

**НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ-ЦЕНТРАЛЬНЫЙ КОНТРАГЕНТ «ЛЦК»
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

УТВЕРЖДЕН
решением Совета директоров
НКО ЛЦК (АО)
(протокол от 14.02.2025 № 1)

КОДЕКС ЭТИКИ
Небанковской кредитной организации – центрального контрагента «ЛЦК»
(акционерное общество)
(редакция 1)

Санкт-Петербург
2025

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	3
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	4
3. ОСНОВНЫЕ ЭТИЧЕСКИЕ СТАНДАРТЫ	6
4. ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ НЕЗАКОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	12
5. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ.....	13
6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	14

1. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Для целей настоящего Кодекса этики Небанковской кредитной организации – центрального контрагента «ЛЦК (акционерное общество)» (далее – Кодекс) используются следующие понятия, определения и сокращения:

ВНД – внутренние нормативные документы НКО.

Информационная безопасность (ИБ) – состояние защищённости интересов (целей) НКО в условиях угроз в информационной сфере.

Конфиденциальная информация – информация, доступ к которой ограничен в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами НКО.

Конфиденциальность информации – свойство информационной безопасности НКО, состоящее в том, что обработка, хранение и передача информационных активов осуществляется таким образом, что информационные активы доступны только обладающим правом доступа авторизованным пользователям, объектам системы или процессам.

Конфликт интересов – противоречие между имущественными и иными интересами НКО и (или) ее работников и (или) контрагентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для НКО и (или) контрагентов.

Корпоративная этика – конкретные правила поведения и взаимоотношений работников НКО между собой, с клиентами и органами государственной власти, а также меры ответственности за их нарушение.

Коррупция – злоупотребление служебным положением, злоупотребление полномочиями, дача взятки, получение взятки, коммерческий подкуп, посредничество во взяточничестве или в коммерческом подкупе либо иное незаконное использование физическим лицом своего должностного положения вопреки законным интересам общества и государства в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц либо незаконное предоставление такой выгоды указанному лицу другими физическими лицами.

Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем – придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученным в результате совершения преступления.

НКО – Небанковская кредитная организация - центральный контрагент «ЛЦК» (акционерное общество).

ОРД – организационно-распорядительные документы НКО.

Политика информационной безопасности – правила, процедуры, практические приёмы и руководящие принципы в области информационной безопасности, которыми руководствуются работники НКО в своей деятельности.

Руководство НКО – Председатель Правления НКО, заместители Председателя Правления НКО, члены Правления НКО.

Сокращения:

АРМ – автоматизированное рабочее место.

ИР – информационные ресурсы.

ИС – информационные системы.

ИСПДн – информационная система персональных данных.

КВС – корпоративная вычислительная сеть.

ПДн – персональные данные.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Назначение Кодекса этики

Кодекс этики содержит принятые в НКО правила поведения, обеспечивающие построение отношений с клиентами, с деловыми партнерами, а также внутри НКО в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Кодекс этики закрепляет корпоративные ценности НКО, а также определяет основанные на них и принятые в НКО наиболее важные правила делового поведения.

Кодекс этики позволяет идентифицировать риски нарушения этических стандартов и принимать необходимые и своевременные меры реагирования на такие риски. Отдельными ВНД и ОРД НКО могут быть предусмотрены дополнительные этические требования к работникам НКО.

Кодекс разработан на основе законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, в том числе:

- Конституции Российской Федерации;
- Федерального закона от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте»;
- Федерального закона от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции»;
- Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;
- Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»;
- Указания Банка России от 15.03.2018 № 4739-У «О требованиях к организации и осуществлению клиринговой организацией внутреннего контроля и внутреннего аудита».

В случае изменения наименований подразделений и (или) должностей работников НКО, участвующих в осуществлении деятельности в рамках Кодекса, при условии сохранения за ними функций, определенных для данных подразделений и работников НКО Кодексом, а также в случае передачи указанных функций в компетенцию других подразделений и работников, работа в соответствии с Кодексом осуществляется соответствующими подразделениями и работниками до внесения изменений в Кодекс.

