



## СОДЕРЖАНИЕ

1. ВВЕДЕНИЕ	3
2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	3
3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ КОДЕКСА	5
4. СФЕРЫ ПРИМЕНЕНИЯ КОДЕКСА	5
5. ОСНОВНЫЕ ЦЕННОСТИ И ПРИНЦИПЫ	5
6. КОРПОРАТИВНЫЙ СТИЛЬ И ПОВЕДЕНИЕ	7
7. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ МЕЖДУ РАБОТНИКАМИ, МЕЖДУ РАБОТНИКАМИ И НКО АО ПРЦ	7
8. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С КЛИЕНТАМИ	9
9. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С АКЦИОНЕРАМИ/УЧАСТНИКАМИ	9
10. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С ДЕЛОВЫМИ ПАРТНЕРАМИ	10
11. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С ОРГАНАМИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ВЛАСТИ И МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ	10
12. НКО АО ПРЦ И ОБЩЕСТВО	10
13. ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ	11
14. УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ КОНФЛИКТОВ	11
15. ПРОФИЛАКТИКА КОРРУПЦИИ И МОШЕННИЧЕСТВА	12
16. ПОДАРКИ И ИНАЯ ВЫГОДА	13
17. ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ СЛУЧАЕВ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ ЛИЧНОЙ ВЫГОДЫ	13
18. ВЕДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА	13
19. ОБЕСПЕЧЕНИЕ СОХРАННОСТИ ИМУЩЕСТВА НКО АО ПРЦ	14
20. КОНТРОЛЬ СОБЛЮДЕНИЯ И МЕРЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА НАРУШЕНИЕ КОДЕКСА	14
21. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	15

## 1. ВВЕДЕНИЕ

1.1. Настоящий Кодекс профессиональной этики Небанковской кредитной организации акционерное общество «Петербургский Расчетный Центр» (далее – Кодекс) определяет основные этические ценности, принципы и стандарты осуществления профессиональной деятельности в Небанковской кредитной организации акционерное общество «Петербургский Расчетный Центр» (далее – НКО АО ПРЦ), членов их органов управления и работников, в том числе при обращении с клиентами и партнерами, органами государственной власти, иными организациями и учреждениями.

НКО АО ПРЦ подтверждает следование принципам и стандартам профессиональной этики саморегулируемых организаций, членом которых она является, свою приверженность высоким этическим стандартам и принципам открытого и честного ведения бизнеса, а также стремление следовать передовому международному и российскому опыту обеспечения соблюдения норм и правил деловой и профессиональной этики.

1.2. Настоящий Кодекс разработан на основе законодательства Российской Федерации, норм деловой этики и в соответствии со следующими документами:

- Рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору «Совершенствование корпоративного управления в кредитных организациях» (сентябрь 1999 г.);
- Положением Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
- Кодексом корпоративного управления, рекомендованного письмом Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463;
- Письмом Банка России «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях» от 13.09.2005 № 119-Т;
- Письмом Банка России «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах» от 30.06.2005 № 92-Т;
- Уголовным кодексом Российской Федерации.

## 2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящем Кодексе используются следующие термины и определения:

2.1. **НКО АО ПРЦ** – Небанковская кредитная организация акционерное общество «Петербургский Расчетный Центр»

2.2. **Близкие родственники** – супруг, супруга, родители (родитель), дети, усыновители (удочерители), усыновленные (удочеренные), родные и неполнородные братья и сестры, дедушка, бабушка, внуки.

2.3. **Должностное лицо** – лицо, выполняющее управленческие функции, а именно: функции единоличного исполнительного органа, иного исполнительного коллегиального органа, члена Совета директоров (включая Председателя Совета директоров), а также лицо, постоянно, временно или в соответствии со специальными полномочиями, выполняющее организационно-распорядительные или административно-хозяйственные функции в соответствии со своими должностными обязанностями.

Организационно-распорядительные функции включают в себя, в частности, руководство коллективом, расстановку и подбор кадров, организацию труда или службы подчиненных, поддержание дисциплины, применение мер поощрения и наложение дисциплинарных взысканий.

К административно-хозяйственным функциям относятся, в частности, полномочия по управлению и распоряжению имуществом и денежными средствами, находящимися на балансе и

счетах НКО АО ПРЦ, а также совершение иных действий: принятие решений о начислении заработной платы, премий, осуществление контроля за движением материальных ценностей и денежных средств, определение условий хозяйственных договоров и т.п.

**2.5. Деловые отношения** – отношения с клиентом, возникающие в процессе осуществления НКО АО ПРЦ профессиональной деятельности в рамках предоставления услуг по совершению операций в соответствии с лицензиями НКО АО ПРЦ.

**2.6. Заинтересованные лица** – физические и юридические лица, интересы которых затрагивает деятельность НКО АО ПРЦ, включая акционеров/участников, инвесторов, клиентов, деловых партнеров, органы государственной и муниципальной власти, регулирующие органы, конкурентов и работников.

**2.7. Деловые партнеры** – юридические или физические лица, участники совместной деятельности, взаимоотношения с которыми направлены на достижение стратегических целей НКО АО ПРЦ и определены договором о сотрудничестве.

