



**Расчетная небанковская кредитная организация «ИНЭКО»
(общество с ограниченной ответственностью)**

153000, г. Иваново, Шереметевский пр-т, д. 47, тел. +7(4932)593959
Рег. номер 3520-К, БИК 042406807, ОГРН 1133700000565, ИНН 3702951429, ОКПО 20713127

ДАТА ВСТУПЛЕНИЯ В СИЛУ
18 июля 2023 г.

УТВЕРЖДЕНО
Советом директоров
РНКО «ИНЭКО» (ООО)
18 июля 2023 г.

протокол № 03/2023
от 18 июля 2023 г.

**КОДЕКС
ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ЭТИКИ
РНКО «ИНЭКО» (ООО)**

Иваново
2023

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящий Кодекс профессиональной этики Расчетной небанковской кредитной организации «ИНЭКО» (общество с ограниченной ответственностью) (далее по тексту - Кодекс) является актом саморегулирования деятельности Расчетной небанковской кредитной организации «ИНЭКО» (общество с ограниченной ответственностью) на основе норм деловой этики, и одновременно частью единой системы нравственного и правового обеспечения функционирования кредитных организаций в Российской Федерации.
- 1.2. Кодекс основан и соотносится с миссией организации и стратегией развития РНКО.
- 1.3. В случае принятия новых или изменения действующих нормативных актов настоящий Кодекс, до внесения в него соответствующих изменений и дополнений, действуют в части, им не противоречащей.
- 1.4. В настоящем Кодексе применяются следующие понятия, определения и сокращения:
 - **РНКО, Кредитная организация** – Расчетная небанковская кредитная организация «ИНЭКО» (общество с ограниченной ответственностью).
 - **ВПОДК** – внутренние процедуры оценки достаточности капитала.
 - **Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью»** - Федеральный закон от 08.02.1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».
- 1.5. Кодекс устанавливает этические принципы и нормы, которыми обязуется руководствоваться РНКО в своей практической профессиональной деятельности.
- 1.6. Профессиональную деятельность РНКО для целей Кодекса составляет комплекс гражданско-правовых и иных отношений с клиентами, государственными органами власти и управления, деловыми партнерами, в том числе с другими кредитными организациями, их ассоциациями, профсоюзами и иными объединениями, а также с участниками и сотрудниками РНКО, возникающих в процессе осуществления Кредитной организацией своих уставных задач.
- 1.7. Выполнение РНКО положений Кодекса служит дополнительной гарантией, свидетельством и залогом высокого профессионализма и надежности, соответствия деятельности РНКО законодательству Российской Федерации, принятым в обществе нормам нравственности и обычаям делового оборота.
- 1.8. Выполнение положений Кодекса направлено на повышение эффективности взаимодействия и информационного обмена между бизнес-подразделениями, сотрудниками РНКО.
- 1.9. Под положения Кодекса подпадают любые деяния (действия и бездействие) руководителей, сотрудников и участников РНКО, совершенные ими в связи с их участием в реализации уставных задач.
- 1.10. В целях доведения до сведения кредиторов, вкладчиков, иных клиентов РНКО, а также заинтересованных лиц о применении в деятельности РНКО принципов профессиональной этики Кодекс профессиональной этики РНКО «ИНЭКО» (ООО) размещается на сайте Кредитной организации.

2. ОБЩИЕ ЭТИЧЕСКИЕ ПРИНЦИПЫ И НОРМЫ

- 2.1. РНКО определяет в качестве доминирующих принципы соблюдения интересов организации, клиентов.
- 2.2. Свою профессиональную деятельность РНКО осуществляет на основе:
 - понимания своего гражданского и профессионального долга перед обществом, государством, российскими гражданами;
 - признания равенства участников гражданского оборота, вовлеченных в сферу банковского дела, уважения их прав и законных интересов;
 - укрепления взаимодействия в банковском сообществе;
 - максимальной прозрачности своей профессиональной деятельности при абсолютной надежности в сохранении конфиденциальной информации и сведений, составляющих банковскую тайну;
 - совершенствования корпоративного управления и взаимоконтроля за добросовестностью участников рынка банковских услуг;
 - безусловного соблюдения взятых на себя обязательств и гарантирования высокого качества предоставляемых услуг;

- обеспечения разумной рискованности проводимых операций;
- полноты ответственности за качество и результаты своей работы;
- честной конкуренции, активного противодействия недобросовестным участникам банковской деятельности, предания гласности фактов нарушений положений Кодекса в порядке, предусмотренном Кодексом;
- активного участия в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и другим противоправным деяниям в сфере банковского дела;
- отказа от добровольного сотрудничества с юридическими и физическими лицами с сомнительной деловой репутацией.

