

УТВЕРЖДЕНО
Решением Наблюдательного Совета
ЗАО НКО «Сетевая Расчетная Палата»
Протокол № 80/НС _____
от « 23 » октября _____ 2014г.
Председатель Наблюдательного Совета

_____/ М.Г.Мингазов _____/

КОДЕКС ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ЭТИКИ
Закрытого акционерного общества
«Небанковская Кредитная Организация
«Сетевая Расчетная Палата»

г. Казань

Содержание

1.	Общие положения.....	3
2.	Используемые термины	3
3.	Задачи Кодекса.....	3
4.	Основные принципы профессиональной этики	4
5.	Взаимоотношения с обществом	5
6.	Отношения с акционерами	5
7.	Взаимоотношения с Контрагентами	6
8.	Взаимоотношения с Работниками.....	6
9.	Нормы и правила поведения Работников	7
10.	Этические нормы членов Наблюдательного совета.....	8
11.	Конфликт интересов	8
12.	Конфиденциальность	9
13.	Правила работы с информацией	9
14.	Механизмы контроля за соблюдением положений Кодекса.....	10
15.	Меры ответственности за нарушения положений Кодекса.....	10

1. Общие положения

1.1. Положения настоящего Кодекса разработаны на основании Федерального закона «Об акционерных обществах», Устава Закрытого акционерного общества «Небанковская кредитная организация «Сетевая Расчетная Палата» (далее – НКО), рекомендаций Банка России, а также с учетом общепринятых норм корпоративной и деловой этики, норм и принципов Кодекса этических принципов банковского дела, одобренного XIX съездом Ассоциации российских банков.

1.2. Кодекс профессиональной этики (далее – Кодекс) призван содействовать росту эффективности труда и личной ответственности работников НКО, в сочетании с профессиональными планами и карьерными устремлениями, а также способствовать формированию благоприятной среды для развития корпоративной культуры.

1.3. Следование нормам данного документа направлено не только на формирование положительного образа НКО в глазах его акционеров, клиентов и работников, но и на контроль и снижение рисков, поддержание устойчивого роста финансовых показателей НКО и успешное осуществление его уставной деятельности.

1.4. Кодекс является сводом этических норм, правил и традиций поведения, которыми рекомендовано руководствоваться работникам НКО и членам Наблюдательного совета НКО при выполнении должностных обязанностей.

1.5. Действие Кодекса распространяется на всех работников НКО и членов Наблюдательного совета НКО.

1.6. Кодекс доводится до сведения клиентов и заинтересованных лиц путём размещения на информационных ресурсах НКО, в том числе на WEB-сервере НКО по адресу в сети Интернет: <http://srp.ru>

2. Используемые термины

Для целей настоящего Положения используются следующие понятия:

Работник - физическое лицо, состоящее в трудовых отношениях с НКО на основании трудового или иного гражданско-правового договора, предусматривающего за плату личное выполнение определенной функции (работы по определенной специальности, квалификации или должности), в том числе занимающее должности в органах управления НКО (Председатель Правления, его заместители и члены Правления НКО);

Контрагенты – клиенты и деловые партнеры НКО;

Заинтересованные лица – лица, непосредственно заинтересованные в успешной деятельности НКО, в том числе акционеры, Контрагенты, органы государственной власти и местного самоуправления, Банк России, другие государственные органы, в пределах своей компетенции осуществляющие функции регулирования и (или) надзора в отношении НКО;

Конфиденциальная информация - информация, доступ к которой ограничивается в соответствии с законодательством Российской Федерации и представляет собой коммерческую, банковскую, служебную и иную охраняемую законом тайну;

Имидж НКО – образ и репутация НКО, представление о нем среди Работников, Контрагентов, на рынках финансовых услуг и в широких слоях общества.

3. Задачи Кодекса

- Закрепление корпоративных ценностей НКО.
- Определение порядка принятия решений в сложных этических ситуациях и ситуациях конфликта интересов.
- Обеспечение осознания Работниками НКО персональной ответственности перед акционерами, членами Наблюдательного совета и Контрагентами НКО за выполнение

своих должностных обязанностей, своей роли в реализации миссии НКО.

