|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ПОЛИТИКИ И ПРОЦЕДУРЫ**  **АО «Совинтеравтосервис»** | | | |
| **ПОЛИТИКА**  **«ЗНАЙ СВОЕГО КОНТРАГЕНТА»** | | | |
| **Цель Политики:** | Соблюдение  законодательства в  области изучения и проверки контрагентов | **Версия:** | 1.4 для публичного размещения |
| **Подготовлено:** | Управление корпоративного регулирования | | |
| **Утверждено:** | Приказом Генерального директора № [\_] от [\_] | | |
| **Дата вступления в силу:** | 12 мая 2015г. | | |
| **Дата обновления:** | 14 февраля 2022г. | | |

1. ПРОГРАММНОЕ ЗАЯВЛЕНИЕ

Совинтеравтосервис поддерживает деловые взаимоотношения исключительно с теми Контрагентами, которые выполняют требования применимого законодательства, т.е. являются добросовестными участниками гражданского оборота. По этой причине Компания проводит тщательную проверку всех Контрагентов до установления или продолжения с ними деловых взаимоотношений. Проверка также необходима в целях определения степени приверженности Контрагентов этическим принципам ведения бизнеса, которых придерживается Совинтеравтосервис, и соблюдения требований применимого законодательства.

1. ПРИМЕНЕНИЕ
   1. Политика действует в отношении:
2. АО «Совинтеравтосервис»;
3. всех дочерних и зависимых обществ АО «Совинтеравтосервис»;
4. всех Работников, вовлеченных в процессы взаимодействия с Контрагентами и поддержания деловых взаимоотношений с ними.
   1. Политика распространяется на все регионы Российской Федерации, в которых Совинтеравтосервис осуществляет свою деятельность.
   2. Процедуры, описанные в Политике, должны применяться в отношении новых и уже существующих Контрагентов Компании.
   3. Проверка Контрагента в рамках настоящей Политики не осуществляется:
5. в отношении процедур проверки юридических лиц в рамках процессов приобретения их акций (долей) в собственность Компании;
6. к любым внутригрупповым сделкам между компаниями, перечисленными в пункте 3.1 и их аффилированными лицами;
7. в отношении компаний, входящих в одну группу лиц с Компанией с точки зрения Российского антимонопольного законодательства;
8. к покупкам в рамках обычной хозяйственной деятельности на сумму не более 500 000 (пятисот тысяч) рублей (без учета НДС), совершенных у одного поставщика в течение одного финансового (отчетного) года, задокументированных и утвержденных должным образом в соответствии с требованиями и правилами ведения бухгалтерского учета.
9. физическим лицам (не имеющим статуса индивидуального предпринимателя).
   1. Срок проверки контрагента составляет 10 рабочих дней с момента предоставления полного комплекта документов, указанного в разделе III Анкеты, до принятия решения о сотрудничестве.
10. ПОДГОТОВИТЕЛЬНЫЙ ЭТАП
    1. До заключения любой сделки с Контрагентом Инициатор обязан уведомить представителей Контрагента о необходимости прохождения Контрагентом процедуры проверки благонадежности Контрагента в соответствии с внутренними политиками Компании, о необходимости следования этическим принципам ведения деятельности, принятым в Компании, соблюдения норм антикоррупционного законодательства, противодействия незаконной торговле, противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, а также об обязательствах в части соблюдения требований применимого законодательства.

В случае если Контрагент отказывается выполнять требования Компании о прохождении процедуры проверки благонадежности или не предоставляет полный комплект документов в разумный срок, то взаимодействие с таким Контрагентом должно быть приостановлено, о чем Контрагент должен быть уведомлен в письменной форме. Возобновление взаимодействия допускается только после получения всех необходимых документов.