**2.8. Конфликт интересов** - ситуация, при которой личная заинтересованность (прямая или косвенная) Руководства или Работника НКО АО ПРЦ влияет или может повлиять на надлежащее, объективное и беспристрастное исполнение им своих обязанностей, и при которой возникает или может возникнуть противоречие между личной заинтересованностью Руководства или Работника НКО АО ПРЦ и правами и имущественными и иными интересами НКО АО ПРЦ и (или) Клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для НКО АО ПРЦ и (или) его Клиентов.

**2.9. Корпоративный конфликт** – конфликт между органами управления НКО АО ПРЦ, между органами управления НКО АО ПРЦ и ее акционерами/участниками, между органами управления НКО АО ПРЦ и органами управления юридических лиц, акционером/участником которых она является, а также между акционерами/участниками НКО АО ПРЦ (если такой конфликт затрагивает интересы НКО АО ПРЦ).

**2.10. Коррупция** – злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование Руководством или Работниками НКО АО ПРЦ своего должностного положения вопреки законным интересам НКО АО ПРЦ и ее акционеров (учредителей) в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав как для себя или для третьих лиц либо незаконное предоставление такой выгоды указанным лицам другими физическими лицами. Коррупцией также является совершение перечисленных деяний от имени или в интересах НКО АО ПРЦ.

#### **2.11. Коррупционные действия**

- дача или получение взяток;
- посредничество в даче или получении взяток;
- злоупотребление служебным положением или полномочиями;
- коммерческий подкуп;
- незаконное использование Должностным лицом своего положения для получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества, услуг, каких-либо прав для себя или для иных лиц, либо незаконное предоставление выгоды или прав такому лицу иными лицами.

**2.12. Клиент** - юридическое лицо, вступающее в Деловые отношения с НКО АО ПРЦ и пользующееся его услугами.

**2.13. Корпоративное мошенничество** – мошеннические операции, проводимые Руководством или Работником НКО АО ПРЦ (например, при расчетно-кассовом обслуживании, кража информации и данных о Клиентах в пользу другой организации с целью получения вознаграждения от конкурентов, фальсификация документов путем использования доступа к печатям и бланкам, сговор с Клиентами, использование откатов, применение технологий компьютерных преступлений, нарушения с выплатой заработной платы и т.д.).

2.14. **Мошенничество** – хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием.

2.15. **Работник** - Любое физическое лицо, вступившее в трудовые отношения с НКО АО ПРЦ.

2.16. **Руководство** - Члены Совета директоров, члены Правления, единоличный исполнительный орган или исполняющий обязанности единоличного исполнительного органа.

2.17. **Этические стандарты** – основанная на законодательстве Российской Федерации и обычаях делового оборота система правил, процедур и рекомендаций, касающихся поведения Должностных лиц и Работников НКО АО ПРЦ в процессе взаимодействия с внутренними и внешними Заинтересованными лицами.

### 3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ КОДЕКСА

3.1. В своей повседневной деятельности НКО АО ПРЦ и Работники руководствуются нормами действующего российского законодательства, нормативными актами регулирующих и надзорных органов, внутренними нормативными документами и нормами настоящего Кодекса.

3.2. Целью принятия Кодекса является определение стандартов деятельности НКО АО ПРЦ и Работников, обязательных принципов, этических норм и правил корпоративного поведения, направленных на обеспечение единства и последовательности принятия решений, однозначно не регламентированных ни законодательством, ни внутренними актами НКО АО ПРЦ.

3.3. Задачи Кодекса:

- определение этических ценностей, принципов и стандартов, способствующих повышению эффективности деятельности и укреплению взаимного доверия Заинтересованных лиц;
- формирование и внедрение единой корпоративной культуры и этики НКО АО ПРЦ, основанных на высоких этических ценностях, принципах, стандартах, и способствующих поддержанию в коллективе НКО АО ПРЦ атмосферы доверия, взаимного уважения и порядочности;
- профилактика, выявление, пресечение и минимизация рисков деятельности, имеющих этические аспекты;
- укрепление репутации НКО АО ПРЦ как открытого к диалогу и честного участника международного и российского рынков финансовых услуг.

### 4. СФЕРЫ ПРИМЕНЕНИЯ КОДЕКСА

4.1. Настоящий Кодекс содержит обязательные правила поведения, распространяющиеся на всех Работников НКО АО ПРЦ, независимо от уровня занимаемой ими должности, когда они действуют от имени НКО АО ПРЦ, независимо от места своего нахождения, а также независимо от того, является ли для них работа в НКО АО ПРЦ основной или по совместительству.

### 5. ОСНОВНЫЕ ЦЕННОСТИ И ПРИНЦИПЫ

5.1. Принципы и нормы профессиональной этики НКО АО ПРЦ основываются на общечеловеческих моральных ценностях и нравственных нормах, исходя из понимания значимости общественных интересов, потребности обеспечения правопорядка и справедливости:

- **Уважение ценности и достоинства личности.** НКО АО ПРЦ и Работники уважают права и свободы человека независимо от расы, национальности, социального положения, политических и религиозных убеждений и правового статуса. Соблюдение прав и свобод человека является для НКО АО ПРЦ и Работников одной из важнейших ценностей.
- **Честность и порядочность.** НКО АО ПРЦ строит Деловые отношения со всеми

Заинтересованными лицами на основе честности, порядочности и взаимном доверии. Бизнес ведется предсказуемыми и открытыми методами, обеспечивающими стабильность и надежность совместного сотрудничества. Работники НКО АО ПРЦ выполняют свою работу честно и ответственно, избегают участия в распространении напрямую либо через третьих лиц заведомо ложной и непроверенной информации.

