

	Политика в области противодействия коррупции	НД-01-19.03
		версия 2.0
		стр. 1 из 19
НД-01-19.03 v.2.0 Политика в области противодействия коррупции		

УТВЕРЖДЕНО

Заседанием Совета директоров
«11» ноября 2019 года. Протокол № 19



Политика
по противодействию коррупции
и мошенничеству

ООО «Страховой брокер АКСИОМ ИнРе»

Оглавление

Статья 1. Общие положения	3
Статья 2. Понятия и определения	3
Статья 3. Цели и задачи Политики по противодействию коррупции и мошенничеству.....	5
Статья 4. Основные принципы противодействия коррупции и мошенничеству.....	6
Статья 5. Виды коррупционных правонарушений.....	7
Статья 6. Меры по противодействию коррупции и мошенничеству.....	7
Статья 7. Требования, запреты и ограничения к должностным лицам и работникам Общества по противодействию коррупции и мошенничеству.....	8
Статья 8. Обязанности органов управления, структурных подразделений, должностных лиц и работников Общества по выявлению, предотвращению и минимизации последствий фактов проявления коррупции и мошенничества.....	9
Статья 9. Процедура выявления, фиксации и принятия мер по предотвращению коррупционных и мошеннических действий.....	11
Статья 10. Антикоррупционный мониторинг.....	13
Статья 11. Внутренний анализ коррупционных рисков.....	13
Статья 12. Антикоррупционные стандарты.....	15
Статья 13. Предотвращение и разрешение конфликта интересов.....	15
Статья 14. Обучение и информирование работников.....	15
Статья 15. Меры по профилактике коррупции.....	15
Статья 16. Подарки и представительские расходы.....	16
Статья 17. Участие в благотворительной и спонсорской деятельности.....	16
Статья 18. Участие в политической деятельности и взаимодействие с государственными служащими.....	17
Статья 19. Ответственность за неисполнение требований Политики.....	17
Статья 20. Заключительные положения.....	17
Антикоррупционные стандарты	18
ООО «Страховой брокер Аксиом ИнРе»	18

Статья 1. Общие положения

1. Общество с ограниченной ответственностью «СБ Аксиом ИнРе» (далее: Общество) открыто заявляет о неприятии коррупции и мошенничества в любых формах и проявлениях, обеспечивает соблюдение принципов и требований настоящей Политики всеми должностными лицами и работниками Общества.
2. Настоящая Политика по противодействию коррупции и мошенничеству (далее: Политика) является внутренним документом ООО «СБ Аксиом ИнРе», определяющим основные положения по организации и функционированию системы противодействия коррупции и мошенничеству.
3. Политика устанавливает комплекс взаимосвязанных принципов, процедур и конкретных мероприятий, направленных на предупреждение, выявление и пресечение противоправных коррупционных проявлений и мошеннических действий в Обществе, а также недопустимость вовлечения Общества и его работников в коррупционную и мошенническую деятельность, с соблюдением требований антикоррупционного законодательства Российской Федерации, а также применимого антикоррупционного законодательства любого иного государства, где Общество ведет или планирует вести деятельность.
4. Деятельность по противодействию коррупции и мошенничеству является для Общества систематической, интегрирована в стратегическое и оперативное управление на всех уровнях, охватывает все структурные подразделения и работников Общества при осуществлении ими своих функций в рамках любых бизнес-процессов.
5. Распорядительные, локальные нормативные и иные внутренние документы Общества принимаются в соответствии с положениями настоящей Политики.
6. Общество предъявляет соответствующие требования к работникам и кандидатам на работу в Обществе на предмет их непричастности к коррупционной и мошеннической деятельности, содействует повышению уровня их антикоррупционной культуры путем ознакомления с требованиями настоящей Политики.
7. Изменения и дополнения в настоящую Политику вносятся по мере необходимости при изменении действующего антикоррупционного законодательства, практики его применения, полномочий ответственных лиц или структурных подразделений, выявления недостаточной эффективности мер по противодействию коррупции и мошенничеству, а также в других случаях, требующих внесения дополнений и изменений в текст документа.

С предложениями о внесении изменений в настоящую Политику могут выступать Генеральный директор, его заместители или члены Совета Директоров Общества. Изменения подлежат рассмотрению и утверждению в соответствии с порядком, определенным локальными нормативными актами Общества.

8. Политика распространяется на все структурные подразделения и работников Общества, и применяется в отношениях между структурными подразделениями Общества, между отдельными работниками Общества, а также в отношениях между Обществом и третьими лицами.

Статья 2. Понятия и определения

1. **Близкие родственники и члены семьи** – лица, состоящие в близком родстве с должностным лицом/работником: родители (усыновители), дети (в том числе усыновленные), полнородные и неполнородные братья и сестры, бабушки, дедушки, внуки, супруги.
2. **Злоупотребление служебным положением и/или полномочиями** – использование работниками Общества вопреки законным интересам Общества, для себя или в пользу третьих лиц возможностей, связанных со служебным положением и/или должностными обязанностями, для получения финансовых или иных выгод/преимуществ, не предусмотренных законодательством Российской Федерации и/или внутренними нормативными документами Общества, либо с целью нанесения вреда другим лицам.