2.3. РНКО исключает из своей деятельности:

- нарушение действующего законодательства, норм деловой этики и обычаев делового оборота;
- злоупотребление правом;
- ущемление чьих-либо прав, законных интересов и достоинства;
- причинение ущерба собственной деловой репутации;
- участие в незаконных и (или) безнравственных акциях, в социально опасных проектах и программах;
- распространение или угрозу распространения сведений, порочащих деловую репутацию клиентов и деловых партнеров, применение или угрозу применения незаконных и (или) безнравственных способов ведения банковского дела;
- предоставление клиентам и деловым партнерам необоснованных и не предусмотренных законодательством льгот и привилегий;
- использование незаконных и (или) безнравственных методов ведения конкурентной борьбы;
- деятельность под влиянием политического, религиозного, национального и другого давления;
- оказание финансовой, моральной и иной поддержки деятельности радикальных, экстремистских и националистических партий и движений, способствующей политической нестабильности, разжиганию межнациональных, межрелигиозных и других антагонистических отношений в обществе.

3. СПЕЦИАЛЬНЫЕ ЭТИЧЕСКИЕ ПРИНЦИПЫ И НОРМЫ

3.1. РНКО в отношениях с клиентами считает себя обязанным:

3.1.1. По оказанию банковских услуг:

- действовать в своей работе с клиентом уважительно, честно и открыто;
- оказывать помощь в выборе услуг, в наибольшей степени отвечающих интересам клиента;
- осуществлять своевременное и качественное оказание услуг, предусмотренных лицензией, выданной РНКО;
- гарантировать соответствие предоставляемых услуг законодательству Российской Федерации и Кодексу;
- взимать за предоставленные услуги плату, соразмерную их объему, качеству и сложности.

3.1.2. По информационному обеспечению:

- предоставлять клиентам по их запросам и по своей инициативе балансы, отчеты, проспекты и другие материалы о деятельности РНКО в порядке, предусмотренном законодательством;
- информировать клиентов по их запросам и по своей инициативе об услугах, предоставляемых РНКО, и об условиях пользования ими, об изменениях в работе РНКО и по другим запросам, затрагивающим интересы или интересующим клиентов, в порядке, предусмотренном законодательством.

3.1.3. По обеспечению конфиденциальности и защищенности:

- обеспечивать безопасность и защиту информации;
- обеспечивать конфиденциальность при проведении переговоров и заключении сделок;
- сохранять тайну операций клиента, раскрывать ее только в случаях и порядке, предусмотренных законом;
- возмещать ущерб, нанесенный клиенту в результате неправомерного разглашения и (или) использования сведений, составляющих банковскую тайну или имеющих конфиденциальный характер.

3.1.4. По рассмотрению жалоб и претензий:

- внимательно относиться к замечаниям, жалобам и претензиям в адрес РНКО;
- использовать доступную, понятную и действенную процедуру рассмотрения жалоб и претензий;
- при необходимости консультировать клиентов по вопросам оформления и рассмотрения жалоб и претензий, связанных с работой РНКО;
- своевременно и внимательно рассматривать возникающие затруднения и конфликты, быстро разрешать претензии и жалобы и принимать необходимые меры по устранению последствий допущенных нарушений и упущений.

3.2. РНКО в отношениях со своими участниками считает себя обязанным:

- обеспечивать равные права на реальное участие участников в управлении делами РНКО в соответствии с законодательством и на основе принципов корпоративного управления;
- не допускать какого-либо ущемления прав и законных интересов участников;
- добиваться максимально возможной прозрачности в работе органов управления Кредитной организации, создавать условия для беспрепятственного доступа участников к информации о деятельности РНКО в порядке, предусмотренном законодательством.

3.3. РНКО в отношениях с деловыми партнерами считает себя обязанным:

- строить отношения с деловыми партнерами на взаимном доверии, уважении и равноправии; не допускать необоснованной критики их деятельности;
- строго руководствоваться принципом ненарушаемости взятых на себя договорных и других обязательств, вытекающих из деловых отношений или обусловленных ими;
- полностью, своевременно и в строгом соответствии с законом выполнять свои обязательства, а также судебные решения в случае возникновения споров;
- отдавать приоритет переговорам и поиску компромисса в случае возникновения разногласий и споров.

