

УТВЕРЖДЕНО

**Протокол Совета Директоров
НКО «Альтернатива» (ООО)
№03-29/2021-СД от 29.03.2021г.**

ПОЛОЖЕНИЕ

**«О ПРИНЦИПАХ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ЭТИКИ
В НКО «Альтернатива» (ООО)»**

Москва, 2021 г.

СОДЕРЖАНИЕ

Общие положения.....	3
Принципы профессиональной этики.....	3
Уважение к работникам и равенство возможностей	3
Здоровье, безопасность и охрана труда.....	4
Конфликт интересов	4
Противодействие коррупции.....	5
Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.....	6
Защита и использование активов НКО.....	6
Защита прав на интеллектуальную собственность.....	6
Предотвращение использования должностными лицами и работниками НКО информации, находящейся в распоряжении НКО	7
Конфиденциальная информация.....	7
(коммерческая и иная охраняемая законом тайна)	7
Отношения с клиентами и партнерами	8
Отношения с конкурентами	8
Отношения с органами государственной власти	9
Отношения со средствами массовой информации	9
Политическая и религиозная деятельность	9
Благотворительность.....	10
Ответственность за соблюдение настоящего Положения	10
Заключительные положения.....	10

Общие положения

Положение «О принципах профессиональной этики в НКО «Альтернатива» (ООО)», далее по тексту – Положение, устанавливает этические принципы и нормы поведения, которыми должностные лица и работники НКО «Альтернатива» (ООО), далее по тексту – НКО, руководствуются в своей практической профессиональной деятельности.

Основными целями настоящего Положения являются:

- повышение степени удовлетворенности потребителей банковских услуг на основе внедрения клиентоориентированного подхода в деятельности НКО;
- повышение конкурентоспособности и финансовой устойчивости НКО в результате создания системы управления взаимоотношениями с потребителями банковских услуг, соответствующей передовой отечественной и мировой практике;
- повышение общей культуры банковского дела, доверия потребителей к кредитным организациям, что является необходимой предпосылкой для привлечения ресурсов в банковский сектор и повышения эффективности процесса трансформации сбережений в инвестиции в целях активизации экономического роста.

Принципы профессиональной этики

Деятельность НКО, а также его должностных лиц и работников основывается на следующих принципах профессиональной этики:

- честность
- справедливость
- объективность и беспристрастность
- ответственность
- добросовестность
- законность и неукоснительное следованию закону
- приоритет интересов клиентов
- лояльность по отношению к своему работодателю
- лояльность к органам государственной власти
- уважение к коллегам по профессиональной деятельности
- стремление к постоянному поддержанию и совершенствованию своей профессиональной компетентности, повышению своего профессионального уровня.

Должностные лица и работники НКО в своей профессиональной деятельности руководствуются следующими корпоративными ценностями:

- в партнерстве с клиентами
- нацеленность на результат, динамичность
- мы – одна команда.

Уважение к работникам и равенство возможностей

НКО констатирует, что работники – главное достояние организации. НКО стремится создать такую рабочую среду, в которой любой работник сможет полностью раскрыть свой потенциал и внести вклад в успех НКО. Для НКО важна личная ответственность каждого работника за эффективную и качественную работу с целью достижения общего результата деятельности НКО.

НКО соблюдает права человека и с уважением относится к своим работникам. Усилия НКО направлены на поддержание безопасной и здоровой рабочей среды, а также безусловное соблюдение норм трудового законодательства Российской Федерации.

НКО поддерживает культуру, в которой высоко оценивается вклад каждого работника в общий результат деятельности НКО, поощряет амбициозность работника в достижении поставленных целей и нацеленность на конечный результат.

Работники НКО во взаимоотношениях должны:

- относиться друг к другу уважительно и объективно;
- поддерживать атмосферу доверия, искренности и открытости.