– **Справедливое отношение.** НКО АО ПРЦ обеспечивает справедливое (равное) отношение ко всем лицам, которым оказываются услуги в процессе осуществления деятельности на основании соответствующей лицензии. Работники НКО АО ПРЦ обязаны ответственно и справедливо относиться друг к другу, к Клиентам, другим субъектам и участникам отношений.

– **Добросовестность.** Работники НКО АО ПРЦ действуют добросовестно, то есть с той степенью осмотрительности и заботливости, которая требуется от них с учетом специфики деятельности НКО АО ПРЦ и практики делового оборота.

– **Законность.** НКО АО ПРЦ и Работники неукоснительно соблюдают нормы применимого международного права, требования законодательства Российской Федерации, а также правила делового оборота, принятые в российском банковском сообществе. Получение НКО АО ПРЦ прибыли или иной выгоды не может служить основанием для нарушения положений перечисленных выше источников права.

– **Профессионализм и компетентность.** НКО АО ПРЦ нацелена на обеспечение высокого качества предоставляемых ими продуктов и услуг, предполагающих наличие у Работников НКО АО ПРЦ соответствующих профессиональных знаний и опыта. В этой связи НКО АО ПРЦ всемерно поддерживает стремление своего персонала повышать свою квалификацию и совершенствовать свои деловые навыки, как посредством постоянной самостоятельной работы, так и путем получения дополнительного образования, прохождения корпоративных тренингов и семинаров, посещения профессиональных конференций и форумов. Работники НКО АО ПРЦ участвуют только в тех заданиях, для выполнения которых обладают достаточными профессиональными знаниями, навыками и опытом, непрерывно поддерживают и повышают свой профессиональный уровень, а также способствуют повышению профессионального уровня коллег.

– **Независимость и объективность.** При исполнении должностных обязанностей Работники НКО АО ПРЦ не действуют под влиянием своих собственных интересов или интересов аффилированных лиц, не участвуют в какой-либо деятельности, которая может нанести ущерб их беспристрастности или восприниматься как наносящая такой ущерб. В целях обеспечения независимости и объективности при исполнении должностных обязанностей Работники НКО АО ПРЦ действуют рассудительно, руководствуясь разумной степенью осторожности, не имеют права предлагать, а также требовать или принимать подарки, льготы или вознаграждения, способные существенным образом отразиться на их независимости и объективности или повлиять на независимость и беспристрастность других Работников.

– **Обеспечение устойчивого развития НКО АО ПРЦ как моральный долг.** НКО АО ПРЦ рассматривает обеспечение своего устойчивого развития за счет повышения капитализации и прибыльности не только как основную цель своей деятельности, но и как моральный долг перед акционерами/участниками и обществом.

– **Информационная открытость.** Прозрачность и своевременное раскрытие информации являются одними из основных принципов корпоративного управления НКО АО ПРЦ. НКО АО ПРЦ раскрывает информацию на официальном сайте НКО АО ПРЦ ([www.spssc.ru](http://www.spssc.ru)) на основе принципов достоверности, доступности, оперативности, полноты и регулярности, а также разумного баланса между открытостью и соблюдением коммерческих интересов, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними документами НКО АО ПРЦ. Работники НКО АО ПРЦ открыто и добросовестно сотрудничают с аудиторскими проверками и проверками надзорных органов.

– **Неприятие коррупции в любых ее формах и проявлениях (принцип «нулевой терпимости», zero tolerance).** При осуществлении повседневной деятельности и реализации стратегических проектов, при взаимодействии с акционерами/участниками, Клиентами и

контрагентами, представителями органов государственной власти всех уровней, правоохранительных органов, при работе с дочерними компаниями, иностранными государственными и политическими деятелями, Работники подтверждают свою приверженность мировым стандартам в области противодействия коррупции и не приемлют коррупцию в любых ее формах и проявлениях, рассматривая ее в качестве одного из ключевых системных рисков для устойчивого функционирования НКО АО ПРЦ.

– **Инновационность.** НКО АО ПРЦ активно приветствует инновационные решения в сфере информационных технологий, в корпоративном управлении и управлении персоналом, открывающие новые перспективы развития и совершенствования деятельности НКО АО ПРЦ. НКО АО ПРЦ стремится к созданию системы, в которой генерация, разработка и внедрение инновационных идей и подходов со стороны всех Заинтересованных лиц, всемерно ими поддерживается и стимулируется.

– **Охрана здоровья Работников.** НКО АО ПРЦ рассматривает трудовой коллектив как важнейшую составляющую своего долгосрочного и устойчивого развития и обеспечивает не только проведение мероприятий по охране здоровья Работников, предусмотренных законодательством, но также реализует ряд дополнительных социальных программ в этой области.

– **Социальная ответственность.** НКО АО ПРЦ заботится о своих Работниках, своевременно выплачивая заработную плату и налоги, реализуя мероприятия по совершенствованию системы безопасности труда.