* 1. Перед началом выполнения процедур проверки Контрагента и во избежание повторного запроса документов необходимо убедиться в том, что Контрагент ранее не проходил проверку благонадежности, используя для поиска в СЭД идентификационный номер налогоплательщика (ИНН). В случае если Контрагент зарегистрирован за пределами Российской Федерации, необходимо использовать соответствующий аналог ИНН, применяемый в стране (юрисдикции) Контрагента.
  2. Подготовительный этап проверки обязателен для всех Контрагентов, вступающих в договорные отношения с Компанией, независимо от того, является он поставщиком товаров, работ, услуг или покупателем. Его целью является сбор, систематизация и загрузка в СЭД электронных копий документов и иной предоставленной Контрагентом информации для последующего анализа.
  3. Если иное не предусмотрено настоящей Политикой, в случае заключения многосторонних сделок (с участием трех и более сторон) каждый Контрагент такой сделки должен пройти проверку благонадежности.
  4. В случае заключения договора поручительства в отношении поручителя-юридического лица или индивидуального предпринимателя необходимо провести проверку благонадежности согласно настоящей Политике.
  5. Каждому Контрагенту в СЭД автоматически присваивается уровень риска, который определяется, исходя из количества баллов, набранных при заполнении Анкеты контрагента.
  6. Работники Управления Корпоративного регулирования имеют право изменить уровень риска на более высокий с обязательным указанием причины такой корректировки.
  7. В случае если Контрагент является и поставщиком, и покупателем, то к нему применяется та же процедура проверки, что и к покупателю.