НКО признает потребность каждого в достижении баланса между личной и профессиональной сторонами своей жизни. НКО уважает права работников на неприкосновенность личной жизни, поэтому просит предоставлять только ту личную информацию, которая связана с осуществлением трудовой деятельности или требуется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Работники НКО всегда должны проявлять уважение к культурам, мнениям и образу жизни, которые отличаются от их собственных, и учитывать то, как другие работники будут воспринимать их и реагировать на их поведение и манеру общения. Работники НКО не должны участвовать в каких-либо действиях, которые могли бы способствовать созданию на рабочем месте атмосферы запугивания, враждебности, оскорбления или унижения человеческого достоинства, а также терпеть подобные действия.

Здоровье, безопасность и охрана труда

НКО постоянно стремится обеспечивать рабочую обстановку, безопасную для жизни и здоровья всех своих работников.

Каждый из работников НКО несет ответственность за выполнение правил безопасности, за надлежащее поведение на рабочем месте, не подвергающее риску здоровье и безопасность коллег.

Конфликт интересов

Конфликт интересов – это ситуация, при которой косвенная или прямая личная заинтересованность, фактическая или потенциальная выгода работника или его аффилированного лица¹, а также членов органов управления влияет или может повлиять на добросовестное и эффективное исполнение ими должностных обязанностей и может привести к неблагоприятным последствиям для НКО, его клиентов и партнеров. В целях предотвращения конфликта интересов должностные лица и работники НКО должны придерживаться следующих принципов:

- воздерживаться от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к возникновению конфликта интересов;
- избегать возникновения конфликта интересов, а также ситуаций, которые могут быть расценены как конфликт интересов;
- соблюдать принципы профессиональной этики, а также внутренние документы НКО;

¹ Под аффилированным лицом работника понимаются физические лица, имеющие родственные связи или иные взаимоотношения, способные оказать влияние на деятельность работника, а также юридические лица, в которых работник и/или его аффилированное лицо имеют возможность влиять на принятие решений в отношении деятельности такого юридического лица.

- не использовать информацию, полученную в результате выполнения должностных обязанностей, а также ресурсы НКО в своих личных интересах.

○ Ситуации, которые расцениваются как конфликт интересов или которые могут привести к конфликту интересов:

- участие в любой коммерческой и хозяйственной деятельности, которая влечет использование ресурсов НКО либо информации, полученной во время работы в НКО, для получения выгоды;

- получение материальных ценностей, включая денежные средства от клиентов, контрагентов и партнеров НКО, форма и размер которых не соответствуют нормам и обычаям делового этикета, а также требованиям настоящего Положения;

- получение у клиентов или контрагентов НКО займов или кредитов на индивидуальных условиях;

- принятие на работу или непосредственное руководство родственником, а также ситуации, которые могли бы лишить работника возможности добросовестно выполнять возложенные на него обязанности;

- заключение либо содействие заключению работником НКО от имени НКО договорных отношений с компаниями, в которых работник или его аффилированное лицо участвует в уставном капитале, органах управления или имеет иную возможность получения выгоды от деятельности компании;

- совмещение деятельности в НКО с деятельностью в других компаниях;

- иные ситуации, в которых может возникать конфликты интересов.

Процедуры, направленные на выявление и предотвращение конфликта интересов, установлены внутренними документами НКО и включают:

- неукоснительное соблюдение требований нормативных правовых актов Российской Федерации к должностным лицам НКО относительно их участия в органах управления других организаций, совмещения деятельности в различных структурных подразделениях НКО, а также совмещения деятельности в НКО с деятельностью в других организациях;

- распределение должностных обязанностей работников НКО осуществляется таким образом, чтобы исключить конфликт интересов и условия его возникновения;

- четкое и однозначное определение основных аспектов взаимоотношений (права, обязанности, ответственность и т.п.) НКО и клиентов в заключаемых договорах о предоставлении услуг, исключающее конфликт интересов;

- создание эффективной системы управления рисками, которая позволяет минимизировать и компенсировать риски, связанные с осуществлением банковской деятельности;

- ведение учета информации об аффилированных лицах НКО и лицах, сделки с которыми могут быть признаны как сделки с заинтересованностью;

- незамедлительное информирование работником НКО своего непосредственного руководителя, а также Службы внутреннего контроля, в случае наличия конфликта интересов или возможности его возникновения.