Каждый работник НКО:

- руководствуется положениями Кодекса и правилами поведения, имеющими отношение к его работе;
- своевременно уведомляет в соответствии с п. 2.4 Кодекса обо всех случаях обращения к нему каких-либо лиц, в целях склонения к совершению действий,

ведущих к нарушению Кодекса;

- соблюдает иные правила поведения, а также ограничения, указанные в Кодексе.

Руководство НКО:

- выступает личным примером этичного поведения;

- проводит разъяснительную работу с подчиненными работниками с целью реализации положений Кодекса, а также предотвращения нарушений изложенных в нем правил поведения;

- учитывает приверженность работников правилам поведения, установленным Кодексом, при поощрении и продвижении работников.

2.2. Общие обязанности

Работники НКО в своей деятельности обязаны придерживаться следующих этических ценностей:

- поддержание высоких стандартов профессиональной деятельности;
- следование лучшим практикам корпоративного управления;
- создание и поддержание атмосферы доверия и взаимного уважения;
- следование принципу социальной ответственности бизнеса;
- соблюдение законности и принятых на себя договорных обязательств.

Каждый работник НКО обязан:

- осуществлять свою профессиональную деятельность в соответствии с требованиями законодательства, ВНД и ОРД НКО;

- соблюдать установленные Кодексом принципы профессиональной этики и этические стандарты поведения;

- способствовать установлению деловых взаимоотношений и конструктивному сотрудничеству с клиентами, деловыми партнерами, государственными органами и представителями общественности.

2.3. Миссия и корпоративные ценности

Руководство поддерживает высокую деловую репутацию НКО и доверие к ней, включая создание и поддержание единой корпоративной культуры, основанной на знании, понимании и строгом соблюдении всеми работниками НКО принятых в НКО стандартов поведения, основанных на нормах законодательства Российской Федерации, ВНД и ОРД НКО, качественном исполнении своих обязанностей.

Миссия НКО: предоставляем универсальные возможности для финансового роста клиентов, создавая продукты на финансовых рынках на базе высокотехнологичных сервисов и инфраструктуры.

Корпоративными ценностями НКО являются:

Команда единомышленников – открыто общаемся, доверяем коллегам, умеем слышать и слушать друг друга, делаем проекты сообща, в командной работе важнее не личные взгляды, а интересы НКО, помогаем друг другу, а не критикуем.

Ответственность – работаем на совесть и несем ответственность за команду, за клиентов, соблюдаем корпоративные правила и нормативы, реализуем приоритетные решения, выполняем обязательства, принимаем решения и отвечаем за их результат, добиваемся максимальной отдачи при решении задач.

Профессионализм и экспертность – компетентно решаем задачи, уважительно относимся к результатам своей работы, к самому процессу, к коллегам,

к клиентам, слышим запросы клиентов, осваиваем новый опыт и современные ИТ решения/технологии, постоянно совершенствуемся и используем лучшие практики и финансовые инструменты.

Инициативность – умеем генерировать идеи, берем задачи сверх своих текущих, постоянно работаем над внедрением новых продуктов и технологий, строим бизнес-процессы, усиливаем их.

Партнерство с клиентом – строим доверительные отношения с клиентами, вместе находим решения и создаем для них настоящую ценность, создаем новые возможности для клиентов, ориентируемся на потребности клиента, применяем индивидуальный и нестандартный подход, обеспечиваем полную информационную поддержку, чтобы клиенту не приходилось догадываться или самому узнавать о каких-то нюансах.

2.4. Правила информирования

Каждый работник НКО обязан обратиться к своему непосредственному руководителю и сообщить о выявлении признаков нарушения этических стандартов поведения, установленных Кодексом.

В случае выявления признаков коррупционных правонарушений работник обязан обратиться к непосредственному руководителю, а также сообщить работникам Отдела экономической и внутренней безопасности по действующим каналам информирования.

Действующие каналы информирования:

- «линия противодействия коррупции» по электронному адресу: **stopcorruption@lccnco.ru**;

- Отдел экономической и внутренней безопасности НКО по внутреннему номеру телефона: **6905**.

