

Приложение
к приказу ООО МФК «Полет Финанс»
от 28.11.2023 г. № ПФ-02-281123

**Кодекс этики и делового поведения
ООО МФК «Полет Финанс»**

Москва, 2023

СОДЕРЖАНИЕ

1.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2.	ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ.....	3
3.	МИССИЯ И ЦЕННОСТИ	4
4.	ЭТИЧЕСКОЕ И ДОБРОСОВЕСТНОЕ ВЕДЕНИЕ БИЗНЕСА	4
5.	СОБЛЮДЕНИЕ ЗАКОНОВ, НОРМ И ПРАВИЛ.....	5
6.	РАВНЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ	5
7.	ЗАЩИТА И НАДЛЕЖАЩЕЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ АКТИВОВ ОБЩЕСТВА .	6
8.	НАДЛЕЖАЩЕЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ И СОЦИАЛЬНЫХ СЕТЕЙ	7
9.	ЗАЩИТА РЕПУТАЦИИ ОБЩЕСТВА.....	8
10.	СООТВЕТСТВИЕ ДЕЛОВЫМ И ЭТИЧЕСКИМ НОРМАМ	8
11.	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ОБЩЕСТВА	10
12.	ИНФОРМИРОВАНИЕ О НАРУШЕНИЯХ КОДЕКСА	13
13.	ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ КОДЕКСА	14
14.	ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	14

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

В настоящем Кодексе этики и делового поведения (далее – Кодекс) установлены обязательные правила делового и этического поведения для всех Работников ООО МФК «Полет Финанс» (далее – Общество) и Контрагентов Общества.

Кодекс является одним из основополагающих внутренних нормативных документов, определяющих миссию и ценности Общества, стандарты ведения бизнеса, ключевые принципы поведения Работников, в том числе обязанность и ответственность Работников перед Обществом, друг перед другом, перед Клиентами, Контрагентами и государственными органами.

Руководящие принципы и требования, сформулированные в настоящем Кодексе, обязательны для применения всеми Работниками Общества.

Положения, определяемые в настоящем Кодексе, должны соблюдаться и выполняться всеми вышеуказанными лицами в течение всего периода их трудоустройства или срока действия договорных и иных форм правоотношений с Обществом – как в рабочее, так и в нерабочее время.

Общество сотрудничает с Контрагентами, чьи этические нормы соответствуют его собственным, и ожидает от Контрагентов, что их деятельность соответствует закону и этическим нормам.

В случае возникновения вопросов о порядке применения Кодекса, наличии сомнений относительно соблюдения этических принципов Работник Общества может обратиться к своему непосредственному руководителю и внутреннему контролеру Общества.

В Обществе функционирует **ящик электронной почты ethics@poletfinance.ru**, с помощью которого каждый Работник может направить сообщение о случаях противоправных действий в Обществе (мошенничестве, коррупции, серьезных нарушениях законодательства и внутренних документов Общества), действиях Работников и Контрагентов, которые могут повлечь риски убытков для Общества и его Клиентов.

Если этическая проблема может быть решена в формате диалога или дискуссии с необходимым для решения проблемы составом, Общество рекомендует Работнику именно такой способ.

2. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ

В целях настоящего Кодекса используются следующие термины и сокращения:

Работник – физическое лицо, вступившее в правоотношения с Обществом на основании трудового или гражданского – правового договора.

Контрагент – юридическое и физическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, выступающее в качестве представителя, эксперта, посредника, консультанта, агента, подрядчика и поставщика, находящегося с Обществом в правовых отношениях, в соответствии с положениями российского законодательства.

Внутренний контролер – работник Общества, на которого возложены ответственность за реализацию процедур по противодействию коррупции и вопросам конфликта интересов,

принятых в Обществе, в соответствии с требованиями применимого антикоррупционного законодательства и внутренних документов Общества.

3. МИССИЯ И ЦЕННОСТИ

Миссия Общества: «Мы соединяем клиентов, предоставляя уникальные финансово-технологические решения, чтобы невозможное стало простым и доступным».

В целях реализации миссии Обществом приняты ценности, которые отражают подход к работе при организации как внутренних, так и внешних бизнес-процессов и закладывают необходимый фундамент для его развития.

