

Антикоррупционная политика

1. Общие положения.

1.1. Цели, задачи и сфера деятельности.

Целью настоящей Политики является определение основных правил, стандартов и принципов, направленных на предупреждение, предотвращение и установление фактов коррупции и взяточничества.

Данная Политика является неотъемлемой частью системы Compliance, которая направлена на защиту САО «Медэкспресс» (далее – Общество), ее руководителей и работников (представителей) от нарушений норм действующего законодательства, обычаев делового оборота (сложившихся в сфере деятельности Общества), внутренних принципов ведения бизнеса.

Антикоррупционная политика действует в отношении всех работников Общества, вне зависимости от уровня занимаемой им должности, Соответствующие положения настоящей Политики также применяются ко всем представителям, совместным предприятиям и партнерам Общества, организации совместных предприятий.

1.2. основополагающие принципы.

Антикоррупционная политика Общества основана на следующих принципах:

- ответственность руководства - ответственность за эффективность процедур контроля, направленных на борьбу с коррупцией и взяточничеством, возложена на руководителей всех уровней. Обеспечение и продвижение эффективных контрольно-проверочных мероприятий, направленных на борьбу с коррупцией и взяточничеством, является неотъемлемой частью работы руководителя любого уровня, который обязан на собственном примере демонстрировать соблюдение принципов недопущения коррупции;
- участие работников в борьбе с коррупцией и взяточничеством - каждый работник Общества несет ответственность за поддержание безопасности по всем аспектам своей работы, за защиту активов, ресурсов и деловой репутации Общества. Информация о готовящихся или совершенных фактах коррупции или взяточничества должна быть незамедлительно передана в порядке, установленном настоящей политикой. Работнику Общества, сообщившему такую информацию, гарантируется анонимность, во избежание негативных последствий для него в связи с предоставлением такой информации;
- принцип абсолютной нетерпимости - Общество не допускает коррупцию и взяточничество ни в каких формах, в том числе, совершаемых во благо Общества. Так, в Обществе действует полный запрет в отношении предложения, принятия, выплаты или одобрения каких-либо взяток и любой иной формы коррупции, как в частном секторе, так и в отношении российских или иностранных государственных служащих;

- прозрачность и честность при ведении бизнеса - Общество требует от своих работников, представителей и партнеров прозрачность и честность при ведении бизнеса. Отсутствие противоречий между частными интересами работника и интересами Общества, а при наличии таковых – их своевременное раскрытие и урегулирование, является одним из важнейших условий успешного и эффективного взаимодействия Общества со своими партнерами и представителями, а для работника - выполнения своих должностных обязанностей;
- соответствие законодательству - Общество нацелено на полное соответствие российскому и международному законодательству по борьбе с коррупцией и взяточничеством.

1.3. Используемые термины и определения.

В целях настоящей Политики используются следующие определения и термины:

Что-либо, представляющее ценность (ценности) – толкуется расширительно и включает в себя все, что может быть предоставлено в качестве вознаграждения (как денежного, так и не денежного). Термин «ценность» подразумевает не только денежные средства, ценные бумаги, оказание услуг имущественного характера, но и предоставляемые скидки, подарки, использование материалов, объектов или оборудования, развлечения, продукты питания, транспортировку, временное размещение, выплату страхового возмещения, внутреннюю информацию, отчисления на политические нужды и обещания о приеме на работу.

Взятка – незаконное (в целях получения личной или деловой выгоды) получение должностным лицом или лицом, выполняющим управленческие функции в коммерческой или иной организации, денежных средств, ценных бумаг, иного имущества, выгод имущественного характера и/или предоставления указанным лицам чего-либо, представляющего ценность, от Общества напрямую, или косвенно в оплату незаконных действий (бездействий) указанных лиц в интересах Общества, его работников и партнеров. К понятию взятки относится и вознаграждение за упрощение формальностей, а именно, ценность, предоставляемая должностному лицу для ускорения или обеспечения выполнения повседневной и законной государственной процедуры.

Деловые одолжения – подарки, развлечения, транспортировка, путешествия и рекламная продукция (например, предметы с логотипом или брендом Общества).

