

УТВЕЖДЕНО:

Приказом №1 от «23» марта 2021 г.  
Генеральный директор ООО МКК «ОСВ-Инвест»  
\_\_\_\_\_ Антипов С.В.



**Кодекс профессиональной этики  
и служебного поведения работников  
ООО МКК «ОСВ-Инвест»  
(новая редакция)**

## Содержание

1. Общие положения.....	3
2. Термины.....	3
3. Задачи Кодекса.....	3
4. Миссия, цели и задачи МКК.....	4
5. Основные принципы профессиональной этики.....	4
6. МКК и общество.....	5
7. МКК и Контрагенты.....	6
8. МКК и Работники.....	6
9. Нормы и правила поведения Работников МКК.....	7
10. Конфликт интересов.....	8
11. Конфиденциальность.....	8
12. Механизмы контроля за соблюдением положений Кодекса.....	9
13. Меры ответственности за нарушения положений Кодекса.....	9
14. Заключительные положения.....	10

## **1. Общие положения**

Корпоративная культура ООО МКК «ОСВ-Инвест» (далее - МКК) наряду с профессиональной компетенцией Работников является главным нематериальным активом МКК.

Кодекс профессиональной этики (далее – Кодекс) призван содействовать росту эффективности труда и личной ответственности Работников МКК, в сочетании с профессиональными планами и карьерными устремлениями, а также способствовать формированию благоприятной среды для развития корпоративной культуры.

Действие Кодекса распространяется на всех Работников МКК.

Кодекс является сводом этических норм, правил и традиций поведения, которыми рекомендовано руководствоваться Работникам МКК при выполнении должностных обязанностей.

Целью Кодекса является закрепление принципов деловой этики, традиций корпоративной культуры и правил поведения, направленных на обеспечение финансовой стабильности и повышение эффективности работы МКК.

## **2. Термины**

Работник - физическое лицо, состоящее в трудовых отношениях с МКК на основании трудового или иного гражданско-правового договора, предусматривающего за плату личное выполнение определенной функции, работы по определенной специальности, квалификации или должности.

СПМ – микро и малое предпринимательство.

Контрагенты – клиенты и деловые партнеры МКК.

Заинтересованные лица – Контрагенты МКК, органы государственной и муниципальной власти и управления, общественные организации, Работники МКК и другие физические и юридические лица, заинтересованные в финансово-хозяйственной деятельности МКК.

Конфиденциальная информация - информация, доступ к которой ограничивается в соответствии с законодательством Российской Федерации и представляет собой коммерческую, банковскую, служебную и иную охраняемую тайну.

Члены семьи – супруг или супруга, родители, дети, родные братья и сестры, родители супруга или супруги, дети супруга или супруги, родные братья и сестры супруга или супруги.

Имидж МКК – образ и репутация МКК, представление о ней среди Работников, Контрагентов, на рынках финансовых услуг и в широких слоях общества.

## **3. Задачи Кодекса**

- Закрепление корпоративных ценностей МКК;
- Определение порядка принятия решений в сложных этических ситуациях и ситуациях конфликта интересов;
- Обеспечение осознания Работниками МКК персональной ответственности перед учредителем и Контрагентами МКК за выполнение своих должностных обязанностей, своей роли в реализации Миссии МКК;

- Развитие корпоративной культуры, ориентация Работников на единые корпоративные цели.

#### **4. Миссия, цели и задачи МКК**

Миссия МКК состоит в реализации целей, предусмотренных Федеральным законом от 25.12.2008 года № 273-ФЗ «О противодействии коррупции».

Задачи МКК:

- обеспечение равного доступа клиентов МКК к финансовым услугам;
- создание конкурентной среды.

#### **5. Основные принципы профессиональной этики**

Деятельность МКК и его Работников основывается на следующих принципах профессиональной этики:

*Законность.*

МКК и его Работники осуществляют деятельность в соответствии с федеральными законами, иными нормативными правовыми актами, действующими и применяемыми на территории Российской Федерации. МКК соблюдает законные права и интересы Контрагентов и Работников.

*Ответственность.*

МКК и его Работники несут ответственность за результаты своей деятельности и надлежащее выполнение своих обязательств и обязанностей.

*Качество.*

МКК и его Работники стремятся добиваться качества, соответствующего самым высоким мировым стандартам, поддерживать высокий уровень надежности предлагаемых решений. Приоритетом МКК является высокое качество предоставляемых микрофинансовых услуг.

*Открытость.*

МКК придерживается политики максимальной открытости и прозрачности деятельности для своих Работников, Контрагентов, органов государственной и муниципальной власти и управления, и других субъектов гражданско-правовых отношений.