– **Соблюдение конфиденциальности.** Обеспечение и защита конфиденциальности информации, содержащей коммерческую, банковскую тайну, информации для служебного пользования, персональные данные и другие сведения о деятельности и развитии НКО АО ПРЦ и его Клиентов являются обязанностью каждого Работника НКО АО ПРЦ, как в рамках выполнения служебных обязанностей, так и после завершения работы.

## **6. КОРПОРАТИВНЫЙ СТИЛЬ И ПОВЕДЕНИЕ**

6.1. Положительный имидж НКО АО ПРЦ является важным инструментом достижения общих целей и задач и должен использоваться максимально эффективно. Все Работники НКО АО ПРЦ своим поведением, внешним видом, отношением к служебным обязанностям, общением с Клиентами и Деловыми партнерами формируют имидж НКО АО ПРЦ в целом. Именно поэтому одной из важнейших профессиональных обязанностей всех Работников НКО АО ПРЦ, вне зависимости от занимаемой должности, является каждодневная работа по поддержанию высокого уровня корпоративной культуры и формированию позитивного имиджа НКО АО ПРЦ.

6.2. Все Работники НКО АО ПРЦ должны следовать принятым стандартам персонального поведения, соответствующим ответственности и традициям, сложившимся в НКО АО ПРЦ. Высокие стандарты персонального поведения подразумевают следование Работниками НКО АО ПРЦ принципам честности, добросовестности, беспристрастности и уважения в общении с коллегами, Клиентами и третьими лицами. Работникам НКО АО ПРЦ независимо от уровня, вида и способа общения следует быть вежливыми, доброжелательными, отзывчивыми, проявлять терпимость в общении с коллегами, Клиентами и Деловыми партнерами.

6.3. НКО АО ПРЦ приветствует здоровый образ жизни своих Работников.

6.4. Внешний вид Работников должен соответствовать корпоративному стилю, утвержденному в НКО АО ПРЦ.

## **7. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ МЕЖДУ РАБОТНИКАМИ, МЕЖДУ РАБОТНИКАМИ И НКО АО ПРЦ**

7.1. Взаимоотношения между Работниками, между Работниками и НКО АО ПРЦ строятся на основе уважения личности каждого участника корпоративного взаимодействия и нацеленности на результат для успешного решения профессиональных задач и поддержания конструктивных

отношений в коллективе.

7.2. В этой связи НКО АО ПРЦ приветствует:

- вежливые и корректные отношения между Работниками, создание атмосферы взаимопомощи и сотрудничества, основанной на единых этических ценностях;
- обмен опытом и информацией между Работниками в пределах своей компетенции для достижения наилучших результатов практической деятельности;
- четкое соблюдение Работниками установленных сроков исполнения документов и выполнения иных обязательств перед НКО АО ПРЦ и коллегами;
- рациональное использование рабочего времени Работника как своего собственного, так и коллег.

7.3. Дискриминация по национальным, половым, возрастным, религиозным, культурным или иным признакам в любых ее формах не допускается.

7.4. НКО АО ПРЦ отвечает перед своими Работниками за выполнение следующих обязательств:

- обеспечение стабильной и достойной заработной платы с учетом реальной ситуации в российском финансовом секторе, на федеральном и региональном рынках труда и условий труда, соответствующих нормам законодательства Российской Федерации;
- построение долгосрочных отношений на основе взаимного доверия и диалога;
- оказание содействия в развитии потенциала человеческих ресурсов НКО АО ПРЦ на основе постоянного совершенствования системы обучения и повышения квалификации, мотивации и охраны труда Работников;
- поддержание атмосферы сотрудничества, взаимопонимания и стабильности;
- сохранение конфиденциальности служебной информации о своих Работниках, включая информацию персонального характера и информацию о личных доходах, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7.5. НКО АО ПРЦ ценит и уважает своих Работников. Работники – главное достояние НКО АО ПРЦ. НКО АО ПРЦ строит свои отношения с Работниками на принципах долгосрочного сотрудничества, взаимного уважения и безусловного исполнения взаимных обязательств.

НКО АО ПРЦ ценит в своих Работниках честность, порядочность, профессионализм, организованность, внутреннюю культуру и самодисциплину, умение работать на результат.

НКО АО ПРЦ поощряет и создает условия, позволяющие каждому Работнику реализовать свои творческие способности, получить возможность повышения уровня квалификации, поощряет личностное и профессиональное развитие.

7.6. Со своей стороны Работники НКО АО ПРЦ несут ответственность за выполнение следующих требований:

- предоставление НКО АО ПРЦ честной и открытой информации в отношении обстоятельств, способствующих ухудшению деловой репутации Работника (в случае наличия);
- добросовестное исполнение возложенных на них трудовых обязанностей в соответствии с должностными инструкциями;
- забота о положительной репутации и имидже НКО АО ПРЦ;
- совершенствование своих профессиональных знаний и умений;
- соблюдение правил внутреннего трудового распорядка, своевременное и точное выполнение приказов и распоряжений руководителей и Должностных лиц НКО АО ПРЦ;
- соблюдение норм, установленных внутренними документами НКО АО ПРЦ, в том числе настоящим Кодексом.



