительно информировать о случаях склонения к совершению коррупционных правонарушений, а также о ставшей известной информации о случаях совершения коррупционных

правонарушений другими сотрудниками, пайщиками, контрагентами Кооператива или иными лицами.

2.1.4. Информировать Администрацию или Правление Кооператива о возможности возникновения либо возникшем у работника конфликте интересов.

2.2. Уведомление о случаях склонения к совершению коррупционных правонарушений, а также о ставшей известной информации о случаях совершения коррупционных правонарушений составляется в произвольной письменной форме и содержит:

2.2.1. Фамилию, имя, отчество, должность (если уведомление направлено сотрудником кооператива), номер в реестре пайщиков (если уведомление направлено пайщиком) место жительства и телефон лица, направившего уведомление (если уведомление направлено третьим лицом).

2.2.2. Описание обстоятельств, при которых стало известно о случаях обращения к сотруднику или привлеченному консультанту в связи с исполнением им служебных обязанностей пайщиков или иных лиц в целях склонения его к совершению коррупционных правонарушений (дата, место, время, другие условия).

2.2.3. Подробные сведения о коррупционных правонарушениях, которые должен был бы совершить сотрудник или консультант Кооператива по просьбе обратившихся лиц.

2.2.4. Все известные сведения о пайщике или ином физическом (юридическом) лице, склоняющем к коррупционному правонарушению.

2.2.5. Способ и обстоятельства склонения к коррупционному правонарушению, а также информацию об отказе (согласии) принять предложение лица о совершении коррупционного правонарушения.

2.3. Поступившие уведомления регистрируются Председателем правления в специальном журнале. При этом Председателем правления обеспечивается конфиденциальность полученных сведений.

2.4. Председателем правления организует служебную проверку фактов, указанных в уведомлении и, при подтверждении сведений о коррупционных нарушениях, применяет к виновным лицам установленные в Кооперативе меры дисциплинарного воздействия, а в случае, если за такие действия предусмотрена уголовная или административная ответственность, сообщает об этом в прокуратуру. Информация о противоправных действиях коррупционной направленности, направляется в Прокуратуру в течение 10 дней после завершения служебной проверки, подтвердившей достоверность информации, указанной в уведомлении.

3. Установление перечня реализуемых организацией антикоррупционных мероприятий, стандартов и процедур и порядок их выполнения (применения).

3.1. В целях осуществления антикоррупционной политики в Кооперативе вводятся и осуществляются следующие мероприятия:

3.1.1. Определена процедура направления Председателю правления информации сотрудниками, консультантами, пайщиками и иными лицами информации о случаях склонения их к совершению коррупционных нарушений, а также о случаях совершения коррупционных правонарушений другими сотрудниками, пайщиками, контрагентами Кооператива или иными лицами. Определен порядок рассмотрения и принятия решений по таким сообщениям.

3.1.2. Регулярная, в процессе мониторинга операций финансовой взаимопомощи, оценка коррупционных рисков, выявление видов финансовой взаимопомощи, наиболее подверженных

вероятности совершения коррупционных действий и разработка соответствующих антикоррупционных мер.

3.1.3. Ознакомление всех сотрудников, с нормативно-правовыми актами и внутренними нормативными документами регламентирующими вопросы предупреждения и противодействия коррупции в Кооперативе. А также обеспечить доступ пайщиков и консультантов иных связанных с кооперативом лиц к таким документам путём размещения антикоррупционной политики на официальном сайте Кооператива и в информации для клиентов.

3.1.4. Обучение и индивидуальное консультирование сотрудников, консультантов по вопросам профилактики и противодействия коррупции, соблюдения антикоррупционных стандартов и процедур.

3.1.5. Систематический контроль данных бухгалтерского учета. Проверка достоверности первичных документов, оформляющих отношения финансовой взаимопомощи. Регулярное сопоставление данных бухгалтерской отчетности и управленческого мониторинга.

3.1.6. Регулярный контроль обоснованности размещения средств фонда финансовой взаимопомощи, степени обеспечения обязательств по предоставленным займам, выявление и оценка причин возникновения проблемных долгов, оценка экономической обоснованности и эффективности иных осуществляемых Кооперативом расходов.