3. **Контрагент** – любое российское или иностранное юридическое или физическое лицо, с которым Общество вступает в договорные отношения, за исключением трудовых отношений.
4. **Конфликт интересов** – любые ситуации и обстоятельства, при которых личная заинтересованность (прямая или косвенная) работника (представителя организации) влияет или может повлиять на надлежащее исполнение им трудовых (должностных) обязанностей и при которой возникает или может возникнуть противоречие между личной заинтересованностью работника (представителя организации) и правами и законными интересами организации, способное привести к причинению вреда правам и законным интересам, имуществу и (или) деловой репутации Общества.
5. **Коммерческий подкуп** – незаконная передача работнику Общества, денег, ценных бумаг, иного имущества, незаконное оказание ему услуг имущественного характера, незаконное предоставление иных имущественных прав за совершение действий (бездействие) в интересах дающего в связи с занимаемым работником Общества служебным положением.
6. **Коррупция** — злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, посредничество во взяточничестве, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп, незаконные передача, предложение или обещание вознаграждения от имени или в интересах Общества, либо иное незаконное использование работником своего должностного положения вопреки законным интересам Общества в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, услуг, оплаты развлечений, отдыха, транспортных расходов, 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 Общества.
7. **Коррупционные действия** – предложение, дача, обещание, вымогательство или получение взяток, осуществление посредничества во взяточничестве, совершение платежей для упрощения административных, бюрократических и иных формальностей в любой форме, в том числе в виде денежных средств, иных ценностей, услуг или предоставления/получения необоснованной материальной или нематериальной (личной) выгоды от любых лиц/организаций или любым лицам/организациям, включая представителей государства, общественных формирований, частных компаний и политических деятелей.
8. **Личная выгода** – заинтересованность в получении нематериальных благ и преимуществ должностным лицом/ работником и (или) состоящими с ним в близком родстве или свойстве лицами.
9. **Личная заинтересованность** — заинтересованность работника (представителя организации), связанная с возможностью получения работником (представителем организации) при исполнении трудовых (должностных) обязанностей, доходов в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц, а также получение незаконных преимуществ непосредственно для компании, в которой он работает.
10. **Мошенничество** – хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путём обмана или злоупотребления доверием. При любой форме обмана и злоупотребления доверием сутью их в том, что злоумышленник посредством уверений и умолчаний вводит потерпевшего в заблуждение и таким образом убеждает в правильности и выгоды своего решения о передаче прав на имущество или имущественных прав в пользу виновного. Поскольку мошенничество является формой хищения, оно имеет все признаки этого понятия. Субъектом мошенничества совершенного лицом с использованием своего служебного положения может быть только должностное лицо (статья 159 Уголовного кодекса Российской Федерации).

Корпоративное мошенничество – действия или бездействие физических и/или юридических лиц с целью получить личную выгоду и/или выгоду иного лица в ущерб интересам Общества и/или причинить Обществу материальный и/или нематериальный ущерб путем обмана, злоупотребления доверием, введения в заблуждение или иным образом.

Примечание: Корпоративное мошенничество проявляется в виде искажения финансовой и нефинансовой отчетности, коррупционных действиях, а также иных злоупотреблениях, в том числе умышленной порчи активов Общества.

Внутреннее мошенничество – мошенничество, совершаемое с участием работников Общества: с их ведома и/или из-за халатности и небрежности при выполнении должностных обязанностей.

Внешнее мошенничество – мошенничество, совершаемое третьими лицами без ведома, прямого или косвенного участия работников Общества.

11. **Предупреждение коррупции** — деятельность организации, направленная на введение элементов корпоративной культуры, организационной структуры, правил и процедур, регламентированных локальными нормативными актами организации, обеспечивающих недопущение коррупционных правонарушений, в том числе выявление и последующее устранение причин коррупции.
12. **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, раскрытию и расследованию коррупционных правонарушений (борьба с коррупцией);
 - в) по минимизации и (или) ликвидации последствий коррупционных правонарушений.
13. **Служебный подлог** – внесение в официальные документы должностными лицами и работниками Общества заведомо ложных сведений, а равно внесение в указанные документы исправлений, искажающих их действительное содержание, если эти деяния совершены из корыстной или иной личной заинтересованности.
14. **Структурное подразделение** — подразделение утвержденной организационной структуры Общества.

Статья 3. Цели и задачи Политики по противодействию коррупции и мошенничеству.

1. **Основной целью** настоящей Политики является разработка и осуществление комплексных и последовательных мер по предупреждению и пресечению коррупционных и мошеннических действий в Обществе.
2. **Цели** настоящей Политики:
 - обеспечение соответствия деятельности Общества действующему законодательству в области противодействия коррупции и мошенничеству;
 - минимизация рисков в области коррупции и мошенничества;
 - интегрирование антикоррупционных принципов в стратегическое и оперативное управление на всех уровнях деятельности Общества;
 - формирование у должностных лиц и работников Общества единого убеждения о неприятии мошеннических и коррупционных действий в любых формах и проявлениях.
3. Для достижения указанных целей Общество решает следующие ключевые **задачи**:
 - не допущение вовлечения Общества и его работников независимо от занимаемой должности, сроков работы, статуса в коррупционную и мошенническую деятельность;
 - формирование у клиентов, контрагентов, участников, органов управления, работников и иных аффилированных лиц единообразного понимания позиции Общества о неприятии коррупции и мошенничества;

- предупреждение коррупционных проявлений и мошеннических действий и привлечение к ответственности за попытку или совершение указанных действия с возмещением причиненного вреда;
- создание правового механизма противодействия любым формам и проявлениям коррупции и мошенничества, достижение оптимальной эффективности функционирования такой системы;
- вменение работникам Общества в обязанность знать и соблюдать принципы и требования настоящей Политики, ключевые нормы действующего антикоррупционного законодательства.

Статья 4. Основные принципы противодействия коррупции и мошенничеству.

