

«УТВЕРЖДЕНО»
Протоколом Правления № 56\20
От 14.12.2020г
ООО «ЮниКредит Лизинг»



***Инструкция по противодействию
мошенничеству для сотрудников Внешних
компаний, привлекаемых для оказания услуг ООО
«ЮниКредит Лизинг» и его дочерним компаниям***

Ответственное подразделение:	Генеральный директор	Дата 14.12.2020
Подразделения:	Сотрудники Внешних компаний, услугами которых пользуется ООО «ЮниКредит Лизинг» и его дочерние компании	
	Версия 1.1.	

Оглавление

1. Введение	1
2. Определения	1
3. Основные обязанности сотрудников Внешних компаний по соблюдению норм противодействия мошенничеству	2
4. Последствия совершения мошеннических действий	2
5. Сообщение о мошеннических действиях	3
6. Расследования	3

1.ВВЕДЕНИЕ.

Данная Инструкция предназначена для изучения и принятия к неукоснительному соблюдению сотрудниками Внешних компаний, задействованными при исполнении Внешней компанией договора с ООО «ЮниКредит Лизинг» и его Дочерними компаниями. Требования настоящей инструкции основаны на законодательстве Российской Федерации и политиках Группы ЮниКредит в сфере противодействия мошенничеству.

2.ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

- Банк – Акционерное общество «ЮниКредит Банк» (АО ЮниКредит Банк).
- Дочерняя компания – хозяйствующее общество владельцем уставного капитала которого является ООО «ЮниКредит Лизинг» и на которое распространяется политика противодействия мошенничеству принятая в Банке. В рамках настоящей инструкции – Общество с ограниченной ответственностью «ЮниКредит Гарант» (ООО «ЮниКредит Гарант»).
- Внешняя компания – компания, являющаяся контрагентом ООО «ЮниКредит Лизинг» или его Дочерней компании по гражданско-правовому договору (включая, но не ограничиваясь, исполнителями, подрядчиками, консультантами, поставщиками, партнерами, агентами (в том числе финансовыми консультантами). Внешними компаниями не являются лизингополучатели, сублизингополучатели, залогодатели и поручители, сторона по договору ремаркетинга, хранители в рамках лизинговых сделок, - Мошенничество в рамках настоящей Инструкции — это любое преднамеренное поведение сопряженное с обманом, и в целом являющееся непорядочным с целью получения личного преимущества или преимущества для третьего лица, которое может причинить ущерб ООО «ЮниКредит Лизинг»\Дочерней компании или самой Внешней компании. Мошенничество включает, например, вымогательство, незаконное присвоение денежных средств, подлог, введение в заблуждение с использованием коммуникационных потоков. В российском законодательстве мошенничеством является хищение чужого имущества, либо приобретение права на имущество путем обмана или злоупотребления доверием (ст. 159 УК РФ).
- Сотрудник внешней компании – работник Внешней компании, в том числе лицо, осуществляющее трудовые функции на основании гражданско-правового договора с Внешней компанией, как на постоянной, так и на временной основе, задействованное Внешней компанией при исполнении договора с ООО «ЮниКредит Лизинг» \Дочерней компанией.

3.ОСНОВНЫЕ ОБЯЗАННОСТИ СОТРУДНИКОВ ВНЕШНИХ КОМПАНИЙ ПО СОБЛЮДЕНИЮ НОРМ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ МОШЕННИЧЕСТВУ.

3.1. Сотрудники Внешних компаний должны знать и выполнять основные требования, установленные в ООО «ЮниКредит Лизинг»/Дочерней компании, по предупреждению, выявлению и пресечению мошенничества.

3.2. Сотрудники Внешних компаний обязуются соблюдать применимое законодательство Российской Федерации, а также требования ООО «ЮниКредит Лизинг»/Дочерней компании в сфере противодействия мошенничеству и предпринимать все необходимые меры для противодействия мошенничеству в процессе исполнения договора между Внешней компанией и ООО «ЮниКредит Лизинг»/Дочерней компании.

3.3. Сотрудники Внешних компаний должны быть осведомлены о возможных видах мошенничества и иных правонарушениях/преступлениях, наиболее опасными из которых являются:

- легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем;
- мошенничество при проведении лизинговых сделок;
- мошенничество с поддельными платежными поручениями;
- мошенничество с поддельными исполнительными документами;
- социальная инженерия;
- подкуп сотрудников ООО «ЮниКредит Лизинг»/Дочерней компании.

