

**УТВЕРЖДЕНО**  
**Министерство по промышленной**  
**политике, развитию**  
**предпринимательства и торговли**  
**Калининградской области**  
**Приказ № 89 от 17.12.2014г.**

**Политика корпоративного управления фонда «Гарантийный фонд  
Калининградской области»**

**Калининград 2014 год**

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Политика корпоративного управления фонда «Гарантийный фонд Калининградской области» (далее - Политика) является основным внутренним нормативно-правовым документом, определяющим принципы и общие правила корпоративного управления фонда «Гарантийный фонд Калининградской области».

Конкретные процедуры корпоративного управления регулируются внутренними документами фонда «Гарантийный фонд Калининградской области», в том числе:

- Уставом фонда «Гарантийный фонд Калининградской области» (далее – Устав);
- Основными направлениями деятельности фонда «Гарантийный фонд Калининградской области», принципами формирования и использования его имущества;
- Инвестиционной декларацией фонда «Гарантийный фонд Калининградской области»;
- Порядком отбора кредитных организаций для размещения средств фонда «Гарантийный фонд Калининградской области» и заключения договоров на размещение средств во вклады (депозиты);
- Порядком отбора кредитных организаций и заключения соглашений о сотрудничестве по предоставлению поручительств по кредитным договорам, договорам о предоставлении банковской гарантии фондом «Гарантийный фонд Калининградской области»;
- Правилами предоставления поручительств по кредитным договорам и исполнения обязательств по заключенным договорам поручительств фонда «Гарантийный фонд Калининградской области» поручительств;
- Порядком расчета и установления лимитов поручительств фонда «Гарантийный фонд Калининградской области»;
- Учетной политикой для целей бухгалтерского учета фонда «Гарантийный фонд Калининградской области».

1.2. Целями принятия Политики являются защита интересов фонда «Гарантийный фонд Калининградской области», а также совершенствование механизмов и обеспечение прозрачности корпоративного управления.

Принимая, периодически совершенствуя и неукоснительно соблюдая положения Политики, Устава и иных внутренних документов, фонд «Гарантийный фонд Калининградской области» подтверждает свое намерение способствовать развитию и совершенствованию практики надлежащего корпоративного управления.

## **2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

2.1. Фонд «Гарантийный фонд Калининградской области» (далее – Фонд) - юридическое лицо, созданное для целей обеспечения доступа субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства к кредитным и иным финансовым ресурсам, развития системы гарантий и поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, основанных на кредитных договорах, договорах займа, финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении банковской гарантии и иных договорах.

2.2. Должностное лицо Фонда - лицо, выполняющее в Фонде управленческие функции, а именно: лицо, выполняющее функции единоличного исполнительного органа, а также лицо, постоянно, временно или в соответствии со специальными полномочиями выполняющее организационно - распорядительные или административно-хозяйственные функции в Фонде в соответствии со своими должностными обязанностями.

Организационно - распорядительные функции включают в себя, в частности: руководство коллективом, расстановку и подбор кадров, организацию труда или службы подчиненных, поддержание дисциплины, применение мер поощрения и наложение дисциплинарных взысканий.

К административно-хозяйственным функциям относятся, в частности: полномочия по управлению и распоряжению имуществом и денежными средствами, находящимися на балансе и счетах Фонда, а также совершение иных действий:

- принятие решений о начислении заработной платы и премий;
- осуществление контроля за движением материальных ценностей и денежных средств;
- определение условий договоров поручительства, хозяйственных договоров и т.п.

2.3. Заинтересованные лица (стороны) - физические и юридические лица, интересы которых затрагивает деятельность Фонда.

2.4. Органы управления Фонда:

- Учредитель Фонда - высший орган управления Фонда. Учредитель осуществляет свои права по управлению Фондом путем принятия решений;
- Попечительский совет Фонда - орган осуществляющий надзор за деятельностью Фонда, принятием другими органами Фонда решений и обеспечением их исполнения, использованием средств Фонда, соблюдением Фондом законодательства;
- Генеральный директор Фонда - единоличный исполнительный орган, осуществляющий текущее руководство деятельностью Фонда решающий все вопросы, которые не отнесены к компетенции Учредителя и Попечительского совета

2.5. Внутренняя структура Фонда – состоящая из структурных единиц Фонда.