1. Принципы противодействия коррупции и мошенничеству, установленные в настоящей Политике, лежат в основе организации системы противодействия коррупции и мошенничеству в Обществе, что обеспечивает согласованность деятельности всех структурных подразделений и работников Общества по предотвращению и пресечению коррупционных и мошеннических действий:

Принцип законности: осуществление основной деятельности Общества и проведение антикоррупционной политики в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и общепринятыми нормами.

Принцип нулевой толерантности: неприятие коррупции в любых формах и проявлениях при осуществлении текущей деятельности и при реализации любых проектов, в том числе, во взаимодействиях с участниками, контрагентами, представителями государственных органов или органов местного самоуправления, надзорных и контролирующих органов, политических партий, своими работниками и третьими лицами.

Принцип прозрачности: публичность и открытость деятельности органов управления и работников Общества (с учетом требований законодательства Российской Федерации о коммерческой тайне);

Принцип должной осмотрительности: предъявление соответствующих требований к работникам Общества и кандидатам на работу в Обществе на предмет их благонадежности, отсутствия конфликта интересов, склонности к мошенническим действиям и непричастности к коррупционной деятельности.

Принцип личного примера руководства: ключевая роль должностных лиц, руководителей структурных подразделений и отдельных направлений деятельности Общества в формировании непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции и мошенничества на всех уровнях; демонстрация и соблюдение антикоррупционных стандартов на практике.

Принцип вовлеченности работников: своевременное и достоверное информирование работников Общества о любых изменениях антикоррупционного законодательства, активное участие работников всех структурных подразделений Общества в формировании и реализации стандартов и процедур противодействия коррупции и мошенничеству.

Принцип соразмерности антикоррупционных процедур риску коррупции и мошенничества: разработка и выполнение комплекса мероприятий по противодействию коррупции и мошенничеству осуществляются с учетом существующих в деятельности Общества коррупционных и мошеннических рисков.

Принцип эффективности антикоррупционных процедур: применение в Обществе таких антикоррупционных мероприятий, которые при минимальных затратах обеспечивают простоту реализации и приносят значимый результат.

Принцип ответственности и неотвратимости наказания: расследование всех разумно обоснованных сообщений о мошеннических действиях, вовлечении в коррупционную деятельность; максимально быстрое, неотвратимое их пресечение; неотвратимость ответственности и неизбежность наказания для работников Общества вне зависимости от занимаемой должности, стажа работы и иных условий в случае совершения ими коррупционных или мошеннических действий.

Принцип постоянного контроля и регулярного мониторинга: Общество предпримет все необходимые меры для расследования всех выявленных случаев взяточничества, коррупции и злоупотреблений своим служебным положением со стороны работников Общества.

Общество следит за своевременным внесением изменений и дополнений в деятельность Общества на основе постоянного мониторинга изменений антикоррупционных норм, подлежащих применению, а также судебной практики.

Статья 5. Виды коррупционных правонарушений.

1. К коррупционным правонарушениям относятся деяния, за которые действующим законодательством Российской Федерации предусмотрена административная или уголовная ответственность, в том числе:
 - 1) дача либо получение взятки, а также посредничество в передаче взятки;
 - 2) мошенничество (внутреннее и внешнее);
 - 3) преднамеренное искажение финансовой отчетности;
 - 4) неправомерное использование и (или) присвоение и (или) хищение активов Общества: хищение денежных средств, нецелевое использование денежных средств, хищение основных средств, товарно-материальных ценностей;
 - 5) вознаграждение за содействие, любые противоправные платежи (в том числе, незначительные);
 - 6) служебный подлог;
 - 7) злоупотребление должностными полномочиями и превышение должностных полномочий: использование своих должностных полномочий и связанных с ними возможностей для получения имущественной выгоды, нарушения при осуществлении закупок товаров, работ, услуг, выраженных в подделке и (или) подтасовке документов, специального завышения или занижения цены на товары, работы, услуги для получения денежных вознаграждений, дорогостоящих подарков либо иных выгод, умышленное уничтожение информации, имеющей значение для деятельности Общества, уничтожение баз данных или изменение сведений в них, внедрение программ для обеспечения доступа третьих лиц или в личных целях злоупотребление полномочиями;
 - 8) коммерческий подкуп или иное незаконное использование работниками и/или руководителями Общества для себя или в пользу третьих лиц, вопреки законным интересам Общества возможностей, связанных со служебным положением и/или полномочиями, для получения финансовых или иных выгод (преимуществ);
 - 9) действия, совершаемые контрагентами с целью получения дополнительной прибыли, иных действий, вследствие которых может быть нанесен ущерб Обществу и (или) государству;
 - 10) предоставление контрагентами заведомо ложной, измененной либо искаженной информации в целях обмана, либо введения в заблуждение и получения прибыли за счет Общества;
 - 11) действия, направленные на несанкционированные проникновения в информационные системы Общества или завладение конфиденциальной информацией с целью извлечения прибыли и (или) нанесения ущерба деятельности и (или) негативного влияния на репутацию Общества;
 - 12) иные виды коррупционных и мошеннических правонарушений, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Статья 6. Меры по противодействию коррупции и мошенничеству.

1. В целях противодействия и пресечения фактов коррупции и мошенничества в Обществе принимаются следующие меры:
 - 1) предъявление к должностным лицам, работникам и кандидатам в работники Общества специальных требований, запретов и ограничений по противодействию коррупции и мошенничеству;

- 2) распределение обязанностей между органами управления, структурными подразделениями, должностными лицами и работниками Общества по выявлению, предотвращению и минимизации последствий проявления коррупции и мошенничества;
- 3) разработка процедуры выявления, фиксации и принятия мер по предотвращению коррупционных и мошеннических действий;
- 4) антикоррупционный мониторинг;
- 5) внутренний анализ коррупционных рисков;
- 6) утверждение антикоррупционных стандартов;
- 7) предотвращение и разрешение конфликта интересов;
- 8) обучение и информирование работников.
- 9) иные меры, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными актами Общества.