Главными ценностями Общества являются: польза, драйв, командная работа и мастерство.

ПОЛЬЗА

Ценность «Польза» выражается в фокусе внимания на том, что приносит ценность для Клиентов и Работников Общества. Принести пользу означает достичь результат, которым хочется гордиться. Данная ценность также заключается в самостоятельной постановке целей и выборе эффективных способов их достижения, позволяющих Работникам приносить максимальную пользу Обществу и его Клиентам.

ДРАЙВ

Ценность «Драйв» выражается в способности зарядить людей вокруг себя на работу и эмоциональный подъем. Общество ценит неравнодушных, увлеченных общим делом Работников с ответственным подходом к задачам и проектам. Быть в драйве означает вдохновлять себя и команду на проект и результат, действовать ответственно, быстро и относиться к проектам Общества, как к своим собственным.

КОМАНДНАЯ ИГРА

Ценность «Командная игра» выражается в работе в интересах Общества в целом совместными усилиями всех подразделений Общества, а не на интересы отдельных функций и отделов. Командная работа строится на уважении к людям, их идеям и мнению, а также в открытости и прозрачности в действиях, коммуникации на всех уровнях, развитии горизонтальных связей.

МАСТЕРСТВО

Ценность «Мастерство» выражается в принятии решений с опорой на профессионализм. Мастерство позволяет Работникам Общества адаптироваться к возникающим потребностям рынка и продвигать новые решения, искать новые возможности, не ограничиваясь прошлым опытом.

4. ЭТИЧЕСКОЕ И ДОБРОСОВЕСТНОЕ ВЕДЕНИЕ БИЗНЕСА

Работники Общества должны стремиться вести дела с коллегами, Контрагентами и конкурентами честно, этично и добросовестно. Возраст, пол, возможные нарушения здоровья, национальная, этническая, расовая и религиозная принадлежности, происхождение,

сексуальная ориентация и иные факторы, не связанные с интересами Общества, не должны влиять на принятие решений и сотрудничество.

Злоупотребление преимуществами путем обмана, введения в заблуждение, сокрытия фактов, ненадлежащего использования служебной информации и иных недобросовестных действий недопустимо.

5. СОБЛЮДЕНИЕ ЗАКОНОВ, НОРМ И ПРАВИЛ

Работники Общества должны соблюдать законы, нормы и правила, распространяющиеся на Общество, где бы оно ни вело свою деятельность.

Если Работнику Общества стало известно о случаях нарушения законодательства следует незамедлительно сообщить об этом непосредственному руководителю и внутреннему контролеру Общества.

6. РАВНЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ

6.1. Дискриминация¹

Общество предоставляет равные возможности всем своим потенциальным и действующим Работникам и обязуется продвигать политику равных возможностей.

Общество стремится создать рабочую среду, в которой принимаются и ценятся индивидуальные различия Работников. Общество гарантирует отсутствие дискриминации на основе реальных или предполагаемых качеств данного человека, в том числе, но не ограничиваясь:

- национальность;
- раса;
- цвет кожи;
- пол;
- возраст;
- семейное положение;
- идеологические убеждения;
- сексуальная ориентация;
- политические или иные взгляды;
- религиозные взгляды и т.д.

Эта гарантия применяется ко всем аспектам трудоустройства, включая подбор, продвижение, перевод на другую должность, оплата труда, увольнение, обучение и другие вопросы. Все Работники, связанные с поиском и управлением персоналом, обязаны обеспечить справедливое и последовательное применение этой гарантии.

¹ Дискриминация – нарушение прав, свобод и законных интересов человека и гражданина в зависимости от его пола, расы, цвета кожи, национальности, языка, происхождения, имущественного, семейного, социального и должностного положения, возраста, места жительства, отношения к религии, вероисповедания, убеждений, принадлежности или непринадлежности к общественным объединениям или каким-либо социальным группам.

6.2. Соблюдение правил борьбы с сексуальными домогательствами и притеснениями по расовому признаку

Общество считает недопустимыми любые формы домогательств или притеснений, в том числе сексуальные домогательства, а также притеснения по расовому признаку, буллинг и угрозы. Это недостойные действия, которые подрывают взаимоотношения в коллективе и мешают эффективной работе. Общество будет предпринимать меры при выявлении таких случаев.