Противодействие коррупции

НКО не допускает действий, связанных с любым проявлением коррупционных правонарушений, к которым относятся получение или дача взятки, злоупотребление должностным лицом служебным положением, коммерческий подкуп, а также любое другое незаконное использование должностным лицом своего служебного положения вопреки законным интересам общества и государства в целях получения личной выгоды.

Противодействие коррупции осуществляется на основе законодательных актов Российской Федерации, а также требований внутренних документов НКО.

При этом следующие действия работника или третьего лица по отношению к работнику рассматриваются как проявление коррупционной составляющей и должны быть исключены из деятельности работника:

- вручение/получение любых материальных ценностей с намерением получения содействия в решении какого-либо вопроса при осуществлении своих должностных полномочий;
- заключение сделок с третьими лицами, являющимися наиболее уязвимыми с точки зрения коррупции и осуществляющими свою деятельность от имени НКО или для НКО.

Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем – это действия, направленные на введение преступно полученных доходов в легальный оборот и сокрытие истинного источника получения таких средств.

Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения является одним из ключевых элементов защиты целостности репутации НКО и является необходимой мерой, направленной на снижение рисков потери деловой репутации.

В целях минимизации такого риска внедрена система, в соответствии с которой должностные лица и работники НКО в рамках своих полномочий участвуют в предотвращении использования клиентами, контрагентами и партнерами операций и иных сделок в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

В рамках такой системы деятельность должностных лиц и работников НКО в соответствии с их должностными обязанностями нацелена на выявление в действиях клиентов, контрагентов и партнеров НКО признаков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения в соответствии с Правилами проведения в НКО «Альтернатива» (ООО) внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Защита и использование активов НКО

Должностные лица и работники НКО несут ответственность за сохранность активов НКО, предоставленных для выполнения должностных обязанностей, к которым среди прочего относятся денежные средства, компьютеры, телефоны, данные и информация, к которым работники имеют доступ по роду своей деятельности, и включают всю информацию в электронной и бумажной форме, когда-либо созданной и хранимой в НКО. Активы НКО не могут использоваться в противозаконных целях.

Защита прав на интеллектуальную собственность

Все изобретения, идеи и проекты, задуманные, воплощенные или приобретенные работником за время работы в НКО и относящиеся к какому-либо аспекту бизнеса НКО, являются и останутся собственностью НКО, а не данного работника.

Деятельность НКО осуществляется в строгом соответствии с законодательством об авторском праве и охране интеллектуальной собственности, при этом НКО использует только то, что создает самостоятельно или приобретает надлежащим образом у продавцов или других лиц, предоставляющих право НКО на использование этой продукции. Нарушение законодательства об авторском праве и охране интеллектуальной собственности может привести к тому, что НКО будет привлечена к гражданско-правовой ответственности.

Предотвращение использования должностными лицами и работниками НКО информации, находящейся в распоряжении НКО

НКО принимает меры, направленные на предотвращение несанкционированного доступа к информации, как своих клиентов, так и собственной, при этом приоритетной является задача защиты интересов клиентов НКО.

В этих целях от каждого работника требуется неукоснительное соблюдение требований информационной безопасности и регламентов работы с информацией, которая находится в их распоряжении.

НКО постоянно совершенствует и наращивает средства защиты информации, ориентируясь на последние достижения в этой области.

Работники НКО должны постоянно повышать свою осведомленность в области информационной безопасности и уровень ответственности за реализацию мероприятий в этой области.