Статья 7. Требования, запреты и ограничения к должностным лицам и работникам Общества по противодействию коррупции и мошенничеству.

1. Общество предъявляет высокие требования к руководителям высшего звена управления Общества и кандидатам на руководящие должности на предмет их непричастности к коррупционной и мошеннической деятельности.
2. Члены Совета директоров Общества, Генеральный директор Общества, руководители структурных подразделений Общества нацелены на формирование этического стандарта непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции и мошенничества на всех уровнях, подавая пример своим поведением и осуществляя ознакомление с антикоррупционной политикой Общества всех работников, заинтересованных и аффилированных лиц.
3. Должностные лица и работники Общества обязаны соблюдать следующие требования, запреты и ограничения:
 - **неукоснительное выполнение требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативно – правовых актов;**
 - честность, порядочность и уважение в деловых отношениях, избежание недобросовестных и неэтичных способов ведения дел и методов конкурентной борьбы;
 - строгий запрет прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц, участвовать в коррупционных действиях: предлагать, давать, обещать, просить и получать взятки или совершать платежи для упрощения формальностей в любой форме, в том числе, в форме денежных средств, ценностей, услуг или иной выгоды, как в собственных интересах, так от имени и в интересах Общества;
 - недопустимость коррупционных действий, включая проявление конфликта интересов, как в отношении представителей государства, органов государственной и муниципальной власти, общественных формирований, частных компаний, политических деятелей и иных третьих лиц, так и в отношении работников Общества, посредством злоупотребления служебным положением с целью извлечения личной выгоды (преимущества);
 - запрет на использование служебной и иной информации, не подлежащей официальному распространению, в целях получения или извлечения имущественных и неимущественных благ и преимуществ;
 - недопустимость принятия подарков в связи с исполнением служебных полномочий, за исключением символических знаков внимания и символических сувениров в соответствии с внутренними документами Общества;

- воздержание от действий (бездействия), порождающих корпоративные конфликты, стремление к их незамедлительному урегулированию.
- воздержание от поведения, которое может быть истолковано окружающими как готовность совершить или участвовать в совершении коррупционного правонарушения;
- незамедлительное информирование непосредственного руководителя, руководителя направления комплаенс или Генерального директора Общества о случаях склонения работника к совершению коррупционных и мошеннических действий, регистрация таких уведомлений и проверка содержащихся в них сведений;
- незамедлительное информирование непосредственного руководителя, руководителя направления комплаенс или Генерального директора Общества о ставшей известной работнику информации о случаях совершения коррупционных и мошеннических действий другими работниками, контрагентами Общества или иными лицами;
- сообщение непосредственному руководителю о возможности возникновения либо возникшему у работника конфликта интересов;
- оказание взаимной помощи в вопросах принятия важных решений и в чрезвычайных ситуациях.

Статья 8. Обязанности органов управления, структурных подразделений, должностных лиц и работников Общества по выявлению, предотвращению и минимизации последствий фактов проявления коррупции и мошенничества.

1. Общее собрание участников:
 - утверждает Политику по противодействию коррупции и мошенничеству;
 - определяет стратегию Общества в области противодействия коррупции и мошенничеству;
 - устанавливает эффективность функционирования системы противодействия коррупции и мошенничеству;
 - анализирует деятельность органов управления и Общества в целом в области противодействия коррупции и мошенничеству.
2. Совет директоров Общества:
 - формирует Политику Общества по противодействию коррупции и мошенничеству;
 - согласовывает стандарты по противодействию коррупции и мошенничеству;
 - утверждает планы мероприятий по противодействию коррупции и мошенничеству;
 - осуществляет контроль над эффективностью функционирования системы противодействия коррупции и мошенничеству в Обществе;
 - следит за реализацией мер, применяемых исполнительными органами Общества в целях противодействия коррупции и мошенничеству;
 - выявляет существенные недостатки в процедурах противодействия коррупции и мошенничеству, инициирует процесс их устранения;
 - контролирует проведение специальных проверок (расследований) по фактам и подозрениям на совершение коррупционных или мошеннических действий, как со стороны должностных лиц и работников Общества, так и со стороны третьих лиц.

3. Генеральный директор Общества:
 - несет ответственность за организацию и функционирование системы противодействия коррупции и мошенничеству в Обществе;
 - осуществляет управление и организацию процессов в области противодействия коррупции и мошенничеству;
 - осуществляет необходимые меры (в том числе требующих выделения дополнительных ресурсов), связанные с функционированием и совершенствованием системы противодействия коррупции и мошенничеству в Обществе;
 - формирует планы мероприятий по противодействию коррупции и мошенничеству;
 - утверждает отчеты должностных лиц Общества о реализации мероприятий по противодействию коррупции и мошенничеству;
 - контролирует проведение служебных проверок и расследований в области противодействия коррупции и мошенничеству;
 - применяет соответствующие меры по привлечению к ответственности должностных лиц и работников Общества, при обнаружении в их действиях признаков коррупции и мошенничества. утверждение программы обучения руководства и работников Общества в области управления рисками и внутреннего контроля
4. Руководитель направления комплаенс:
 - разрабатывает стандарты по противодействию коррупции и мошенничеству;
 - вносит рекомендации руководству Общества по устранению причин и условий, способствующих коррупционным проявлениям среди работников Общества;
 - обеспечивает своевременное выявление и расследование фактов проявления коррупции и мошенничества в Обществе;
 - принимает и рассматривает уведомления работников Общества о фактах склонения к совершению коррупционных правонарушений;
 - регистрирует уведомления работников Общества о фактах склонения к совершению коррупционных правонарушений в Журнале регистраций в соответствии с пунктами 5-7 статьи 9 настоящей Политики;
 - инициирует и организует проведение служебных проверок по противодействию коррупции и мошенничеству;
 - проводит регулярную оценку результатов работы по противодействию коррупции и мошенничеству;
 - разрабатывает и внедряет новые контрольные процедуры по противодействию коррупции и мошенничеству в соответствии с выявленными недостатками;
 - инициирует внесение изменений во внутренние документы Общества в области противодействия коррупции и мошенничеству;
 - разрабатывает программы и методики обучения по противодействию коррупции и мошенничеству для руководства и сотрудников Общества;
 - обеспечивает ознакомление работников Общества с содержанием настоящей Политики, другими внутренними нормативными документами Общества по противодействию коррупции и мошенничеству;
 - обеспечивает информирование Совета директоров и Общего собрания участников Общества о существенных фактах выявления коррупционных и мошеннических действий;