Общество соблюдает и поддерживает права всех Работников на работу и жизнь в обстановке, свободной от всех форм дискриминации.

Все Работники обязаны принимать меры к тому, чтобы такие действия не имели места. Работник, нарушивший эти правила, будет подвергнут дисциплинарному взысканию, вплоть до увольнения за доказанное серьезное нарушение в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации.

6.3. Притеснения

Общество запрещает и не допускает никакого поведения, основанного на запугивании Работников, особенно если в результате они вынуждены выполнять действия, которые не соответствуют внутренним нормативным документам Общества или действующему законодательству.

Любая устная, письменная или иная физическая форма поведения, нацеленная или приводящая к унижению достоинства конкретного лица, создание обстановки подозрительности или агрессии, запрещается.

Случаи подобного недопустимого поведения (включая любые виды домогательства, психологического давления, притеснения, издевательства, ухудшающие моральную обстановку на рабочем месте) должны быть преданы огласке и пресекаться незамедлительно.

О подобных случаях необходимо сообщать внутреннему контролеру. По полученным сообщениям будут проводиться расследование и приниматься адекватные меры.

Работнику, ставшему жертвой дискриминации, притеснения или иного вида психологического давления гарантируется защита личности (в том числе конфиденциальность переданной им информации).

7. ЗАЩИТА И НАДЛЕЖАЩЕЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ АКТИВОВ ОБЩЕСТВА

Работники Общества несут ответственность за защиту активов Общества. Хищения, небрежность и расточительство прямо отражаются на финансовых показателях Общества.

Под активами Общества в данном случае понимаются:

- денежные средства, имущество (материальные ценности, оборудование и т.д.);
- нематериальные ценности;
- интеллектуальная собственность;
- информация, относящаяся к Клиентам, Работникам и Контрагентам (персональные данные, и иная любая информация, подпадающая под определение корпоративной тайны).

Работники Общества должны использовать активы Общества исключительно для ведения законной деятельности Общества в рамках выполняемых должностных обязанностей и их следует защищать от повреждения, утраты и нецелевого использования.

Активы Общества не могут быть использованы в целях, противоречащих законодательству Российской Федерации и внутренним нормативным документам Общества.

8. НАДЛЕЖАЩЕЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ И СОЦИАЛЬНЫХ СЕТЕЙ

Работники Общества должны использовать информационные технологии и платформы социальных сетей Общества разумно, профессионально, ответственно и с соблюдением настоящего Кодекса.

Информационные технологии Общества (корпоративные устройства) – оборудование, программное обеспечение и сервисы для работы с данными, предоставляемые Обществом.

Платформы социальных сетей Общества – это сайты и иные онлайн-профили, которые ведет Общество.

Запрещается использование информационных технологий и платформ социальных сетей Общества:

- для передачи сообщений преследующего, дискриминирующего, оскорбительного, порочащего, мошеннического и угрожающего характера;
- для несанкционированной передачи конфиденциальной информации Общества и информации, составляющей коммерческую тайну;
- для несанкционированного обсуждения деятельности или внутренних процессов Общества;
- для нарушения или содействия нарушению работы средств защиты, средств связи, для раскрытия имени пользователя или пароля.

С оговорками, предусмотренными применимым законодательством, Общество оставляет за собой право контролировать все информационные технологии и платформы социальных сетей Общества, осуществлять к ним доступ и проверять их работу по своему усмотрению и в соответствии с применимым законодательством. Право Общества на контроль, осуществление доступа и проверку всех информационных технологий и платформ социальных сетей распространяется на личную информацию, созданную, хранимую и передаваемую с использованием информационных технологий Общества, в том числе на сайты социальных сетей, вход на которые осуществляется с использованием информационных технологий Общества. Работники не вправе рассчитывать на неприкосновенность личных данных, передаваемых с использованием информационных технологий Общества.

Общество оставляет за собой право ограничивать и прекращать доступ любого пользователя к его информационным технологиям и пользование ими в любое время, на любом основании, с предварительным уведомлением или без него, кроме как в случаях, когда такое ограничение и прекращение запрещены законом.