3.4. Каждый сотрудник Внешней компании должен осуществлять мероприятия по противодействию мошенничеству в рамках своей компетенции в соответствии с настоящей Инструкцией.

3.5. Сотрудники Внешней компании обязаны соблюдать пропускной и внутриобъектовый режимы, установленные в Банке/ ООО «ЮниКредит Лизинг»/Дочерней компании.

3.6. Сотрудники Внешней компании, которым предоставляется доступ к информационным системам Банка/ ООО «ЮниКредит Лизинг»/Дочерней компании, подписывают обязательства соблюдать Правила информационной безопасности для пользователей информационных систем и Обязательство о неразглашении информации ограниченного доступа или конфиденциального характера.

3.7. Сотрудники Внешней компании обязаны строго соблюдать требования законодательства о области банковской тайны, в том числе установленные Гражданским Кодексом Российской Федерации и ст. 26 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1.

4.ПОСЛЕДСТВИЯ СОВЕРШЕНИЯ МОШЕННИЧЕСКИХ ДЕЙСТВИЙ.

4.1. ООО «ЮниКредит Лизинг»/Дочерняя компания не приемлют никакого мошеннического действия как со стороны своих сотрудников, так и со стороны Внешних компаний и их сотрудников.

4.2. За совершение мошеннических действий виновная сторона несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе уголовную ответственность.

4.3. При выявлении факта мошенничества и нарушения установленных положений сотрудником Внешней компании ООО «ЮниКредит Лизинг» и его Дочерние компании вправе предъявить требование о возмещении убытков.

4.4. В случае подтвержденного факта мошеннического действия со стороны сотрудника Внешней компании, Внешняя компания возместит ущерб, причиненный в результате мошеннических действий, в полном объеме. Сотрудник Внешней компании и ООО «ЮниКредит Лизинг»/Дочерняя компания признают, что факт мошеннического действия может быть подтвержден как решением комиссии, указанной в разделе 6 настоящей Инструкции, так и решением судебного органа в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5. СООБЩЕНИЕ О МОШЕННИЧЕСКИХ ДЕЙСТВИЯХ.

5.1. О подозрении и (или) совершенном мошенническом действии (независимо от его тяжести, непосредственных и очевидных экономических убытков) сотрудникам Внешней компании следует незамедлительно сообщать в порядке, предусмотренном настоящим разделом Инструкции.

5.2. Сообщения о мошеннических действиях касаются как сотрудников Внешней компании, так сотрудников ООО «ЮниКредит Лизинг»/Дочерней компании, если действия последних стали известны в процессе совместной работы.

5.3. Сотрудники Внешних компаний, привлекаемые к операционной деятельности ООО «ЮниКредит Лизинг»/Дочерней компании, сообщают о несанкционированных платежных операциях, **посредством направления отчета о событии на общий почтовый ящик fraud.monitoring@unicredit.ru**

5.4. Сотрудники Внешних компаний, которым предоставлен доступ к информационным системам Банка/ ООО «ЮниКредит Лизинг»/Дочерней компании, при обнаружении нештатной ситуации или аномального поведения информационных систем, которое может привести к подозреваемому и/или совершенному мошенничеству, должны немедленно сообщить об этом в ответственное подразделение **на общий почтовый ящик infosecurity@unicredit.ru**.

5.5. В случае, если сотрудник Внешней компании должен сообщить об мошенническом действии/ о попытке совершения мошеннического действия, он должен обратиться к своему непосредственному руководителю, в оперативном подчинении которого он находится или к сотруднику ООО «ЮниКредит Лизинг»/Дочерней компании.

В случае, если подозреваемый является одним из вышеуказанных субъектов, сообщение отправляется непосредственно в Департамент безопасности Банка.

6. РАССЛЕДОВАНИЕ.

6.1. Для определения обстоятельств мошеннических инцидентов и причастности сотрудников Внешней компании и/или сотрудников ООО «ЮниКредит Лизинг»/Дочерней компании, создается совместная комиссия из представителей Внешней компании и представителей ООО «ЮниКредит Лизинг»/Дочерней компании. Решения комиссии обязательны к исполнению.

6.2. По завершению расследования готовятся контрмеры, определяются виновные (при наличии). В случае наличия признаков преступления, готовится заявление в правоохранительные органы для возбуждения уголовного дела.

6.3. При проведении совместных расследований по фактам мошеннических действий, сотрудники Внешних компаний могут вызываться для дачи объяснений. Сотрудник Внешней компании при получении соответствующего запроса обязан предоставить комментарии и информацию (документы), опровергающие или подтверждающие факт нарушения.