|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ПОЛИТИКИ И ПРОЦЕДУРЫ КОМПАНИИ**  **АО «Совинтеравтосервис»** | | | |
| **ПОЛИТИКА О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ**  **ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ** | | | |
| **Цель Политики:** | Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем | **Версия:** | 1.3 для публичного размещения |
|  |  | | |
| **Утверждено:** | Приказом Генерального директора | | |
| **Дата вступления в силу:** | 6 апреля 2015 г. | | |
| **Дата обновления:** | 14 февраля 2022 г. | | |

1. ПРОГРАММНОЕ ЗАЯВЛЕНИЕ
   1. Компания стремится соблюдать все положения применимого законодательства во всех аспектах ведения бизнеса и осуществления деловых операций. Данная Политика о противодействии Легализации доходов, полученных преступным путем, подготовлена Компанией с целью продемонстрировать свое стремление к соблюдению всех применимых законодательных и иных нормативных актов в области противодействия Легализации доходов, полученных преступным путем, а также с целью принятия всех необходимых мер для предотвращения и выявления фактов Легализации доходов, полученных преступным путем.
   2. Легализация доходов, полученных преступным путем, является преступлением. К подобным действиям относится намеренное преобразование или передача имущества, о котором известно, что оно было получено в результате преступной деятельности или участия в преступной деятельности, в целях сокрытия незаконного происхождения этого имущества, а также приобретение, владение или использование имущества, полученного преступным путем в случае, если в момент его приобретения было известно о преступном происхождении этого имущества. Легализация доходов, полученных преступным путем, является серьезным преступлением, которое часто связано с терроризмом, торговлей наркотиками, хищением, мошенничеством и другой организованной преступностью.
   3. Лицами, вовлеченными в Легализацию доходов, полученных преступным путем, могут быть не только физические лица и компании, которые инициируют схемы Легализации доходов, полученных преступным путем. Лица, которым известно или которые подозревают, что они имеют дело с имуществом, полученным преступным путем, но продолжают так или иначе иметь дело с данным имуществом, могут оказаться виновными в совершении преступления, связанного с Легализацией доходов, полученных преступным путем.
   4. «Совинтеравтосервис» стремится соблюдать все применимые законодательные и иные нормативные акты, касающиеся Легализации доходов, полученных преступным путем, и требования проверки их соблюдения, включая Федеральный закон № 115-ФЗ от 7 августа 2001 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», с изменениями. Компания считает недопустимым вовлечение кого-либо из Работников в деятельность, связанную с Легализацией доходов, полученных преступным путем.
   5. Кроме того, Компания ведет деятельность только с Контрагентами, которые осуществляют законную деятельность и разделяют приверженность Компании к соблюдению законодательства о противодействии Легализации доходов, полученных преступным путем.
2. ПРИМЕНЕНИЕ
   1. Данная Политика действует в отношении:
   2. АО «Совинтеравтосервис»;
   3. всех дочерних и зависимых обществ АО «Совинтеравтосервис»;
   4. всех Работников указанных компаний.
   5. Данная Политика применяется ко всем регионам, на территории которых «Совинтеравтосервис» осуществляет свою деятельность.
   6. «Совинтеравтосервис» принимает все необходимые меры для того, чтобы обязать Контрагентов соблюдать требования данной Политики, кроме случаев, когда у соответствующего Контрагента имеются собственные политики и процедуры по противодействию Легализации доходов, полученных преступным путем, которые по существу эквивалентны данной Политике.