– Развитие корпоративной культуры, ориентация Работников на единые корпоративные цели.

4. Основные принципы профессиональной этики

Деятельность НКО и его Работников основывается на следующих принципах профессиональной этики:

4.1. Законность.

НКО и его Работники осуществляют деятельность в соответствии с федеральными законами, нормативными правовыми актами Банка России и иными нормативно-правовыми актами, действующими и применяемыми на территории Российской Федерации. НКО соблюдает законные права и интересы акционеров, Контрагентов и Работников НКО.

4.2. Ответственность.

НКО и его Работники несут ответственность за результаты своей деятельности и надлежащее выполнение своих обязательств и обязанностей.

4.3. Качество.

НКО и его Работники стремятся добиваться качества, соответствующего самым высоким мировым стандартам, поддерживать высокий уровень надежности предлагаемых решений. Приоритетом НКО является высокое качество предоставляемых банковских услуг.

4.4. Открытость.

НКО придерживается политики максимальной открытости и прозрачности деятельности для акционеров, членов Наблюдательного совета, своих Работников, Контрагентов, органов государственной и муниципальной власти и управления и других субъектов гражданско-правовых отношений.

4.5. Профессионализм.

Квалификация Работников НКО соответствует требованиям к занимаемой должности, предъявляемым профессиональным банковским сообществом и нормативными документами НКО.

Работники НКО должны стремиться поддерживать и повышать уровень профессиональной квалификации, а НКО, со своей стороны, создавать для этого все необходимые условия.

4.6. Взаимоуважение.

Работники НКО строят взаимоотношения между собой, с акционерами, членами Наблюдательного совета, Контрагентами, органами государственной и муниципальной власти и управления и другими субъектами гражданско-правовых отношений на принципах честности и взаимного уважения, учитывая позиции и ценности оппонента.

Работники НКО обязаны воздерживаться от необоснованной публичной критики в адрес друг друга, публичных обсуждений друг друга, наносящих ущерб репутации друг друга, акционера, Контрагентов и органов управления НКО.

4.7. Независимость.

Не допускается предвзятость в отношениях, зависимость мнений и суждений Работников НКО от мнения третьих лиц, которые могут нанести ущерб законным правам и интересам НКО, его акционерам, членов Наблюдательного совета и Контрагентов.

Потенциальным партнерам обеспечивается равный доступ к услугам НКО.

4.8. Добросовестность.

Работники НКО должны действовать с той степенью осмотрительности и заботливости, которая требуется от них с учетом специфики деятельности НКО и практики делового общения.

Работники НКО обязаны ответственно относиться друг к другу, к акционерам, членам Наблюдательного совета и Контрагентам.

4..9. Честность и порядочность.

НКО ценит в своих Работниках порядочность, проявление высокого уровня моральных качеств, внутреннюю культуру и самодисциплину, честное отношение к делу.

4..10. Конфиденциальность.

Работники НКО не разглашают имеющуюся в их распоряжении конфиденциальную информацию, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством. Работники НКО не вправе использовать в личных целях информацию, полученную в связи с выполнением трудовых функций в НКО.

4..11. Справедливое отношение.

Работники НКО обязаны справедливо (равно) относиться друг к другу, к акционерам, членам Наблюдательного совета и Контрагентам НКО. Каждый Работник вносит вклад в работу НКО и несет ответственность за её результат.

Работник НКО должен осознавать, что работа, выполняемая Работниками других подразделений, нацелена на достижение общих целей и решение задач НКО.

5. Взаимоотношения с обществом

НКО находится в стороне от общественных движений, политических партий и объединений, осуществляя свою деятельность в соответствии с целями и задачами НКО.

НКО участвует в благотворительной и спонсорской деятельности, а также рассматривает себя как неотъемлемую часть общественной среды и стремится к равноправным отношениям, основанным на честности, справедливости и взаимном уважении.