Коррупция – злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, любое иное незаконное использование физическим лицом своего должностного положения вопреки законным интересам Общества и государства в целях получения выгоды в виде денежных средств или чего-либо, представляющего ценность для себя или для третьих лиц, либо незаконное предоставление такой выгоды указанному лицу другими физическими/юридическими лицами. Указанные злоупотребления, совершенные от имени или в интересах юридического лица, также признаются коррупцией.

Работники – все работники Общества, вне зависимости от уровня занимаемой ими должности, а также работники Общества, входящих в группу Allianz на территории стран СНГ.

Плата за упрощение формальностей – ценность, предоставленная должностному лицу для ускорения или обеспечения выполнения повседневной и законной государственной процедуры¹.

Совместное предприятие – любые правоотношения, связывающие две и более стороны, повлекшие создание юридического лица или иное объединение

¹ В целях настоящей Политики, под повседневными государственными процедурами следует понимать только те действия, которые входят в должностные обязанности должностного лица и не могут быть предоставлены на его собственное усмотрение.

имущества сторон, при котором стороны участвуют в распределении прибылей и убытков, возникающих в результате указанных правоотношений.

Партнер – лицо, являющееся, в соответствии с действующим законодательством, стороной по договору с Обществом или компанией, входящей в группу Allianz на территории стран СНГ, а также их дочерними структурами, в том числе, участником совместного предприятия.

Внутренняя информация – знание, которое используется, когда лицо знает, что события или последствие события с большой долей вероятности будет иметь место, включая целенаправленный отказ от принятия события во внимание, а также «закрытие глаз» или сознательное игнорирование события.

Должностное лицо:

- государственный служащий, а также любое физическое лицо, официально работающее в государственном учреждении или унитарном предприятии, а также в любой иной структуре (коммерческой организации, агентстве и т.д.), которая контролируется государством;
- партийный чиновник и политический кандидат; человек, работающий в официальном качестве в международной общественной организации, членами которой являются представители государств (например, Всемирный банк);
- лицо, действующее от имени указанных выше юридических лиц и структур, в том числе от имени политических партий;
- консультанты, занимающие государственные должности, а также лица, состоящие в гражданско-правовых отношениях с государственными органами и иными названными выше лицами.

В целях настоящей Политики данный термин применяется к местным и иностранным должностным лицам и их ближайшим родственникам (мать, отец, супруг(а), ребенок, зять, невестка, теща, тесть, свекровь, свекор, братья, сестры), а также любым другим лицам, которым должностное лицо оказывает материальную поддержку.

Комитет по профессиональной этике²

Задача Комитета по профессиональной этики – координация мероприятий, направленных на предотвращение и обнаружение коррупции, мошенничества и рассмотрение результатов расследований по фактам информирования о незаконных действиях.

Основные цели Комитета по профессиональной этике:

- Поддержание уровня профессиональной этики в соответствии с действующим законодательством РФ и внутренними документами Компании.
- Координация совместных мероприятий разных подразделений (Департамент внутреннего аудита, Департамент риск-менеджмента, Центр правового обеспечения, и т.д.) по направлениям противодействия коррупции, мошенничеству и сообщения о незаконных действиях.
- Рассмотрение и одобрение результатов ежегодной оценки рисков по направлениям противодействия коррупции и мошенничеству.
- Координация и оценка результатов расследований по фактам сообщения о незаконных действиях, инициирование соответствующих мер по уменьшению рисков и выполнению рекомендаций/поручений.
- Получение и рассмотрение информации и отчетности по коррупции, мошенничеству и сообщениям о незаконных действиях в целях

² Положение о Комитете по профессиональной этике САО «Медэкспресс»

определить недостатки в процессе и проанализировать необходимость улучшения системы внутреннего контроля.

- Повышение в Компании этических стандартов среди работников и партнеров, поддержание политики абсолютной нетерпимости к нарушениям действующего законодательства и локальных нормативных актов (далее – ЛНА) и политик.