НКО гарантирует следующее:

- анонимность обращения о признаках нарушения законодательства Российской Федерации и этических стандартов;

- работник НКО не будет подвергнут преследованию за добросовестное сообщение о признаках нарушения законодательства Российской Федерации и этических стандартов;

- полученная от заявителя информация о признаках нарушения законодательства Российской Федерации и этических стандартов будет проверена с соблюдением режима конфиденциальности.

3. ОСНОВНЫЕ ЭТИЧЕСКИЕ СТАНДАРТЫ

3.1. Принципы профессиональной этики

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

Законность. НКО осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, ВНД и ОРД.

Эффективность. Точная постановка задач, тщательный подбор необходимых для их решения инструментов, грамотное использование ресурсов – основные методы работы НКО, благодаря которым возможно достижение наивысшего результата.

Ответственность. НКО несет ответственность перед акционерами за результаты своей деятельности, перед клиентами – за качество своих услуг, перед деловыми партнерами – за исполнение своих обязательств.

Конфиденциальность. Руководство и работники НКО не разглашают имеющуюся в их распоряжении конфиденциальную и иную информацию ограниченного распространения, определяемую в качестве таковой и подлежащую защите в соответствии с законодательством Российской Федерации, ВНД и ОРД НКО.

Безопасность. В НКО принимаются все необходимые меры для предотвращения любых противоправных действий в отношении НКО, акционеров, работников, клиентов и деловых партнеров.

3.2. Взаимоотношения с клиентами, деловыми партнерами и конкурентами

Отношения с клиентами, деловыми партнерами и конкурентами НКО строятся на основе следующих принципов:

- поддержания высоких стандартов обслуживания клиентов;
- ответственности за информацию, предоставленную клиентами и деловыми партнерами НКО. Доверенная НКО информация не подлежит раскрытию, кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации, заключенными договорами (соглашениями);
- ведения бизнеса с надежными клиентами и деловыми партнерами, имеющими безупречную деловую репутацию, соблюдающими законодательство Российской Федерации при осуществлении деятельности.

3.3. Взаимоотношения НКО и работников

Отношения между работниками и НКО строятся на принципах взаимного уважения, доверия и неукоснительного исполнения взаимных обязательств.

НКО обеспечивает прозрачность и открытость в управлении персоналом, постоянно совершенствует методы управления, обеспечивая работникам благоприятные условия труда, возможность для повышения квалификации и реализации своего потенциала. При этом НКО соблюдает конфиденциальность в отношении персональных данных своих работников.

Система вознаграждения за результаты труда направлена на привлечение, повышение мотивации и удержание работников, квалификация и результаты труда которых обеспечивают реализацию стратегических планов НКО.

НКО реализует в отношении работников социальную политику, которая направлена на повышение престижности работы в НКО и обеспечивает работникам комфортные и безопасные условия труда.

НКО гарантирует работникам защиту от любых форм дискриминации, как это определено действующим законодательством Российской Федерации и нормами международного права. При реализации кадровой политики, политики оплаты труда, политики социального обеспечения запрещены любые преференции по национальности, полу, возрасту и др.

Недопустимо обсуждение вопросов, затрагивающих честь и достоинство работников и руководства НКО, клиентов и деловых партнеров НКО, а также разглашение конфиденциальной информации.

Работники НКО должны исключать условия, способствующие

возникновению ситуаций, которые могут повлечь нанесение ущерба деловой репутации, иным нематериальным или материальным интересам НКО.

Работникам НКО запрещено осуществлять фото- и видео-съемку, а также ведение аудиозаписи в служебных помещениях НКО без согласования с подразделениями, обеспечивающими безопасность НКО.

НКО приветствует способность работников принимать взвешенные, предполагающие личную ответственность решения в пределах своей компетенции. НКО ценит работников и поощряет их за успехи в работе, основываясь на достижении целей бизнеса НКО.

Каждому работнику НКО гарантированы справедливые условия труда, в том числе условия труда, отвечающие требованиям безопасности и гигиены, право на отдых, включая ограничение рабочего времени, предоставление ежедневного отдыха, выходных и нерабочих праздничных дней, оплачиваемого ежегодного отпуска и иные гарантии, предусмотренные трудовым законодательством Российской Федерации.