НКО стремится служить обществу и поддерживает социально значимые программы, в том числе, программы по охране окружающей среды и обеспечению безопасности жизни.

НКО берет на себя обязательство отказываться от поддержки проектов сомнительного характера, в том числе наносящих вред окружающей среде, предполагающих использование детского или принудительного (рабского) труда, ущемляющих права человека, нарушающих национальные или международные санкции и т.п.

НКО стремится повышать профессиональную квалификацию Работников, содействует программам, направленным на повышение уровня знаний и образования Работников.

НКО проводит информационно-открытую политику и выстраивает сотрудничество со средствами массовой информации максимально эффективно, основываясь на принципах взаимоуважения, а также соблюдая общепринятые нормы этики и обеспечивая интересы НКО.

6. Отношения с акционерами

НКО проводит единую и последовательную политику по взаимоотношениям с акционерами, базирующуюся на общепринятых принципах корпоративного управления.

Основополагающим принципом НКО в отношениях со своими акционерами является соблюдение всех прав акционеров, независимо от количества принадлежащих им акций.

НКО стремится к обеспечению долгосрочного благосостояния акционеров путем повышения капитализации, реализации сбалансированных стратегических задач и снижения рисков в своей деятельности.

Политика НКО по раскрытию информации направлена на обеспечение акционеров достоверной, актуальной и своевременной информацией посредством всех современных средств связи. При этом НКО обеспечивает равный и одновременный порядок доступа к информации всех акционеров.

НКО поддерживает постоянный диалог с акционерами, обеспечивает регулярные контакты и обмен информацией между НКО и акционерами.

7. Взаимоотношения с Контрагентами

Отношения НКО с Контрагентами, строятся на принципах добросовестности, честности, профессионализма, взаимного доверия и уважения, приоритетности интересов Контрагентов, нерушимости обязательств, полноты раскрытия необходимой информации, приоритета переговоров перед судебным разбирательством, прозрачности и предсказуемости.

НКО заинтересована в установлении долгосрочных и взаимовыгодных отношений со своими Контрагентами и старается способствовать их развитию, в том числе путем своевременного и качественного оказания банковских и других услуг, предусмотренных лицензией, выданной НКО

Работники НКО прилагают усилия для предупреждения возможных рисков Контрагентов. При этом минимизация рисков Контрагентов не должна приводить к повышению рисков НКО.

НКО предоставляет Контрагентам как можно более полную и достоверную информацию о НКО, реализуемых НКО банковских продуктах, услугах.

Работники НКО оказывают помощь и консультирование Контрагентов в рамках своих должностных обязанностей и полномочий.

Работники НКО не должны допускать небрежность в подготовке документов для внешних пользователей, которая расценивается как неуважение к Контрагенту или иным лицам.

Работник НКО должен стремиться оперативно обрабатывать информацию, полученную от Контрагентов.

НКО не разглашает информацию об операциях, счетах и вкладах Контрагентов, а также иные сведения, которые могут нанести ущерб репутации Контрагента, если предоставление такой информации не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

НКО предпринимает меры в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

8. Взаимоотношения с Работниками

НКО строит отношения со своими Работниками на принципах долгосрочного сотрудничества, взаимного уважения и неукоснительного исполнения взаимных обязательств.

НКО соблюдает требования трудового законодательства и условия трудовых договоров.

НКО не допускает по отношению к своим Работникам дискриминации по религиозным, политическим, национальным и любым иным мотивам при приеме на работу, оплате труда, продвижении по карьерной лестнице, уважает личную свободу и права человека.

НКО принимает меры, направленные на охрану здоровья, труда и обеспечение безопасности Работников.

НКО стремится создавать условия, позволяющие каждому Работнику повышать уровень профессиональной подготовки.

НКО ценит в своих Работниках честность, профессионализм, организованность и умение работать на результат.

НКО стремится поддерживать уровень оплаты труда, соответствующий уровню оплаты труда в отрасли и адекватный конечному результату труда.