3.4. РНКО в отношениях с государственными органами власти и управления считает себя обязанным:

- строить свои взаимоотношения с государственными органами как с единомышленниками в работе на благо общества, государства, граждан Российской Федерации;
- полно и своевременно исполнять требования государственных органов, основанных на нормах действующего законодательства, руководствуясь при этом не только нормативными предписаниями, но и чувством долга;
- исключить попытки использования противозаконных или безнравственных способов или средств влияния на решения государственных или судебных органов;
- предавать гласности факты незаконных или безнравственных требований или действий государственных органов и их должностных лиц, активно противодействовать им с использованием юридических процедур и (или) возможностей средств массовой информации.

3.5. РНКО в отношениях со своими сотрудниками считает себя обязанным:

- исключить какие-либо проявления дискриминации по политическим, религиозным, национальным и другим подобным мотивам при решении вопросов о приеме на работу, оплате труда и продвижении по службе;
- принимать меры к созданию условий труда, способствующих творческому росту сотрудника, укреплению его здоровья и социального благополучия, обеспечению личной безопасности;
- повышать личную заинтересованность сотрудников в состоянии дел РНКО, в том числе путем привлечения к непосредственному участию в них на принципах гласности и корпоративного управления;
- строго выполнять обязательства перед сотрудниками, предусмотренные действующим законодательством и трудовыми договорами;
- уважать право сотрудников на участие в политических акциях, профсоюзной деятельности, на отправлении религиозных обрядов, не противоречащих действующему законодательству.

4. ПРОФИЛАКТИКА КОРПОРАТИВНЫХ КОНФЛИКТОВ

- 4.1. Конфликт интересов – это ситуация, при которой личные, профессиональные, финансовые либо иные собственные интересы сотрудников, а также членов органов управления и контроля РНКО, противоречат либо могут потенциально противоречить интересам РНКО.
- 4.2. РНКО признает и уважает многообразие внеслужебных целей и интересов сотрудников. При этом и РНКО, и сотрудники стремятся не допускать возникновения ситуаций, при которых сотруднику представляется возможность извлекать материальную или иную выгоду для себя лично, для родственников или иных связанных лиц в ущерб коммерческим, корпоративным или иным интересам РНКО.
- 4.3. Эффективность работы по предупреждению и урегулированию корпоративных конфликтов предполагает максимально полное и скорейшее выявление таких конфликтов, и четкую координацию действий всех органов РНКО.
- 4.4. РНКО принимает меры по определению своей позиции по существу конфликта в максимально короткие сроки, принимает соответствующее решение и доводит его до сведения участников РНКО.
- 4.5. Члены Совета директоров осуществляют и поощряют эффективное взаимодействие и информационный обмен внутри организации.
- 4.6. В целях обеспечения объективной оценки корпоративного конфликта, лица, чьи интересы затрагивает конфликт, не должны принимать участие в вынесении решения.
- 4.7. Компетенция органов РНКО по рассмотрению корпоративных конфликтов определяется в зависимости от принадлежности вопроса, являющегося предметом корпоративного конфликта к компетенции конкретного органа РНКО.
- 4.8. Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления) осуществляет урегулирование конфликтов по всем вопросам, принятие решений по которым не отнесено к компетенции иных органов РНКО, самостоятельно определяет порядок ведения работы по урегулированию корпоративных конфликтов.
- 4.9. Основной задачей РНКО в процессе урегулирования корпоративного конфликта является поиск решения, являющегося законным, обоснованным, отвечающим интересам РНКО.
- 4.10. При невозможности решения корпоративных конфликтов путем переговоров, они разрешаются строго в соответствии с законодательством РФ.

5. КАДРОВАЯ ПОЛИТИКА

- 5.1. Цели кадровой политики:
 - Формирование профессионального, мотивированного на достижение высоких результатов коллектива сотрудников с прогрессивными взглядами и современными подходами к решению поставленных задач;
 - Создание эффективной системы управления персоналом в соответствии со стратегией и миссией РНКО.
- 5.2. Стратегическая задача кадровой политики – формирование кадрового потенциала, способного обеспечить эффективное решение стратегических задач развития РНКО.
- 5.3. РНКО стремится к созданию организационных и экономических условий для сохранения кадрового потенциала, развития перспективного и успешного персонала.
- 5.4. РНКО развивает корпоративную культуру, объединяющую работников в единую команду, формирующую общее понимание миссий и целей, стоящих перед РНКО, мотивирующую персонал к их достижению.
- 5.5. РНКО проявляет заинтересованность в профессиональном росте сотрудников, создает условия для продвижения тех, кто способен брать на себя ответственность за результаты своей деятельности.
- 5.6. Проводимая РНКО кадровая политика должна решать задачу по стимулированию сотрудников к выполнению персональных коэффициентов эффективности деятельности за счет осуществления агрессивных действий, ориентированных на краткосрочный эффект выполнения персональных коэффициентов в ущерб интересам клиентов, долгосрочным бизнес-целям развития РНКО.

