



Утверждена приказом  
генерального директора АО МКК «Финанс Инвест»  
(утв. в ред. приказом № 15-МФ от 28 ноября 2016 года)

# **КОДЕКС ЭТИКИ АО МКК «ФИНАНС ИНВЕСТ»**

г. Благовещенск, 2016

## СОДЕРЖАНИЕ

1. ЭТИЧЕСКИЙ ПРИНЦИПЫ	3
2. ОСНОВНЫЕ ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ КОДЕКСА	4
3. КОДЕКС ПОВЕДЕНИЯ	5
4. ОХРАНА ТРУДА, БЕЗОПАСНОСТЬ, СТАНДАРТЫ РАБОЧЕГО МЕСТА	6
5. ЛИЧНОЕ ПОВЕДЕНИЕ СОТРУДНИКОВ	7
6. ДЕЛОВАЯ ПРАКТИКА	8
7. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ	9
8. ИНФОРМИРОВАНИЕ О НАРУШЕНИЯХ	10
9. НАРУШЕНИЕ КОДЕКСА	11

## 1. ЭТИЧЕСКИЙ ПРИНЦИПЫ

- **Безопасность, здоровье и окружающая среда стоят на первом месте** – никогда не подвергать опасности здоровье и безопасность наших сотрудников и сотрудников клиентов, а также ответственно подходить к контролю влияния деятельности АО МКК «ФИНАНС ИНВЕСТ» на окружающую среду.
- **Оправдание ожиданий клиентов** – заслужить и сохранить уважение своих клиентов, последовательно доказывая, почему АО МКК «ФИНАНС ИНВЕСТ» является лучшим в плане качества, обслуживания, выгоды и инноваций.
- **Развитие сотрудников и способности ценить многообразие** – АО МКК «ФИНАНС ИНВЕСТ» признает разнообразие и вклад сотрудников, создает рабочую среду, которая стимулирует и обеспечивает возможность развития и реализации их потенциала. АО МКК «ФИНАНС ИНВЕСТ» поддерживает обучение сотрудников и достижение успеха каждым из них.
- **Обеспечение прибыльности и эффективности** – АО МКК «ФИНАНС ИНВЕСТ» рассматривает прибыльность и эффективность своей деятельности как свой долг перед акционерами и всеми заинтересованными сторонами и использует все доступные ей законные средства для его выполнения.
- **Добросовестное ведение дел** – АО МКК «ФИНАНС ИНВЕСТ» стремиться обеспечивать и поддерживать высочайшее качество своих услуг, добросовестно и последовательно выполнять договорные обязательства, открыто и ответственно осуществлять корпоративное управление, что позволяет АО МКК «ФИНАНС ИНВЕСТ» соответствовать высоким этическим стандартам своих клиентов.

## **2. ОСНОВНЫЕ ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ КОДЕКСА ПОВЕДЕНИЯ**

Репутация и деловые успехи АО МКК «ФИНАНС ИНВЕСТ» (далее Общество) в значительной мере зависят от соблюдения не только требований закона, но и высоких этических стандартов. Настоящий кодекс (далее Кодекс) является свидетельством нашей приверженности принципам цивилизованного ведения бизнеса.

Репутация — наиболее ценный актив Общества. И как любой актив, ее необходимо развивать и оберегать. Кодекс поведения — это путь к сохранению и развитию положительной репутации Общества. Кодекс поведения строится на основных принципах: Ответственность, Уважение, Открытость и Честность. Он дает не только общие понятия о том, как мы должны себя вести, но и описывает ситуации, когда наши действия могут иметь критическое влияние на репутацию Общества.

Кодекс согласуется с законами и нормативными актами по всем видам нашего бизнеса. Он демонстрирует нашу решимость действовать этично и честно в любой ситуации и в то же время относиться с уважением к правам человека. Мы ожидаем такого поведения от каждого сотрудника, в любом месте, каждый день. Подобного отношения мы также ожидаем от наших партнеров по бизнесу. Высокие стандарты наших отношений - это залог нашей успешной и долгой работы. Мы хотим, чтобы Общество было признанным лидером во всех сферах своей деятельности, а сотрудники гордились причастностью к Обществу.

### **Область применения**

Все руководители и менеджеры Общества несут ответственность за постоянное внедрение и выполнение настоящего Кодекса, и в том числе за его распространение среди сотрудников с целью ознакомления и обеспечение его соблюдения.

Настоящий Кодекс распространяется на всех сотрудников Общества независимо от характера их работы, звания и положения.