НКО лояльно относится к участию своих Работников в общественной,

педагогической и научно-исследовательской деятельности, если она не оказывает негативного влияния на качество выполняемой ими работы. При этом не допускается политическая агитация, распространение религиозных взглядов и убеждений в рабочее время и на территории НКО, использование в этих целях ресурсов НКО.

НКО ценит в своих Работниках стремление к здоровому образу жизни.

Работникам НКО следует не допускать возникновения ситуаций, которые могут повлечь нанесение ущерба деловой репутации, иным нематериальным или материальным интересам НКО.

Работник НКО не допускает высказываний (в том числе в социальных и интернет-сетях), которые могут нанести ущерб НКО. При предоставлении комментариев в отношении деятельности НКО, Работник НКО несет персональную ответственность за содержание размещаемой им информации о НКО в публично доступных ресурсах сети Интернет, включая социальные сети.

9. Нормы и правила поведения Работников

Имидж НКО является важнейшим инструментом в достижении целей и реализации задач, стоящих перед НКО, поэтому Работник НКО независимо от его уровня должен проявлять доброжелательность и вежливость, а при возникновении конфликтных ситуаций – терпимость и корректность, принимая все необходимые меры для урегулирования ситуации и недопущения развития конфликта.

Работники НКО придерживаются доброжелательности в отношениях друг с другом, соблюдения принятых в НКО норм и правил делового этикета.

Отношения между подразделениями и Работниками НКО не должны строиться на конкуренции.

Каждому Работнику необходимо отчетливо понимать свои должностные обязанности и их взаимосвязь с целями и задачами своего подразделения и всего НКО.

Руководители всех уровней должны приветствовать стремление Работников работать в команде, иметь нацеленность на общий результат в соответствии с целями и задачами своего подразделения, определенными внутренними нормативными документами НКО.

Руководителями подразделений должны быть созданы условия для обмена профессиональными знаниями и практическим опытом между Работниками подразделений, обеспечения наставничества по отношению к новым Работникам.

Работник должен использовать рабочее время с максимальной эффективностью.

Работник должен соответствовать имиджу и репутации НКО, поэтому ему необходимо соблюдать деловой стиль в одежде. Внешний вид Работника не должен быть вызывающим или небрежным.

Работники НКО должны стремиться проявлять творческий подход к выполняемой работе, изучать лучшие и передовые практики в работе других кредитных организаций, институтов развития, предлагать инновационные методы и подходы к решению поставленных задач.

При принятии в пределах своей компетенции решений от имени НКО Работники не должны дополнительно учитывать собственные интересы или интересы Членов семьи.

Осуществляя общественную или политическую деятельность, Работник должен быть уверен, что подобная деятельность не оказывает негативного влияния на интересы, репутацию и имидж НКО.

Работник НКО должен проявлять разумную осмотрительность и осторожность с целью недопущения кражи, порчи или ненадлежащего использования имущества НКО. Работнику НКО следует использовать имущество НКО эффективно и разумно.

Работники НКО несут ответственность за содержание своих рабочих мест в

надлежащем порядке.

По окончании рабочего дня Работники обязаны убрать все рабочие документы, содержащие Конфиденциальную информацию, в шкафы и тумбы, закрывающиеся на ключ.

Личное общение Работников НКО в рабочее время должно осуществляться в полном соответствии с общепринятыми нормами делового этикета.

Работники НКО могут обмениваться подарками друг с другом, членами Наблюдательного совета, Контрагентами и потенциальными партнерами, руководствуясь общепризнанными нормами и правилами делового этикета, при условии, что принятые и врученные подарки не повлияют на рабочие взаимоотношения, а также не повредят имиджу НКО.

На территории НКО не допускается курение и применение наркотических средств.

Работник НКО должен уважительно относиться к атрибутам корпоративного стиля.

10. Этические нормы членов Наблюдательного совета

Член Наблюдательного совета исполняет свои обязанности профессионально и добросовестно, в соответствии с законодательством Российской Федерации, прилагает все необходимые усилия для обеспечения соблюдения законодательства в деятельности НКО.