7.7. НКО АО ПРЦ ожидает от всех руководителей уважительного отношения к подчиненным им Работникам и их правам. Руководители не допускают в своей управленческой практике использования методов, наносящих ущерб личному достоинству подчиненных, принятия необоснованных, незаконных или несправедливых решений. Кроме того, руководители:

- заботятся об обеспечении безопасности рабочих мест и охране труда подчиненных;
- обеспечивают подчиненным открытый и постоянный доступ к информации, необходимой им для выполнения своей работы;
- внимательно относятся к служебным нуждам подчиненных, предоставляя им возможность для осуществления обратной связи;
- ведут учет индивидуальных результатов труда подчиненных с целью своевременного поощрения за достижения в работе;
- выявляют и используют новые возможности для повышения эффективности деятельности и конкурентоспособности НКО АО ПРЦ;
- демонстрируют личный пример в плане профессионализма, компетентности и инициативности.

## **8. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С КЛИЕНТАМИ**

8.1. В отношениях с Клиентами НКО АО ПРЦ Работники считают себя обязанным:

- обращаться с Клиентами уважительно, честно и открыто;
- предоставлять услуги Клиентам, Деловые отношения с которыми не создают для НКО АО ПРЦ юридического и экономического рисков высокой степени, не допуская дискриминации по признакам социальной, расовой, национальной, языковой или религиозной принадлежности, а также независимо от пола, отношения к религии, убеждений, принадлежности к общественным объединениям (за исключением объединений, деятельность которых признана экстремистской);
- предоставлять Клиентам полную и достоверную информацию об условиях и порядке оплаты предоставляемых услуг;
- оказывать помощь в выборе услуг, в наибольшей степени отвечающих потребностям Клиента;
- взимать за предоставленные услуги плату, соразмерную их объему, качеству и сложности;
- осуществлять информативную, объективную, исключаящую возможность обмана и введения в заблуждение потенциальных Клиентов либо появления у них недоверия к другим кредитным организациям, рекламу услуг;
- обеспечивать безопасность и защиту полученной от Клиентов информации, а также ее конфиденциальность, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- обеспечивать конфиденциальность при проведении переговоров и заключении сделок с Клиентами;
- внимательно относиться к замечаниям, жалобам и претензиям в адрес НКО АО ПРЦ.

8.2. Работники НКО АО ПРЦ прилагают все усилия для минимизации любых рисков Клиентов и Деловых партнеров НКО АО ПРЦ. При этом данная минимизация не должна приводить к повышению рисков НКО АО ПРЦ.

8.3. Работники НКО АО ПРЦ стремятся к неукоснительному соблюдению законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и ведению дел с надежными Клиентами и контрагентами, которые занимаются законной деятельностью и получают доходы только из законных источников.

## **9. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С АКЦИОНЕРАМИ/УЧАСТНИКАМИ**

9.1. НКО АО ПРЦ в отношениях со своими акционерами/участниками стремится:

- гарантировать обеспечение законных прав акционеров/участников независимо от количества принадлежащих им акций в соответствии с законодательством Российской Федерации и на основе принципов корпоративного управления, в том числе своевременно публикуя достоверную информацию о своей деятельности в доступной для акционеров/участников форме;
- не допускать какого-либо ущемления прав и законных интересов акционеров/участников, миноритарных держателей акций;
- добиваться максимально возможной прозрачности в работе органов управления, создавать условия для беспрепятственного доступа акционеров/участников к информации о деятельности НКО АО ПРЦ в порядке и объеме, предусмотренном законодательством Российской Федерации;
- обеспечивать рост активов и прибыльность деятельности НКО АО ПРЦ.

## **10. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С ДЕЛОВЫМИ ПАРТНЕРАМИ**

10.1. НКО АО ПРЦ при осуществлении своей деятельности с Деловыми партнерами стремится:

- строить отношения с Деловыми партнерами, имеющими хорошую деловую репутацию, на принципах взаимного уважения, всегда приветствовать и поддерживать взаимовыгодное сотрудничество;
- не допускать любые проявления недобросовестной конкуренции или злоупотребления доминирующим положением, неукоснительно соблюдать антимонопольное законодательство;
- доброжелательно относиться к Деловым партнерам, воздерживаться от необоснованной критики их деятельности и иных сознательных действий, способных причинить ущерб их деловой репутации.
- строго руководствоваться принципом соблюдения взятых на себя договорных и других обязательств, вытекающих из Деловых отношений или обусловленных ими.
- отдавать приоритет переговорам и поиску компромисса в случае возникновения разногласий и споров.

## **11. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С ОРГАНАМИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ВЛАСТИ И МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ**

11.1. НКО АО ПРЦ в отношениях с органами государственной власти и местного самоуправления стремится:

- строить свои взаимоотношения с государственными органами как с единомышленниками в работе на благо граждан, общества, государства;
- полно и своевременно исполнять требования государственных органов, основанные на нормах законодательства Российской Федерации;
- исключить попытки использования противозаконных способов или средств влияния на решения государственных, в том числе судебных органов.

11.2. НКО АО ПРЦ соблюдает все требования законодательства Российской Федерации, связанного с осуществлением их деятельности, в полной мере уплачивает налоги и заработную плату, осуществляет профессиональное управление в области охраны здоровья персонала, безопасности труда и экологии.

