



УТВЕРЖДЕНО
Решением внеочередного
Общего собрания участников
ООО ИК «Айсберг Финанс»
Протокол № 30122021
от «30» декабря 2021

Кодекс профессиональной этики
Общества с ограниченной ответственностью Инвестиционная компания
«Айсберг Финанс»

г. Москва
2021 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящий Кодекс профессиональной этики (далее – «Кодекс») разработан в соответствии с применимыми нормами международного права и законодательными актами Российской Федерации, внутренними документами и Уставом ООО ИК «Айсберг Финанс» (далее – «Общество»).
- 1.2. Кодекс является основополагающим внутренним документом Общества, определяющим ключевые этические стандарты ведения бизнеса Обществом.
- 1.3. Кодекс строится на основополагающих принципах признания равенства участников гражданского оборота, неприкосновенности собственности, свободы договора, недопустимости произвольного вмешательства кого-либо в частные дела, необходимости беспрепятственного осуществления гражданских прав, обеспечения восстановления нарушенных прав, их судебной защиты.
- 1.4. Сотрудники Общества берут на себя обязательства руководствоваться в своей деятельности Кодексом.
- 1.5. Термины, специально не определенные в Кодексе, используются в значениях, установленных в иных внутренних документах Общества, а также в нормативных актах Банка России, законах и иных нормативных правовых актах Российской Федерации.

2. ЦЕЛИ ДОКУМЕНТА

- 2.1. Кодекс отражает приверженность Общества высоким этическим стандартам ведения бизнеса и направлен на соблюдение Обществом, ее органами управления и сотрудниками норм деловой этики и корпоративной культуры для поддержания деловой репутации Общества, исключения реализации регуляторного риска, а также риска ущемления прав и законных интересов Контрагентов, Клиентов и Сотрудников.
- 2.2. Общество ставит перед собой цели:
 - 2.2.1. минимизировать риск вовлечения Общества, Сотрудников, независимо от занимаемой должности, в противоправную деятельность, в том числе Взяточничество, Коммерческий подкуп, Мошенничество в любом виде;
 - 2.2.2. сформировать отрицательное отношение Сотрудников к нарушению этических норм и норм действующего законодательства;
 - 2.2.3. информировать Клиентов и Сотрудников о нормах применимого законодательства в части этики ведения бизнеса, а также о возможных санкциях в случае несоблюдения указанных норм;
 - 2.2.4. сформировать у Сотрудников, Клиентов и Контрагентов единообразное понимание этических ценностей Общества;
 - 2.2.5. установить обязанность Сотрудников знать и соблюдать принципы и требования Кодекса, ключевые нормы применимого законодательства и лучшие мировые практики в области деловой этики.

3. ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Антикоррупционное законодательство - законодательство Российской Федерации (в частности Федеральный закон N 273-ФЗ от 25 декабря 2008 года «О противодействии коррупции» (с учетом изменений и дополнений)) о борьбе с коррупцией, в том числе административное и уголовное законодательство, а также иные применимые нормативно-правовые акты.

Взятничество - получение российским должностным лицом, иностранным должностным лицом либо должностным лицом публичной международной организации лично или через посредника денежных средств, ценных бумаг, иного имущества, либо незаконное оказание ему услуг имущественного характера, предоставление иных имущественных прав за совершение действия (бездействия) в пользу взяткодателя или представляемых им лиц, если такое деяние входит в служебные полномочия должностного лица, либо если оно в силу должностного положения может способствовать таким действиям (бездействию), а равно за общее покровительство или попустительство по службе.

Клиент - физическое или юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, находящиеся на обслуживании Общества; физическое или юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, которым Общество оказывает услугу на разовой основе либо которых принимает на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений, при осуществлении операций с денежными средствами или иным имуществом в рамках своей профессиональной деятельности в качестве некредитной финансовой организации.

Коммерческий подкуп - незаконная передача лицу, выполняющему управленческие функции в коммерческой или иной организации, денежных средств, ценных бумаг, иного имущества, оказание ему услуг имущественного характера, предоставление иных имущественных прав за совершение действий (бездействие) в интересах дающего в связи с занимаемым этим лицом служебным положением.

Контрагент - любое российское или иностранное юридическое, или физическое лицо, с которым Общество вступает в договорные отношения, за исключением трудовых отношений.

Конфликт интересов - противоречие между имущественными и иными интересами Общества и (или) ее сотрудников и (или) Клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Общества и (или) Клиентов.

Коррупционное правонарушение - деяние, обладающее признаками коррупции, за которое нормативным правовым актом установлена гражданско-правовая, дисциплинарная, административная или уголовная ответственность.