НКО признает право его работников заниматься трудовой деятельностью вне НКО при одновременном соблюдении следующих правил:

- осуществлять данную деятельность только в свободное от исполнения должностных обязанностей в НКО время;
- данная деятельность не должна приводить к конфликту интересов, оказывать влияние на выполнение работником НКО его трудовых обязанностей на НКО, а также наносить ущерб деловой репутации и интересам НКО;
- соблюдать установленные в НКО правила охраны конфиденциальности информации, доверенной работнику или ставшей известной в процессе исполнения его должностных обязанностей.

НКО ценит в своих работниках:

Компетентность – высокий профессионализм, умение строить отношения с партнерами и коллегами.

Инициативность – способность предлагать новые подходы и идеи, стремление к самосовершенствованию, активность и самостоятельность мышления.

Личностные качества – честность, порядочность, доброжелательность в отношениях с коллегами, понимание специфики работы на НКО и умение сохранять конфиденциальность информации.

Корпоративное поведение – лояльность НКО, содействие формированию духа сплоченной команды, готовность оказать поддержку и прийти на помощь.

3.4. Взаимоотношения с государством

НКО выполняет функции и задачи, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

НКО стремится к построению и поддержанию конструктивных, исключаящих конфликт интересов взаимоотношений с органами государственной власти, органами местного самоуправления, органами регулирования и надзора за деятельностью НКО.

На НКО организовано своевременное ведение воинского учета, а также осуществляется взаимодействие с государственными учреждениями по данному направлению.

НКО своевременно и в полном объеме исполняет обязательства по уплате налогов и иных обязательных платежей.

3.5. Безопасность и охрана труда, охрана здоровья и окружающей среды

Экономическая и информационная безопасность, охрана труда, здоровья и окружающей среды относятся к основным приоритетам НКО.

НКО считает своим долгом обеспечить условия экономической и информационной безопасности для клиентов, деловых партнеров, безопасные условия труда для работников.

Работники НКО проходят необходимое обучение и инструктажи, в том числе по соблюдению требований информационной и экономической безопасности, охраны труда, пожарной безопасности, оказанию первой помощи.

Требования по обеспечению экономической и информационной безопасности НКО, пожарной безопасности, охраны труда обязательны для всех без исключения работников НКО, а также учитываются во взаимоотношениях с клиентами, деловыми партнерами и контрагентами НКО.

НКО стремится бережно относиться к окружающей среде, в том числе через экономное потребление ресурсов (электроэнергии, бумаги, топлива и т.д.).

НКО уделяет особое внимание созданию условий, обеспечивающих эффективность и безопасность труда работников, предпринимает все необходимые меры по охране их здоровья и реализует ряд социальных программ в этой области.

3.6. Использование ресурсов

НКО доверяет работникам и предоставляет им все необходимые для выполнения должностных обязанностей ресурсы.

Работники НКО обязаны:

- использовать предоставленные ресурсы (в том числе информационные, сетевые ресурсы, оргтехнику и средства связи) разумно и рационально, исключительно в целях выполнения своих должностных обязанностей;
- бережно относиться к имуществу НКО, руководствуясь в первую очередь законными интересами НКО;
- использовать доступ к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и к автоматизированным системам НКО только в рамках выполнения своих должностных обязанностей;
- обеспечивать сохранность конфиденциальной информации, в том числе информации, составляющей охраняемую законом тайну, включая информацию о клиентах и деловых партнерах НКО.

НКО оставляет за собой право осуществлять контроль за использованием работниками корпоративных ресурсов.

3.7. Конфликт интересов

Конфликт интересов – ситуация, при которой личная заинтересованность работника влияет или может повлиять на объективное и беспристрастное выполнение им должностных обязанностей и при которой возникает или может возникнуть противоречие между личной заинтересованностью работника и законными интересами НКО, способное причинить вред законным интересам НКО.

Наличие конфликта интересов (или кажущееся наличие такого конфликта) представляет собой угрозу для репутации НКО в глазах работников НКО и иных лиц (в том числе участников, контрагентов, государства и государственных органов).

Работники НКО должны избегать ситуаций, при которых у них возникает конфликт интересов.