## **12. НКО АО ПРЦ И ОБЩЕСТВО**

12.1. НКО АО ПРЦ рассматривает вовлечение бизнеса в решение социальных задач как элемент

корпоративной ответственности.

12.2. Выстраивание открытых и прозрачных Деловых отношений с общественностью в регионе присутствия рассматривается как один из приоритетов деятельности НКО АО ПРЦ.

12.3. НКО АО ПРЦ может участвовать в благотворительных и социальных проектах в регионе присутствия, оказывать благотворительную материальную помощь.

### **13. ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ**

13.1. Работники НКО АО ПРЦ используют свои полномочия и возможности, связанные с занимаемыми ими должностями и выполняемыми функциями, исключительно в интересах НКО АО ПРЦ.

Осуществляя свои полномочия, Работники НКО АО ПРЦ действуют только в пределах предоставленных им полномочий и, представляя НКО АО ПРЦ перед третьими лицами, ведут себя так, чтобы не навредить собственной деловой репутации, деловой репутации других Работников НКО АО ПРЦ, а также деловой репутации НКО АО ПРЦ.

13.2. НКО АО ПРЦ признает и уважает права своих Работников на участие в инвестиционной, хозяйственной, научной, преподавательской, общественно-политической, культурной и других видах деятельности, если такая деятельность разрешена законодательством Российской Федерации и не противоречит внутренним документам и должностным инструкциям НКО АО ПРЦ. При этом Работники НКО АО ПРЦ выступают исключительно от своего имени и избегают любых ситуаций и действий, которые могут вызвать конфликт интересов или могут повлиять на непредвзятость и независимость при рассмотрении и принятии решений в пользу и в интересах НКО АО ПРЦ.

13.3. Во избежание конфликта интересов Работникам НКО АО ПРЦ необходимо избегать следующих действий:

- принимать непосредственное участия в рассмотрении и принятии решений по вопросам, связанным с возникновением, изменением или прекращением любых гражданско-правовых отношений между НКО АО ПРЦ и самим Работником НКО АО ПРЦ, между НКО АО ПРЦ и любыми близкими родственниками Работника НКО АО ПРЦ, между НКО АО ПРЦ и юридическими лицами, с которыми Работник НКО АО ПРЦ и/или его близкие родственники находятся в трудовых отношениях или в органах управления которых они участвуют;
- иметь в непосредственном подчинении близких родственников, участвовать в оценке их деятельности или определении компенсаций (в т.ч. заработной платы, премий и иных вознаграждений);
- использовать служебное положение в целях извлечения личной выгоды;
- совершать действия, указанные в п.16 настоящего Кодекса.

13.4. Работники НКО АО ПРЦ заблаговременно уведомляют своего непосредственного руководителя о наличии или о потенциальной возможности конфликта интересов посредством электронной почты или иным способом, установленным внутренними нормативными документами НКО АО ПРЦ.

В случае возникновения личной заинтересованности в принятии тех или иных управленческих решений члены Совета директоров письменно уведомляют о наступлении таких обстоятельств Председателя Совета директоров и воздерживаются от голосования на заседании Совета директоров по соответствующим вопросам.

13.5. Непосредственные руководители, получившие информацию о потенциальном конфликте интересов от Работника НКО АО ПРЦ, оценивают угрозу такого конфликта интересов для НКО АО ПРЦ и принимают решение о совершении сделок с юридическим лицом, в отношении которого имеется личная заинтересованность Работника НКО АО ПРЦ, с учетом полученной информации. В любом случае сделки, в отношении которых существует конфликт интересов, заключаются на стандартных условиях, действующих для любых других Клиентов, Деловых

партнеров, контрагентов.

#### **14. УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ КОНФЛИКТОВ**

14.1. В случае возникновения корпоративного конфликта между акционерами/участниками и (или) исполнительными органами НКО АО ПРЦ Совет директоров НКО АО ПРЦ (при наличии) оказывает ключевое содействие акционерам/участникам и (или) исполнительным органам НКО АО ПРЦ в урегулировании корпоративного конфликта.

Член Совета директоров НКО АО ПРЦ, интересы которого затрагивает или может затронуть конфликт между исполнительными органами, не должен участвовать в работе по разрешению такого конфликта.

14.2. С согласия акционеров/участников НКО АО ПРЦ, являющихся сторонами в корпоративном конфликте, в качестве посредника при его урегулировании, может также выступать единоличный исполнительный орган или исполняющий обязанности единоличного исполнительного органа НКО АО ПРЦ, который в пределах своей компетенции может принимать обязательства от имени НКО АО ПРЦ перед акционерами/участниками в той мере, в какой это может способствовать урегулированию конфликта.

14.3. На основании письменных обращений акционеров/участников НКО АО ПРЦ предоставляют максимально полную информацию, связанную с вопросами, являющимися предметом корпоративного конфликта.

В случае отказа в удовлетворении просьбы или требований акционеров/участников о предоставлении сведений НКО АО ПРЦ информируют об этом акционеров/участников в письменной форме с обоснованием такого отказа.

14.4. Не допускается урегулирование корпоративных конфликтов, затрагивающих интересы акционеров/участников НКО АО ПРЦ без их непосредственного участия.

