

**Антикоррупционная политика
Общества с ограниченной ответственностью
Управляющая компания «Инсайт Кэпитал»**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Антикоррупционная политика Общества с ограниченной ответственностью Управляющая компания «Инсайт Кэпитал»¹, является основным внутренним документом, определяющим принципы и требования, направленные на противодействие коррупции, а также на обеспечение соблюдения Компанией, работниками, и иными лицами, имеющими право действовать от имени и в интересах Компании, норм применяемого антикоррупционного законодательства.
- 1.2. Антикоррупционная политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 25 декабря 2008 года № 273-ФЗ «О противодействии коррупции», Уставом Компании, и её требования распространяются на всех членов органов управления и работников Компании, независимо от занимаемой должности и статуса.
- 1.3. Компания формирует нулевую терпимость к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях.
- 1.4. Компания размещает Политику на официальном сайте Компании в сети Интернет.

2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- 2.1. Для целей Политики используются следующие понятия и определения:

Коммерческий подкуп – незаконная передача лицу, выполняющему управленческие функции в Компании, 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; незаконное получение лицом, выполняющим управленческие функции в Компании, денег, ценных бумаг, иного имущества, а равно незаконное пользование услугами имущественного характера или другими имущественными правами за совершение действий (бездействие) в интересах дающего в связи с занимаемым этим лицом служебным положением.

Коррупция (коррупционные действия):

- 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 выше, от имени или в интересах Компании.

Коррупционное правонарушение - совершённое в нарушение антикоррупционного законодательства Российской Федерации противоправное деяние, обладающее признаками коррупции, за которое законодательством Российской Федерации установлена гражданско-правовая, дисциплинарная, административная или уголовная ответственность.

¹ далее - Компания и Политика, соответственно

Противодействие коррупции - деятельность работников Компании, органов его управления 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, раскрытию и расследованию коррупционных правонарушений (борьба с коррупцией);
- в) по минимизации и (или) ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

3. КОРРУПЦИОННЫЕ ДЕЙСТВИЯ И ЗАПРЕТ ИХ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ

3.1. Коррупционными действиями в соответствии с Политикой являются:

- Дача взятки и/или посредничество в даче взятки, то есть предоставление или обещание предоставить любую финансовую или иную выгоду/преимущество с умыслом побудить какое-либо лицо выполнить его должностные обязанности ненадлежащим образом, то есть на более выгодных для дающего взятку условиях и/или с нарушением порядка и процедур, установленных законодательством Российской Федерации и/или внутренних документов Компании.
- Получение взятки и/или посредничество в получении взятки, т.е. получение или согласие получить любую финансовую или иную выгоду/преимущество за исполнение своих должностных обязанностей ненадлежащим образом, то есть на более выгодных для дающего взятку условиях и/или с нарушением порядка и процедур, установленных действующим законодательством Российской Федерации и/или внутренних документов Компании.
- Использование работниками Компании для себя или в пользу третьих лиц возможностей, связанных со служебным положением и/или должностными полномочиями, для получения финансовых или иных выгод/преимуществ.
- Иное незаконное использование своего должностного положения вопреки законным интересам Компании и/или государства в целях получения финансовой или иной выгоды/преимуществ.

3.2. Работникам Компании запрещается совершать коррупционные действия, указанные в пункте 3.1. 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 и организаций, включая коммерческие организации, органы государственной власти местного самоуправления, государственных и муниципальных служащих, частных компаний и их представителей.

4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ И ПРОЦЕДУРЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ

- 4.1. Противодействие коррупции в Компании основывается на следующих основных принципах:
- Поддержание государственной политики в области противодействия коррупции;
 - Признание и защита гражданских прав и свобод, так как коррупция приводит к нарушению прав граждан, к несоблюдению законной конкуренции между субъектами экономической деятельности.
 - Осуществление деятельности исключительно в рамках законодательства Российской Федерации.
 - Публичность и открытость деятельности.
 - Неотвратимость ответственности за совершение коррупционных правонарушений;
 - Сотрудничество в области противодействия коррупции с государственными органами, партнерами и клиентами Компании.
 - Выявление коррупционных рисков, характерных как для деятельности Компании в целом, так и для отдельных его направлений и потенциально уязвимых бизнес-процессов.
 - Комплексное использование управленческих, организационных, информационных, правовых и иных мер, направленных на профилактику коррупционных правонарушений.
- 4.2. Работникам Компании запрещается осуществлять выплаты за упрощение формальностей в любых вопросах, связанных с деятельностью Компании. Подобные действия недопустимы и Компании никогда не будет оправдывать и/или потворствовать таким действиям работников и/или любых других лиц, действующих от имени Компании.
- 4.3. Работники Компании обязаны отказаться от незаконного поощрения любого вида в достаточно четкой и ясной форме, не оставляющей места для сомнения, недопонимания и двусмысленного трактования такого отказа. Любое предложение и/или попытка предложения такого поощрения должны быть незамедлительно доведены до сведения Генерального директора Компании.
- 4.4. Во всех случаях, когда у работников Компании возникают обоснованные подозрения, что услуги, предоставляемые Компанией своим клиентам, используются (или предполагаются для использования) в целях взяточничества и коррупции, они обязаны незамедлительно уведомить о своих подозрениях Генерального директора Компании, за исключением случаев, когда соответствующие подозрения возникают в отношении непосредственно его самого. Работник имеет право одновременно уведомить также Единственного участника Компании.
- 4.5. Работникам Компании следует воздерживаться от принятия и дарения подарков в связи с их деятельностью в Компании. В некоторых случаях принятие и дарение подарков может являться частью сложившихся отношений или соответствовать обычаям делового этикета. Подарки, которые работники Компании от имени Компании могут вручать другим лицам и организациям либо получать в связи с их работой в Компании от других лиц и организаций, а также представительские расходы, в том числе расходы на деловое гостеприимство, должны соответствовать следующим критериям:
- быть прямо связаны с целями деятельности Компании;