Конфиденциальная информация (коммерческая и иная охраняемая законом тайна)

Конфиденциальная информация – это любая информация, доступ к которой ограничен законодательством Российской Федерации или внутренними документами НКО. Информация о работниках, клиентах и деловых партнерах НКО, деловая переписка и иная информация, которая относится к деятельности НКО, и которая не раскрывается публично, является конфиденциальной и не подлежит разглашению.

Процедуры, обеспечивающие защиту коммерческой и иной охраняемой законом тайны, установлены внутренними документами НКО и включают:

- учет документов, содержащих конфиденциальную информацию;
- соблюдение работниками НКО необходимых мер, исключающих несанкционированное раскрытие конфиденциальной информации;
- исключение нахождения документов, содержащих конфиденциальную информацию, без присмотра;
- обеспечение сейфами и/или металлическими шкапами для хранения документов, содержащих конфиденциальную информацию;
- применение средств защиты информации для обеспечения конфиденциальности коммерческой и иной охраняемой законом тайны;
- разграничение доступа к информации в соответствии со служебной необходимостью;
- блокировку компьютеров при оставлении рабочих мест;
- исключение бесконтрольного доступа в помещения, где обрабатываются документы, содержащие сведения, составляющие коммерческую и иную охраняемую законом тайну;
- повышение осведомленности работников НКО в области информационной безопасности.

Работники НКО должны принимать необходимые меры, исключая несанкционированное раскрытие конфиденциальной информации, и препятствовать ее раскрытию.

Работники НКО должны следить, чтобы на рабочем месте в период их отсутствия не находились документы, содержащие конфиденциальную информацию, а также соблюдать сохранность таких документов за пределами рабочего места и не обсуждать их содержание с третьими лицами.

Отношения с клиентами и партнерами

Отношения с клиентами строятся на принципах добросовестности, честности, взаимного доверия и уважения, приоритетности интересов клиентов, нерушимости обязательств, полноты раскрытия необходимой информации, приоритета переговоров перед судебным разбирательством.

Использование указанных принципов в отношениях с клиентами способствует развитию с ними прочных долговременных отношений. НКО стремится предоставлять клиентам услуги, соответствующие их требованиям, а также всю необходимую информацию по предоставляемым услугам. НКО уважает и защищает любую частную информацию, которую клиенты сообщают НКО.

Основными целями деятельности НКО по обслуживанию клиентов являются предоставление каждому клиенту комплекса современных банковских продуктов и услуг, постоянное внедрение новейших достижений в области информационных технологий, совершенствование бизнес-процессов и повышение уровня сервиса. Реализация НКО указанных целей осуществляется с учетом мнения клиентов и других участников финансового рынка.

Должностные лица и работники НКО в порядке, установленном внутренними документами НКО, внимательно и своевременно рассматривают замечания, жалобы и претензии, направленные в адрес НКО и сообщают клиентам о результатах их рассмотрения. Целью рассмотрения замечаний, жалоб и претензий является устранение нарушений и/или последствий нарушений законных прав и интересов клиентов, которые явились основанием для таких обращений, и предотвращение подобных нарушений в дальнейшей деятельности НКО, а также предоставление информации, запрашиваемой клиентами.

Любая служебная или не общедоступная информация о клиентах НКО или партнерах не должна использоваться, если возникли подозрения, что она была добыта противозаконным путем или направлена ошибочно. Работники НКО не должны забывать о том, что они подчиняются внутренним правилам и положениям НКО, касающимся конфиденциальности и раскрытия информации, включая положения, изложенные в трудовых договорах.