14.5. Члены Совета директоров обязаны ставить интересы НКО АО ПРЦ выше собственных и не допускать действий, которые приведут или могут привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами общества.

14.6. В случае если стороной корпоративного конфликта является непосредственный руководитель Работника, Работник НКО АО ПРЦ при наличии в структуре НКО АО ПРЦ соответствующих подразделений имеет право обратиться:

- в подразделение по работе с персоналом;
- в Службу внутреннего аудита;
- в Службу внутреннего контроля;
- в подразделение безопасности.

14.7. Запрещается переадресовывать обращения из указанных в п. 14.6 настоящего Кодекса инстанций на рассмотрение лицу, являющемуся стороной корпоративного конфликта НКО АО ПРЦ.

#### **15. ПРОФИЛАКТИКА КОРРУПЦИИ И МОШЕННИЧЕСТВА**

15.1. Работники НКО АО ПРЦ подтверждают свою приверженность мировым стандартам в области противодействия коррупции и в своей деятельности руководствуются российским законодательством по борьбе с коррупцией, принципами настоящего Кодекса, Политикой по предотвращению и регулированию конфликтов интересов НКО АО ПРЦ.

15.2. Работники НКО АО ПРЦ на постоянной основе ведут профилактику всех видов Корпоративного мошенничества, искажения финансовой отчетности, коррупционных действий, хищений, умышленной порчи и иных злоупотреблений в отношении активов НКО АО ПРЦ.

15.3. Руководство и Работники НКО АО ПРЦ в целях предупреждения и противодействия коррупции обязаны выполнять следующие требования НКО АО ПРЦ:

- выполнять требования действующего законодательства Российской Федерации, иных правовых норм в области противодействия коррупции в полном объеме, а при отсутствии применимого законодательства исходить из требований добросовестности, разумности, справедливости и положений настоящего Кодекса;
- быть честными и порядочными в Деловых отношениях, воздерживаться от любых недобросовестных способов ведения дел;
- воздерживаться от совершения и (или) участия в совершении коррупционных правонарушений в интересах или от имени НКО АО ПРЦ;
- воздерживаться от поведения, которое может быть истолковано окружающими как готовность совершить или участвовать в совершении коррупционного правонарушения в интересах или от имени НКО АО ПРЦ;
- незамедлительно информировать непосредственного руководителя и Службу внутреннего контроля о случаях их склонения к совершению коррупционных правонарушений, о ставшей известной информации о случаях совершения коррупционных правонарушений другими Работниками или контрагентами НКО АО ПРЦ.

15.4. В случае возникновения сомнений в правомерности своих действий и соответствии их требованиям настоящей Политики Работник должен проконсультироваться по данному вопросу с непосредственным руководителем или Должностным лицом, ответственным за соблюдение профессиональной этики в НКО АО ПРЦ.

## **16. ПОДАРКИ И ИНАЯ ВЫГОДА**

16.1. НКО АО ПРЦ и Работники выступают за всестороннее развитие долгосрочных отношений с Деловыми партнерами, в т.ч. путем проявления внимания в виде подарков и приглашений на представительские мероприятия.

16.2. При принятии решения о возможности подарить или получить тот или иной подарок от Делового партнера Работники НКО АО ПРЦ придерживаются следующих правил:

- не принимать (не дарить) подарки, превышающие 3 тысяч рублей, а также в виде денег, ценных бумаг, драгоценных металлов и камней, займов, сертификатов и подарочных карт, скидок и услуг, предоставляемых не на общих основаниях, в том числе для близких родственников;
- не посещать мероприятия, в том числе близкими родственниками Работника, которые могут привести к возникновению обязательств перед Деловым партнером.

16.3. Член Совета директоров НКО АО ПРЦ, его близкие родственники и иное лицо, проживающее совместно и ведущее с ним общее хозяйство, не должны принимать подарки от сторон, заинтересованных в принятии решений, равно как и пользоваться какими-либо иными прямыми или косвенными выгодами, предоставленными такими лицами (за исключением символических знаков внимания в соответствии с общепринятыми правилами вежливости или сувениров при проведении официальных мероприятий).

## **17. ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ СЛУЧАЕВ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ ЛИЧНОЙ ВЫГОДЫ**

17.1. К инсайдерской информации относится точная и конкретная информация, включенная НКО АО ПРЦ в перечень сведений, раскрытие которых способно оказать существенное влияние на цены финансовых инструментов НКО АО ПРЦ.

17.2. В случае владения инсайдерской информацией Работники НКО АО ПРЦ соблюдают правило неразглашения данной информации любым другим лицам, в т.ч. близким родственникам, и отказа от ее использования в целях извлечения личной выгоды на рынке ценных бумаг.

## **18. ВЕДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА**

18.1. НКО АО ПРЦ укрепляет репутацию открытого и добросовестного участника рынка, обеспечивая полноту, точность и достоверность данных, отражаемых в бухгалтерском учете и отчетности, в строгом соответствии с российским законодательством в области бухгалтерского учета и отчетности, а также принципами и правилами, установленными положениями настоящего Кодекса.