2.6. Субъекты малого и среднего предпринимательства (далее – субъекты МСП) внесенные в единый государственный реестр юридических лиц потребительские кооперативы и коммерческие организации (за исключением государственных и муниципальных унитарных предприятий), а также физические лица, внесенные в единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (далее – индивидуальные предприниматели), крестьянские (фермерские) хозяйства, соответствующие условиям Федерального закона РФ от 24.07.2007г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

2.7. Конфликт интересов:

- ситуация, в которой интересы Фонда как участника корпоративного взаимодействия, придерживающегося правил, стандартов корпоративного управления и бизнес-этики, вступают в противоречие с интересами Фонда, как организации обеспечивающей доступ субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП к кредитным и иным финансовым ресурсам, развитие системы гарантий и поручительств по обязательствам субъектов МСП и инфраструктуры поддержки субъектов МСП, основанных на кредитных договорах, договорах займа, финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении банковской гарантии и иных договорах;

- противоречие между имущественными и иными интересами Фонда и (или) его работников и (или) субъектов МСП, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Фонда и (или) субъектов МСП.

2.8. Корпоративное управление - система взаимоотношений между органами управления и работниками Фонда. Корпоративное управление включает в себя:

- определение стратегических целей деятельности Фонда, путей достижения указанных целей (включая порядок образования органов управления, наделения их полномочиями и осуществления управления текущей деятельностью Фонда) и контроля

за их достижением;

-создание стимулов трудовой деятельности, обеспечивающих выполнение органами управления и работниками Фонда всех действий, необходимых для достижения стратегических целей деятельности Фонда;

- достижение баланса интересов (компромисса) Учредителя и исполнительного органа Фонда и иных заинтересованных лиц.

2.9. Корпоративный конфликт - конфликт между органами управления Фонда, между органами управления Фонда и работниками.

2.10. Коррупция - любое незаконное использование должностным лицом Фонда своего служебного положения, сопряженное с получением выгоды (денежных средств, ценностей и иного имущества, а также прав, услуг, преимуществ и льгот, в том числе неимущественного характера) как для себя, так и близких родственников, знакомых и иных лиц вопреки законным интересам Фонда, либо незаконное предоставление такой выгоды должностному лицу Фонда.

2.11. Противодействие коррупции - деятельность органов управления Фонда, руководителей самостоятельных подразделений (отделов) Фонда и иных должностных лиц Фонда в пределах их полномочий по предупреждению коррупции, в том числе по выявлению и последующему устранению причин коррупции (профилактика коррупции), по выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию и расследованию коррупционных правонарушений (борьба с коррупцией), по минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных правонарушений (нейтрализация коррупции).

2.12. Существенные корпоративные события - действия, которые могут привести к фундаментальным корпоративным изменениям.

К существенным событиям в первую очередь относятся следующие действия:

-реорганизация Фонда;

-совершение крупных сделок;

-совершение сделок с заинтересованностью;

-внесение изменений в Устав Фонда.

### **3. ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ**

3.1. Фонд является юридическим лицом, созданным на основании постановления Правительства Калининградской области от 23 августа 2013 года № 614 «О создании фонда «Гарантийный фонд Калининградской области»».

3.2. Целью деятельности Фонда является обеспечение равного доступа субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП к кредитным и иным финансовым ресурсам, развитие системы гарантий и поручительств по обязательствам субъектов МСП и инфраструктуры поддержки субъектов МСП, основанных на кредитных договорах, договорах займа, финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении банковской гарантии и иных договорах.

3.3. Предметом деятельности Фонда является предоставление поручительств субъектам МСП, организациям инфраструктуры поддержки субъектов МСП по обязательствам, основанным на кредитных договорах, договорах займа, финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении банковской гарантии и иных договорах, заключаемых с кредиторами субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП (коммерческими банками, страховыми организациями, лизингодателями), заключившими с Фондом соглашения о сотрудничестве.

3.4. Фонд создает условия для профессионального роста и развития своих работников, поощряя их достоинства и успехи в профессиональной деятельности, всегда обращая

внимание на их вклад в работу и прислушиваясь к их мнению. Деятельность Фонда связана с ответственностью как перед предпринимательским сообществом, так и перед государством, а также работниками Фонда. Сознвая эту ответственность и признавая важность высокого уровня корпоративного управления для успешного ведения бизнеса и для достижения взаимопонимания между всеми заинтересованными в эффективной деятельности Фонда лицами, Фонд принимает на себя обязательство следовать в своей деятельности изложенным ниже принципам корпоративного управления и прилагать все разумные усилия для их реализации в своей повседневной деятельности.