3.1.7. Проверка деятельности кооператива Саморегулируемой организацией, членом которой является Кооператив.

3.1.8. Подведение результатов и ежегодная оценка проведенных программ и мероприятий антикоррупционной направленности.

4. Сводное описание коррупционных рисков

4.1. Коррупционные риски вероятны на следующих этапах организуемой Кооперативом финансовой взаимопомощи:

4.1.1. Рассмотрение заявки на предоставление займа, подготовка заключения о способности пайщика своевременно и в полной мере исполнять обязательства по займу, характере предоставленного им обеспечения, его кредитной истории. Выбор взаимоприемлемых условий займа при индивидуальном подходе к рассмотрению заявки клиента. Источником риска является взаимодействие пайщика с сотрудником или консультантом Кооператива, готовящего мотивированное заключение о возможности и рекомендуемых условия кредитования данного пайщика.

4.2.1. Взаимодействие с пайщиком в период пользования займом. Коррупционный риск связан с возможностью неправомерных отклонений от согласованных условий погашения займа. Вероятность таких действий предупреждается текущим мониторингом просрочки по договорам займов, выявлением и ранжированием просрочек в погашении.

4.3.1. Досудебная практика урегулирования проблемных ситуаций, судебное рассмотрение и исполнение судебных решений. На этой стадии возможен риск коррупционного сговора с пайщиком для уменьшения исковых требований, сокрытия доходов и имущества, позволяющих погасить присужденную задолженность. Профилактика такого рода рисков обеспечивается контролем со стороны руководства кооператива за действиями сотрудников, взаимодействующих с пайщиками, имеющими непогашенную задолженность перед кооперативом и сотрудниками службы судебных приставов.

4.4.1. Размещение привлеченных займов пайщиков. Коррупционный риск связан с возможностью предоставления необоснованных преференций по условиям размещения и начислении платы за использование привлеченных займов. Эти риски нивелируются соблюдением установленного законом, Уставом и внутренними нормативными документами условия, привлечения займов на одинаковых для всех пайщиков условиях.

5. Ответственность сотрудников за несоблюдение требований антикоррупционной политики

5.1. За несоблюдение настоящей антикоррупционной политики сотрудники Кооператива привлекаются к ответственности, установленной действующим законодательством Российской Федерации.

6. Порядок пересмотра и внесения изменений в антикоррупционную политику Кооператива

6.1. Если по результатам мониторинга возникают сомнения в эффективности реализуемых антикоррупционных мероприятий, Председатель правления инициируется внесение изменений и дополнений в Антикоррупционную политику Кооператива.

7. Глоссарий

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. Коррупцией также является совершение перечисленных деяний от имени или в интересах юридического лица (пункт 1 статьи 1 Федерального закона от 25 декабря 2008 г. N 273-ФЗ "О противодействии коррупции").

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 (пункт 2 статьи 1 Федерального закона от 25 декабря 2008 г. N 273-ФЗ "О противодействии коррупции");

а) по предупреждению коррупции, в том числе по выявлению и последующему устранению причин коррупции (профилактика коррупции);

б) по выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию и расследованию коррупционных правонарушений (борьба с коррупцией);

в) по минимизации и (или) ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

Предупреждение коррупции - деятельность предприятия, направленная на введение элементов корпоративной культуры, организационной структуры, правил и процедур, регламентированных внутренними нормативными документами, обеспечивающих недопущение коррупционных правонарушений.

Взятка - Получение должностным лицом, иностранным должностным лицом либо должностным лицом публичной международной организации лично или через посредника денег, ценных бумаг, иного имущества либо в виде незаконных оказания ему услуг имущественного

характера, предоставления иных имущественных прав за совершение действий (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.

Конфликт интересов — ситуация, при которой личная заинтересованность человека может повлиять на процесс принятия решения и, таким образом, принести ущерб интересам общества либо компании, являющейся работодателем сотрудника.

Итого прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью на 6

(*Мелеме*) листы

Председатель правления
Василин В.А.