1. ПРОВЕРКА НА УРОВНЕ 1
   1. Целью проверки на Уровне 1 является анализ информации о Контрагенте и его деятельности. Проверке на Уровне 1 подлежат все Контрагенты, которым автоматически были присвоены высокий и средний уровни риска, а также те Контрагенты, уровень риска которых был повышен работниками Управления Корпоративного регулирования до высокого или среднего.
   2. В проверке Контрагента Уровня 1 принимают участие уполномоченные Работники ЮД, ДЭБ, Управления корпоративной отчетности и налогообложения и Управления Корпоративного регулирования Компании.
   3. Если Контрагент успешно прошел проверку Уровня 1, то Контрагенту автоматически устанавливается статус «Рекомендован», и Инициатор может приступить к процессу согласования договора в СЭД, если не требуется проведение дополнительной проверки Контрагента согласно Коммерческой политики по соответствующему виду/категории товара.
   4. Каждый ответственный Работник, вовлеченный в проверку на Уровне 1, имеет право запросить дополнительные документы и сведения у Контрагента через Инициатора в случае необходимости.
   5. Каждый Работник, вовлеченный в проверку на Уровне 1, имеет право запросить у Инициатора прекращения любых деловых отношений (включая прекращение договора) с Контрагентом. Данное решение и его причины должны быть соответствующим образом изложены и задокументированы. В случае несогласия с мнением Работника Инициатор имеет право вынести обсуждение такого запроса на коллегиальное обсуждение Директоров Департаментов, вовлеченных в проверку Уровня 1, и Департамента Инициатора.
   6. В случае если по результатам проверки на Уровне 1 любым из Работников, вовлеченным в проверку, принято решение об отклонении Контрагента, Инициатор не должен устанавливать или продлевать любые деловые отношения с этим Контрагентом до его возможного повторного одобрения. Информация о таком Контрагенте может быть добавлена Работниками Управления Корпоративного регулирования в «Черный список» (Black list).
   7. В случае если у Инициатора или других Работников, осуществлявших проведение проверки на Уровне 1, остаются подозрения или сомнения в отношении достоверности предоставленной Контрагентом информации, а также в случае недостаточности такой информации в отношении Контрагента, такому Контрагенту присваивается высокий уровень риска с указанием причины. В этом случае в отношении него должна быть проведена дополнительная проверка на Уровне 2.
2. ПРОВЕРКА НА УРОВНЕ 2
   1. Целью проверки на Уровне 2 является принятие решения о сотрудничестве или отказе от сотрудничества с Контрагентом, которому присвоен высокий уровень риска, путем оценки выявленных рисков, формирования заключения и определения стратегии по контролю выявленных рисков Контрагента.
   2. Обязательную проверку на Уровне 2 проходят Контрагенты, кому автоматически был присвоен высокий уровень риска.
   3. Проверка Уровня 2 включает коллегиальное обсуждение Директорами Департаментов, вовлеченных в проверку Уровня 1, и Департамента Инициатора результатов проверки, анализ Контрагента и условий предлагаемой сделки, а также возможных операций с ним с точки зрения соблюдения требований применимого законодательства и нормативно-правовых актов в области корпоративного регулирования и контроля, включая анализ применимых местных и международных санкций.
   4. Участники проверки Уровня 2 имеют право затребовать дополнительную информацию о Контрагенте и перенести обсуждение по нему до момента предоставления запрошенной информации. При наличии достаточных оснований участники проверки Уровня 2 вправе требовать проведения выездной проверки, проводимой силами ДЭБ по месту нахождения Контрагента или ведения его основной деятельности.
3. ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ПРИЗНАНИЯ КОНТРАГЕНТА НЕБЛАГОНАДЕЖНЫМ
   1. **Б****езусловные основания для признания Контрагента неблагонадежным:**
      1. Контрагент, являющийся юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, не зарегистрирован в установленном Законодательством порядке.
      2. Регистрирующими органами принято решение об исключении Контрагента из Единого государственного реестра юридических лиц как недействующего юридического лица или из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей.
      3. Наличие акта Государственного органа о привлечении единоличного исполнительного органа Контрагента или лица, выполняющего его функции, а также любого из участников (акционеров) Контрагента, любого члена Совета директоров (иного коллегиального органа управления), главного бухгалтера, Контрагента – физического лица к уголовной ответственности.
      4. Наличие акта Государственного органа о привлечении единоличного исполнительного органа Контрагента или лица, выполняющего его функции, а также любого из членов Совета директоров (иного коллегиального органа управления), главного бухгалтера, Контрагента – физического лица к административной ответственности в виде дисквалификации.
      5. Наличие акта Государственного органа о причастности Контрагента, его аффилированных лиц, должностных лиц, сотрудников, контрагентов к Контрабанде, к Незаконной торговле, к изготовлению, распространению или любому иному использованию Контрафактной продукции, к экстремистской деятельности, к легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.
      6. Установленный (подтвержденный) Государственным органом факт невозможности участия (осуществления руководства) соответствующих лиц в юридическом лице (лицах) Контрагента.
      7. Отсутствие предусмотренных Законодательством разрешений и иных документов, необходимых Контрагенту для осуществления законной деятельности в рамках планируемых взаимоотношений с Компанией (лицензии, сертификаты, коды ОКВЭД, свидетельства и другие необходимые разрешения).
      8. Наличие акта Государственного органа о введении в отношении Контрагента любой из процедур банкротства, за исключением акта, утверждающего мировое соглашение.
      9. Наличие акта Государственного органа о приостановлении деятельности Контрагента.
      10. Нахождение Контрагента в процедуре ликвидации или банкротства.
      11. Предоставление Контрагентом в рамках проверки подложных (поддельных) документов.
   2. **Дополнительные основания, наличие которых позволяет признать Контрагента неблагонадежным:**
      1. Наличие любых подтвержденных сведений и (или) документально обоснованных подозрений о причастности Контрагента, его аффилированных лиц, должностных лиц, сотрудников, контрагентов:

* к Контрабанде продукции любых производителей;
* к Незаконной торговле продукцией любых производителей;
* к изготовлению, распространению или любому иному использованию Контрафактной продукции любых производителей;
* к экстремистской деятельности, в том числе терроризму;
* к процессу легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.
  + 1. Подтвержденные Государственными органами факты несоблюдения Контрагентом, его должностными лицами, сотрудниками этики ведения бизнеса, в том числе факты дачи взяток, коммерческого подкупа, некорректных пожертвований, незаконных подарков и развлекательных мероприятий.
    2. Нахождение Контрагента в Реестре недобросовестных поставщиков, который ведется Федеральной антимонопольной службой РФ.
    3. Предоставление Контрагентом в рамках проверки некорректных и (или) недостоверных сведений.
    4. Наличие задолженности по начисленным налогам и сборам, иным обязательным платежам в бюджеты любого уровня или государственные внебюджетные фонды в размере более 100 тысяч рублей либо сроком более 6 месяцев.