Коррупционный риск - выявленный путем мониторинга риск совершения коррупционных правонарушений в какой-либо сфере деятельности Общества.

Коррупция - злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом своего должностного положения вопреки законным интересам общества и государства в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц либо незаконное предоставление такой выгоды указанному лицу другими физическими лицами, а также совершение перечисленных деяний от имени или в интересах юридического лица.

Мошенничество - хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием.

Предупреждение (профилактика) Коррупции - деятельность Общества, направленная на введение элементов корпоративной культуры, организационной структуры, правил и процедур, регламентированных внутренними нормативными документами, обеспечивающих недопущение Коррупционных правонарушений.

Предупреждение (профилактика) Мошенничества - деятельность Общества, направленная на введение элементов корпоративной культуры, организационной структуры, правил и процедур, регламентированных внутренними нормативными документами, обеспечивающих недопущение Мошенничества.

Противодействие Коррупции - деятельность руководства и сотрудников Общества в пределах их полномочий:

- по предупреждению Коррупции, в том числе по выявлению и последующему устранению причин Коррупции (профилактика Коррупции);
- по выявлению, предупреждению, пресечению Коррупционных правонарушений (борьба с Коррупцией);
- по минимизации и (или) ликвидации последствий Коррупционных правонарушений.

Сотрудник - любое физическое лицо, которое состоит с Обществом в трудовых правоотношениях.

4. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ КОДЕКСА И КРУГ ЛИЦ, ПОПАДАЮЩИХ ПОД ЕГО ДЕЙСТВИЕ

- 4.1. Кодекс распространяется на всех Сотрудников, независимо от их должности, специальности, выполняемой функции и статуса. Все указанные лица обязаны неукоснительно соблюдать нормы применимого законодательства и положения Кодекса, содействовать распространению и закреплению принципов, изложенных в Кодексе.
- 4.2. Генеральный директор Общества отвечает за организацию мероприятий, направленных на реализацию принципов и требований Кодекса, включая назначение лиц, ответственных за разработку, внедрение и контроль процедур, изложенных в Кодексе.

5. ДЕЛОВАЯ РЕПУТАЦИЯ И НОРМЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ЭТИКИ

- 5.1. Сотрудники обязаны поддерживать высокую деловую репутацию Общества.
- 5.2. Сотрудникам запрещено осуществлять любые действия, приносящие ущерб деловой репутации Общества, Клиентов, Контрагентов, Сотрудников в том числе публично распространять необоснованные сведения, порочащие деловую репутацию указанных лиц.
- 5.3. Сотрудники обязаны избегать ситуаций, которые могут оказать негативное влияние на деловую репутацию Общества.
- 5.4. Сотрудники придерживаются строгих норм профессиональной этики, в частности:
 - 5.4.1. полно и своевременно исполняют требования применимого законодательства и внутренних документов Общества;
 - 5.4.2. устанавливают приоритет прав и законных интересов Клиентов;
 - 5.4.3. проявляют добросовестность и аккуратность при исполнении служебных обязанностей;
 - 5.4.4. соблюдают конфиденциальность служебной и персональной информации;
 - 5.4.5. проявляют высокую культуру корпоративной коммуникации и общения в социальных сетях;
 - 5.4.6. осуществляют защиту активов Общества и Клиентов;
 - 5.4.7. обеспечивают полноту и достоверность отчетности Общества.
- 5.5. Сотрудники при исполнении обязанностей исключают:
 - 5.5.1. любые проявления дискриминации в отношении Сотрудников, Клиентов и иных лиц;
 - 5.5.2. любые проявления Коррупции, Взятничество, Коммерческий подкуп и Мошенничество;
 - 5.5.3. любую противозаконную, в том числе экстремистскую, религиозную или политическую активность;
 - 5.5.4. злоупотребление правом;
 - 5.5.5. ущемление чьих-либо прав, законных интересов и достоинства;
 - 5.5.6. распространение или угрозу распространения сведений, не соответствующих действительности и порочащих деловую репутацию Общества, Сотрудников, Клиентов и/или Контрагентов;
 - 5.5.7. предоставление отдельным Клиентам и/или Контрагентам необоснованных и не предусмотренных законодательством Российской Федерации льгот и привилегий.
- 5.6. В Обществе на регулярной основе проводится аудит финансово-хозяйственной деятельности, контроль за полнотой и правильностью отражения данных бухгалтерского учета, соблюдением требований применимого законодательства и внутренних нормативных документов Общества, в том числе принципов и требований, установленных Кодексом.