Представители – агенты, брокеры, консультанты, дистрибьюторы, советники, действующие от имени или по поручению Общества, а также партнеры Общества по совместному предприятию.

Все вопросы, возникающие относительно толкования любого из вышеупомянутых терминов, необходимо направлять в Подразделение Комплаенс.

1.4. Информирование о нарушениях.

Нарушение действующего законодательства по борьбе с коррупцией и взяточничеством, несет для Общества репутационные риски, риск отзыва лицензий, а также может повлечь административную или уголовную ответственность для работников Общества.

В целях недопущения указанных рисков, в каждом функциональном направлении Общества должен быть налажен процесс сбора и оценки сведений о деятельности, которая может повлечь нарушение настоящей политики. Информация о потенциальном нарушении или фактах коррупции и взяточничества должна в обязательном порядке направляться в Департамент Комплаенс, в целях организации работ по проверке поступившей информации, ее оценке и принятию соответствующих мер.

Каждый работник Общества имеет право сообщить о такой деятельности анонимно, посредством Интранет-портала Общества, по адресу https://portal.allianz.ru/services/requests/form.php?WEB_FORM_ID=ANTI_FRAUD, либо в Подразделение Комплаенс- **e-mail box** (сотрудники):

KKokovin@medexpress.ru, OLapenko@medexpress.ru, AKrasnoyartsev@medexpress.ru, предоставив достаточный объем информации для того, чтоб оценка и проверка информации была проведена максимально объективно.

Работнику, сообщившему информацию о потенциальном нарушении или фактах коррупции и взяточничества, гарантируется полное отсутствие каких-либо негативных последствий их сообщения.

Нарушением в системе Комплаенс признается действие или бездействие, нарушающее законодательство Российской Федерации, локальные нормативные акты Общества, требования Allianz SE. Нарушением в системе Комплаенс также признаются умышленные и неосторожные действия или дисциплинарные проступки, совершенные с прямым или косвенным умыслом, по легкомыслию или небрежности, повлекшие или могущие повлечь экономический и/или репутационный ущерб Общества (далее - нарушение).

В зависимости от характера и размера экономического или репутационного ущерба Общества нарушение может быть признано серьезным.

К серьезным нарушениям относятся:

- нарушения, совершенные Генеральным директором, Финансовым директором и (или) иным исполнительным должностным лицом, подотчетным непосредственно Правлению Общества, или иным должностным лицом, исполняющим контрольно-надзорные функции;
- нарушения антимонопольного законодательства Российской Федерации;

- инциденты, связанные с потенциальной коррупцией на местном/региональном уровне, вне зависимости от размера и вида полученной личной выгоды;
- инциденты, связанные с дискриминацией по расовому, половому, религиозному или иному признаку, домогательством или иными действиями, могущими оказать негативное влияние на репутацию Общества;
- инциденты, связанные с физической угрозой, вымогательством/шантажом, или иные аналогичные вопросы, связанные с личной безопасностью;
- нарушение, содержащее признаки мошеннических действий, которое может повлечь экономический ущерб Общества на сумму более 10 000 евро и/или повлечь существенный репутационный ущерб Общества;
- мошенническое/преднамеренное искажение сведений, приводящее к существенному искажению финансовой отчетности Общества;
- утрата персональных данных клиентов и контрагентов;
- нарушение законодательства РФ, подзаконных нормативных правовых актов РФ, внутренних документов Общества, повлекшее приостановление или аннулирование лицензии либо административный штраф.

По каждому факту предполагаемых неправомерных действий или дисциплинарных проступков проводится проверка/расследование в соответствии с принятыми локальными нормативными актами Общества.

1.5. Взаимодействие с должностными лицами.

Оказание влияния на должностных лиц, в целях совершения ими действий в пользу лица, оказывающего влияние, запрещено действующим законодательством Российской Федерации.

Дарить подарки должностным лицам возможно только по согласованию с Департаментом Комплаенс, который может давать заключения в отношении того, какие подарки являются законными и общепринятыми.