Корпоративное управление в Фонде основывается на следующих принципах:

-предоставление Генеральному директору Фонда возможности разумно, добросовестно, исключительно в интересах Фонда осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью Фонда;

-своевременное раскрытие полной и достоверной информации о Фонде, в том числе о его финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности. Обеспечение учета предусмотренных законодательством Российской Федерации прав заинтересованных лиц, в том числе работников Фонда, и поощрение активного сотрудничества в целях увеличения активов Фонда, роста его капитализации, создания новых рабочих мест.

-эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Фонда с целью защиты прав. Генеральный директор Фонда несет ответственность за соблюдение принципов корпоративного управления.

#### **4. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ ФОНДА**

4.1. Система корпоративного управления Фонда включает в себя органы управления Фонда, органы контроля и систему взаимоотношений органов управления Фонда, а также их взаимодействие с иными структурными подразделениями и работниками. Система корпоративного управления Фонда позволяет поддерживать адекватный и разумный баланс интересов между органами управления Фонда, структурными подразделениями (отделами) Фонда и работниками, распределять полномочия при принятии стратегических решений и решений по текущим вопросам финансово-хозяйственной деятельности Фонда, распределять полномочия и разграничивать общее руководство. Корпоративное управление должно обеспечить всем задействованным в деятельности соответствующие стимулы для достижения целей, в которых заинтересованы Фонд. Управление Фондом осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом, решениями Учредителя, а также приказами Генерального директора.

4.2. Внутренняя структура Фонда в себя включает следующие структурные единицы:

-Финансовый директор – находится в непосредственном подчинении Генерального директора, организует работу по постановке и ведению бухгалтерского учета;

-Бухгалтер - находится в непосредственном подчинении Генерального директора и финансового директора, обеспечивает соблюдение финансовой и кассовой дисциплины в организации, взаимозачетов с другими организациями, обеспечивает учет и порядок бухгалтерских документов Фонда;

-Начальник отдела по работе Гарантийного фонда - находится в непосредственном подчинении Генерального директора, обеспечивает деятельность Фонда в рамках программы предоставления поручительств по кредитным договорам, договорам займа, финансовой аренды (лизинга), договорам о предоставлении банковской гарантии и иным договорам, а также производит информационное сопровождение Фонда;

-Начальник юридического отдела - находится в непосредственном подчинении Генерального директора, осуществляет юридическое сопровождение деятельности Фонда, обеспечивает представительство/защиту интересов Фонда в судах всех инстанций, осуществляет правовую экспертизу проектов приказов, инструкций, положений, стандартов и других актов правового характера, подготавливаемых Фондом, обеспечивает информирование работников Фонда о действующем законодательстве;

-Юрист – находится в непосредственном подчинении начальника юридического отдела, осуществляет юридическое сопровождение деятельности Фонда, обеспечивает представительство/защиту интересов Фонда в судах всех инстанций, оказывает письменные и устные консультации субъектам МСП, работникам Фонда по правовым вопросам;

-Специалист отдела по работе гарантийного фонда - находится в непосредственном подчинении начальника отдела по работе гарантийного фонда, участвует в деятельности Фонда в рамках программы предоставления поручительств по кредитным договорам, договорам займа, финансовой аренды (лизинга), договорам о предоставлении банковской гарантии и иным договорам, оказывает письменные и устные консультации субъектам МСП.

4.3. Система органов управления и контроля Фонда включает в себя

-Органы управления Фондом, предусмотренные пунктом 4.3 Политики;

- Учредитель фонда - высший орган управления Фонда;

-Попечительский совет - орган контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Фонда;

4.4. Система взаимодействия органов управления включает в себя принципы, механизмы и процедуры:

-принятия стратегических решений, оказывающих непосредственное воздействие на участников корпоративных отношений Фонда;

-корпоративной отчетности;

-раскрытия информации в целях обеспечения прозрачности деятельности Фонда.