18.2. Работники НКО АО ПРЦ, отвечающие за ведение и предоставление данных финансовой отчетности и управленческого учета, придерживаются следующих норм:

- операции полностью и точно отражаются в финансовых отчетах и иной учетной документации в соответствии с принципом прозрачности деятельности НКО АО ПРЦ;
- хранение и использование учетной документации осуществляются в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в области финансовой отчетности и управленческого учета.

## **19. ОБЕСПЕЧЕНИЕ СОХРАННОСТИ ИМУЩЕСТВА НКО АО ПРЦ**

19.1. Имущество и ресурсы (материальные, информационные, человеческие и пр.) НКО АО ПРЦ образуют основу их долгосрочного развития и процветания, поэтому они могут использоваться только в рабочих целях. В этой связи Работники НКО АО ПРЦ обязуются:

- эффективно использовать переданное им во временное пользование имущество, оборудование, технику и ресурсы при условии бережного обращения с ними и обеспечения защиты конфиденциальной информации и сведений, составляющих банковскую и коммерческую тайны;
- соблюдать права интеллектуальной собственности;
- исключать случаи использования имущества и ресурсов НКО АО ПРЦ не по назначению, а также в личных целях для извлечения личной выгоды.

19.2. Принятие решений по управлению активами НКО АО ПРЦ осуществляется на основе распределения полномочий и ответственности между Советом директоров и исполнительными органами НКО АО ПРЦ.

## **20. КОНТРОЛЬ СОБЛЮДЕНИЯ И МЕРЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА НАРУШЕНИЕ КОДЕКСА**

20.1. Неукоснительное соблюдение положений настоящего Кодекса НКО АО ПРЦ и Работниками является ключевым условием для успешной реализации стратегии развития НКО АО ПРЦ, защиты интересов их Работников и иных категорий Заинтересованных лиц.

20.2. Механизмами контроля соблюдения Работниками НКО АО ПРЦ положений настоящего Кодекса являются:

- внимательное изучение органами управления НКО АО ПРЦ, руководителями подразделений поступающих жалоб, заявлений, претензий, предложений, замечаний и информации от третьих лиц;
- организация работы подразделений их руководителями на уровне, не допускающем возникновения ситуаций, которые могут повлечь нанесение ущерба деловой репутации, иным материальным или нематериальным интересам НКО АО ПРЦ;
- оперативный контроль руководителями подразделений за соблюдением подчиненными положений настоящего Кодекса;
- проведение руководителями подразделений разъяснительной работы с подчиненными с

целью понимания реализуемых НКО АО ПРЦ целей и задач, правил принятого в НКО АО ПРЦ делового этикета.

20.3. По факту нарушения положений Кодекса членами органов управления НКО АО ПРЦ единоличный исполнительный орган или исполняющий обязанности единоличного исполнительного органа или Совет директоров (при наличии) НКО АО ПРЦ может инициировать проведение собственного расследования для объективного и непредвзятого выяснения обстоятельств, повлекших нарушение или жалобу и применения мер воздействия в соответствии с утвержденными внутренними документами НКО АО ПРЦ.

20.4. Соблюдение Руководством и Работниками НКО АО ПРЦ принципов профессиональной этики учитывается при выплате материального вознаграждения путем применения понижающих коэффициентов в соответствии с утвержденными внутренними документами НКО АО ПРЦ об оплате труда.

20.5. Сообщения Работников НКО АО ПРЦ о незаконных, неэтичных, сомнительных поступках, об известных или предполагаемых нарушениях настоящего Кодекса рассматриваются Советом директоров, единоличным исполнительным органом или исполняющим обязанности единоличного исполнительного органа НКО АО ПРЦ максимально тщательно и объективно. Работнику, который направил информацию, гарантируется анонимность такого обращения, а также конфиденциальность и неиспользование данной информации против самого Работника.

20.6. При наличии правовых оснований к Работникам, которые не выполняют своих обязанностей по соблюдению положений настоящего Кодекса, могут быть применены дисциплинарные меры в порядке, предусмотренном трудовым законодательством Российской Федерации и внутренними документами НКО АО ПРЦ.

20.7. Ответственность за организацию и осуществление контроля соблюдения требований настоящего Кодекса возлагается на:

- Руководство НКО АО ПРЦ;
- Руководителей подразделений НКО АО ПРЦ.

## **21. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

21.1. Несоблюдение положений настоящего Кодекса НКО АО ПРЦ и/или Работниками может привести к нарушению норм законодательства Российской Федерации, что окажет негативное влияние на имидж и репутацию НКО АО ПРЦ, будет способствовать снижению эффективности деятельности НКО АО ПРЦ и возникновению убытков.

21.2. Настоящий Кодекс, а также все дополнения и изменения к нему утверждаются Советом директоров НКО АО ПРЦ.

21.3. Работники НКО АО ПРЦ обязаны ознакомиться с Кодексом при принятии на работу под роспись.

21.4. В целях доведения до сведения Клиентов, а также Заинтересованных лиц информации о применении в деятельности НКО АО ПРЦ принципов профессиональной этики настоящий Кодекс размещается на официальном сайте НКО АО ПРЦ в сети Интернет ([www.spsc.ru](http://www.spsc.ru)).

21.5. Настоящий Кодекс вступает в силу с даты его утверждения решением Совета директоров НКО АО ПРЦ.