



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

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

---

ДАТА ВСТУПЛЕНИЯ В СИЛУ  
06 апреля 2020 г.

УТВЕРЖДЕНО  
Советом директоров  
ПНКО «ИНЭКО» (ООО)  
6 апреля 2020 г.

протокол № 04/2020  
от 6 апреля 2020 г.

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

Иваново  
2020

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящий Кодекс профессиональной этики Платежной небанковской кредитной организации «ИНЭКО» (общество с ограниченной ответственностью) (далее по тексту - Кодекс) является актом саморегулирования деятельности Платежной 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 ПНКО.
- 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:
  - **ПНКО, Кредитная организация** - Платежная 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 ПНКО в своей практической профессиональной деятельности.
- 1.6. Профессиональную деятельность ПНКО 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 ПНКО, возникающих в процессе осуществления Кредитной организацией своих уставных задач.
- 1.7. Выполнение ПНКО положений Кодекса служит дополнительной гарантией, свидетельством и залогом высокого профессионализма и надежности, соответствия деятельности ПНКО 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 ПНКО.
- 1.9. Под положения Кодекса подпадают любые деяния (действия и бездействие) руководителей, сотрудников и участников ПНКО, совершенные ими в связи с их участием в реализации уставных задач.
- 1.10. В целях доведения до сведения кредиторов, вкладчиков, иных клиентов ПНКО, а также заинтересованных лиц о применении в деятельности ПНКО принципов профессиональной этики Кодекс профессиональной этики ПНКО «ИНЭКО» (ООО) размещается на сайте Кредитной организации.

## 2. ОБЩИЕ ЭТИЧЕСКИЕ ПРИНЦИПЫ И НОРМЫ

- 2.1. ПНКО определяет в качестве доминирующих принципы соблюдения интересов организации, клиентов.
- 2.2. Свою профессиональную деятельность ПНКО 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. ПНКО 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. ПНКО 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 ПНКО;
- 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 ПНКО в порядке, предусмотренном законодательством;
- информировать клиентов по их запросам и по своей инициативе об услугах, предоставляемых ПНКО, и об условиях пользования ими, об изменениях в работе ПНКО 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 ПНКО;
  - 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 ПНКО;
  - 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. ПНКО в отношениях со своими участниками считает себя обязанным:
- обеспечивать равные права на реальное участие участников в управлении делами ПНКО 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 ПНКО в порядке, предусмотренном законодательством.
- 3.3. ПНКО 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. ПНКО 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. ПНКО 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 ПНКО, 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 отправление 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 ПНКО, противоречат либо могут потенциально противоречить интересам ПНКО.
- 4.2. ПНКО признает и уважает многообразие внеслужебных целей и интересов сотрудников. При этом и ПНКО, 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 ПНКО.
- 4.3. Эффективность работы по предупреждению и урегулированию корпоративных конфликтов предполагает максимально полное и скорейшее выявление таких конфликтов, и четкую координацию действий всех органов ПНКО.
- 4.4. ПНКО принимает меры по определению своей позиции по существу конфликта в максимально короткие сроки, принимает соответствующее решение и доводит его до сведения участников ПНКО.
- 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 ПНКО по рассмотрению корпоративных конфликтов определяется в зависимости от принадлежности вопроса, являющегося предметом корпоративного конфликта к компетенции конкретного органа ПНКО.
- 4.8. Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления) осуществляет урегулирование конфликтов по всем вопросам, принятие решений по которым не отнесено к компетенции иных органов ПНКО, самостоятельно определяет порядок ведения работы по урегулированию корпоративных конфликтов.
- 4.9. Основной задачей ПНКО в процессе урегулирования корпоративного конфликта является поиск решения, являющегося законным, обоснованным, отвечающим интересам ПНКО.
- 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 ПНКО.
- 5.2. Стратегическая задача кадровой политики – формирование кадрового потенциала, способного обеспечить эффективное решение стратегических задач развития ПНКО.
- 5.3. ПНКО стремится к созданию организационных и экономических условий для сохранения кадрового потенциала, развития перспективного и успешного персонала.
- 5.4. ПНКО развивает корпоративную культуру, объединяющую работников в единую команду, формирующую общее понимание миссий и целей, стоящих перед ПНКО, мотивирующую персонал к их достижению.
- 5.5. ПНКО проявляет заинтересованность в профессиональном росте сотрудников, создает условия для продвижения тех, кто способен брать на себя ответственность за результаты своей деятельности.

- 5.6. Проводимая ПНКО кадровая политика должна решать задачу по дестимулированию 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 ПНКО.
- 5.7. ПНКО выполняет все обязательства перед сотрудниками, предусмотренные действующим законодательством и трудовыми договорами.

## **6. ОСНОВАНИЯ И ПОРЯДОК НАЛОЖЕНИЯ ОТВЕТСТВЕННОСТИ**

- 6.1. ПНКО 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. ПНКО 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 ПНКО 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 ПНКО.
- 6.6. За несоблюдение Кодекса служащие ПНКО могут быть привлечены к ответственности, предусмотренной трудовым законодательством.

## **7. МЕХАНИЗМЫ РЕАЛИЗАЦИИ И КОНТРОЛЯ СОБЛЮДЕНИЯ ЧЛЕНАМИ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ И СОТРУДНИКАМИ ПНКО ПРИНЦИПОВ И НОРМ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ЭТИКИ**

- 7.1. Корпоративная культура ПНКО подчиняется стандартам добросовестности и надежности, где примером являются Совет директоров и исполнительные органы ПНКО. Это касается каждого сотрудника в ПНКО и должно рассматриваться как неотъемлемая часть банковской деятельности. ПНКО 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 ПНКО, а в равной степени и влияния этих действий на участников, клиентов и деловых партнеров ПНКО, 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 ПНКО 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 ПНКО;
  - относиться к делам ПНКО так же, как благоразумный человек относится к собственным делам;
  - быть лояльными к ПНКО, подразумевая, что действия не основываются на личных интересах или интересах третьих лиц или групп и не наносят ущерб ПНКО 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 ПНКО учитывают важнейшее значение своевременного и открытого обсуждения проблем и доведения их до сведения руководства. О фактах нарушения принципов и норм корпоративной этики сотрудники ПНКО должны доводить до сведения Совета директоров напрямую. В связи с этим сотрудникам, сообщившим о соответствующих нарушениях, гарантируется анонимность и защита от возможных преследований.