1. РЕГУЛЯРНОЕ ОБНОВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ И ПРИСВОЕННОГО ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ПРОВЕРОК УРОВНЯ РИСКА КОНТРАГЕНТА
   1. Обновление информации о Контрагенте происходит в следующем порядке:
2. Регулярно:
   1. по истечении трех лет с момента проведения последней проверки для Контрагентов, которым автоматически был присвоен низкий уровень риска. При этом в СЭД при заключении новой сделки с Контрагентом Инициатору делается напоминание о необходимости запроса у Контрагента новой Анкеты контрагента и обновления информации в Карточке Контрагента;
   2. по истечении одного года с момента проведения последней проверки Контрагента, в том случае, если ранее ему автоматически был присвоен средний или высокий уровень риска. При этом в СЭД при заключении новой сделки с Контрагентом Инициатору делается напоминание о необходимости запроса у Контрагента новой Анкеты контрагента и обновления информации в Карточке Контрагента. После обновления Карточки Контрагента и переоценки рисков запускается процедура проверки благонадежности Контрагента.
3. Периодически, если в распоряжении Компании имеется информация, полученная из открытых источников, о следующих фактах о Контрагенте:
4. В отношении Контрагента начата процедура банкротства;
5. В отношении Контрагента-юридического лица произошла смена собственника и/или руководства;
6. В отношении собственника и/или руководства Контрагента инициировано разбирательство в рамках расследования уголовного или административного дела;
7. Деятельность Контрагента стала опасной или не соответствующей требованиям законодательства Российской Федерации;
8. В отношении Контрагента возникли обоснованные подозрения в несоблюдении требований подписанного договора или требований Кодекса этического ведения бизнеса.
9. СООБЩЕНИЕ О ПОДОЗРИТЕЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
   1. Компания рекомендует своим Работникам проявлять активную позицию и доводить до сведения руководства любые возникающие у них опасения в отношении Контрагента.
   2. Любые вопросы, связанные с применением настоящей Политики, должны быть адресованы непосредственно Управлению Корпоративного регулирования. Вопросы, связанные с проверкой благонадежности, могут быть переданы Юридическому департаменту в лице сотрудников Управления Корпоративного регулирования или в Департамент экономической защиты в соответствии с их обязанностями, установленными в настоящей Политике.
   3. В случае выявления Работником любого нарушения настоящей Политики или возникновения у Работника других подозрений в отношении соблюдения процедуры проверки благонадежности Контрагента Работник обязан незамедлительно лично или анонимно сообщить об этом, руководствуясь указанным ниже порядком:
10. поставить в известность Управление Корпоративного регулирования;
11. если по какой-либо причине Работник предпочитает не сообщать информацию о выявленных нарушениях в Управление Корпоративного регулирования, он может обратиться на горячую линию Совинтеравтосервис по вопросам законности и добросовестности, которая работает круглосуточно в любой точке мира:

по ссылке https://www.gkm.ru/hotline/;

по номеру телефона 8-800-500-2899;

по адресу электронной почты: [hotline@gkm.ru](mailto:hotline@gkm.ru).

Если опасения связаны с конкретной сделкой, Работник не должен участвовать в такой сделке или одобрять такую сделку с Контрагентом до проведения процедуры проверки и до одобрения ее уполномоченными лицами.

1. МОНИТОРИНГ И АНАЛИЗ ПОЛИТИКИ
   1. Все подразделения Компании должны регулярно проводить оценку реальных или потенциальных рисков благонадежности Контрагента, с которыми они сталкиваются в процессе выполнения своей профессиональной деятельности, и незамедлительно обращаться к Руководителю Управления Корпоративного регулирования и/или в Юридический департамент при необходимости получения консультации или принятия соответствующих мер.