Общество требует от всех лиц, действующих от имени компании, соблюдения равноценных норм поведения.

Практическое применение настоящего Кодекса подлежит регулярному контролю и открытому освещению.

### **3. КОДЕКС ПОВЕДЕНИЯ**

Общество обязуется строить взаимоотношения со своими работниками, клиентами, и другими деловыми партнерами на принципах уважения, ответственности и безупречной работы, сознавая при этом свои обязанности в социальной и этической сферах.

Общество обязуется соблюдать все требования действующего законодательства РФ и нормативных актов.

Кодекс поведения формулирует стандарты профессионального поведения сотрудника Общества в его взаимоотношениях с клиентами, коллегами, и деловыми партнерами. Эти стандарты относятся к:

- Охране труда, безопасности и стандартам рабочего места
- Личному поведению сотрудников
- Деловой практике
- Соблюдению законов конкуренции
- Борьбе с коррупцией и взяточничеством
- Уважению к правам человека
- Сохранению конфиденциальности

Стандарты поведения, устанавливаемые данным Кодексом, выражают цели и стандарты качественного профессионального поведения сотрудников Общества в повседневной жизни, с которыми соглашаются, принимают и разделяют все сотрудники Общества.

#### **4. ОХРАНА ТРУДА, БЕЗОПАСНОСТЬ, СТАНДАРТЫ РАБОЧЕГО МЕСТА**

Общество активно стремится обеспечивать рабочую обстановку, безопасную для жизни и здоровья своих сотрудников, клиентов и деловых партнеров.

Общество соблюдает все действующие законы в области охраны труда, обязывает сотрудников ответственно подходить к выполнению работы и соблюдать технику безопасности. Следовать политике и процедурам компании в области охраны труда – обязанность всех без исключения сотрудников.

Общество не использует принудительный или подневольный труд

В соответствии с действующими международными конвенциями Общество не принимает на работу детей.

Сотрудники Общества проходят обучение, как перед началом работы, так и в процессе своей трудовой деятельности.

Всем работникам предоставляется возможность служебного роста в Обществе без различия пола, семейного положения, этнического происхождения и гражданства, сексуальной ориентации, вероисповедания, политических взглядов, возраста (с учетом пенсионного возраста согласно договора) и инвалидности.

Общество обязуется выплачивать справедливую заработную плату и пособия по действующим нормам законодательства.

Общество уважает частную жизнь своих сотрудников и предпринимает все возможное для защиты информации о ней.

## 5. ЛИЧНОЕ ПОВЕДЕНИЕ СОТРУДНИКОВ

Сотрудники Общества обязаны корректно вести себя по отношению к клиентам, деловым партнерам, и коллегам, уважать их личную целостность и частную жизнь.

Все сотрудники обязаны действовать открыто, честно и с уважением друг к другу, взаимодействовать при решении каких-либо вопросов.

Сотрудники компании обязаны относиться друг к другу, к партнерам и клиентам применяя принцип равноправия, независимо от пола, возраста, вероисповедания, сексуальной ориентации, физических недостатков и этнического происхождения. Домогательство и дискриминация ни в коем случае не должны иметь место; любая попытка дискриминации по отношению к сотрудникам или третьим лицам, а также, клевета, прямая или косвенная, будут рассматриваться как повод к дисциплинарному взысканию.

Компания и работающие в ней специалисты уважительно относятся к традициям и обычаям представителей других государств, принимая во внимание положения международного права.

Сотрудники Общества должны безукоснительно соблюдать законы РФ.

Работа под воздействием алкоголя или наркотиков категорически запрещена в Обществе.

Если сотрудник сомневается, каким образом поступить в той или иной ситуации и Кодекс поведения не регламентирует спорную ситуацию, то сотрудник должен посоветоваться с непосредственным руководителем или другим ответственным лицом.

## 6. ДЕЛОВАЯ ПРАКТИКА

Общество придерживается политики честного и непредубежденного отношения ко всем своим клиентам, и деловым партнерам в настоящем и в будущем.

Общество избегает нечестных или манипуляционных методов работы, честно и открыто предоставляя свои услуги.

Общество требует, чтобы все работники, независимо от характера работы, звания и положения, соблюдали следующие нормы деловой и личной этики при выполнении своих задач и обязанностей:

- Работники Общества обязаны быть честными и порядочными во всех аспектах взаимоотношений с другими работниками, с клиентами, прочими деловыми партнерами, местной общественностью и органами власти.