*Профессионализм.*

Квалификация Работников МКК соответствует требованиям к занимаемой должности, предъявляемым нормативными документами МКК.

Работники МКК должны стремиться поддерживать и повышать уровень профессиональной квалификации, а МКК, со своей стороны, создавать для этого все необходимые условия.

*Взаиморезпечение.*

Работники МКК строят взаимоотношения между собой, с Контрагентами, органами государственной и муниципальной власти и управления, и другими субъектами гражданско-правовых отношений на принципах честности и взаимного уважения, учитывая позиции и ценности оппонента.

Работники МКК обязаны воздерживаться от необоснованной публичной критики в адрес друг друга, публичных обсуждений друг друга, наносящих ущерб репутации друг друга, учредителя, Контрагентов и органов управления МКК.

### *Независимость.*

Не допускается предвзятость в отношениях, зависимость мнений и суждений Работников МКК от мнения третьих лиц, которые могут нанести ущерб законным правам и интересам МКК, его учредителю и Контрагентам.

Потенциальным партнерам обеспечивается равный доступ к услугам МКК.

### *Добросовестность.*

Работники МКК должны действовать с той степенью осмотрительности и заботливости, которая требуется от них с учетом специфики деятельности МКК и практики делового общения.

Работники МКК обязаны ответственно относиться друг к другу, к учредителю, органам управления и Контрагентам.

### *Честность и порядочность.*

МКК ценит в своих Работниках порядочность, проявление высокого уровня моральных качеств, внутреннюю культуру и самодисциплину, честное отношение к делу.

### *Конфиденциальность.*

Работники МКК не разглашают имеющуюся в их распоряжении и конфиденциальную информацию, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством. Работники МКК не вправе использовать в личных целях информацию, полученную в связи с выполнением трудовых функций в МКК.

### *Справедливое отношение.*

Работники МКК обязаны справедливо (равно) относиться друг к другу, к учредителю, органам управления и Контрагентам МКК. Каждый Работник вносит вклад в работу МКК и несет ответственность за её результат.

Работник МКК должен осознавать, что работа, выполняемая Работниками других подразделений, нацелена на достижение общих целей и решение задач МКК.

## **6. МКК и общество**

МКК находится в стороне от общественных движений, политических партий и объединений, осуществляя свою деятельность в соответствии с Миссией, целями и задачами МКК.

МКК рассматривает себя как неотъемлемую часть общественной среды, в которой осуществляет предпринимательскую деятельность и стремится к равноправным отношениям, основанным на честности, справедливости и взаимном уважении.

МКК стремится служить обществу и поддерживает социально значимые программы.

МКК берет на себя обязательство отказываться от поддержки проектов сомнительного характера, в том числе наносящих вред окружающей среде, предполагающих использование детского или принудительного (рабского) труда, ущемляющих права человека, нарушающих национальные или международные санкции и т. п.

МКК стремится создавать новые рабочие места и повышать профессиональную квалификацию Работников, содействует программам, направленным на повышение уровня знаний и образования Работников.

МКК проводит информационно-открытую политику и выстраивает сотрудничество со средствами массовой информации максимально эффективно, основываясь на

принципах взаимоуважения, а также соблюдая общепринятые нормы этики и обеспечивая интересы МКК.

## **7. МКК и Контрагенты**

Контрагенты МКК составляют основу микрофинансовой деятельности, поэтому от удовлетворения их потребностей и защиты их интересов зависит успех деятельности МКК.

МКК считает необходимым действовать в своей работе с Контрагентами максимально уважительно, открыто и честно.

МКК заинтересован в установлении долгосрочных и взаимовыгодных отношений со своими Контрагентами и старается способствовать их развитию.

Работники МКК прилагают усилия для предупреждения возможных рисков Контрагентов. При этом минимизация рисков Контрагентов не должна приводить к повышению рисков МКК.

Работники МКК предоставляют Контрагентам как можно более полную и достоверную информацию о МКК, реализуемых МКК микрофинансовых продуктах, услугах.

Работники МКК оказывают помощь и консультирование Контрагентов в рамках своих должностных обязанностей и полномочий.

Работники МКК не должны допускать небрежность в подготовке документов для внешних пользователей, которая расценивается как неуважение к Контрагенту или иным лицам.

Работник МКК должен стремиться оперативно обрабатывать информацию, полученную от Контрагентов.