Отношения с конкурентами

НКО, должностные лица и работники НКО в отношениях с конкурентами считают себя обязанными:

- осуществлять такие отношения уважительно, честно и открыто;
- соблюдать при осуществлении своей профессиональной деятельности требования законодательства о защите конкуренции;
- не совершать действий, нарушающих права и охраняемые законом интересы других лиц, в том числе конкурентов;
- не пытаться получить необоснованные преимущества перед другими лицами, конкурируя с ними в цивилизованной форме, в границах и рамках, соответствующих требованиям законодательства о защите конкуренции. При решении вопроса о том, относятся ли те или иные

действия к числу приемов недобросовестной конкуренции, руководствоваться нормами Федеральных законов от 26.07.2006 № 135-ФЗ "О защите конкуренции" и от 13.03.2006 № 38-ФЗ "О рекламе";

- в случае возникновения разногласий и споров в конкурентной борьбе приоритет отдается переговорам и поиску компромисса.

Отношения с органами государственной власти

НКО, должностные лица и работники НКО, руководствуясь принципом лояльности к органам государственной власти, поддерживают с органами государственной власти открытые и честные отношения и в таких отношениях считают себя обязанными:

- полно и своевременно исполнять требования государственных органов, основанных на нормах законодательства Российской Федерации;

- исключить попытки использования противозаконных способов или средств влияния на решения государственных, в том числе судебных, органов.

Отношения со средствами массовой информации

Только специально уполномоченные Председателем Правления НКО работники могут обсуждать деятельность НКО со средствами массовой информации. Все поступающие извне запросы относительно финансовой или другой информации о НКО должны направляться уполномоченным работникам.

Специально уполномоченные Председателем Правления НКО работники вправе комментировать официальную позицию НКО, в том числе в социальных сетях, на интерактивных форумах в сети Интернет. Иные работники НКО, при соблюдении настоящего Положения, вправе использовать социальные сети, но не вправе выражать официальное мнение по вопросам о деятельности НКО в социальных сетях, на интерактивных форумах в сети Интернет.

Работники должны следить за тем, к чему могут привести высказывания в сети Интернет через публично доступные ресурсы, такие как форумы, чаты и доски объявлений, и не вправе размещать на таких ресурсах какую бы то ни было информацию о НКО или высказывать мнение о стратегии развития и финансовых результатах НКО, клиентах или конкурентах, даже в ответ на провокационные заявления или вопросы. НКО владеет всей перепиской по электронной почте, направляемой или получаемой через электронные системы НКО, и может потребовать от работника ее раскрытия в случае судебного разбирательства или иных внутренних расследований.

Политическая и религиозная деятельность

НКО занимает политически нейтральную позицию, воздерживаясь от активной поддержки какой-либо политической партии или религиозной организации. НКО полностью поддерживает право работников на активное участие в политической жизни страны или в религиозных организациях в свободное от работы время и за счет собственных средств. Однако любые политические или религиозные пристрастия должны выражаться как личные и никак не быть связаны с позицией НКО. Работникам запрещено в течение рабочего дня и/или за счет средств НКО и с использованием помещений, оборудования и коммуникационных инструментов или других ресурсов НКО, рассылать или распространять материалы политического или религиозного характера.

Благотворительность

НКО принимает участие в благотворительной деятельности. НКО не оказывает поддержку организациям, которые проводят дискриминационную политику на основании половых различий, сексуальной ориентации или национальности.

НКО ни прямо, ни косвенно не участвует в противоправной деятельности, в том числе в финансировании организаций, деятельность которых так или иначе связана с нарушениями прав человека, созданием или распространением оружия массового поражения, не участвует в проектах, которые несут в себе риск загрязнения окружающей среды.

Все благотворительные программы отражаются в финансовой отчетности НКО.

Ответственность за соблюдение настоящего Положения

Настоящее Положение устанавливает стандарты делового поведения и этики, формирует и поддерживает единую корпоративную культуру, основанную на строгом соблюдении всеми работниками норм законодательства Российской Федерации, а также общепринятых этических стандартов как в бизнесе, так и во внутрикорпоративных отношениях.

Настоящее Положение призвано способствовать установлению высокого уровня доверия со стороны общества и направлено на развитие честных и доверительных отношений между работниками, клиентами и деловыми партнерами НКО.

