

Политика комплаенса и добросовестной коммуникации

Политика устанавливает принципы законности, прозрачности, предотвращения коррупции и корректной коммуникации для участников Ассоциации.

Актуальная редакция: 14 августа 2026 года · HTML-версия: <https://afzr.ru/standarty/politika-komplaensa>

Ассоциации юридических компаний «Финансовая защита» (АФЗ)

1. Цели и область применения

Настоящая Политика устанавливает принципы законности, прозрачности и предотвращения коррупции. Она обязательна для всех сотрудников Ассоциации, ее членов и привлеченных экспертов при взаимодействии с клиентами, госорганами и СМИ.

2. Антикоррупционный комплаенс

Ассоциация придерживается принципа «нулевой толерантности» к коррупции:

- **Запрет на неправомерное влияние:** Категорически запрещается предлагать, обещать или передавать вознаграждения должностным лицам, судьям или арбитражным управляющим для получения преимуществ.
- **Контроль подарков:** Участники АФЗ не вправе принимать или дарить подарки, которые могут быть истолкованы как взятка или попытка повлиять на профессиональное решение.
- **Проверка контрагентов (KYC):** Перед вступлением в Ассоциацию или заключением крупных сделок проводится проверка деловой репутации партнера.

3. Стандарты добросовестной коммуникации с клиентами

Мы строим доверие на фактах, а не на манипуляциях:

- **Запрет на агрессивный маркетинг:** Недопустимо использование лозунгов «Спишем долги без последствий» или «100% гарантия». Коммуникация должна содержать предупреждение о возможных рисках (например, риск неосвобождения от обязательств при недобросовестности).
- **Полнота информации:** Клиент должен получить информацию о стоимости услуг «под ключ» до подписания договора, включая судебные расходы, публикации в ЕФРСБ и вознаграждение финансового управляющего.

- Простой язык: Сложные юридические термины должны разъясняться клиенту доступным языком для осознанного принятия решений.

4. Коммуникация в публичном пространстве и СМИ

- Официальная позиция: Публичные заявления от имени Ассоциации вправе делать только уполномоченные спикеры.
- Защита репутации: Члены АФЗ должны воздерживаться от резких, оскорбительных или недостоверных высказываний в социальных сетях, которые могут бросить тень на всё юридическое сообщество.
- Профессиональная дискуссия: При обсуждении спорных законопроектов или судебной практики коммуникация должна носить экспертный и конструктивный характер.

5. Предотвращение конфликта интересов

- Участник Ассоциации обязан немедленно уведомить руководство АФЗ, если его личные или деловые связи препятствуют объективному оказанию услуг клиенту.
- Недопустимо одновременное представление интересов должника и его основного кредитора в одной процедуре банкротства без письменного согласия обеих сторон (в случаях, предусмотренных законом).

6. «Горячая линия» комплаенса

Любой сотрудник, клиент или партнер, столкнувшийся с нарушением настоящей Политики (например, вымогательством или обманом со стороны юриста), может сообщить об этом анонимно через форму на сайте или защищенный канал связи.

7. Ответственность

Нарушение Политики комплаенса приравнивается к грубому нарушению Устава Ассоциации и влечет за собой немедленное исключение из состава АФЗ без права восстановления.