4.5. Основными направлениями корпоративного управления в Фонде являются:

-распределение полномочий, вопросов компетенции и подотчетности между органами управления Фонда, организация эффективной деятельности;

-определение и утверждение стратегии развития Фонда и контроль за реализацией (включая построение эффективных систем планирования, управления рисками и разработки других стратегических направлений);

-предотвращение конфликтов интересов;

-определение правил и процедур, обеспечивающих соблюдение принципов профессиональной этики.

4.6. Требования, предъявляемые к системе корпоративного управления Фонда.

Система корпоративного управления Фонда должна обеспечивать эффективное стратегическое управление деятельностью Фонда и осуществление контроля за деятельностью подразделений.

## **5. УЧРЕДИТЕЛЬ ФОНДА**

5.1. Учредителем является Министерство по промышленной политике, развитию предпринимательства и торговли Калининградской области, действующее от имени Калининградской области.

5.2. К компетенции Учредителя относятся решение следующих вопросов:

-внесение изменений и дополнений в Устав Фонда;

- определение приоритетных направлений деятельности Фонда, принципов формирования и использования его имущества;
- образование исполнительных органов Фонда и досрочное прекращение их полномочий;
- утверждение годового отчета и годового бухгалтерского баланса;
- утверждение финансового плана Фонда и внесение в него изменений;
- создание филиалов и открытие представительств Фонда;
- участие Фонда в других организациях;
- рассмотрение и одобрение предложений Генерального директора Фонда о совершении сделок, связанных с отчуждением или возможностью отчуждения находящегося в собственности Фонда имущества либо иным образом влекущих уменьшение балансовой стоимости имущества Фонда на десять и более процентов балансовой стоимости активов Фонда, определенной по данным финансовой (бухгалтерской) отчетности Фонда за последний отчетный период, а также сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
- формирование и утверждение персонального состава Попечительского совета Фонда;
- утверждение правил предоставления поручительств.

## **6. ПОПЕЧИТЕЛЬСКИЙ СОВЕТ ФОНДА**

6.1. Попечительский совет Фонда является органом, осуществляющим надзор за деятельностью Фонда, принятием другими органами Фонда решений и обеспечением их исполнения, использованием средств Фонда, соблюдением Фондом действующего законодательства Российской Федерации.

6.2. К компетенции Попечительского совета относятся :

- согласование годового отчета и годового бухгалтерского баланса Фонда;
- согласование финансового плана Фонда и внесение в него изменений;
- согласование предложений Генерального директора Фонда по созданию филиалов и представительств;
- согласование предложений Генерального директора Фонда по участию в других юридических лицах;
- согласование предложений Генерального директора Фонда об основных направлениях деятельности Фонда и принципов формирования и использования имущества Фонда;
- согласование правил предоставления поручительств;
- согласование сметы и штатного расписания Фонда, его дочерних хозяйственных обществ, филиалов, представительств и иных структурных подразделений Фонда;
- принятие решения о проведении аудита годовой бухгалтерской отчетности Фонда.

6.3. Попечительский совет осуществляет свою деятельность на общественных началах.

6.4. Попечительский совет состоит из 5 (пяти) человек.

6.5. Состав Попечительского совета формируется решением Учредителя.

6.6. Срок полномочий членов Попечительского совета составляет 3 (три) года.

6.7. Попечительский совет возглавляет Председатель. Председатель Попечительского совета и его Заместитель назначаются Учредителем. В состав Попечительского совета не могут входить должностные лица Фонда. Членами Попечительского совета не могут быть лица, имеющие неснятую или непогашенную судимость.

6.8. Заседания Попечительского совета проводятся по мере необходимости и созываются Председателем Попечительского совета по его собственной инициативе, по инициативе Генерального директора Фонда, инициативе Учредителя или членов Попечительского совета.

6.9. Заседание Попечительского совета считается правомочным, если все члены Попечительского совета извещены о времени и месте его проведения и на заседании присутствуют более половины от общего количества его членов.

6.10. Решения на заседаниях считаются принятыми, если за них проголосовало не менее половины присутствующих членов Попечительского совета.

6.11. При решении вопросов каждый член Попечительского совета обладает одним голосом. При равенстве голосов решающий голос принадлежит Председателю Попечительского совета, а при его отсутствии – его Заместителю.

6.12. При отсутствии кого-либо из членов Попечительского совета их мнение, переданное в письменной форме, учитывается в равной степени, как и мнение присутствующих членов. Данное правило распространяется и на определение кворума заседания.

6.13. В случае необходимости решение Попечительского совета может быть принято без проведения заседания (совместного присутствия членов для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования (опросным путем).

6.14. Член Попечительского совета не вправе разглашать информацию, ставшую ему известной в связи с выполнением своих обязанностей.

## **7. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН**

7.1. Генеральный директор Фонда является единоличным исполнительным органом Фонда, назначаемый и освобождаемый от должности решением Учредителя Фонда.

7.2. Генеральный директор действует на основании заключенного с Учредителем трудового договора. Трудовой договор заключается с Генеральным директором Фонда на срок до 5 (пяти) лет.

7.3. Генеральный директор Фонда подотчетен Учредителю.

7.4. Генеральный директор Фонда осуществляет руководство текущей деятельностью Фонда, решает все вопросы, которые не отнесены Уставом фонда к компетенции Учредителя и Попечительского совета, в том числе:

- осуществляет руководство Фондом;
- обеспечивает выполнение решений Учредителя и Попечительского совета;
- разрабатывает и представляет на согласование Попечительскому совету и утверждение Учредителю предложения по определению основных направлений деятельности Фонда и принципов формирования и использования имущества Фонда;
- обеспечивает ведение текущей организационно-исполнительской работы и ведения бухгалтерского учета;
- утверждает положения, инструкции, правила и другие внутренние документы Фонда, регламентирующие его деятельность;
- утверждает смету и штатное расписание Фонда, его дочерних хозяйственных обществ, филиалов, представительств и иных структурных подразделений Фонда, после согласования этих документов с Попечительским советом;
- без доверенности действует от имени Фонда и представляет его интересы на территории Российской Федерации и за рубежом;
- имеет право первой подписи в финансовых документах Фонда;
- назначает на должность и освобождает от должности работников Фонда, применяет к ним меры поощрения и налагает на них дисциплинарные взыскания;
- издает приказы и дает указания, обязательные для всех работников Фонда;
- выдает доверенности от имени Фонда;
- принимает решения о предъявлении от имени Фонда претензий и исков к юридическим

и физическим лицам;

-исполняет другие функции, необходимые для достижения целей деятельности Фонда и обеспечения его нормальной работы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Фонда.

## **8. ВНУТРЕННЯЯ СТРУКТУРА ФОНДА**

8.1. Развитие кадрового потенциала Фонда рассматривает как одну из основ своего долговременного, устойчивого развития. Кадровая политика направлена на создание у каждого работника понимания стратегических задач, стоящих перед ним.

8.2. Фонд исключает возможность дискриминации работников по политическим, религиозным, национальным и другим, не имеющим отношения к профессиональным качествам мотивам.

8.3. Фонд придерживается принципов справедливости в вопросах оплаты труда, адекватности результату деятельности работников и их вкладу в общий результат деятельности Фонда.

8.4. Фонд создает условия для повышения ответственности и самостоятельности работников, поощряя их стремление к получению новых знаний и творческий подход к выполнению работы.

8.5. Фонд обеспечивает прозрачность управленческих решений, не скрывая от работников существенную информацию и прислушиваясь к мнению работников.

8.6. Фонд уделяет постоянное внимание вопросам охраны здоровья работников и безопасности их труда.

## **9. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ В ФОНДЕ**

9.1 Эффективное управление рисками является одним из ключевых факторов стабильного развития Фонда, выполнения его стратегических задач и роста капитализации. Фонд осознает важность управления рисками и принимает меры по построению высокоэффективной системы комплексного управления рискам.

9.2. Работа по управлению рисками регулируется внутренними документами Фонда в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

9.3. При управлении рисками Фонд придерживается следующих принципов: взвешенный подход к принятию рисков. Органы управления Фонда придерживаются взвешенного подхода к управлению рисками, подразумевающего соответствие доходности сделок, заключаемых Фондом, уровню риска, независимость оценки. Применяемые Фондом подходы к оценке риска распространяются на все реализуемые программы Фонда для всех субъектов МСП. В этой связи Фонд избегает практики двойных стандартов. Фонд осуществляет независимую оценку принимаемых рисков, регулярность оценки.