МКК не разглашает информацию об операциях, счетах и вкладах Контрагентов, а также иные сведения, которые могут нанести ущерб репутации Контрагента, если предоставление такой информации не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

МКК предпринимает меры в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

## **8. МКК и Работники**

МКК соблюдает требования трудового законодательства и условия трудовых договоров.

МКК не допускает по отношению к своим Работникам дискриминации по религиозным, политическим, национальным и любым иным мотивам при приеме на работу, оплате труда, продвижении по карьерной лестнице, уважает личную свободу и права человека.

МКК рассматривает развитие кадрового потенциала как одну из основ своего долгосрочного и устойчивого развития. Совершенствование и укрепление корпоративной культуры в МКК направлено на создание у Работников МКК чувства сопричастности к осуществлению миссии МКК и решению стратегических задач, стоящих перед ним.

МКК принимает меры, направленные на охрану здоровья, труда и обеспечение безопасности Работников. МКК создает все необходимые условия для профессионального роста, повышения социального благополучия Работников.

Основными критериями для назначения Работников на вышестоящие должности являются их достижения, способности, профессионализм в сочетании с деловыми и личностными качествами.

МКК вправе требовать от всех Работников, чтобы они руководствовались в процессе своей профессиональной деятельности самыми высокими стандартами делового общения.

МКК ценит в своих Работниках честность, профессионализм, организованность и умение работать на результат.

Работникам МКК следует не допускать возникновения ситуаций, которые могут повлечь нанесение ущерба деловой репутации, иным нематериальным или материальным интересам МКК.

МКК лояльно относится к участию своих Работников в общественной, педагогической и научно-исследовательской деятельности, если она не оказывает негативного влияния на качество выполняемой ими работы. При этом не допускается политическая агитация, распространение религиозных взглядов и убеждений в рабочее время и на территории МКК, использование в этих целях ресурсов МКК.

МКК ценит в своих Работниках стремление к здоровому образу жизни.

МКК поддерживает стремление Работников к созданию семьи, надлежащему воспитанию детей, заботе о своих родных и близких.

## **9. Нормы и правила поведения Работников МКК**

Имидж МКК является важнейшим инструментом в достижении целей и реализации задач, стоящих перед МКК, поэтому Работник МКК независимо от его уровня должен проявлять доброжелательность и вежливость, а при возникновении конфликтных ситуаций – терпимость и корректность, принимая все необходимые меры для урегулирования ситуации и недопущения развития конфликта.

Работники МКК придерживаются доброжелательности в отношениях друг с другом, соблюдения принятых в МКК норм и правил делового этикета.

Отношения между обособленными подразделениями и Работниками МКК не должны строиться на конкуренции.

Каждому Работнику необходимо отчетливо понимать свои должностные обязанности и их взаимосвязь с целями и задачами своего подразделения и всей МКК.

Руководители всех уровней должны приветствовать стремление Работников работать в команде, иметь нацеленность на общий результат в соответствии с целями и задачами своего подразделения, определенными внутренними нормативными документами МКК.

Руководителями подразделений должны быть созданы условия для обмена профессиональными знаниями и практическим опытом между Работниками подразделений, обеспечения наставничества по отношению к новым Работникам.

Работник должен использовать рабочее время с максимальной эффективностью.

Работник должен соответствовать имиджу и репутации МКК, поэтому ему необходимо соблюдать деловой стиль в одежде. Внешний вид Работника не должен быть вызывающим или небрежным.

Работники МКК должны стремиться проявлять творческий подход к выполняемой работе, изучать лучшие и передовые практики в работе других кредитных организаций,

институтов развития, предлагать инновационные методы и подходы к решению поставленных задач.

При принятии решений от имени МКК Работники не должны дополнительно учитывать собственные интересы или интересы Членов семьи.

Осуществляя общественную или политическую деятельность, Работник должен быть уверен, что подобная деятельность не оказывает негативного влияния на интересы, репутацию и имидж МКК.

Работники МКК несут ответственность за содержание своих рабочих мест в надлежащем порядке с учетом требований, предъявляемых в связи с особенностями помещений МКК.

По окончании рабочего дня Работники обязаны убрать все рабочие документы, содержащие Конфиденциальную информацию, в шкафы и тумбы, закрывающиеся на ключ.

Личное общение Работников МКК в рабочее время должно осуществляться в полном соответствии с общепринятыми нормами делового этикета.

На территории МКК не допускается курение и применение наркотических средств.

Работник МКК должен уважительно относиться к атрибутам корпоративного стиля.

## **10. Конфликт интересов**

Конфликт интересов представляет собой противоречие между имущественными и иными интересами МКК и/или его Работников и/или Контрагентов, которое может повлечь неблагоприятные последствия для МКК и/или его Клиентов.