Осуществление контроля за соблюдением НКО, его должностными лицами и работниками настоящего Положения возлагается на Службу внутреннего контроля.

Несоблюдение работниками настоящего Положения влечет за собой наступление ответственности в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации.

В случае если работнику стало известно о нарушениях настоящего Положения, он должен незамедлительно сообщить об этом в Службу внутреннего аудита и Службу внутреннего контроля в любой доступной форме.

НКО гарантирует соблюдение конфиденциальности, в том числе той информации, которую работник сообщит в Службу внутреннего аудита и Службу внутреннего контроля.

Заключительные положения

Настоящее Положение распространяется на всех работников НКО, и каждый работник НКО должен ознакомиться с ним под подпись. При приеме на работу ознакомление работника с настоящим Положением под подпись обязательно.

НКО ежегодно проводит анкетирование сотрудников на предмет соблюдения принципов профессиональной этики и поведения, в том числе в целях определения направлений стимулирования сотрудников соблюдать систему этических принципов и стандартов поведения.

Настоящее Положение, изменения и дополнения к нему утверждаются Советом Директоров НКО.

НКО обеспечивает раскрытие информации о принципах профессиональной этики, установленных настоящим Положением, в общедоступных источниках.

ТЕСТ СОБЛЮДЕНИЯ СОТРУДНИКАМИ НКО «АЛЬТЕРНАТИВА» (ООО) ПРИНЦИПОВ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ЭТИКИ			
Проверяемый период	Ответственный сотрудник	Подпись	Период проверки
	Начальник СВК		

Профессиональная этика –это этические принципы и нормы поведения, которыми должностные лица и работники НКО «Альтернатива» (ООО), руководствуются в своей практической профессиональной деятельности.

В ходе тестирования устанавливается соблюдение принципов профессиональной этики: честность, справедливость, объективность и беспристрастность, ответственность, добросовестность, законность и неукоснительное следование закону, приоритет интересов клиентов, лояльность по отношению к своему работодателю, лояльность к органам государственной власти, уважение к коллегам по профессиональной деятельности, стремление к постоянному поддержанию и совершенствованию своей профессиональной компетентности, повышению своего профессионального уровня.

Тестирование осуществляется ежегодно.

№ п/п	Вопросы	Ответ сотрудника НКО	Результаты теста (Да\Нет), комментарий
1.	Принят ли в НКО внутренний документ, определяющий принципы профессиональной этики?		
2.	Как должны относиться друг к другу работники НКО?		
3.	В каких действиях не должны участвовать работники НКО?		
4.	Какую ответственность несет сотрудник НКО в вопросах безопасности и охраны труда?		
5.	Каких принципов должны придерживаться должностные лица и работники НКО в целях предотвращения конфликта интересов?		
6.	Какие действия работника рассматриваются как проявление коррупционной составляющей и должны быть исключены из деятельности работника?		
7.	Какие действия предпринимают должностные лица и работники НКО в целях противодействия легализации(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения?		
8.	Какую ответственность несут должностные лица и работники НКО за сохранность активов?		
9.	Как осуществляется защита прав на интеллектуальную собственность?		
10.	Какие меры принимаются работниками НКО для предотвращения несанкционированного доступа к информации?		
11.	Какие меры, исключаяющие несанкционированное раскрытие конфиденциальной информации, принимаются работниками НКО и		

№ п/п	Вопросы	Ответ сотрудника НКО	Результаты теста (Да\Нет), комментарий
	препятствуют ее раскрытию?		
12	На каких принципах строятся отношения с клиентами и партнерами?		
13	На каких принципах складываются отношения с конкурентами?		
14	Отношения с органами государственной власти.		
15	Отношения со средствами массовой информации.		
16	Политическая или религиозная деятельность.		
17	Благотворительность.		

Должность сотрудника НКО: _____

ФИО _____ / _____ /

Подпись

Дата: