Приложение № 1

УТВЕРЖДЕН
приказом ООО «СК «Ренессанс Жизнь»
от 24.10.2022 № 221024-02-од

КОДЕКС ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ЭТИКИ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «РЕНЕССАНС ЖИЗНЬ»

Москва – 2022

Оглавление

1. ВВЕДЕНИЕ 3

2. МИССИЯ И ЦЕННОСТИ ОБЩЕСТВА 4

3. ПРИНЦИПЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ЭТИКИ 5

4. КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ 8

5. ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ КОРРУПЦИИ 10

6. ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ НЕПРАВОМЕРНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ 10

7. КОНТРОЛЬ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ ДОЛЖНОСТНЫМИ ЛИЦАМИ И СОТРУДНИКАМИ ОБЩЕСТВА ПРАВИЛ И ПРОЦЕДУР, ПРЕДУСМОТРЕННЫХ НАСТОЯЩИМ КОДЕКСОМ 10

8. МЕРЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ (САНКЦИИ) ЗА НЕСОБЛЮДЕНИЕ ПРАВИЛ И ПРОЦЕДУР, ПРЕДУСМОТРЕННЫХ НАСТОЯЩИМ КОДЕКСОМ 11

1. ВВЕДЕНИЕ

1.1. Настоящий Кодекс профессиональной этики (далее - Кодекс) Общества с ограниченной ответственностью «Страховая Компания «Ренессанс Жизнь» (далее – Общество) устанавливает корпоративные ценности, профессиональные и этические стандарты, принципы и нормы, а также основанные на них правила поведения, которыми руководствуется Общество для достижения своих стратегических целей и выполнения своей миссии.

1.2. Кодекс представляет собой свод правил и процедур, обязательных для соблюдения должностными лицами и сотрудниками Общества, независимо от занимаемой ими должности, руководство к действию при возникновении конфликта интересов и в других ситуациях этического выбора, а также санкции, применяемые к нарушителям за неисполнение указанных процедур и правил.

1.3. Кодекс разработан в соответствии с положениями Конституции Российской Федерации, Гражданского Кодекса Российской Федерации, Федерального Закона № 273-ФЗ от 25.12.2008 «О противодействии коррупции» и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, а также общепризнанными нравственными принципами и нормами российского общества и государства.

1.4. Кодекс применяется наравне с иными внутренними документами и отражает деятельность органов управления, должностных лиц и сотрудников Общества в части применения норм и принципов профессиональной этики. По любым вопросам, касающимся применения настоящего Кодекса, должностные лица и сотрудники Общества обращаются к своему непосредственному руководителю.

1.5. Положения Кодекса являются базовыми для подконтрольных Обществу юридических лиц, под которыми по тексту настоящего Кодекса понимаются юридические лица, в отношении которых Общество (прямо или косвенно, самостоятельно или совместно со своими аффилированными лицами) может определять их действия (решения), в том числе в силу преобладающего участия в уставном капитале или иным образом.

1.6. Кодекс, в части, не противоречащей существу имеющихся обязательств, имеет рекомендательный характер для юридических лиц, исполняющих поручения, либо представляющих Общество перед третьими лицами, если их действия осуществляются от имени Общества.

1.7. В случае, если отдельные положения Кодекса входят в противоречие с действующим законодательством, применяются положения действующего законодательства. В случае, если отдельные положения Кодекса входят в противоречие с традициями, обычаями или чьими-либо представлениями о соответствующих правилах поведения, применяются положения Кодекса.

1.8. В целях настоящего Кодекса используются следующие понятия:

«близкие родственники» - родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки), полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры;

«должностные лица Общества» - лица, занимающие должности в органах управления Общества и органах контроля за его деятельностью (лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, члены коллегиального исполнительного органа Общества (Правления)), а также руководители структурных подразделений Общества;

«клиент» - физическое/юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, являющийся страхователем, застрахованным лицом или выгодоприобретателем по договору страхования;

«конфиденциальная информация» - документированная информация, доступ к которой ограничивается в соответствии с законодательством Российской Федерации. К конфиденциальной информации, в том числе, относятся персональные данные, а также сведения, составляющие страховую и коммерческую тайну;

«конфликт интересов» - ситуация, при которой личная заинтересованность (прямая или косвенная) должностного лица или сотрудника Общества, или их близких родственников, влияет или может повлиять на надлежащее исполнение им своих должностных обязанностей и при которой возникает или может возникнуть противоречие между личной заинтересованностью должностного лица или сотрудника Общества и правами и законными интересами Общества, его участников или его клиентов, способное причинить вред правам, законным интересам или деловой репутации Общества, его участников или его клиентов;

«коррупция» - злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование

физическим лицом своего должностного или служебного положения вопреки законным интересам общества и государства в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц, либо незаконное предоставление такой выгоды указанному лицу другими физическими лицами;

«личная выгода» - заинтересованность должностного лица или сотрудника Общества, его близких родственников, супруга, супруги, усыновителя, усыновленных в получении нематериальных благ и иных нематериальных преимуществ;

«материальная выгода» - материальные средства, получаемые должностным лицом или сотрудником Общества, его близкими родственниками, супругом, супругой, усыновителями, усыновленными в результате использования им находящейся в распоряжении Общества информации или его действий (бездействия), сверх средств, которые ему причитаются по трудовому и (или) гражданско-правовому договору, заключенному с Обществом;

«сотрудники Общества» - лица, состоящие с Обществом в трудовых отношениях на основании трудового договора или в гражданско-правовых отношениях на основании договора гражданско-правового характера, в функции которых входит обеспечение деятельности Общества.

2. МИССИЯ И ЦЕННОСТИ ОБЩЕСТВА

2.1. Миссия

Миссия Общества – помогать людям нести ответственность за своих близких.

Мы работаем для того, чтобы вы чувствовали в себе силы справляться с ролью отца, матери, сына, дочери и главы семьи.

Чтобы вы смогли сохранить и улучшить качество жизни, как своей, так и своих близких, независимо от ситуации.

Мы поможем вам составить план на будущее и осуществить его, потому что у нас есть талантливая команда, возможности и опыт. Мы знаем, что это – долгий путь, и мы будем рядом.

2.2. Ценности Общества

Развитие

Мы считаем, что поиск и развитие талантов – наша обязанность. Наш путь – саморазвитие. Каждый сотрудник Общества стремится расти, а Общество обеспечивает условия, в которых он сможет развиваться. Мы берем ответственность за собственное развитие. Каждый сотрудник Общества стремится изучать в своей сфере лучшие мировые практики, применять их и транслировать внутри Общества, обмениваясь опытом. Мы создаем среду, условия и стимулы, чтобы сподвигать каждого сотрудника Общества на инновации. Мы не боимся экспериментировать, внедрять новые технологии и разрушать собственные стереотипы. Мы находим альтернативные решения.

Честность и открытость

Мы поставили себе цель писать все документы простым и понятным языком, без звездочек и мелкого шрифта. Мы стремимся к тому, чтобы все продукты несли клиентскую ценность. У нас принято давать обратную связь, настоящая цель которой – помочь другому стать эффективнее, улучшить взаимодействие в команде и результат работы.

Превентивность

Мы регулярно прислушиваемся к «боли» наших клиентов и на основании этого совершенствуем свои услуги, процессы и сервисы. Наш лозунг - чтобы НЕ случилось. Мы создаем продукты, которые позволяют не только получить выплату, но и предотвратить негативное событие. Мы создаем такие условия для сотрудников, в которых они будут хотеть работать и развиваться у нас. Иногда цена ошибки не сопоставима с затратами на ее предотвращение, поэтому мы готовы тратить

больше усилий на пилотные проекты, быстро и просто проверять гипотезы, чтобы снизить цену ошибки в будущем.

Человечность
Мы всегда помним, что у каждого человека есть чувства и потребности, и уважаем их. Мы постоянно улучшаем продукты, повышая их клиентскую ценность. Мы бережно относимся к рабочему и личному времени клиентов и коллег. Мы стремимся понять человека и найти к нему индивидуальный подход. Нам небезразличны проблемы каждого человека, с которым мы взаимодействуем.

Сотрудничество и командность
В своей работе мы руководствуемся ценностями, целями и интересами Общества. В нашей работе командное превыше личного. Мы уважаем и соблюдаем регламенты и инструкции, но не боимся выйти за их рамки, если задача нестандартная. Мы стараемся сделать больше, чем нас просят. Мы договариваемся о правилах совместной работы и следуем им.

3. ПРИНЦИПЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ЭТИКИ

3.1. Законность
Общество, его должностные лица и сотрудники осуществляют свою деятельность в соответствии с Конституцией Российской Федерации, Гражданским Кодексом РФ, Законом об организации страхового дела в Российской Федерации, Федеральным законом о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными федеральными законами и нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также настоящим Кодексом.

3.2. Соблюдение принятых обязательств
Общество, его должностные лица и сотрудники обеспечивают соблюдение всех действующих норм и правил предоставления услуг, безусловное выполнение принятых Обществом обязательств, гарантируют высокое качество предоставляемых клиентам услуг и взаимодействия с ними, не допуская недобросовестных практик в отношении потребителей финансовых услуг, в том числе неквалифицированных инвесторов, как в отношении собственных продуктов Общества, так и в отношении продуктов третьих лиц, предоставляемых Обществом на договорной основе.

3.3. Признание равенства участников гражданского и делового оборота, уважение их прав и законных интересов
Общество, его должностные лица и сотрудники исходят из того, что законные права и интересы Общества, его клиентов, участников, партнеров и контрагентов ставятся выше заинтересованности должностных лиц и сотрудников Общества в получении материальной и (или) личной выгоды.

3.4. Профессионализм и компетентность
Общество осуществляет свою деятельность исключительно на профессиональной основе, привлекая к работе специалистов высокой квалификации. Общество принимает меры для поддержания и повышения уровня квалификации и профессионализма должностных лиц и сотрудников Общества, в том числе путем проведения профессионального обучения. Должностные лица и сотрудники Общества стремятся к повышению своего профессионального уровня.

3.5. Независимость
Общество, его должностные лица и сотрудники в процессе осуществления своей деятельности не допускают предвзятости или зависимости от личных связей и третьих лиц, которые могут нанести ущерб законным правам и интересам Общества, его клиентов и (или) участников.

3.6. Добросовестность

Должностные лица и сотрудники Общества действуют добросовестно, то есть с той степенью осмотрительности и заботливости, которая требуется от них с учетом специфики деятельности Общества и практики делового оборота.

Должностные лица и сотрудники Общества:

- не используют неосведомленность, неопытность или некомпетентность клиентов, партнеров или контрагентов в интересах Общества либо в личных интересах;
- принимают достаточные меры по недопущению недобросовестных практик в отношении потребителей финансовых услуг, в том числе неквалифицированных инвесторов;
- не допускают предвзятости в отношении клиентов Общества;
- делают все необходимое для предотвращения возможного конфликта интересов;
- не оказывают давления (в любой форме) на клиентов в целях совершения ими действий вопреки собственным интересам;
- должны ответственно и справедливо относится друг к другу, к клиентам, партнерам, контрагентам и другим субъектам и участникам деловых отношений;
- объективно рассматривают каждое страховое событие, не делают необоснованных заключений, без предубеждения относятся к появлению новых фактов и доказательств;
- должны с сочувствием и пониманием относится к каждому случаю нанесения вреда или ущерба кому-либо, щадить чувства и эмоции людей, попавших в тяжелое положение и избегать действий, которые могли бы усугубить ситуацию;
- заботятся о финансовой устойчивости Общества и должны отказываться от проведения неразумно рискованных операций;
- внимательно относятся к замечаниям, жалобам и претензиям в адрес Общества. Своевременно и внимательно рассматривают возникающие затруднения и конфликты, быстро разрешают претензии и жалобы и принимают необходимые меры по устранению допущенных нарушений и упущений.

Должностные лица и сотрудники Общества обязаны воздерживаться от:

- необоснованной публичной критики и публичных обсуждений действий друг друга, наносящих ущерб и подрывающих их репутацию, а также других субъектов и участников деловых отношений;
- публичных высказываний, представляющих работу Общества или работу в Обществе в неверном, искаженном свете;
- высказываний и действий дискриминационного характера по признакам пола, возраста, расы, национальности, языка, гражданства, места жительства, социального, имущественного или семейного положения, политических и религиозных предпочтений. Не является дискриминацией определение условий конкретного договора страхования с учетом степени риска;
- проявлений пренебрежительного тона, заносчивости, предвзятых замечаний, предъявления неправомерных, незаслуженных обвинений;
- угроз, оскорбительных выражений или реплик, действий, препятствующих деловому общению или провоцирующих противоправное поведение.

Общество обеспечивает все необходимые условия, позволяющие его клиентам, а также организации, контролирующей его деятельность, получать документы, необходимые для осуществления ими деятельности в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

3.7. Конфиденциальность

Общество, его должностные лица и сотрудники:

- не разглашают имеющуюся в их распоряжении служебную и конфиденциальную информацию, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- обеспечивают безопасность и защиту конфиденциальной информации.

3.8. Информационная открытость

Общество:

- осуществляет раскрытие информации о своем правовом статусе, финансовом состоянии, а также о своей деятельности и страховых продуктах в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставляет информацию, в том числе рекламного характера, о своей деятельности и страховых продуктах на основе принципов законности, добросовестности, достоверности и полноты сообщаемых сведений;
- обеспечивает максимальную прозрачность своей профессиональной деятельности при абсолютной надежности в сохранении конфиденциальной информации и сведений, составляющих коммерческую тайну;
- информирует клиентов по их запросам или по собственной инициативе об услугах, предоставляемых Обществом, а также по иным вопросам, связанным с исполнением договоров страхования.

3.9. Эффективный внутренний контроль

Общество обеспечивает постоянный эффективный внутренний контроль за деятельностью своих должностных лиц и сотрудников с целью защиты законных прав и интересов клиентов, и участников Общества.

3.10. Справедливое отношение

Общество:

- обеспечивает честное, уважительное и справедливое (равное) отношение к участникам, партнерам, а также всем лицам, которым оказываются услуги в процессе осуществления деятельности Общества на основании соответствующей лицензии;
- добросовестно сотрудничает с другими субъектами страхового дела, соблюдает установленные процедуры и правила преодоления разногласий, укрепляет взаимодействие в страховом сообществе, способствует всемерному повышению роли ассоциаций и объединений страховых организаций в защите прав и законных интересов субъектов страхового дела;
- взаимодействует с другими субъектами страхового дела в борьбе против страхового мошенничества и недобросовестности;
- придерживается принципов добросовестной конкуренции, не использует незаконных методов конкурентной борьбы;
- не имеет целей, противоречащих интересам клиентов;
- не допускает нарушений действующего законодательства, норм нравственности и обычаев делового оборота, злоупотребление правом;
- не допускает ущемление чьих-либо прав, законных интересов и достоинства;
- не участвует в незаконных акциях, в социально опасных проектах и программах;
- не оказывает финансовой, моральной и иной поддержки деятельности радикальных, экстремистских и националистических партий и движений;
- избегает действий, способствующих усилению социальной напряженности, политической нестабильности, разжиганию межнациональной, межрелигиозной розни и иных антагонистических отношений в обществе.

3.11. Ответственное партнерство

Общество:

- строит свои взаимоотношения с партнерами и контрагентами на принципах ответственного партнерства, взаимного уважения и соблюдения достигнутых договоренностей.

3.12. Справедливые условия работы и охрана труда

В отношении со своими сотрудниками Общество:

- обеспечивает достойную заработную плату (вознаграждение) и безопасные условия труда;
- гарантирует защиту от любых форм дискриминации независимо от пола, возраста, расовой или национальной принадлежности или религиозных убеждений;
- обеспечивает прозрачность и открытость в управлении персоналом, постоянно совершенствует методы управления, способствует творческому и профессиональному росту сотрудников,

обеспечивает сотрудникам справедливые и безопасные условия труда, возможность для повышения квалификации и реализации своего потенциала;
- реализует в отношении сотрудников социальную политику, направленную на повышение престижности работы в Обществе;
- Предоставляет условия, способствующие скорейшей адаптации сотрудников в коллективе, реализации их потенциала и эффективной работе.

Категорически запрещаются принудительный труд или эксплуатация. Никто не должен подвергаться телесным наказаниям, физическому, сексуальному, психологическому или вербальному преследованию или насилию.

Общество ценит в своих сотрудниках:
- глубокие и всесторонние знания по специальности;
- высокий профессионализм;
- умение строить отношения с клиентами, партнерами и коллегами;
- владение смежными специальностями и наличие знаний в смежных областях;
- способность предлагать новые подходы и идеи;
- стремление к самосовершенствованию;
- способность и готовность самостоятельно работать над повышением квалификации;
- творческий подход к работе;
- активность и самостоятельность мышления;
- готовность и способность брать на себя ответственность;
- честность, порядочность, искренность;
- вежливость, отзывчивость и доброжелательность в отношениях с клиентами и коллегами;
- высокую внутреннюю культуру и самодисциплину;
- понимание специфики работы в Обществе и умение сохранять конфиденциальность информации;
- преданность и лояльность Обществу;
- содействие формированию духа сплоченной команды;
- готовность оказать поддержку и прийти на помощь.

3.13. Охрана окружающей среды

Во взаимодействии с окружающей средой Общество сохраняет, а там, где это возможно, улучшает окружающую среду и избегает расточительного использования природных ресурсов.

4. КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ

4.1. Конфликт интересов отдельных должностных лиц или сотрудников Общества может возникнуть в случаях, когда должностное лицо или сотрудник Общества имеет материальную или личную выгоду в процессе осуществления им своих должностных обязанностей, в том числе, если:
- должностное лицо или сотрудник Общества либо его близкие родственники, супруг, супруга, усыновители, усыновленные могут иметь материальную или личную выгоду при заключении и исполнении Обществом договоров об оказании ему услуг;
- должностное лицо или сотрудник Общества принимает дорогостоящие материальные ценности (подарки, денежные средства) от клиентов, контрагентов и партнеров Общества, форма и размер которых не соответствуют нормам и обычаям делового этикета;
- должностное лицо или сотрудник Общества совмещает свою работу с работой в других организациях;
- должностное лицо или сотрудник Общества, имеющие в соответствии с внутренними документами Общества доступ к проведению операций в страховой (операционной) или платежной системе, либо его близкий родственник, супруг, супруга, усыновители, усыновленные являются клиентами либо агентами (субагентами) Общества;
- должностное лицо или сотрудник Общества в силу служебных полномочий имеет право принятия решений по договорам, в соответствии с которыми оно (он), его близкие родственники, супруг, супруга, усыновители, усыновленные являются клиентами либо агентами (субагентами) Общества.

4.2. Процедуры, направленные на предотвращение и выявление конфликта интересов, а также минимизацию его последствий.

В целях предотвращения и выявления конфликта интересов Общество:

- обеспечивает при приеме на работу ознакомление каждого должностного лица и сотрудника Общества с настоящим Кодексом;
- проводит регулярную разъяснительную работу среди должностных лиц и сотрудников Общества относительно содержания настоящего Кодекса;
- обеспечивает защиту конфиденциальной информации;
- обеспечивает осуществление внутреннего контроля;
- обеспечивает распределение должностных обязанностей сотрудников таким образом, чтобы исключить конфликт интересов и условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных действий при совершении операций и других сделок, а также предоставление одному и тому же подразделению или сотруднику права:
  - совершать операции и другие сделки и осуществлять их регистрацию и (или) отражение в учете;
  - санкционировать выплату денежных средств и осуществлять (совершать) их физическую выплату;
  - совершать действия в любых других областях, где может возникнуть конфликт интересов.
- устанавливает в порядке, предусмотренном трудовым законодательством Российской Федерации, виды дисциплинарного взыскания за несоблюдение требований и ограничений, установленных настоящим Кодексом;
- предпринимает меры, направленные на ограничение доступа должностных лиц и сотрудников Общества, имеющих в соответствии с внутренними документами Общества доступ к проведению операций в страховой (операционной) или платежной системе, к договорам, в соответствии с которыми оно (он), его близкие родственники, супруг, супруга, усыновители, усыновленные являются клиентами либо агентами (субагентами) Общества;
- ведет журнал по предотвращению и выявлению конфликта интересов, содержащий перечень выявленных конфликтов интересов с указанием даты и причин возникновения конфликта, его описания, мер, принятых в целях предотвращения, разрешения конфликта и минимизации его последствий, в случае устранения конфликта – даты его устранения;
- индивидуально рассматривает и оценивает репутационные и иные риски для Общества при выявлении каждого конфликта интересов и его урегулировании;
- принимает иные меры, направленные на предотвращение, разрешение, устранение и/или минимизацию последствий конфликта интересов. Данные меры, могут в себя, в частности, включать:
  - изменение должностного или служебного положения и/или должностных (функциональных) обязанностей лица, являющегося стороной конфликта интересов;
  - отказ или отстранение (постоянное или временное) данного лица от принятия решений по вопросам, которые находятся или могут оказаться под влиянием конфликта интересов;
  - отказ данного лица от выгоды, явившейся причиной возникновения конфликта интересов.

  Приведенный перечень мер предотвращения, разрешения, устранения и/или минимизации конфликта интересов не является исчерпывающим, в каждом конкретном случае конфликта интересов могут быть использованы иные меры, направленные на его урегулирование.

4.3. В целях предотвращения конфликта интересов должностные лица и сотрудники Общества обязаны:

- избегать ситуаций, а также воздерживаться от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к возникновению конфликта интересов;
- соблюдать правила и процедуры, предусмотренные настоящим Кодексом;
- незамедлительно доводить до сведения своего непосредственного руководителя и Департамента внутреннего контроля сведения о возникновении конфликта интересов либо о появлении условий, которые могут повлечь возникновение конфликта интересов;
- сообщать своему непосредственному руководителю и в Департамент внутреннего контроля о возникновении обстоятельств, препятствующих независимому и добросовестному осуществлению должностных обязанностей;
- соблюдать режим защиты информации.

4.4. Должностные лица и сотрудники Общества в целях предотвращения конфликта интересов представляют в добровольном порядке следующие сведения о себе, близких родственниках, супруге, усыновителях, усыновленных: ФИО, дату рождения, степень родственной связи, место работы и должность, контактные данные. Порядок и форма представления указанных сведений утверждается организационно-распорядительными документами Общества.

5. ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ КОРРУПЦИИ

В целях противодействия коррупции Общество:

- разрабатывает и принимает меры по предупреждению коррупции;
- соблюдает все требования и ограничения, определенные в соответствии с законодательством о противодействии коррупции;
- следит за правильностью финансовых операций, документируя их должным образом, и не допускает:
  - составления неофициальной (двойной) отчетности и использования поддельных документов;
  - проведения неучтенных операций;
  - ведения учета несуществующих расходов;
  - отражения обязательств, объект которых неправильно идентифицирован;
  - преднамеренного уничтожения бухгалтерской и иной документации ранее сроков, предусмотренных законодательством.

6. ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ НЕПРАВОМЕРНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

В целях предотвращения неправомерного использования конфиденциальной информации Общество:

- устанавливает различные уровни доступа должностных лиц и сотрудников Общества к конфиденциальной информации;
- устанавливает правила использования информации, ограничивающие передачу информации между должностными лицами и сотрудниками Общества;
- обеспечивает наличие письменного обязательства должностных лиц и сотрудников Общества о неразглашении конфиденциальной информации;
- ограничивает доступ посторонних лиц в помещения структурных подразделений Общества.

7. КОНТРОЛЬ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ ДОЛЖНОСТНЫМИ ЛИЦАМИ И СОТРУДНИКАМИ ОБЩЕСТВА ПРАВИЛ И ПРОЦЕДУР, ПРЕДУСМОТРЕННЫХ НАСТОЯЩИМ КОДЕКСОМ

7.1. В случае, если сотруднику Общества стало известно о нарушениях положений настоящего Кодекса, он должен незамедлительно сообщить об этом в Департамент внутреннего контроля в любой доступной форме.

7.2. Ответственность за соблюдение, разъяснение и внедрение норм настоящего Кодекса в структурных подразделениях Общества несут руководители структурных подразделений Общества.

7.3. Контроль за соблюдением должностными лицами и сотрудниками Общества правил и процедур, предусмотренных настоящим Кодексом, а также реализация контрольных процедур по оценке качества взаимодействия с потребителями финансовых услуг и достаточности реализуемых Обществом мер по недопущению недобросовестных практик в отношении потребителей финансовых услуг, в том числе неквалифицированных инвесторов, осуществляется Департаментом внутреннего контроля.

Осуществление внутреннего контроля включает в себя:

- Отслеживание на основании имеющейся (полученной) информации сделок и иных операций, которые вызывают конфликт интересов (особое внимание уделяется тем сферам деятельности Общества, в которых возникновение конфликта интересов наиболее вероятно);
- Право требования предоставления должностными лицами и сотрудниками Общества объяснений в письменной форме по вопросам, возникающим в ходе исполнения ими своих обязанностей;

- Право доступа ко всем документам, базам данных Общества, а также право снятия копий с полученных документов, файлов и записей:
- Осуществление служебных проверок по фактам нарушений должностными лицами и сотрудниками организации положений настоящего Кодекса;
- Соблюдение конфиденциальности полученной информации;
- Ведение журнала по предотвращению и выявлению конфликта интересов, содержащего информацию, предусмотренную настоящим Кодексом;
- Незамедлительное уведомление генерального директора Общества о выявленных фактах конфликта интересов (вероятности его наступления) и результатах проведенных служебных расследований и проверок;
- Иные действия, направленные на обеспечение контроля за соблюдением положений настоящего Кодекса и предотвращение конфликта интересов.

Реализация контрольных процедур по оценке качества взаимодействия с потребителями финансовых услуг и достаточности реализуемых мер по недопущению недобросовестных практик в отношении потребителей финансовых услуг осуществляется на периодической основе не реже одного раза в год.

7.4. Результаты контрольных процедур, служебных расследований и проверок доводятся до органов управления Общества на систематической основе в порядке, предусмотренном Уставом и иными внутренними документами Общества.

8. МЕРЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ (САНКЦИИ) ЗА НЕСОБЛЮДЕНИЕ ПРАВИЛ И ПРОЦЕДУР, ПРЕДУСМОТРЕННЫХ НАСТОЯЩИМ КОДЕКСОМ

8.1. Действия (бездействия) должностного лица или сотрудника Общества, намеренно или ненамеренно не придерживающегося настоящего Кодекса могут быть расценены Обществом как дискредитирующие Общество в целом, порочащие репутацию Общества и являющиеся основанием для привлечения сотрудника к ответственности.

8.2. На должностное лицо (сотрудника) Общества может быть наложена ответственность в виде:

- предупреждения;
- дисциплинарного взыскания, предусмотренного действующим трудовым законодательством Российской Федерации либо штрафа (неустойки) или иных последствий, предусмотренных договором гражданско-правового характера;
- обязанности возмещения причиненного вреда.

8.3. При рассмотрении жалоб и ситуаций, отрицательно влияющих на деловую репутацию Общества и/или связанных с нанесением материального ущерба Обществу или его клиентам, Обществом выявляются виновники, определяется их мера ответственности исходя из сферы ответственности данного должностного лица или сотрудника Общества и меры воздействия к виновным лицам.