- осуществляет методическую поддержку структурных подразделений Общества по противодействию коррупции и мошенничеству.
5. Руководители структурных подразделений Общества:
- обеспечивают эффективное функционирование системы противодействию коррупции и мошенничеству в подотчетном подразделении;
 - реализует направления настоящей Политики и обеспечивает ее соблюдение в подотчетном структурном подразделении;
 - выявляют в рамках своей компетенции, виды деятельности и процессы, наиболее подверженные риску коррупции и мошенничества, информируют о своих выводах руководителя направления комплаенс и руководство Общества;
 - своевременно информируют руководителя направления комплаенс или Генерального директора Общества обо всех выявленных признаках проявления коррупции и мошенничества в зоне своей ответственности;
 - инициируют применение мер дисциплинарной ответственности в отношении работников, в действиях которых обнаружены признаки коррупции и мошенничества;
 - оказывают содействие в проведении проверок или внутренних расследований по фактам проявления коррупции и мошенничества;
 - определяют потребность подчиненных работников в обучении в области противодействия коррупции и мошенничеству.
6. Работники Общества обязаны:
- неукоснительно соблюдать положения действующего законодательства, настоящей Политики и иных внутренних документов общества;
 - не совершать деяний, которые могут быть расценены как коррупционные или мошеннические;
 - незамедлительно информировать Руководителя направления комплаенс Общества или своего непосредственного руководителя об обнаружении признаков коррупции и мошенничества;
 - в кратчайшие сроки информировать или своего непосредственного руководителя о возможном проявлении конфликта интересов;
 - оказывать содействие в проведении проверок и внутренних расследований, включая предоставление объяснений, передачу необходимых документов и сведений, в порядке, установленном внутренними документами Общества.

Статья 9. Процедура выявления, фиксации и принятия мер по предотвращению коррупционных и мошеннических действий.

1. Работники Общества обязаны незамедлительно уведомить руководство Общества обо всех случаях склонения их к совершению коррупционных и мошеннических действий.

В случае, когда работнику стало известно о факте обращения каких-либо лиц в целях склонения к совершению коррупционных правонарушений к иному работнику, работник обязан направить Уведомление о данном факте руководству Общества.

2. Уведомление составляется в письменной форме на имя Генерального директора Общества и передается в Руководителю направления комплаенс Общества.

3. Уведомление предоставляется в письменном виде (на бумажном носителе) в 2 (двух) экземплярах. Допускается направление Уведомления по электронной почте.
4. В Уведомлении указывается:
 - Фамилия, Имя, Отчество и должность работника;
 - структурное подразделение;
 - информация о способе склонения работника к совершению коррупционных и (или) мошеннических действий;
 - информация о лице (лицах), предпринявшем попытку склонения работника к совершению коррупционных и (или) мошеннических действий;
 - информация о дате, месте, времени и иных обстоятельствах склонения работника к совершению коррупционных и (или) мошеннических действий;
 - ожидаемые от работника действия (бездействие), и предполагаемые цели совершения указанных действий (бездействия) работника;

К Уведомлению прилагаются все имеющиеся материалы, подтверждающие обстоятельства склонения работника к совершению коррупционных и (или) мошеннических действий.
5. Регистрация Уведомления осуществляется в день его поступления Руководителем направления комплаенс в Журнале регистрации Уведомлений о фактах склонения работников Общества к совершению коррупционных правонарушений (далее – Журнал).
6. В Журнал вносятся следующие данные:
 - регистрационный номер, дата и время регистрации Уведомления;
 - фамилия, имя, отчество, должность работника, представившего Уведомление;
 - краткое содержание Уведомления;
 - сведения о результатах проверки;
 - информация о принятом решении;
 - фамилия, имя, отчество работника, зарегистрировавшего Уведомление;
 - подпись работника, зарегистрировавшего Уведомление;
 - подпись работника, представившего Уведомление. В случае направления Уведомления по электронной почте, после регистрации Уведомления в Журнале внесенная запись не заверяется подписью работника, представившего Уведомление, регистрирующий работник вносит запись «получено по электронной почте».
7. Не допускается отказ в регистрации Уведомления.
8. Не подлежит регистрации и дальнейшему рассмотрению анонимное Уведомление.
9. Служба комплаенс контроля и руководство Общества обеспечивают конфиденциальность и сохранность полученных данных, а также несут установленную законодательством и внутренними документами Общества ответственность за разглашение полученных сведений.