## **10. ПРИНЯТИЕ РЕШЕНИЯ ПО СУЩЕСТВЕННЫМ КОРПОРАТИВНЫМ СОБЫТИЯМ**

10.1. При принятии решений по существенным корпоративным событиям Фонд руководствуется следующими принципами:

-Законность;

-Доверие - органы управления Фонда, принимающие решения о реализации существенных корпоративных событий для Фонда, действуют в рамках своих полномочий, определенных законодательством Российской Федерации, Уставом Фонда и внутренними документами Фонда. Органы управления Фонда, гарантируют легитимность практики

- принятия решений по существенным корпоративным событиям в Фонде;
- 10.2. Существенные корпоративные события одобряются органами управления до факта их свершения строго в установленном порядке.
- 10.3. Разграничение полномочий органов управления по принятию решений в отношении существенных корпоративных событий является одной из основных составляющих системы корпоративного управления, направленной на защиту интересов и прав Фонда и сохранность активов Фонда.
- 10.4. Принятие решений по существенным корпоративным событиям происходит в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом.
- 10.5. Самостоятельные подразделения (отделы) Фонда предпринимают все возможные действия по соблюдению порядка совершения сделок и в установленном порядке представляют данные сделки на одобрение Генеральному директору.
- 10.6. Информация о существенных корпоративных событиях, совершаемых в процессе деятельности Фонда, раскрывается в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом и настоящей Политикой.

## **11. ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ И УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ И КОРПОРАТИВНЫХ КОНФЛИКТОВ**

- 11.1. Органы управления Фонда стремятся предотвращать и не допускать возникновения конфликта интересов и корпоративных конфликтов при принятии решений в рамках установленных полномочий.
- 11.2. Порядок работы органов управления Фонда по предотвращению и урегулированию конфликта интересов и корпоративных конфликтов определяется настоящей Политикой и Уставом.

## **12. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ВНЕШНИМИ АУДИТОРАМИ**

- 12.1. Фонд обязан ежегодно проходить аудиторскую проверку своей деятельности.
- 12.2. Основной целью аудиторской проверки является получение независимого мнения о достоверности финансовой отчетности Фонда и ее соответствии во всех существенных отношениях стандартам финансовой отчетности.
- 12.3. При взаимоотношениях с внешними аудиторами Фонд придерживается следующих принципов:
- профессионализм;
  - независимость;
  - платность;
  - оперативность.
- 12.4. Внешний аудит обеспечивает получение независимого мнения о достоверности финансовой отчетности Фонда.
- 12.5. Внешний аудит проводится на основании решения Попечительского совета в соответствии с Уставом Фонда.

## **13. ЗАЩИТА КОНФИДЕНЦИАЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ**

- 13.1. Информация составляет служебную или коммерческую тайну в случае, когда она имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности третьим лицам и к ней нет доступа на законном основании, при условии, что Фонд принимает меры к охране ее конфиденциальности.

13.2. Фонд осуществляет защиту государственной тайны, коммерческой тайны, сведений, составляющих банковскую тайну, а также иной конфиденциальной информации в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и внутренними документами Фонда.

#### **14. ВНУТРЕННИЕ КОММУНИКАЦИИ**

14.1. Фонд осознает, что информационная прозрачность для внешних заинтересованных лиц базируется на внутренней информационной открытости по отношению к работникам Фонда.

14.2. Для обеспечения единой коммуникативной политики, транслируемой всеми без исключения работниками Фонда, последний осуществляет, в том числе:

- одновременное раскрытие во внутренней сети Фонда информации, раскрываемой внешним заинтересованным лицам;
- доведение до сведения работников нормативных актов и организационно-распорядительных документов Фонда, необходимых для ознакомления по Фонду;
- проведение Фондом на регулярной основе обучений, тренингов и информационных мероприятий для работников, призванных обеспечить доведение до всех групп работников необходимой для них информации и правил работы с ней.

#### **15. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ В ПОЛИТИКУ ИЗМЕНЕНИЙ**

15.1. Политика вступает в силу с даты ее утверждения.

15.2. Политика подлежит пересмотру в случае изменения законодательства Российской Федерации, Устава Фонда, а также стандартов корпоративного управления, формируемых российской практикой корпоративного управления.

#### **16. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

16.1. Фонд будет совершенствовать Политику и осуществлять постоянный мониторинг за соответствием деятельности Фонда и положениям Политики.