Для устранения возможного конфликта интересов решения по вопросам деятельности МКК принимаются коллегиально с учетом профессиональных мнений и суждений профильных подразделений МКК.

При невозможности устранения возникшего конфликта интересов, законные права и интересы МКК имеют приоритет над интересами Работника; интересы учредителя, органов управления и Контрагентов МКК имеют приоритет над интересами МКК, если это не противоречит законодательству и требованиям внутренних нормативных документов МКК.

МКК и его Работники предпринимают все доступные и законные меры, предусмотренные утвержденной в МКК Политикой предотвращения, выявления и урегулирования конфликта интересов.

## **11. Конфиденциальность**

Работники МКК обязаны соблюдать порядок, формы и способы представления конфиденциальной информации, исходя из требований действующего законодательства, внутренних нормативных документов МКК,

Работники МКК не вправе несанкционированно использовать служебную информацию, в том числе при совершении сделок вне служебных обязанностей и/или в ситуации конфликта интересов.

Документы, составляющие коммерческую тайну МКК, иные документы и предметы (в том числе персональные штампы и печати), использование или разглашение которых сторонними лицами может привести к ущербу для МКК, не должны находиться в доступных для посторонних лиц местах.



## **12. Механизмы контроля за соблюдением положений Кодекса**

В целях выявления фактов нарушения Работниками МКК положений настоящего Кодекса органы управления МКК и их члены, руководители подразделений внимательно изучают поступающие жалобы, заявления, претензии, предложения и замечания Контрагентов.

Работники МКК и иные Заинтересованные лица сообщают о выявленных или предполагаемых нарушениях положений Кодекса – руководителю МКК.

По факту нарушения положений Кодекса руководитель МКК вправе инициировать проведение собственного расследования для объективного и непредвзятого выяснения обстоятельств, повлекших нарушение или жалобу.

Все вопросы и сообщения Работников МКК об известных или предполагаемых нарушениях настоящего Кодекса рассматриваются максимально тщательно и объективно. МКК, в свою очередь, гарантирует Работнику анонимность такого обращения, а также гарантирует, что предоставленная Работником информация ни в коем случае не будет использована против Работника и обращение останется конфиденциальным.

В МКК назначается должностное лицо, ответственное за реализацию положений настоящего Кодекса, которое:

- в рамках своих функциональных обязанностей и полномочий организует работу МКК таким образом, чтобы не допускать возникновения ситуаций, которые могут повлечь нанесение ущерба деловой репутации, иным материальным или нематериальным интересам МКК;

- осуществляют оперативный контроль за соблюдением Работниками положений настоящего Кодекса;

- проводит работу, необходимую для понимания Работниками реализуемых МКК целей и задач, правил принятого в МКК делового этикета;

- проводит разъяснительно-профилактические беседы с Работниками, нарушившими положения Кодекса.

- вправе потребовать от Работника объяснений по фактам, изложенным в жалобе, поступившей в его адрес.

В случае выявления фактов нарушения Работником положений Кодекса информация об этом незамедлительно доводится до сведения руководителя МКК.

## **13. Меры ответственности за нарушения положений Кодекса.**

Результатом противоправных действий Работников МКК, нарушающих положения настоящего Кодекса, может стать причинение МКК убытков в связи с наложением на МКК штрафов, предъявлением исков о возмещении вреда, потеря деловой репутации и наступление прочих неблагоприятных последствий.

Действия Работника МКК, намеренно или ненамеренно не придерживающегося настоящего Кодекса, и их негативные последствия являются основанием для применения мер ответственности.

За нарушение положений Кодекса к Работникам МКК могут применяться следующие меры ответственности:

- замечание работнику;
- выговор работнику;

- привлечение Работника, виновного в нарушении, к ответственности, предусмотренной трудовым законодательством Российской Федерации.

В каждом конкретном случае нарушения требований настоящего Кодекса должны рассматриваться с учетом всех, ставших известными, обстоятельств. Работнику, нарушившему требования Кодекса, должна быть предоставлена возможность изложить свое видение произошедших событий до принятия решения о применении к нему мер ответственности.

#### **14. Заключительные положения**

Руководствуясь положениями Кодекса, каждый Работник поддерживает деловую репутацию и имидж МКК как в деловых кругах, так и в обществе в целом.

В случае несоблюдения положений настоящего Кодекса, МКК оставляет за собой право применять к нарушителям меры воздействия, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Кодексом.

Настоящий Кодекс утверждается руководителем МКК.