НКО принимает меры по предотвращению и урегулированию Конфликта интересов в порядке, предусмотренном ВНД и ОРД НКО.

Работники НКО обязаны своевременно сообщать о возникновении Конфликта интересов непосредственному руководителю и/или иным лицам в порядке, предусмотренном ВНД и ОРД НКО для принятия мер по устранению условий возникновения конфликта интересов и локализации (устранения) последствий, способных привести к ущербу интересов НКО.

3.8. Подарки и представительские расходы

Подарком признается любая ценность в материальной или нематериальной форме, за которую отсутствует обязанность платить обычную цену, в том числе деньги, ценные бумаги и иное имущество, выгоды и услуги имущественного характера (работы, услуги, оплата развлечений, отдыха, транспортных расходов, ссуды, скидки, предоставление в пользование имущества, в том числе жилья, благотворительные вклады и пр.), полученная в связи с работой в НКО.

Получение работником подарка может быть негативно оценено со стороны других работников или иных лиц (в том числе участников, контрагентов, государства и государственных органов) даже при отсутствии недобросовестности или неразумности в намерениях работника или дарителя.

Подарки членам семьи, родственникам или иным близким лицам работника для целей Кодекса считаются подарками работнику.

НКО ограничивает возможность приема подарков.

Работникам НКО не разрешается принимать от любых третьих лиц подарки стоимостью свыше 3 000 рублей в любой из приведенных ниже ситуаций:

- за совершение каких-либо действий (бездействия), связанных с выполнением должностных обязанностей в НКО;
- в виде денег или денежных эквивалентов;
- в отсутствие очевидного, общепринятого повода для подарка.

Ограничения на прием подарков, установленные Кодексом, не распространяются на отношения работника с дарителем, основанные на очевидных отношениях семейства (подарки родителей, детей, супругов) или иных близких отношений личного свойства, имеющих место вне зависимости от работы на НКО, а также в случаях, когда такой подарок представляет собой корпоративную сувенирную продукцию: ручки, блокноты, ежедневники и пр.

Любые неразрешенные подарки должны отклоняться.

НКО развивает партнерские отношения с клиентами, деловыми партнерами и допускает представительские расходы и обмен корпоративными подарками, когда это соответствует законодательству Российской Федерации, ВНД и ОРД НКО.

При приеме, дарении, обмене подарками и осуществлении представительских расходов работники НКО не вправе использовать свое должностное положение вопреки законным интересам НКО в целях получения выгоды и преимуществ¹. Работники НКО при приеме, дарении и обмене подарками, а

¹ При наличии в действиях работников НКО признаков составов преступлений, в том числе предусмотренных статьями 285 (Злоупотребление должностными полномочиями), 290 (Получение взятки), 291 (Дача взятки), 291.1 (Посредничество во взяточничестве), 291.2 (Мелкое взяточничество), 292

также при осуществлении представительских расходов обязаны действовать в полном соответствии с законными интересами НКО. Использование своего должностного положения в личных целях, направленных на получение выгоды или преимуществ — строго запрещено.

В целях предотвращения конфликта интересов и соблюдения принципов этики, не разрешается дарить третьим лицам подарки стоимостью свыше 3 000 рублей. Все подарки, полученные работниками НКО, должны соответствовать установленным внутренним правилам организации.

3.9. Корпоративный стиль и внешний вид работников

НКО уделяет большое внимание своему корпоративному имиджу, который складывается из таких элементов, как деловое поведение работников и единый фирменный стиль.

Каждый работник НКО участвует в создании положительного имиджа НКО и укрепляет репутацию своим безупречным деловым поведением. Элементами которого являются подобающий облик работника и стиль его делового общения.

Работники НКО обязаны:

- соблюдать стандарты внешнего вида, установленные ВНД и ОРД НКО;
- независимо от уровня, вида и способа общения быть всегда вежливыми, отзывчивыми, а также проявлять терпимость к фактам некорректного общения клиентов НКО, деловых партнеров НКО и иных лиц;
- неукоснительно соблюдать трудовую дисциплину.