Работники самостоятельно контролируют конфиденциальность и недопустимость доступа к корпоративным учетным записям посторонних лиц. В случае утечки данных Работник обязан сообщить об этом Генеральному директору Общества, чтобы предпринять действия для возврата контроля над данными.

Общество допускает продиктованное необходимостью ограниченное и надлежащее использование Работниками Общества служебного компьютера или других предоставленных для выполнения служебных обязанностей устройств в личных целях, если это не мешает работе и не нарушает корпоративные правила или стандарты.

Общество возлагает на Контрагента обязанность защищать конфиденциальную информацию, полученную от Общества. Контрагенты, получившие доступ к конфиденциальной информации Общества, не могут делиться этой информацией с третьими сторонами без разрешения Общества.

9. ЗАЩИТА РЕПУТАЦИИ ОБЩЕСТВА

Общество стремится к укреплению деловой репутации и ответственно относится к действиям, которые совершаются Работниками Общества от его имени в публичном пространстве, в том числе в социальных сетях.

Работникам запрещается распространять или обсуждать без согласия Общества на публичных интернет-ресурсах информацию, связанную с деятельностью Общества, в том числе с использованием логотипов, товарных знаков и символики Общества, размещать фото- и видеоизображения, не соответствующие действительности и/или порочащие деловую репутацию Общества.

В ходе активности в социальных сетях Работникам Общества рекомендуется:

- воздерживаться от публикации незаконного контента или информации, подстрекающей к противоправным действиям;
- быть уважительным и терпимым по отношению к другим людям с точки зрения их религиозной, национальной и этнической принадлежности, сексуальной ориентации, политических или идеологических убеждений;
- воздерживаться от публикации пропаганды ненависти или расистского содержания;
- воздерживаться от использования непристойных, клеветнических или порочащих честь выражений.

Общество признает право Работников участвовать в общественной жизни, оказывать поддержку политическим организациям или лицам, но такая активность может осуществляться только во внерабочее время с учетом ограничений, указанных выше. При этом Работникам следует воздерживаться от любых высказываний и действий, которые могут оказать негативное влияние на репутацию Общества.

Использование рабочего времени и/или ресурсов (включая труд Работников, оборудование, электронную почту, платформы для проведения онлайн видеоконференций, расходные материалы, списки рассылки, бренд и другие) не должно служить для пропаганды тех или иных политических или религиозных взглядов, носить противоправный характер и/или нарушать внутренние политики и иные нормативно-правовые документы.

10. СООТВЕТСТВИЕ ДЕЛОВЫМ И ЭТИЧЕСКИМ НОРМАМ

10.1. Конфликт интересов

Работники Общества обязаны соблюдать интересы Общества. Необходимо избегать финансовых и иных обязательств, которые могут привести к реальному конфликту интересов и даже видимости его возникновения как в отношениях с третьими лицами, так и внутри Общества.

Работники Общества несут ответственность перед Обществом и обязаны действовать в его законных интересах.

Конфликт интересов возникает тогда, когда личная заинтересованность, фактическая или потенциальная выгода пересекается или может пересекаться с интересами Общества. Конфликт интересов может появиться, когда Работник Общества предпринимает действие или имеет заинтересованность, не позволяющее добросовестно, объективно и эффективно исполнять свои обязанности и обязательства перед Обществом.

В целях предотвращения конфликта интересов Работникам Общества запрещается:

- получать личную выгоду от совершения каких-либо действий (бездействия), связанных с работой в Обществе;
- использовать занимаемую должность или информацию, имеющуюся в их распоряжении в связи с осуществлением должностных обязанностей, с целью получения личной выгоды;
- оказывать предпочтение собственным интересам или интересам Близких родственников² в ущерб интересам Общества или Клиента с целью получения личной выгоды;
- осуществлять любые иные действия, которые могут привести к Конфликту интересов.

Работники Общества должны сообщать о любых фактических или потенциальных проявлениях конфликта интересов внутреннему контролеру Общества.

Общество сотрудничает с Контрагентами, которые в своей деятельности придерживаются принципов в области управления конфликтом интересов.

10.2. Противодействие коррупции

10.2.1. Запрет участия в мошеннической деятельности и незаконном присвоении собственности

Общество продвигает надлежащее, законопослушное и этическое поведение и предоставляет руководящие принципы для него. Каждый Работник обязан предотвращать, выявлять и сообщать о фактах мошенничества, незаконного присвоения собственности и иного ненадлежащего поведения. **Мошенничеством** считается намеренное введение в заблуждение или злоупотребление доверием для приобретения выгоды или получения нечестного преимущества.

Работникам Общества запрещено участвовать в мошеннической деятельности.

Мошенническая деятельность включает в себя:

² Близкие родственники - супруги, дети и родители, усыновители и усыновленные, родные и неполнородные братья и сестры, дедушки и бабушки, внуки.

- содействие Клиентам в совершении операций по отмыванию денежных средств, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- умышленное проведение платежей в адрес лиц, занимающихся незаконными видами деятельности (распространение наркотиков, фиктивное предпринимательство, контрабанда, организация незаконных азартных игр и лотерей и т.д.);
- намеренное введение в заблуждение, искажение или сокрытие фактов, или информации;
- незаконное присвоение, уничтожение, изъятие или ненадлежащее использование активов Общества.

Если Работник Общества не знает, является ли то или иное действие мошенничеством, необходимо обратиться к непосредственному руководителю или внутреннему контролеру Общества.

Работник, обнаруживший или подозревающий мошенническую деятельность, обязан сообщить об этом своему непосредственному руководителю или внутреннему контролеру Общества.

10.2.2. Взятки и коммерческие подкупы (откаты)

Общество противодействует коррупции в любых ее формах и проявлениях. Это означает, что Работникам Общества в любых обстоятельствах запрещено, в том числе, прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц предлагать, обещать, давать, просить и получать взятки³ или совершать платежи для упрощения или отмены административных, служебных, бюрократических и прочих процедур в любой форме.

Необходимо избегать любого подозрения или даже внешнего подобия действий коррупционной направленности.

При осуществлении своих должностных обязанностей Работникам Общества необходимо руководствоваться требованиями Федерального закона Российской Федерации от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» и положениями Политики по противодействию коррупции ООО МФК «Полет Финанс».

Строго запрещены незаконные выплаты и предложения частным лицам и государственным служащим⁴ любой страны и выплаты сторонним лицам, если есть вероятность того, что такое стороннее лицо направит полученные средства на запрещенные выплаты.

От своих Контрагентов Общество ждет неукоснительного соблюдения законодательства Российской Федерации, а также сознательного отношения к реализации антикоррупционных мер.

11. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ОБЩЕСТВА

11.1. Точность бухгалтерских записей и открытых отчетов

³ Взятка- денежные или иные формы вознаграждения, услуги, любые имущественные выгоды

⁴ Понятие «государственный служащий» определяется широко: это может быть должностное лицо или работник любого министерства, ведомства или государственной компании; должностное лицо или работник межгосударственной международной организации (такой, как ООН); любой партийный функционер или политический кандидат. Кроме того, в соответствии с Уголовным Кодексом Российской Федерации, любые предложения и выплаты взяток или коммерческих подкупов (откатов) частным лицам и государственным служащим считаются преступлением.

Общество обеспечивает полноту, точность и достоверность данных, отражаемых в бухгалтерском учете и отчетности. Финансовая отчетность Общества должна соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, нормативным актам Банка России, международным стандартам финансовой отчетности и Учетной политике Общества. Недопустимо существование скрытых или незарегистрированных счетов и средств, для каких бы целей они ни предназначались. Запрещается вносить ложную и вводящую в заблуждение информацию в регистры бухгалтерского учета.

Общество готовит, представляет и публикует финансовую отчетность в соответствии с общепринятыми принципами бухгалтерского учета и действующими нормативными актами. Отчетность должна отражать финансовое состояние Общества и существенные аспекты его деятельности, тем самым обеспечивая справедливое раскрытие информации.

Работник, располагающий сведениями о нарушении принципов ведения бухгалтерского учета и отчетности обязан незамедлительно сообщить об этом непосредственному руководителю или внутреннему контролеру Общества:

- о недобросовестных действиях или преднамеренной ошибке при подготовке, оценке, анализе или проверке финансовой документации Общества;
- о недобросовестных действиях или преднамеренной ошибке при ведении финансовых записей Общества;
- об искажении фактов или ложном заявлении, сделанном руководителем высшего звена, бухгалтером или внешним аудитором относительно данных, которые содержатся в финансовых документах, финансовой отчетности или аудиторских отчетах Общества;
- о недостатках системы внутреннего контроля Общества или нарушении внутреннего контроля над финансовой отчетностью.

11.2. Отношения с независимыми аудиторами

Работники Общества не должны ни прямо, ни косвенно предоставлять сотрудникам аудиторской организации, проводящей аудит Общества, или заставлять кого-либо предоставлять ложные или вводящие в заблуждение сведения.

Запрещено скрывать или заставлять другое лицо скрывать существенные факты, необходимые для прояснения ситуации.

Работники Общества не должны предпринимать действия для принуждения, воздействия или обмана представителей независимой аудиторской организации, проводящей аудиторскую проверку или анализ финансовой отчетности Общества.

11.3. Антимонопольное законодательство и законодательство о конкуренции⁵

Общество не допускает нарушения антимонопольного законодательства и законодательства о конкуренции и соблюдает все установленные законом антимонопольные ограничения, участвуя только в честной конкурентной борьбе.

Работники Общества в ходе своей деятельности при общении с конкурентами и деловыми партнерами должны осознавать свою ответственность в части соблюдения закона о защите конкуренции.

⁵ Федеральный закон "О защите конкуренции" от 26.07.2006 № 135-ФЗ

11.4. Конфиденциальность⁶

Общество считает своей обязанностью сохранять конфиденциальность непубличной информации в отношении Работников, Клиентов, Контрагентов и других третьих лиц. Общество соблюдает требования действующего законодательства и внутренних нормативных документов по защите конфиденциальной информации и персональных данных от несанкционированного раскрытия и возможности несанкционированного доступа к ним и обеспечивает их целостность.

Работники Общества обязаны хранить в тайне конфиденциальную информацию, вверенную им Обществом, кроме как в ситуациях, когда ее раскрытие требуется в соответствии с действующим законодательством. Несанкционированное раскрытие конфиденциальной информации, а также бездействие или халатность, которые привели к раскрытию конфиденциальной информации, недопустимо. Кроме того, Работники должны принимать достаточные меры к тому, чтобы конфиденциальная⁷ или служебная информация передавалась внутри Общества только тем работникам, которым она необходима для выполнения должностных обязанностей.

Работникам Общества запрещается обсуждать с кем-либо внутренние дела Общества и передавать кому-либо за пределами Общества его внутреннюю информацию, кроме случаев, когда это требуется в связи с выполнением ими служебных обязанностей. Данный запрет действует, в частности, в отношении вопросов о Обществе от средств массовой информации. Все ответы от лица Общества дают только уполномоченные на то представители.

11.5. Противодействие отмыванию денежных средств, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения⁸

Общество ведет дела только с заслуживающими доверия Клиентами и Контрагентами, которые ведут законную деятельность на средства из законных источников.

Общество соблюдает требования применимого законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ/ФРОМУ) и никогда сознательно не станет способствовать, поддерживать или допускать отмывание доходов в какой бы то ни было форме.

В процессе выполнения требований законодательства Общество руководствуется принципами и подходами, изложенными в Правилах внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения ООО МФК «Полет Финанс».

Общество принимает все необходимые меры по надлежащей проверке Клиентов и мониторингу операций в целях исключения вовлечения Общества и его Работников в деятельность, прямо или косвенно связанную с отмыванием доходов, финансированием терроризма и распространения оружия массового уничтожения.

⁶ Федеральный закон "О коммерческой тайне" от 29.07.2004 № 98-ФЗ

⁷ Конфиденциальная информация – информация, в отношении которой законом установлен режим конфиденциальности.

⁸ Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 № 115-ФЗ

Если Работнику стало известно о подозрительной операции⁹, он обязан сообщить о ней непосредственному руководителю и Начальнику Отдела финансового мониторинга.

11.6. Охрана данных

Закрытая личная информация представляет значимую ценность для Общества, а любое раскрытие такой информации может привести к существенному урону для Общества, его хозяйственной деятельности и репутации. Поэтому закрытая личная информация Работников, Контрагентов и Общества хранится и используется в соответствии с правилами Общества и нормами законодательства Российской Федерации.

Обработка данных осуществляется с использованием таких технических средств и методов, которые обеспечивают установленный уровень защищенности, защиту данных, соответствующую требованиям, предъявляемым к обработке таких данных, исключают несанкционированный доступ, сбор, копирование, уничтожение, изменение, распространение, а также иные неправомерные действия в отношении данных. Защита данных должна строиться на основе адекватной оценки угроз информационной безопасности. Недопустима обработка и использование данных с применением противоправных средств и (или) методов, а также с нарушением принципов, установленных законодательством Российской Федерации или изложенных в настоящем Кодексе.

Обработка данных осуществляется с соблюдением принципа уважения прав и свобод человека. При обработке данных недопустимо незаконное вмешательство в частную жизнь граждан.

12. ИНФОРМИРОВАНИЕ О НАРУШЕНИЯХ КОДЕКСА

Общество поддерживает в коллективе атмосферу открытости и доверия, в которой могут обсуждаться любые этические вопросы и проблемы. Если Работнику стало известно о нарушении принципов настоящего Кодекса, или его просят совершить поступок, который, на его взгляд, может привести к их нарушению, он должен незамедлительно сообщить об этом:

- непосредственному руководителю;
- внутреннему контролеру.

Любое лицо вправе сообщить о вышеуказанных фактах, сохранив при этом свою анонимность и не подвергаясь угрозе увольнения и репрессий. Полученная информация проверяется с соблюдением режима конфиденциальности, а выявленные нарушения расследуются. При этом в отношении Работника, предоставившего заведомо ложную информацию, могут быть применены меры дисциплинарного воздействия.

Работник Общества, участвующий в репрессиях против лица, которое добросовестно сообщило о своих опасениях о нарушении или участвовало в расследовании нарушения, может быть подвергнут дисциплинарному взысканию вплоть до увольнения и прекращения иных деловых отношений. Если какое-либо лицо считает, что подвергается таким репрессиям, оно должно незамедлительно сообщить об этом.

⁹ Операция с денежными средствами или иным имуществом, предположительно совершаемая в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Либо лицо, которое считает, что Работник или другой представитель Общества совершил незаконное или на каком-либо ином основании неприемлемое действие, вправе сообщить об этом внутреннему контролеру Общества.

13. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ КОДЕКСА

Общество придерживается принципа неприятия любого поведения, нарушающего Кодекс. Это означает, что, если нарушение Кодекса подтвердилось, должны последовать необходимые меры, соразмерные характеру и масштабу нарушения. В этой связи Общество намерено не допускать поведения, не соответствующего Кодексу, и пресекать такое поведение при первой возможности после его обнаружения. Работники Общества, нарушившие Кодекс, могут быть подвергнуты дисциплинарным взысканиям в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Некоторые нарушения Кодекса могут потребовать передачи Обществом дела в полномочные государственные или контролирующие органы для проведения расследования или привлечения Работника к ответственности. Более того, любой руководитель, распорядившийся о действиях или разрешивший действия, которые нарушают настоящий Кодекс, или знавший о таких действиях, но немедленно не сообщивший о них, также подвергается дисциплинарному взысканию вплоть до увольнения.

При несоблюдении требований законодательства, в том числе, в области противодействия коррупции, нарушения требований законодательства по ПОД/ФТ/ФРОМУ, нарушения коммерческой тайны и иных требований, предусмотрена ответственность, в соответствии с законодательством Российской Федерации (вплоть до уголовной).

14. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящий Кодекс подлежит пересмотру в случае изменения законодательства Российской Федерации, Устава Общества и иных внутренних нормативных документов Общества по вопросам, регулируемым настоящим Кодексом, но не реже, чем один раз в три года.

Изменения в Кодекс вносятся в порядке, установленном во внутренних нормативных документах Общества.