ЗАПРЕТЫ И ПРОЦЕДУРЫ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ
   1. Операции с денежными средствами должны осуществляться напрямую с Контрагентом, с которым заключен договор, в соответствии с согласованными условиями платежа.
   2. «Совинтеравтосервис» осуществляет платежи только после получения счета и при условии его оформления надлежащим образом. Платежи Контрагентам осуществляются только путем банковского перевода. Платежи от Контрагентов Наличными денежными средствами принимаются в исключительных случаях и в размере, определенном в соответствии с применимым законодательством, и в порядке, предусмотренном данной Политикой.
2. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ПЛАТЕЖЕЙ
   1. Работникам запрещается осуществлять платежи в пользу Контрагента без получения надлежащим образом оформленного счета, если иное не предусмотрено договором между Контрагентом и Совинтеравтосервис. В случае пост оплаты Работникам запрещено заявлять к оплате документы в пользу Контрагента без надлежащим образом оформленных первичных документов, таких как счет, счет-фактура, накладная или акт (в зависимости от требований применимого законодательства).
   2. Платежи Контрагентам должны осуществляться банковским переводом на банковский счет в стране местонахождения Контрагента или в стране, в которой предоставляются услуги, в соответствии с договором между Контрагентом и «Совинтеравтосервис».
   3. Запрещается осуществлять какие бы то ни было платежи в пользу третьих лиц, у которых отсутствует договор с «Совинтеравтосервис», включая платежи в пользу лиц, аффилированных с такими Контрагентами.
   4. Владельцем счета должен быть исключительно Контрагент, указанный в договоре между Контрагентом и «Совинтеравтосервис».
3. ПОЛУЧЕНИЕ ПЛАТЕЖЕЙ
   1. Все платежи «Совинтеравтосервис» от Контрагента должны осуществляться в единой форме, т.е. платеж должен осуществляться:
      * + 1. Контрагентом, указанным в соответствующем счете;
          2. в той же валюте, как указано в соответствующем счете;
          3. в том же размере, как указано в соответствующем счете;
          4. через банки в стране, в которой зарегистрирован Контрагент, и как указано в договоре между «Совинтеравтосервис» и Контрагентом; и
          5. в соответствии с описанием товаров и услуг, за которые платит Компания.
   2. Платежи Компании от Контрагента осуществляются в одной из следующих форм:
      * + 1. банковским переводом с банковского счета, открытого на имя Контрагента, который должен осуществить платеж в пользу «Совинтеравтосервис»; или
          2. Наличными денежными средствами, если выполняются следующие условия:

оплата Наличными денежными средствами должна быть подтверждена приходно-кассовым ордером на соответствующую сумму;

Контрагент не относится к категории Крупных клиентов; и

другая форма платежа не является экономически целесообразной.

Платежи от Крупных клиентов должны осуществляться путем банковского перевода с банковского счета, открытого на имя Крупного клиента.

Операции с Наличными денежными средствами, если это разрешено, должны быть соответствующим образом отражены в учете и документально зафиксированы в соответствии с требованиями российского законодательства.

* 1. Работникам запрещается принимать платежи в следующих формах:
     + - 1. платежи от третьих лиц, например, платежи, осуществляемые физическими или юридическими лицами, которые не являются должниками Компании, за исключением платежей от третьих лиц во исполнение обязательств Контрагентов, которые подтверждены соответствующими платежными документами или другими фактами перевода долга или возложения исполнения обязательства на третье лицо;
         2. платежи в валюте, отличающейся от валюты, указанной в счете; или
         3. платежи Наличными денежными средствами от Крупных клиентов, кроме случаев, когда имеется соответствующее разрешение.

1. ПРОЦЕДУРА ПРОВЕРКИ БЛАГОНАДЕЖНОСТИ КОНТРАГЕНТА
   1. До начала сотрудничества с Контрагентом Компания в обязательном порядке проводит проверку благонадежности и оценку рисков такого Контрагента в соответствии с требованиями Политики ЗСК. До заключения сделки с Контрагентом новые и существующие Контрагенты должны быть надлежащим образом утверждены в соответствии с Политикой ЗСК.
   2. Запрещается перечислять денежные средства Контрагентам, если процедуры, указанные в Политике ЗСК, не были успешно выполнены.
2. ДОВЕДЕНИЕ ДО СВЕДЕНИЯ КОНТРАГЕНТОВ ИНФОРМАЦИИ О ТРЕБОВАНИЯХ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ
   1. Работники должны сообщать о содержании данной Политики Контрагентам до того, как Компания начнет сотрудничество с Контрагентом. Это может быть сделано в письменном виде или путем включения соответствующих положений в договор между «Совинтеравтосервис» и Контрагентом. Затем содержание данной Политики также необходимо периодически доводить до сведения Контрагентов.
3. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ
   1. Все произведенные и полученные Компанией платежи должны быть точно и полностью отражены в учете Компании.
   2. Все счета, платежные документы, служебные записки и прочая документация, относящаяся к операциям с Контрагентами, должна быть точной и полной во всех существенных отношениях и полностью отвечать требованиям действующего законодательства.
   3. Запрещается осуществление каких-либо платежей или операций без их отражения в бухгалтерском учете в целях осуществления или сокрытия неправомерных платежей. Не допускается наличие среди отчетных документов Компании ложных или вводящих в заблуждение бухгалтерских проводок или заявлений на возмещение расходов в отношении каких-либо платежей.
4. ПОСЛЕДСТВИЯ НЕСОБЛЮДЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ
   1. Соответствующие российские уполномоченные органы имеют право налагать существенные штрафы на Компанию и ее Работников за нарушения законодательства о противодействии Легализации доходов, полученных преступным путем. Даже непреднамеренные нарушения законодательства о противодействии Легализации доходов, полученных преступным путем, могут привести к наложению административных штрафов на Компанию. Любое лицо, которое помогает, побуждает или вынуждает лицо нарушить данное законодательство, может также быть подвергнуто административному и/или уголовному наказаниям.
5. СООБЩЕНИЕ О ПОДОЗРИТЕЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
   1. В случае возникновения подозрений или появления данных о любых нарушениях настоящей Политики просим незамедлительно сообщить об этом на Горячую линию «Совинтеравтосервис» по вопросам законности и добросовестности, которая работает круглосуточно в любой точке мира по ссылке: http://www.gkm/hotline.ru/ или по номеру телефона: 8-800-500-2899. Сведения могут быть также направлены по следующему адресу электронной почты: hotline @gkm.ru.
6. ОБУЧЕНИЕ И КОММУНИКАЦИИ
   1. Контрагенты могут пройти обучение относительно требований «Совинтеравтосервис» в отношении противодействия Легализации доходов, полученных преступным путем, во время конференций или иных подобных мероприятий, организованных «Совинтеравтосервис».

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Нижеприведенные термины используются в настоящей Политике в следующих значениях:

**«Клиент»** - любое третье лицо, состоящее с Компанией в деловых отношениях и в отношении, которого Компания осуществляет прямые продажи, или является прямым дистрибьютором своей продукции, в том числе оптовые и розничные торговые компании, с которыми сотрудничает Компания.

**«Контрагент»** - любое третье лицо, находящееся с Компанией в деловых отношениях (клиент, поставщик, любое лицо, включая корпорацию, партнерство, общество с ограниченной ответственностью, ассоциацию, фонд или физическое лицо) и которое планирует вести бизнес или ведет бизнес с Компанией. Для целей настоящей Политики в число соответствующих лиц входят оптовые и розничные торговые компании, поставщики товаров, работ и услуг, банковские и кредитные организации, дистрибьюторы, дилеры, лицензиаты, подрядчики, консультанты, агенты, перевозчики и иные лица, с которыми сотрудничает Компания.

**«Крупный клиент»** - Клиент, чей ожидаемый годовой оборот в отдельности или совместно с любым своим дочерним или аффилированным лицом составляет более чем 500 000 000 рублей.

**«Легализация доходов, полученных преступным путем»** - намеренное преобразование или передача имущества, о котором известно, что оно было получено в результате преступной деятельности или участия в преступной деятельности, в целях сокрытия незаконного происхождения такого имущества или оказания содействия лицам, вовлеченным в подобную деятельность, для избежания правовых последствий их действий. Под легализацией доходов, полученных преступным путем, также понимается приобретение, владение или использование имущества, полученного преступным путем, в случае если в момент его приобретения было известно, что данное имущество получено в результате преступной деятельности или участия в преступной деятельности. Легализация доходов, полученных преступным путем, является серьезным преступлением, нередко связанным с террористической деятельностью, а также организованной преступностью и насилием.

**«Совинтеравтосервис»** или **«Компания»** – Публичное акционерное общество «Совинтеравтосервис», а также его дочерние и зависимые общества.

**«Наличные денежные средства»** - платежи, осуществленные наличными денежными средствами в кассу Компании.

**«Политика»** - данная Политика о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем.

**«Политика ЗСК»** - политика Компании «Знай своего контрагента».

**«Работник»** - любой сотрудник, менеджер, руководитель, директор, должностное лицо или член совета директоров Компании.