Члену Наблюдательного совета запрещено использовать свое служебное положение во вред НКО или его акционерам, а также прямо или косвенно извлекать выгоду для себя, Членов семьи или любого Заинтересованного лица.

Исполняя свои обязанности, Члены Наблюдательного совета руководствуются принципами честности и взаимного уважения.

Член Наблюдательного совета принимает решения только в интересах НКО и его акционеров, а также содействует защите законных интересов НКО и его акционеров от противоправных действий третьих лиц.

Член Наблюдательного совета осознает свою ответственность, руководствуется требованиями законодательства Российской Федерации и стремится обладать полной, и достоверной информацией, достаточной для принятия обоснованного и взвешенного решения.

Во взаимоотношениях с третьими лицами Член Наблюдательного совета проявляет лояльность к НКО и защищает интересы НКО и его акционеров.

Для эффективной работы в составе Наблюдательного совета, член Наблюдательного совета обязуется в кратчайшие сроки получить полное представление о деятельности НКО, стремится ознакомиться со структурой управления и составом руководства, изучить характер и масштабы деятельности НКО, порядок использования сведений, составляющих коммерческую, банковскую и служебную тайны.

Член Наблюдательного совета не должен раскрывать конфиденциальную информацию, предоставление которой запрещено третьим лицам действующим законодательством или внутренними документами НКО.

Член Наблюдательного совета сообщает другим членам Наблюдательного совета ставшие ему известными факты нарушения Работниками НКО законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти, Устава, внутренних документов НКО.

11. Конфликт интересов

Конфликт интересов представляет собой противоречие между имущественными и иными интересами НКО и/или его Работников и/или Контрагентов, которое может повлечь неблагоприятные последствия для НКО и/или его Клиентов.

Членам Наблюдательного совета и Работникам НКО рекомендуется полностью раскрывать информацию, которая прямо или косвенно может привести к возникновению конфликта интересов.

Для устранения возможного конфликта интересов решения по вопросам деятельности НКО принимаются коллегиально с учетом профессиональных мнений и суждений профильных подразделений НКО.

Если конфликт интересов возникает или может возникнуть у члена Наблюдательного совета, он должен незамедлительно проинформировать Председателя Наблюдательного совета.

При невозможности устранения возникшего конфликта интересов, законные права и интересы НКО имеют приоритет над интересами Работника; интересы акционеров и Контрагентов НКО имеют приоритет над интересами НКО, если это не противоречит законодательству и требованиям внутренних нормативных документов НКО.

НКО и его Работники предпринимают все доступные и законные меры по предотвращению, выявлению и урегулированию конфликта интересов.

12. Конфиденциальность

Информация о Работниках НКО, внутренней структуре, операционных процедурах, финансовых потоках, об операциях, счетах клиентов и деловых партнеров, представителей органов государственной и муниципальной власти, а также иные сведения, которые могут нанести ущерб деловой репутации, иным нематериальным или материальным интересам НКО, клиента, делового партнера, представителей органов государственной и муниципальной власти, если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством Российской Федерации, за исключением общедоступной информации, носит конфиденциальный характер.

Работник НКО в письменной форме принимает обязательство о неразглашении конфиденциальной информации.

Работники НКО обязаны соблюдать порядок, формы и способы представления конфиденциальной информации, исходя из требований действующего законодательства, внутренних нормативных документов НКО, характера передаваемой информации и потребностей Заинтересованных лиц.

Работники НКО обязаны соблюдать информационные барьеры между подразделениями НКО при осуществлении деятельности в соответствии с внутренними нормативными документами НКО.

Работники НКО не вправе несанкционированно использовать служебную информацию, в том числе при совершении сделок вне служебных обязанностей и/или в ситуации конфликта интересов.

Документы, составляющие коммерческую тайну НКО, иные документы и предметы (в том числе персональные штампы и печати), использование или разглашение которых сторонними лицами может привести к ущербу для НКО, не должны находиться в доступных для посторонних лиц местах.

13. Правила работы с информацией

НКО обеспечивает раскрытие информации о своей деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе принципов достоверности, регулярности, оперативности ее предоставления.