6. ОБЯЗАННОСТИ СОТРУДНИКОВ В СВЯЗИ С ПРОТИВОДЕЙСТВИЕМ КОРРУПЦИИ

- 6.1. Антикоррупционные меры, изложенные в Кодексе, могут распространять свое действие также на иных лиц, в том числе на Клиентов и Контрагентов, при условии,

что соответствующие положения будут включены в договор в качестве «антикоррупционной оговорки».

6.2. Сотрудники обязаны:

- 6.2.1. неукоснительно соблюдать Антикоррупционное законодательство и Кодекс, содействовать внедрению и распространению антикоррупционных мер, а также осуществлять иные действия, направленные на поддержание политики Противодействия коррупции;
- 6.2.2. воздерживаться от совершения и (или) участия в совершении Коррупционных правонарушений;
- 6.2.3. воздерживаться от поведения, которое может быть истолковано окружающими как готовность совершить или участвовать в совершении Коррупционного правонарушения;
- 6.2.4. воздерживаться от любого незаконного и неэтичного поведения при взаимодействии с государственными служащими, реализующими контрольно-надзорные мероприятия в отношении Общества;
- 6.2.5. незамедлительно информировать непосредственного руководителя или иное лицо, ответственное за профилактику Коррупционных правонарушений в Обществе, о ставшей известной сотруднику информации о готовящихся или совершенных Коррупционных правонарушениях Сотрудниками, Контрагентами или иными лицами.

7. ПЕРЕЧЕНЬ РЕАЛИЗУЕМЫХ ОБЩЕСТВОМ АНТИКОРРУПЦИОННЫХ МЕРОПРИЯТИЙ, СТАНДАРТОВ И ПРОЦЕДУР

- 7.1. Общество осуществляет Предупреждение (профилактику) Коррупции, а также деятельность по Противодействию Коррупции согласно Кодексу, применимому законодательству и договорам.
- 7.2. Для целей реализации Кодекса Общество устанавливает антикоррупционные меры по следующим направлениям:
 - 7.2.1. запрет Взяточничества и/или Коммерческого подкупа в любом виде:
 - политика «нулевой толерантности» в отношении взяточничества и/или коммерческого подкупа, в частности, к таким деяниям, как: дача взятки, получение взятки, осуществление коммерческого подкупа, а также посредничество при его осуществлении, покровительство, попустительство или укрывание любых действий, которые могут быть отнесены к взяточничеству, и результатом которых является получение необоснованной коммерческой выгоды или преимущества;
 - формирование жестко отрицательного отношения Сотрудников к взяточничеству и коммерческому подкупу;
 - 7.2.2. периодическая оценка Коррупционных рисков;
 - 7.2.3. контроль за представительскими расходами;
 - 7.2.4. проверка Клиентов и Контрагентов на причастность к Коррупции;
 - 7.2.5. информирование и обучение Сотрудников;

7.2.6. мониторинг и контроль Коррупционных процедур.

8. ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ МОШЕННИЧЕСТВУ

8.1. Общество осуществляет Предупреждение (профилактику) Мошенничества согласно Кодексу, применимому законодательству и внутренним документам Общества.

8.2. Для целей реализации Кодекса Общество устанавливает меры по Предупреждению (профилактики) Мошенничества по следующим направлениям:

Создание безопасной информационной среды в Организации, в том числе:

- введение специального режима доступа Сотрудников к служебной информации, профилям Клиентов, Контрагентов и Сотрудников согласно внутренним документам Организации;
- регулярное обновление антивирусных программ;
- использование передового IT-оборудования с надежной системой защиты данных.

периодическая оценка рисков в связи с Мошенничеством;

проверка Клиентов, Контрагентов и Сотрудников на причастность к Мошенничеству;

информирование и обучение Сотрудников;

мониторинг и контроль процедур, связанных с Предупреждением (профилактикой) Мошенничества.

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ ИЛИ НЕНАДЛЕЖАЩЕЕ ИСПОЛНЕНИЕ КОДЕКСА

9.1. Лица, нарушившие применимое законодательство, требования Кодекса, могут быть привлечены к дисциплинарной, административной, гражданско-правовой и уголовной ответственности по инициативе правоохранительных органов, Общества или иных лиц в порядке и по основаниям, предусмотренным применимым законодательством, Уставом Общества, внутренними документами Общества и трудовыми договорами.

9.2. Любые сомнения сотрудника в правомерности или этичности своих действий, действий Сотрудников, Клиентов, Контрагентов или иных лиц, взаимодействующих с Обществом, должны быть изложены непосредственному руководителю или иному лицу, ответственному за профилактику правонарушений в Обществе. Ответственный персонал выдаст рекомендации и разъяснения в связи со сложившейся ситуацией, а также сообщит в правоохранительные органы при наличии оснований.