10. Второй экземпляр Уведомления с указанием регистрационного номера, даты, заверенной подписью работника, зарегистрировавшего Уведомление, возвращается работнику для подтверждения принятия и регистрации Уведомления.
11. Журнал регистрации уведомлений ведется **на бумажном носителе**. Листы Журнала должны быть распечатаны, пронумерованы, прошнурованы, скреплены оттиском печати Общества и заверены подписью ответственного лица.
12. Журнал хранится в течение 3 (трех) лет в сейфе / запирающемся на ключ шкафу. После окончания срока хранения Журнал уничтожается.
13. Руководитель направления комплаенс обеспечивает доведение до Генерального директора Общества информации о регистрации Уведомления в день его поступления.
14. Проверка сведений, содержащихся в Уведомлении, проводится по решению Генерального директора Общества руководителем направления комплаенс в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента регистрации Уведомления.
15. По окончании проверки Уведомление с приложением материалов проверки представляется Генеральному директору Общества для принятия решения. После принятия соответствующего решения Генеральным директором, к виновным лицам могут быть применены соответствующие меры воздействия.
16. Работнику, подавшему Уведомление, в недельный срок сообщается, о решении, принятом Генеральным директором Общества.
17. Оригиналы Уведомлений и материалов проведенных проверок хранятся у руководителя направления комплаенс Общества в течение 5 лет с момента принятия окончательного решения.

Статья 10. Антикоррупционный мониторинг.

1. Антикоррупционный мониторинг – деятельность Общества по сбору, обобщению, анализу и оценке информации, касающейся эффективности мер, принимаемых Обществом по противодействию коррупции и мошенничеству.
2. Предметом антикоррупционного мониторинга является деятельность Общества. Антикоррупционный мониторинг проводится путем изучения публикаций в средствах массовой информации, отчетов структурных подразделений и должностных лиц Общества, рассмотренных уполномоченным органом Общества, обращений физических и юридических лиц по вопросам противодействия коррупции и мошенничеству, а также сведений, полученных из иных не запрещенных законом источников информации.
3. Руководитель направления комплаенс Общества ежеквартально проводит антикоррупционный мониторинг, результаты которого служат основанием для проведения внутреннего анализа коррупционных рисков.

Статья 11. Внутренний анализ коррупционных рисков.

1. Под внутренним анализом коррупционных рисков (далее - Анализ) понимается деятельность по выявлению и изучению причин, способствующих совершению коррупционных правонарушений.
2. Решение о проведении Анализа принимается на основании результатов антикоррупционного мониторинга и итогов оценки комплаенс-рисков, проводимых в порядке, определенном внутренними нормативными документами Общества.
3. Объектом Анализа является деятельность структурного подразделения или должностного лица Общества.
4. Анализ проводится Руководителем направления комплаенс в соответствии с приказом Генерального директора Общества (далее - Приказ), основанием которого является служебная записка Руководителя направления комплаенс о необходимости проведения Анализа деятельности структурного подразделения или должностного лица Общества.

Для проведения Анализа Руководитель направления комплаенс, по согласованию с Генеральным директором Общества, может привлекать работников других незаинтересованных структурных подразделений Общества.

5. Приказ должен включать следующую информацию:
 - наименование структурного подразделения или должностного лица Общества, деятельность которого подлежит Анализу;
 - направление Анализа;
 - Ф.И.О. работника Общества, ответственного за проведение Анализа;
 - период проведения Анализа;
 - должностное лицо Общества, на которое возлагается руководство, координация и ответственность за проведение Анализа.
6. Анализ проводится по следующим направлениям:
 - выявление коррупционных рисков во внутренних документах Общества, затрагивающих деятельность проверяемого структурного подразделения или должностного лица Общества;
 - выявление коррупционных рисков в организационно-управленческой деятельности структурного подразделения и служебно-функциональной деятельности должностного лица Общества.
7. Под организационно-управленческой деятельностью структурного подразделения Общества понимаются вопросы:
 - управление персоналом, в том числе сменяемость кадров;
 - урегулирование конфликта интересов;
 - соответствие деятельности структурного подразделения Общества внутренним нормативным документам Общества и действующему законодательству.
8. Источниками информации для проведения Анализа являются:
 - внутренние документы Общества, законодательные и нормативные правовые акты Российской Федерации, затрагивающие деятельность структурного подразделения или должностного лица Общества;
 - результаты проверок, ранее проведенных государственными органами или Службой комплаенс в отношении структурного подразделения или должностного лица Общества;
 - результаты оценки комплаенс-рисков;
 - публикации в средствах массовой информации;
 - обращения физических и юридических лиц, поступившие в Общество;
 - судебные акты;
 - иные сведения, предоставление которых допускается законодательством Российской Федерации.
9. Ответственность за своевременное и полное представление информации для проведения Анализа, возлагается на руководителя проверяемого структурного подразделения Общества или проверяемое должностное лицо Общества.
10. По результатам Анализа готовится аналитическая справка, содержащая:

- информацию о выявленных коррупционных рисках;
 - рекомендации по их устранению;
 - сроки реализации рекомендации по устранению выявленных коррупционных рисков.
11. Аналитическая справка согласовывается с руководителем структурного подразделения или должностным лицом Общества, в деятельности которого проведен Анализ, и подписывается должностным лицом, ответственным за проведения Анализа.
 12. Аналитическая справка с рекомендациями по устранению выявленных коррупционных рисков вносится Генеральному директору Общества для рассмотрения и дачи поручений для принятия мер по их устранению.

Статья 12. Антикоррупционные стандарты.