3.10. Публичные коммуникации

Все публичные коммуникации со средствами массовой информации от имени НКО и (или) в статусе работника НКО – комментарии, интервью, заметки и т.д. – осуществляются только после согласования с Директором по маркетингу и внешним коммуникациям НКО.

НКО приветствует желание работников развивать свои навыки и участвовать во внешней профессиональной деятельности (профильные ассоциации, рабочие группы, профильные форумы и т.д.). При этом выступления на этих мероприятиях могут носить публичный характер, в связи с чем необходимо согласовывать свое участие в качестве спикера, а также тезисы планируемого выступления с Директором по маркетингу и внешним коммуникациям ЛЦК.

3.11. Социальные сети

При пользовании социальными сетями работники НКО должны принимать во внимание их публичный характер. Любой комментарий лица, как работника НКО, в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» может быть воспринят как официальная позиция НКО, поэтому сообщения работников не должны дискредитировать и порочить деловую репутацию НКО, и тем более содержать конфиденциальную информацию о деятельности НКО и ее клиентах.

4. ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ НЕЗАКОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

4.1. Противодействие коррупции

НКО считает своим долгом содействовать повышению уровня антикоррупционной культуры в обществе и заявляет о непринятии коррупции в любых ее формах и проявлениях (принцип «нулевой толерантности»). НКО организует рабочие процессы в соответствии с принятой Антикоррупционной политикой.

Каждый работник НКО вне зависимости от занимаемой им должности должен выполнять требования антикоррупционного законодательства, ВНД и ОРД НКО в сфере предупреждения и противодействия коррупции.

НКО обязало своих работников принимать решения и осуществлять действия, исключая коррупционно опасные ситуации и локализуя их последствия.

Коррупционно опасной является любая ситуация, которая создает возможность нарушения норм, ограничений и запретов в сфере противодействия коррупции, установленных законодательством, ВНД и ОРД НКО.

НКО ожидает от клиентов, контрагентов и деловых партнеров соблюдения требований антикоррупционного законодательства.

НКО прилагает разумные усилия, стремясь распространить принципы и требования Кодекса на контрагентов НКО путем включения антикоррупционных оговорок в заключаемые с ними договоры и соглашения.

В соответствии с Антикоррупционной политикой работники НКО обязаны сообщать по действующим в НКО каналам информирования (п. 2.4 Кодекса) в отдел экономической и внутренней безопасности, по всем известным им фактам и предпосылкам к возникновению коррупционных нарушений, а также о несоблюдении антикоррупционного законодательства, ВНД и ОРД НКО.

4.2. Исключение вовлечения НКО и работников НКО в осуществление противоправной и недобросовестной деятельности

В целях исключения вовлечения НКО и работников НКО в осуществление противоправной и недобросовестной деятельности, в том числе в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и в финансирование терроризма, НКО принимает все возможные меры, чтобы иметь деловые отношения только с надежными клиентами и деловыми партнерами, которые занимаются законной деятельностью и получают доходы только из законных источников.

Реализация мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, а также мер по информированию уполномоченного органа осуществляется в порядке, установленном ВНД и (или) ОРД НКО.

4.3. Противодействие неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком

Работники НКО обязаны соблюдать требования законодательства в сфере противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

Реализация мер по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком осуществляется в порядке, установленном ВНД и ОРД

НКО.

4.4. Противодействие недобросовестной конкуренции

НКО считает неприемлемыми любые формы недобросовестной конкуренции. Во взаимоотношениях с деловыми партнерами и конкурентами НКО неукоснительно соблюдает требования законодательства Российской Федерации о защите конкуренции.

При выборе контрагентов НКО руководствуется требованиями законодательства Российской Федерации о закупках товаров, работ и услуг отдельными видами юридических лиц.

5. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

5.1. Достоверность отчетности

НКО обеспечивает полноту, точность и достоверность данных бухгалтерского учета и отчетности, являющихся ключевыми компонентами эффективной и прозрачной деятельности НКО.

Работники НКО обязаны готовить установленные формы отчетности, отражая в них только достоверную и полную информацию. В НКО строго запрещено искажение отчетности, фальсификация документов и учетных данных.