- Работники Общества не должны совершать незаконные и неправильные выплаты и давать взятки; они должны воздерживаться от участия в любой недобросовестной деловой практике.

- Сотрудникам Общества следует избегать ситуаций, в которых их личные, семейные или финансовые интересы могут вступить в конфликт с интересами Общества. При появлении возможности конфликта интересов сотрудник должен сообщить о ней и обратиться за решением к руководству Общества.

Общество стремится ознакомить своих клиентов, и деловых партнеров с Кодексом поведения Общества.



## **7. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ**

### ***Борьба с коррупцией и взяточничеством***

Общество активно выступает против любой формы коррупции и взяточничества и настроен на борьбу с такой практикой.

Ни Общество, ни кто-либо из ее сотрудников не вправе принимать от третьих лиц денежные суммы, подарки, или иные виды вознаграждения, способные повлиять, или создать впечатление влияния, на их объективность при принятии деловых решений.

### ***Соблюдение законов конкуренции***

Общество конкурирует в сфере бизнеса на справедливых условиях и на основе преимуществ услуг.

Общество не договаривается о цене, не распределяет услуги и не делит рынок с конкурентами.

Общество не вступает в сговор с конкурентами и не обсуждает вопросы ценообразования, скидок, условий продаж с конкурентами.

Общество никогда не обсуждает качество работы конкурентов, не имея твердых оснований для своих утверждений.

### ***Уважение к правам человека***

Общество уважает основополагающие права человека и руководствуется в своей деятельности положениями «Всеобщей декларации прав человека» ООН.

Общество решительно исключает возможность принудительного или детского труда и считает защиту прав человека одним из основополагающих критериев при выборе поставщиков, подрядчиков, деловых партнеров и организации взаимоотношений с ними.

## 8. ИНФОРМИРОВАНИЕ О НАРУШЕНИИ

Стандарты, рассмотренные в настоящем Кодексе, отражают базовую культуру Общества и основные ценности компании. Соблюдение этих стандартов является необходимым условием, и каждый сотрудник отвечает за поддержание этих принципов.

Все сотрудники Общества должны сообщать о подозрительных случаях или фактических нарушениях закона, настоящего Кодекса, а также о случаях обращения к ним с просьбой о каком-либо действии, которое может являться нарушением. Такие сообщения следует направлять непосредственному руководителю.

Сотрудники могут сообщать о возможных нарушениях анонимно на адрес электронной почты [Finans\\_invest@bk.ru](mailto:Finans_invest@bk.ru) с использованием сторонней учетной записи электронной почты, не раскрывающей имени отправителя (существует множество бесплатных служб электронной почты, таких как Yahoo, Gmail, Hotmail и т. п.). Следует помнить, однако, что расследование и принятие мер по анонимным сообщениям могут быть затруднены.

Конфиденциальность будет соблюдаться в максимально возможной степени. Ответные меры по отношению к сотруднику, добросовестно проинформировавшего Общество о нелегальном или неэтичном поведении, будут пресекаться путем применения дисциплинарных мер. То же самое относится к преднамеренному злоупотреблению указанными каналами информирования.

Нарушением настоящего Кодекса также является отказ от информирования Общества о нарушении или потенциальном нарушении, о котором известно сотруднику, или отказ в содействии расследованию потенциального нарушения.

## 9. НАРУШЕНИЕ КОДЕКСА

Каждый сотрудник отвечает за обеспечение полного соответствия своего поведения, а также поведения всех его подчиненных, действующим законам, настоящему Кодексу и правилам компании.

Общество стремится не допускать случаев поведения, не соответствующего Кодексу, и пресекать подобное поведение в самые короткие сроки после его обнаружения. Сотрудники Общества, нарушающие Кодекс и другие нормы деловых отношений Общества, могут подвергаться дисциплинарным взысканиям, вплоть до увольнения. Все действия, связанные с дисциплинарными взысканиями, будут основываться на принципах справедливости.

### *Сохранение конфиденциальности*

В своей деятельности Общество руководствуется Федеральными законами, Постановлениями правительства и Указами президента России об использовании и сохранении конфиденциальных данных и защите персональных данных своих работников.

Общество уважает конфиденциальность данных, относящихся к частным лицам (будь то сотрудники или третьи лица), которыми она может располагать или управлять при обработке информации.

Никто из сотрудников Общества не вправе без надлежащего разрешения просматривать, изменять, раскрывать или использовать конфиденциальную информацию организаций или частных лиц для каких-либо целей, кроме разрешенных законом.