Антикоррупционные стандарты – установленная для деятельности Общества система рекомендаций, направленная на предупреждение коррупции. Антикоррупционные стандарты Общества представлены в Приложении №1 к настоящей Политике.

Статья 13. Предотвращение и разрешение конфликта интересов.

1. Должностным лица Общества, запрещается осуществлять должностные обязанности, если имеется конфликт интересов. Должностные лица Общества обязаны принимать меры по предотвращению и разрешению конфликта интересов. Должностные лица Общества обязаны в письменной форме незамедлительно уведомить Генерального директора Общества, своего непосредственного руководителя о возникшем конфликте интересов или о возможности его возникновения, как только им станет об этом известно.
2. Генеральный директор Общества по обращениям должностных лиц или при получении информации из других источников обязан своевременно принимать меры по урегулированию корпоративных конфликтов и конфликта интересов.

Статья 14. Обучение и информирование работников.

1. Доведение до сведения всех работников Общества утвержденной Политики по противодействию коррупции и мошенничеству и антикоррупционных стандартов, в том числе посредством направления действующих документов по электронной почте;
2. Ознакомление с утвержденной Политикой и антикоррупционными стандартами новых работников Общества при приеме на работу, оформление с новыми работниками при приеме на работу.
3. По мере необходимости или по запросу руководителя структурного подразделения Общества, проведение обучения должностных лиц и работников Общества с целью ознакомления и разъяснения основных принципов системы противодействия коррупции и мошенничеству, принятой в Обществе.

Статья 15. Меры по профилактике коррупции.

1. Профилактика коррупции в Обществе осуществляется на основании внутренних нормативных документов Общества путем применения на постоянной основе следующих основных мер:
 - осуществления проверки контрагентов с целью установления сведений о деловой репутации и выявления конфликта интересов;

- учета аффилированных лиц Общества;
- экспертизы проектов внутренних нормативных документов Общества в целях исключения норм, создающих условия для коррупции и мошенничества в Обществе;
- обеспечения информационной безопасности в Обществе;
- обеспечения функционирования механизмов обратной связи, в которых должностные лица, работники и контрагенты Общества, а также физические и юридические лица могут сообщать руководству Общества о своих подозрениях или предоставлять полученные от других лиц сведения о возможных коррупционных правонарушениях, совершенных любым должностным лицом, работником Общества или должностным лицом, работником, представителем контрагента Общества;
- проведения служебных проверок с целью выявления и предотвращения возможных случаях коррупции и мошенничества.

Статья 16. Подарки и представительские расходы.

1. Работникам Общества следует воздерживаться от принятия и дарения подарков в связи с их деятельностью/работой в Обществе. В некоторых случаях принятие и дарение подарков может являться частью сложившихся деловых отношений или соответствовать обычаям делового этикета. Подарки, которые работники Общества от имени Общества могут вручать другим лицам и организациям либо получать в связи с их работой в Обществе от других лиц и организаций, а также представительские расходы, в т. ч. расходы на деловое гостеприимство и продвижение услуг Общества, должны соответствовать следующим критериям:
 - быть прямо связаны с целями деятельности Общества (например, с презентацией или завершением бизнес-проектов, проведением конференций, успешным исполнением контрактов, либо с общепринятыми праздниками, памяtnыми датами, юбилеями);
 - быть разумно обоснованными, соразмерными и не являться предметами роскоши;
 - не представлять собой скрытое вознаграждение за услугу, действие, бездействие, попустительство, покровительство, предоставление прав, принятие определенного решения о сделке, соглашении, лицензии, разрешении и т. п. или попытку оказать влияние на получателя с иной незаконной или неэтичной целью;
 - не создавать репутационного риска для Общества, работников и иных лиц в случае раскрытия информации о подарках или представительских расходах;
 - не противоречить принципам и требованиям настоящей Политики, иным внутренним документам Общества и нормам антикоррупционного законодательства.
2. Подарки в виде сувенирной продукции с символикой Общества, предоставляемые на выставках, открытых презентациях, форумах и иных представительских и маркетинговых мероприятиях, в которых официально участвует Общество, допускаются и рассматриваются в качестве имиджевых материалов.
3. Не допускаются подарки от имени Общества, его работников и представителей третьим лицам в виде денежных средств, наличных или безналичных, в любой валюте.

Статья 17. Участие в благотворительной и спонсорской деятельности.

Общество не осуществляет финансирование благотворительных и спонсорских проектов и мероприятий в целях получения коммерческих преимуществ в проектах Общества.

Статья 18. Участие в политической деятельности и взаимодействие с государственными служащими.

1. Общество не участвует в политической деятельности, не финансирует политические партии, организации и движения в целях получения коммерческих преимуществ в конкретных проектах Общества.
2. Общество воздерживается от оплаты любых расходов за государственных служащих и их близких родственников (или в их интересах) в целях получения коммерческих преимуществ в конкретных проектах, в том числе расходов на транспорт, проживание, питание, развлечения, PR-кампании и т. п., или получение ими за счёт Общества иной выгоды.

Статья 19. Ответственность за неисполнение требований Политики.

1. Должностные лица и работники Общества за совершение коррупционных правонарушений несут уголовную, административную и гражданско-правовую ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.
2. Должностные лица и работники Общества за совершение действий (бездействие) коррупционного характера, не обладающих признаками уголовно и административно наказуемых правонарушений, могут быть привлечены к дисциплинарной ответственности, вплоть до увольнения с занимаемой должности, в соответствии с внутренними документами Общества.
3. Должностные лица и работники Общества, к которым за совершение коррупционных правонарушений были применены меры уголовной, административной или дисциплинарной ответственности не освобождаются от ответственности по возмещению материального ущерба Обществу.
4. Должностные лица Общества также несут ответственность за действия (бездействие) подчиненных им лиц, нарушающие принципы и требования настоящей Политики.
5. Общество гарантирует, что ни один работник Общества не может быть наказан, уволен или дискриминирован в связи с сообщением о предполагаемом факте коррупции либо, при отказе от дачи или получения взятки, совершения коммерческого подкупа, оказания посредничества во взяточничестве или совершения иных коррупционных правонарушении.