- 5.7. РНКО выполняет все обязательства перед сотрудниками, предусмотренные действующим законодательством и трудовыми договорами.

6. ОСНОВАНИЯ И ПОРЯДОК НАЛОЖЕНИЯ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

- 6.1. РНКО добровольно принимает на себя ответственность, предусмотренную Кодексом, в случае нарушения положений Кодекса.
- 6.2. В случае несоблюдения Кодекса корпоративной этики Совет директоров принимает меры по выявлению, а также устранению причин и условий возникновения таких ситуаций.
- 6.3. РНКО при нарушении положений Кодекса во взаимоотношениях с клиентами может нести ответственность в виде:
- обязанности возместить причиненный вред;
 - обязанности принести извинения;
 - рассмотреть вопрос о привлечении его сотрудника, виновного в нарушении, к ответственности, предусмотренной трудовым законодательством.
- 6.4. Служащие РНКО обязаны ознакомиться с Кодексом при принятии на работу под роспись.
- 6.5. За несоблюдение Кодекса члены органов управления могут быть привлечены к ответственности по решению Правления РНКО.
- 6.6. За несоблюдение Кодекса служащие РНКО могут быть привлечены к ответственности, предусмотренной трудовым законодательством.

7. МЕХАНИЗМЫ РЕАЛИЗАЦИИ И КОНТРОЛЯ СОБЛЮДЕНИЯ ЧЛЕНАМИ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ И СОТРУДНИКАМИ РНКО ПРИНЦИПОВ И НОРМ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ЭТИКИ

- 7.1. Корпоративная культура РНКО подчиняется стандартам добросовестности и надежности, где примером являются Совет директоров и исполнительные органы РНКО. Это касается каждого сотрудника в РНКО и должно рассматриваться как неотъемлемая часть банковской деятельности. РНКО придерживается высоких стандартов при осуществлении своей деятельности и всегда стремится к достижению поставленных целей в рамках действующего законодательства.
- 7.2. Отсутствие внимания и контроля за действиями сотрудников РНКО, а в равной степени и влияния этих действий на участников, клиентов и деловых партнеров РНКО, финансовые рынки может привести в значительной степени к репутационным рискам и увеличению негативного социального мнения.
- 7.3. Исполнительным органам рекомендовано руководствоваться принципами объективности, доброжелательности, внимательности, беспристрастности и справедливости в отношениях с подчиненными и в оценке результатов их деятельности; построения и поддержания в коллективе устойчивого благоприятного морального климата, направленного на реализацию подчиненными своего потенциала.
- 7.4. Обязанность по осуществлению контроля за соблюдением в РНКО принципов и норм корпоративной этики возлагается на Совет директоров. Члены Совета директоров при этом должны следовать следующим этическим принципам:
- соблюдать осторожность в действиях, то есть проявлять знание дела и осторожность при принятии решений, касающихся работы РНКО;
 - относиться к делам РНКО так же, как благоразумный человек относится к собственным делам;
 - быть лояльными к РНКО, подразумевая, что действия не основываются на личных интересах или интересах третьих лиц или групп и не наносят ущерб РНКО и ее участникам;
 - выносить здравые и объективные суждения;
 - иметь и поддерживать необходимый уровень квалификации и проявлять компетентность как в коллективном, так и в индивидуальном плане;
 - следовать лучшим образцам эффективного корпоративного управления при осуществлении собственной деятельности.

- 7.5. Корпоративные ценности РНКО учитывают важнейшее значение своевременного и открытого обсуждения проблем и доведения их до сведения руководства. О фактах нарушения принципов и норм корпоративной этики сотрудники РНКО должны доводить до сведения Совета директоров напрямую. В связи с этим сотрудникам, сообщившим о соответствующих нарушениях, гарантируется анонимность и защита от возможных преследований.