Другие виды запрещенного поведения в отношении должностных лиц:

- предложение деловых одолжений или чего-либо, представляющего ценность, что может расцениваться как попытка повлиять на какое-либо действие или решение должностного лица (например, выбор в качестве второй стороны по договору или государственному контракту);
- сохранение и/или удержание бизнеса на основе какой-либо незаконной выгоды для должностного лица;
- получение конфиденциальной информации о деловых возможностях, тендерах или действиях конкурентов;
- получение освобождения от государственного контроля в обход правил государственного органа или нормативных документов;
- вынуждение должностного лица совершить, либо не совершать какое-либо действие в нарушение его законных обязанностей.

Не допускается предлагать что-либо, представляющее ценность, что может быть впоследствии расценено как требование принятия или оказания влияния на принятие какого-либо официального решения (либо попытки этого), которое позволило бы Обществу приобрести или удержать бизнес или получить незаконную выгоду.

Не допускается заключение трудовых и гражданско-правовых договоров с государственными служащими.

2. Области высоких коррупционных рисков и оценка рисков коррупции.

2.1. Деловые одолжения.

В Обществе запрещено напрямую или косвенным образом предлагать, предоставлять, обещать или одобрять предоставление ценностей, противоречащих действующему законодательству, Кодексу деловой этики Общества и иным нормативным актам Общества.

Предлагая или принимая деловые одолжения, необходимо убедиться в отсутствии возможных нарушений или конфликта интересов. Работникам и представителям Общества запрещается предлагать или принимать деловые одолжения:

- нарушающие Кодекс Деловой Этики Общества, данную политику или законодательство РФ.
- являющиеся чрезмерными или не служащими деловой цели.
- с целью приобретения незаконного делового преимущества, вне зависимости от величины/размеров преимущества.

2.2. Наем представителей.

Принцип прозрачности и честности при ведении бизнеса распространяется на всех представителей Общества, так как незаконные действия (бездействие) представителей могут повлечь за собой риски для Общества, даже если Общество специально не одобряло подобные действия.

При найме представителя, требуется принятие определенных мероприятий, направленных на снижение возможных репутационных, правовых и иных рисков, связанных с вступлением в договорные отношения, в том числе:

- проведение проверки представителя в достаточном объеме (due diligence). Проведение проверки является обязательной процедурой перед заключением договора. Нарушение данного порядка влечет дисциплинарную ответственность для работников, ответственных за заключение договоров с представителями;
- письменное оформление договорных отношений по форме, установленной действующим законодательством, нормативными актами Общества, с обязательным включением в текст договора положения о том, что представитель обязуется следовать настоящей политике;
- включение в договоры всех существенных условий, включая размер вознаграждения представителя, в соответствии с требованиями законодательства и нормативных актов Общества;
- оценка соответствия размера вознаграждения объему указанных услуг;
- оценка индикаторов риска коррупции и взяточничества, включая, но, не ограничиваясь следующими факторами: страна происхождения контрагента известна высоким уровнем коррупции, представитель настаивает на особой процедуре выплат или отказывается следовать требованиям Общества и группы Allianz;
- иные меры, установленные нормативными актами Общества.

Указанные меры должны быть выполнены до заключения договора с посредником/представителем.

2.3. Отчисления на политические нужды.

Общество признает, что его работники могут быть активно вовлечены в политическую деятельность различных партий, общественных движений и пр., однако, участие в такого рода деятельности должно быть индивидуальным, происходить в свободное от работы в Обществе время и с использованием собственных ресурсов работника. Какие-либо отчисления на политические нужды или в адрес политических партий от имени Общества возможны только по решению уполномоченного органа Общества.

2.4. Отчисления на благотворительность.

Общество является социально ответственной компанией, осуществляющей благотворительную деятельность, вместе с тем, отчисления на благотворительность от имени Общества должны осуществляться в соответствии с действующим законодательством, Корпоративным кодексом деловой этики Общества и настоящей Политикой. Отчисления на благотворительность не должны использоваться как условие для осуществления какого-либо официального действия или принятия какого-либо официального решения или для оказания влияния на соответствующие организации.