Объем информации, предоставляемый Контрагентам определяется характером предоставляемых им банковских услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим Кодексом и внутренними документами НКО.

Контрагенты НКО должны и могут быть уверены в том, что информация о них, их предпринимательской и иной деятельности, включая информацию о том, что они –

клиенты НКО, является конфиденциальной и не подлежит раскрытию НКО, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации или когда раскрытие информации происходит по просьбе Контрагента и не противоречит условиям договора с ним.

14. Механизмы контроля за соблюдением положений Кодекса

14.1. В целях выявления фактов нарушения Работниками НКО положений настоящего Кодекса органы управления НКО и их члены, руководители подразделений внимательно изучают поступающие жалобы, заявления, претензии, предложения и замечания Контрагентов.

14.2. Члены Наблюдательного совета, Председатель Правления, его заместитель и члены Правления НКО сообщают о выявленных или предполагаемых нарушениях положений Кодекса Председателю Наблюдательного совета; Работники НКО – своему руководителю, а иные Заинтересованные лица – Председателю Правления НКО.

14.3. По факту нарушения положений Кодекса членами органов управления НКО Наблюдательный совет вправе инициировать проведение собственного расследования для объективного и непредвзятого выяснения обстоятельств, повлекших нарушение или жалобу.

14.4. В случае нарушения положений Кодекса членами органов управления НКО, вопрос о применении мер воздействия относится к компетенции Наблюдательного совета и/или акционеров НКО.

14.5. Все вопросы и сообщения Работников НКО об известных или предполагаемых нарушениях настоящего Кодекса рассматриваются максимально тщательно и объективно. НКО, в свою очередь, гарантирует Работнику анонимность такого обращения, а также гарантирует, что предоставленная Работником информация ни в коем случае не будет использована против Работника и обращение останется конфиденциальным.

14.6. Руководители подразделений НКО:

- в рамках своих функциональных обязанностей и полномочий организуют работу подчиненного им подразделения таким образом, чтобы не допускать возникновения ситуаций, которые могут повлечь нанесение ущерба деловой репутации, иным материальным или нематериальным интересам НКО;
- осуществляют оперативный контроль за соблюдением Работниками подразделений положений настоящего Кодекса;
- проводят работу, необходимую для понимания Работниками подразделения реализуемых НКО целей и задач, правил принятого в НКО делового этикета;
- проводят разъяснительно-профилактические беседы с Работниками подразделений, нарушившими положения Кодекса.

14.7. Руководитель подразделения вправе потребовать от Работника подразделения объяснений по фактам, изложенным в жалобе, поступившей в его адрес.

14.8. В случае выявления фактов нарушения Работником положений Кодекса информация об этом незамедлительно доводится до сведения Председателя Правления НКО (в его отсутствие – заменяющего его лица).

15. Меры ответственности за нарушения положений Кодекса

15.1. Руководствуясь положениями Кодекса, каждый Работник поддерживает деловую репутацию и имидж НКО как в деловых кругах, так и в обществе в целом.

15.2. Результатом противоправных действий Работников НКО, нарушающих положения настоящего Кодекса, может стать причинение НКО убытков в связи с наложением на НКО штрафов, предъявлением исков о возмещении вреда, потеря деловой репутации и наступление прочих неблагоприятных последствий.

15.3. Действия Работника НКО, намеренно или ненамеренно не придерживающегося

настоящего Кодекса, и их негативные последствия являются основанием для применения мер ответственности.

15.4. За нарушение положений Кодекса к Работникам НКО могут применяться следующие меры ответственности:

- предостережение (разъяснительная беседа);
- рекомендация принести извинения;
- привлечение Работника, виновного в нарушении, к ответственности, предусмотренной законодательством Российской Федерации.

15.5. В каждом конкретном случае нарушения требований настоящего Кодекса должны рассматриваться с учетом всех, ставших известными обстоятельств. Работнику, нарушившему требования Кодекса, должна быть предоставлена возможность изложить свое видение произошедших событий до принятия решения о применении к нему мер ответственности.