Статья 20. Заключительные положения.

1. Настоящая Политика вступает в действие со дня утверждения ее Общим собранием участников Общества.
2. По всем вопросам, не нашедшим отражения в настоящей Политике, Общество руководствуется действующим законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Общества.
3. При наличии противоречий положений настоящей Политики нормам законодательства Российской Федерации подлежат применению нормы законодательства Российской Федерации.

Приложение №1

к «Политике внутреннего контроля

и управления рисками»

ООО «СБ Аксиом ИнРе»

Антикоррупционные стандарты**ООО «Страховой брокер Аксиом ИнРе»**

1. Антикоррупционные стандарты Общества с ограниченной ответственностью «Страховой брокер Аксиом ИнРе» (далее - Общество) разработаны в соответствии с антикоррупционным законодательством Российской Федерации и внутренними документами Общества.
2. Антикоррупционные стандарты направлены на достижение атмосферы нетерпимости к любым проявлениям коррупции в Обществе путем создания для работников Общества (далее - работники) системы ценностных и моральных антикоррупционных ориентиров поведения при осуществлении ими своих должностных обязанностей и функций.
3. Наименование сферы общественных отношений: брокерская страховая (перестраховочная) деятельность.
4. Антикоррупционные стандарты определяют работникам Общества следующие нормы поведения:
 - 1) руководствоваться принципом законности, требованиями Конституции, законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, строго соблюдать антикоррупционное законодательство;
 - 2) обеспечивать соблюдение и защиту прав, свобод и законных интересов физических и юридических лиц;
 - 3) не допускать совершения действий, способных дискредитировать Общество;
 - 4) докладывать непосредственному или прямому руководителю о возникновении конфликта интересов, личной заинтересованности при исполнении должностных обязанностей, о склонении к коррупционному поведению и получению подарков;
 - 5) не руководствоваться личными и (или) корыстными интересами при исполнении служебных обязанностей;
 - 6) воздерживаться от обращения к коллегам и руководителям с неправомерными просьбами, нарушающими установленный порядок взаимоотношений, которые могут оказать влияние на принятие ими беспристрастного решения при исполнении своих должностных обязанностей;
 - 7) не склонять других работников к совершению коррупционных правонарушений и не поощрять такие действия;
 - 8) не принимать подарки в связи с исполнением должностных обязанностей и полномочий;
 - 9) не использовать служебную и иную информацию, не подлежащую распространению, в целях получения или извлечения имущественных и неимущественных благ и преимуществ;
 - 10) проявлять активность в противодействии коррупции, в раскрытии коррупционных правонарушений;
 - 11) незамедлительно докладывать руководству Общества об известных фактах коррупции, в том числе о склонении к получению какой-либо выгоды за ускоренное рассмотрение материалов либо фактов волокиты;
 - 12) незамедлительно в письменной форме сообщать своему прямому или непосредственному руководителю о сомнениях в правомерности полученного для исполнения распоряжения;
 - 13) обращаться к вышестоящему руководителю, если непосредственный руководитель сам вовлечен в конфликт интересов;
 - 14) поддерживать и требовать от коллег соблюдения высокой правовой антикоррупционной культуры;

- 15) на постоянной основе принимать меры по устранению причин и условий возможного возникновения конфликта интересов, коррупционных правонарушений и их последствий;
 - 16) воздерживаться от оказания содействия кому-либо в осуществлении предпринимательской и (или) иной деятельности, связанной с извлечением доходов;
 - 17) воздерживаться от представления или лоббирования интересов третьих лиц, а равно совершения действий от их имени;
 - 18) не использовать в неслужебных целях средства материально-технического, финансового и информационного обеспечения, а также иного государственного имущества и служебной информации.
5. Руководителям всех уровней в отношении с подчиненными требуется:
- 1) точно определять задачи и объем служебных полномочий подчиненных работников;
 - 2) не допускать неравномерного распределения трудовой нагрузки между работниками, находящимися в подчинении;
 - 3) проявлять справедливость и объективность при оценке результатов деятельности подчиненных, а также применении мер поощрений и взысканий;
 - 4) не отдавать подчиненным явно невыполнимые или выходящие за рамки их служебных обязанностей, а также противоречащие законодательству распоряжения;
 - 5) не использовать служебное положение для оказания влияния на деятельность подчиненных при решении вопросов неслужебного характера;
 - 6) не принуждать подчиненных работников к совершению коррупционных правонарушений;
 - 7) не допускать и пресекать факты нарушения норм антикоррупционного законодательства со стороны подчиненных и других работников;
 - 8) своевременно принимать исчерпывающие меры по урегулированию конфликта интересов, возникшего у подчиненного работника в ходе выполнения им своих должностных обязанностей;
 - 9) принимать исчерпывающие меры по предупреждению коррупции;
 - 10) устранять причины и условия, способствующие совершению подчиненными коррупционных правонарушений;
 - 11) не допускать привлечения подчиненных для выполнения неслужебных или личных заданий;
 - 12) своим безупречным поведением подавать пример подчиненным работникам.
6. Руководители всех уровней обеспечивают соблюдение настоящих Антикоррупционных стандартов и организуют антикоррупционную работу среди подчиненных им работников.