- быть разумно обоснованными, соразмерными и не являться предметами роскоши;
 - не представлять собой скрытое вознаграждение за услугу, действие (бездействие), попустительство, покровительство, предоставление прав, принятие определённого решения о сделке, соглашении или попытку оказать влияние на получателя с иной незаконной или неэтичной целью.
- 4.6. Стоимость подарка гражданским, муниципальным служащим, иным категориям лиц не может превышать сумм и/или лимитов, если такие суммы и/или лимиты установлены законодательством или нормативными актами, в частности, статьёй 575 Гражданского кодекса Российской Федерации.
- 4.7. Не допускаются подарки от имени Компании, работников и представителей третьим лицам в виде денежных средств, как наличных, так и безналичных, независимо от валюты, сертификатов на любые виды товаров и услуг, ценных бумаг, производных финансовых инструментов, драгоценных металлов, драгоценных камней, предметов роскоши.
- 4.8. Состав, порядок оформления и оплаты представительских расходов в Компании и лимиты расходов на представительские мероприятия устанавливаются в каждом конкретном случае по запросу работника Генеральным директором Компании.
- 4.9. Компания участвует только в тех благотворительных и спонсорских проектах, которые направлены на возрождение духовных и национальных ценностей, поддержку культуры, науки и образования, содействие научно-техническому прогрессу, пропаганду здорового образа жизни.
- 4.10. Компания не финансирует благотворительные и спонсорские проекты в целях получения коммерческих выгод и преимуществ.
- 4.11. Компания обеспечивает распределения должностных обязанностей таким образом, чтобы исключить коррупционный фактор и не допустить/минимизировать конфликт интересов.
- 4.12. Руководство Компании может осуществить проверку экономической обоснованности осуществляемых операций в сферах коррупционного риска может проводиться в отношении обмена деловыми подарками, представительских расходов, благотворительных пожертвований, вознаграждений внешним консультантам и других сфер.
- При этом, особое внимание обращается на наличие обстоятельств – индикаторов неправомερных действий:
- а) Оплата услуг, характер которых не определен либо вызывает сомнение.
 - б) Предоставление дорогостоящих подарков, оплата транспортных, развлекательных услуг и подобное.
 - в) Закупки по ценам, значительно отличающимся от рыночных и подобные действия.
- 4.13. Привлечение к ответственности за нарушение антикоррупционного законодательства может быть инициировано Компанией, правоохранительными органами или иными лицами в порядке и по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации и внутренними документами Компании.
- 4.14. Несообщение выявленных фактов коррупции и взяточничества может быть расценено, как соучастие в коррупционном правонарушении.
- 4.15. Компания заявляет о том, что ни один работник Компании не будет подвергнут санкциям (в том числе уволен, понижен в должности и подобное), если работник

Компании сообщил о предполагаемом факте коррупции, либо, если он отказался дать или получить взятку, совершить коммерческий подкуп или отказался в посредничестве во взяточничестве, даже в случае, если в результате такого отказа у Компании возникла упущенная выгода и/или не дополучены коммерческие и конкурентные преимущества.

5. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫМИ ОРГАНАМИ

- 5.1. Взаимодействие Компании с правоохранительными органами в вопросах противодействия коррупции является одним из показателей приверженности Компании к декларируемым стандартам противодействия коррупции.
- 5.2. Взаимодействие Компании с правоохранительными органами в вопросах противодействия коррупции может осуществляться в следующих формах:
 - а) Направление материалов в соответствующие правоохранительные органы о случаях совершения коррупционных правонарушений, о которых стало известно в Компании, для принятия решения по существу.
 - б) Направление запросов в соответствующие правоохранительные органы для получения необходимой достоверной информации.
 - в) Оказание содействия уполномоченным представителям контрольно-надзорных и правоохранительных органов при проведении ими инспекционных проверок деятельности Компании по вопросам предупреждения и противодействия коррупции.
 - г) Оказание содействия уполномоченным представителям правоохранительных органов при проведении мероприятий по пресечению или расследованию коррупционных преступлений, включая оперативно-розыскные мероприятия.
 - д) Недопущение вмешательства работников Компании в выполнение служебных обязанностей должностными лицами судебных и правоохранительных органов.
- 5.3. Ответственным за взаимодействие с правоохранительными органами по вопросам противодействия коррупции является Генеральный директор Компании.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА КОРРУПЦИОННЫЕ ПРАВОНАРУШЕНИЯ

- 6.1. Органы управления Компании и работники Компании, независимо от занимаемой должности, несут персональную ответственность за соблюдение принципов и требований Политики.
- 6.2. Лица, нарушившие антикоррупционное законодательство Российской Федерации, а также требования Политики, могут быть привлечены к дисциплинарной, административной, гражданско-правовой или уголовной ответственности по инициативе Банка, правоохранительных органов или иных лиц в порядке и по основаниям, предусмотренным применимым антикоррупционным законодательством, внутренними документами Компании и трудовыми договорами.
- 6.3. Поскольку Компания также может быть подвергнута санкциям за участие в коррупционной деятельности, то по каждому разумно обоснованному подозрению или установленному факту коррупции будут инициироваться служебные расследования в рамках, допустимых применимым законодательством Российской Федерации.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 7.1. По всем вопросам, не нашедшим отражения в Политике, Компания руководствуется законодательством РФ, нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.
- 7.2. Политика вступает в силу с момента утверждения его Правлением Банка. Принятие новой редакции Положения автоматически приводит к отмене предыдущего. Принятие отдельных изменений и дополнений в текст не влекут утрату юридической силы других норм Положения.