Любой работник НКО, располагающий сведениями о нарушении правил ведения бухгалтерского учета и отчетности, фальсификации документов, искажении учетных данных, обязан незамедлительно сообщить об этом непосредственному руководителю и (или) по действующим в НКО каналам информирования (п. 2.4 Кодекса).

5.2. Защита конфиденциальной информации

НКО обеспечивает раскрытие информации о своей деятельности с соблюдением принципов достоверности, регулярности и оперативности ее предоставления.

Объем информации, подлежащей раскрытию, и порядок ее раскрытия определяется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, ВНД и ОРД НКО.

Работники НКО ведут и хранят документы, содержащие информацию ограниченного доступа, в полном соответствии с законодательством Российской Федерации, ВНД и ОРД НКО, не разглашают и иным образом не распространяют такую информацию и не используют ее в личных целях или в интересах третьих лиц.

Клиенты и деловые партнеры НКО могут быть уверены в том, что информация о них, их предпринимательской и иной деятельности, включая информацию о том, что они являются клиентами НКО, является конфиденциальной и не подлежит раскрытию, кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и заключенными договорами (соглашениями).

Информация о работниках, внутренней структуре, операционных процедурах, финансовых потоках, об операциях клиентов и деловых партнеров, а также иные сведения, раскрытие которых может нанести ущерб деловой репутации или иным интересам НКО, его клиентов и деловых партнеров, носит конфиденциальный характер и не подлежит раскрытию, кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и заключенными договорами

(соглашениями).

При приеме на работу работник в письменной форме принимает на себя обязательство о неразглашении конфиденциальной информации.

Действия Руководства и работников НКО не должны приводить к неправомерному разглашению охраняемой законом тайны, а также нарушению принципов и правил обработки и защиты персональных данных, установленных законодательством Российской Федерации, ВНД и ОРД НКО.

Работники НКО независимо от занимаемой ими должности при выполнении своих обязанностей принимают на себя обязанность соблюдать основные правила корпоративной этики по информационной безопасности:

- сохранять конфиденциальность своих паролей доступа к КВС и ИР;
- не сообщать свои пароли доступа другим лицам и не использовать для доступа чужие учетные записи;
- не предоставлять сведения из ИР и ИС другим работникам, которые не имеют доступа к этим ресурсам;
- не раскрывать технологии, которые обеспечивают защиту информации, размещенной в ИР и ИС НКО. Информация, циркулирующая в КВС, ИР, ИС и ИСПДн НКО, является внутренней или конфиденциальной и относится к защищаемой информации;
- обеспечивать конфиденциальность скопированной из ИС и ИР информации;
- не копировать на съёмные носители информацию, содержащую конфиденциальную информацию;
- при временном отсутствии на рабочем месте, блокировать доступ к компьютеру;
- использовать АРМ и ИР в НКО только для исполнения служебных обязанностей, не допускать использование АРМ и ИР в неслужебных целях;
- не подключать к КВС НКО любых личных устройств способных хранить, обрабатывать и переносить информацию.

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1. Соблюдение Кодекса

Положения Кодекса распространяются на всех работников НКО независимо от занимаемой должности. Работники НКО должны быть ознакомлены с положениями Кодекса под подпись, в том числе при приеме на работу.

НКО ожидает от работников соблюдения принципов профессиональной этики и иных этических стандартов, установленных Кодексом и иными ВНД и ОРД НКО.

Соблюдение норм Кодекса является важным критерием при проведении оценки персонала и принятии кадровых решений.

6.2. Ответственность за нарушение Кодекса

Соблюдение положений Кодекса является неотъемлемой частью корпоративной культуры НКО.

Работники НКО, не выполняющие своих обязанностей по соблюдению Кодекса, могут быть привлечены к дисциплинарной ответственности в порядке, предусмотренном трудовым законодательством Российской Федерации.

За несоблюдение требований законодательства Российской Федерации, в том

числе в области противодействия коррупции, противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, коммерческой тайны, персональных данных работники НКО могут быть привлечены к дисциплинарной, административной, уголовной или гражданско-правовой ответственности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и ВНД НКО.

6.3. Опубликование Кодекса

После принятия в установленном порядке Кодекс подлежит размещению на официальном сайте НКО в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».