Следует помнить, что отчисления в адрес должностных лиц запрещены российским законодательством. Благотворительные отчисления в пользу государственных организаций должны проводиться в соответствии с законодательством, внутренними ЛНА³ и подлежат обязательному согласованию с Подразделением Комплаенс.

2.5. Совместные предприятия и соглашения об оказании услуг.

Перед вступлением в договоренность о совместном предприятии или оказании услуг, должен быть выполнен ряд мер, в том числе проверка деятельности контрагента, получение необходимых согласований, в соответствии с требованиями нормативных актов Общества.

Там, где это применимо, в результате этих мер, партнеры по совместному предприятию или стороны договора об аутсорсинге должны будут, либо:

- принять настоящую Политику;
- согласиться поддерживать эквивалентный уровень контроля.

Если потенциальным партнером по совместному предприятию выступает государственный орган (представитель государственного органа), необходимо проконсультироваться с Подразделением Комплаенс, с целью определения необходимости принятия каких-либо особых мер.

2.6. Вознаграждение за упрощение формальностей.

Работникам и представителям запрещается напрямую или косвенным образом осуществлять или согласовывать какое-либо вознаграждение за упрощение формальностей. Исключением являются ситуации, когда работник или представитель Общества вынужден осуществить подобное вознаграждение для сохранения жизни, здоровья и свободы. Вопросы относительно вознаграждения за упрощение формальностей могут быть адресованы Подразделению Комплаенс САО «Медэкспресс» напрямую.

Оценка рисков коррупции и взяточничества, является одним из важнейших элементов настоящей политики, и способствует выявлению и оценке руководством Общества рисков, которые могут иметь место в Обществе.

Оценка рисков коррупции и взяточничества должна производиться на ежегодной основе. Ответственность за проведение и организацию оценки рисков возложена на Подразделение Комплаенс.

2.7. Ведение бухгалтерского учета.

Ведение подробного и точного бухгалтерского учета (далее – учет) является критическим компонентом Антикоррупционной политики Общества.

В целях обеспечения точного и до разумной степени подробного учета, достоверно отображающего все операции и действия с активами Общества, необходимо придерживаться следующих принципов:

³ Регламент о порядке организации официального приема иностранных делегаций, представителей других организаций, деловых партнеров, финансирования представительских расходов, корпоративных мероприятий и приобретения подарков.

- никогда и ни по какой причине не вносить недостоверные или вводящие в заблуждение пункты в учетные записи Общества;
- никогда и ни для каких целей не вести никаких скрытых или сомнительных счетов и не осуществлять никаких скрытых или документально неподтвержденных платежей от имени Общества;
- не осуществлять никаких несогласованных в установленном в Обществе порядке и (или) документально неподтвержденных платежей за какие-либо услуги для Общества;
- никогда не использовать ресурсы и каналы оплаты, не связанные с Обществом (например, частные счета), для дачи или получения взятки, а также для создания возможности для ее дачи или получения, равно как и для получения или осуществления других предложений и платежей, запрещенных настоящей Политикой или связанных политик и процедур Общества.

2.8. «Антикоррупционная оговорка».

В САО «Медэкспресс» отдельным Приказом утверждена единая формулировка особых положений (условий) договоров по соблюдению антикоррупционных мер (далее – «антикоррупционная оговорка»), которая подлежит обязательному включению в каждый заключаемый САО «Медэкспресс» гражданско-правовой договор (соглашение) с агентами/брокерами/посредниками.

2.9. Обучение.

Обучение работников и представителей, необходимое для эффективной реализации требований настоящей политики и поддержания соответствия с настоящей Политикой, осуществляется Подразделением Комплаенс.

По всем вопросам, связанным с применением настоящей политики, толкования соответствующих терминов, необходимо обращаться в Подразделение Комплаенс.

2.10. Мониторинг и аудит.

Соответствие настоящей Политике отслеживается Подразделением Комплаенс.

Соответствие деятельности Общества, его работников и партнеров настоящей политике является также предметом компетенции Правового управления.

По всем вопросам, связанным с внедрением и реализацией настоящей Политики, работники Общества могут также обращаться в Подразделение Комплаенс САО «Медэкспресс» напрямую.