

КОДЕКС КОРПОРАТИВНОЇ ЕТИКИ ТОВ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ»

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Кодекс корпоративної етики Товариства з обмеженою відповідальністю «ДРАЙВ ЛІЗИНГ» (далі – Кодекс) встановлює принципи та стандарти діяльності ТОВ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ» (далі – Товариство), а також ділової поведінки співробітників Товариства та відповідальність за порушення цих норм. Вимоги цього Кодексу поширюються та є обов'язковими до виконання учасниками, керівниками та всіма працівниками Товариства.

1.2. Принципи і норми, закладені в Кодексі, характеризують цінності Товариства, принципи підприємницької діяльності і побудови відносин з усіма зацікавленими сторонами, включаючи клієнтів, працівників, учасників, регулюючі і контролюючі органи і ділових партнерів. Ці принципи і стандарти є основою для всіх політик і процедур Товариства.

1.3. Товариство вважає власну репутацію найціннішим активом і захищає її.

1.4. Дотримання принципів, викладених у Кодексі, є обов'язковим. Товариство вимагає від кожного працівника ознайомитись з положеннями Кодексу, розуміти їх і дотримуватися Кодексу. Незнання Кодексу, законів, політик, правил і положень Товариства, основних принципів і процедур або звичаїв ділового обороту не прийнятне для виправдання порушення принципів, викладених у Кодексі.

1.5. Керівництво Товариства усвідомлює, що Кодексом не можуть бути врегульовані всі ситуації, які можуть виникнути, проте вимоги до професійних та особистих якостей, що висуваються до працівників, дають підстави очікувати, що всі працівники будуть дотримуватись не лише букви, а й духу Кодексу. Перш за все, Товариство вважає, що всі члени органів управління, працівники, незалежно від посади, мають сумлінно виконувати свої обов'язки та не допускати конфлікту інтересів.

1.6. ТОВ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ», фінансова компанія, яка дотримується клієнтоорієнтованої моделі бізнесу, зберігає фінансову стійкість в умовах постійно змінюваного макроекономічного середовища, підвищує конкурентоспроможність, підтримує належний рівень платоспроможності, ліквідності, забезпечує прибуткову діяльність в обсягах, що задовольняє інтереси учасників Товариства, виконує соціальну функцію зі створення робочих місць та сплати податків.

1.7. Товариство вимагає від працівників індивідуального ставлення до клієнта, визначення його потреб в фінансових послугах та вміння ефективно організувати їх надання. Для цього Товариство використовує новітні технології, уніфікацію та оптимізацію окремих складових процесу.

1.8. Максимальна автоматизація процесів відноситься до довгострокової стратегічної цілі, для досягнення якої Товариство створює ефективну систему управління ризиками, що ґрунтується на підтримці висококваліфікованої команди працівників та покращенні технічного забезпечення процесів.

1.9. Пріоритетні напрямки діяльності Товариства:

- ✓ дотримання принципів клієнтоорієнтованої моделі бізнесу;
- ✓ забезпечення комплексного обслуговування клієнтів;
- ✓ надання послуг високої якості для забезпечення індивідуальних потреб клієнтів.

2. КОРПОРАТИВНІ ЦІННОСТІ ТОВАРИСТВА

2.1. Корпоративні цінності Товариства, його принципи діяльності, ведення бізнесу:

 **Законність** - Товариство в своїй діяльності неухильно дотримується норм чинного законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України і вимог внутрішніх нормативних документів Товариства.

 **Надійність** – Товариство є надійним партнером для своїх клієнтів, який виконує свої зобов'язання, бере на себе відповідальність за свої дії та рішення.

 **Професіоналізм** - працівники і керівники Товариства мають глибокі професійні знання, сумлінно і відповідально ставляться до виконання своїх професійних обов'язків, кваліфіковано і своєчасно надають послуги.

 **Орієнтація на клієнта** - працівники Товариства ставляться до клієнта як до повноправного партнера, з розумінням, увагою та повагою, намагаються докласти всіх зусиль для якнайкращого задоволення потреб клієнта, пропонуючи оптимальні умови щодо надання фінансових послуг, забезпечуючи якісне обслуговування.

 **Корпоративність** - працівники Товариства працюють як єдина команда, усвідомлюючи взаємну відповідальність за успішне функціонування та розвиток Товариства, на належному рівні підтримують імідж Товариства. Свої стосунки з колегами вони будують на основі взаєморозуміння, довіри,

корпоративної солідарності і взаємодопомоги. Вони діляться з колегами необхідною для них інформацією та ресурсами, приймають участь в вирішенні проблем свого підрозділу та Товариства в цілому.

✚ **Вдосконалення** - це прагнення до поліпшень і вдосконалення діяльності Товариства. Товариство створює умови для розвитку здібностей працівників, використовує новітні технології, удосконалює виробничі та управлінські процеси, запроваджує надання послуг фінансового лізингу на високому рівні. Кожен працівник постійно вдосконалює свій професійний рівень, позитивно сприймає нововведення.

✚ **Відкритість** – Товариство проводить політику максимальної відкритості і прозорості діяльності Товариства для учасників Товариства, клієнтів, ділових партнерів, органів державної влади, регуляторів, працівників Товариства, з використанням встановлених нормативними актами Національного банку України джерел інформування для вільного доступу всіх зацікавлених осіб до інформації про Товариство. При публічному розкритті інформації Товариство дотримується вимог щодо нерозголошення інформації з обмеженим доступом.

✚ **Безпека** – Товариство вживає всіх заходів, спрямованих на створення надійної системи безпеки Товариства, його клієнтів, учасників, ділових партнерів і працівників Товариства, попередження протиправних дій відносно них. Важливим елементом дотримання цього принципу є вжиття заходів інформаційної безпеки та захисту інформації.

✚ **Відповідальність** - органи управління Товариства несуть відповідальність перед учасниками Товариства - за результати діяльності, перед клієнтами - за надійність і якість наданих послуг фінансового лізингу, перед діловими партнерами - за належне виконання своїх зобов'язань. Кожен працівник несе відповідальність за якість своєї роботи та можливі помилки. Усі працівники Товариства здатні аналізувати свої помилки, здійснювати коригуючі дії та уникати помилок у майбутньому.

✚ **Неприпустимість неприйнятної поведінки** – Товариство вживає всіх заходів щодо недопущення неприйнятної поведінки працівників Товариства та порушень в діяльності Товариства. Товариство визначає важливість вчасного відвертого обговорення неприйнятної поведінки, створює умови для конфіденційного повідомлення про випадки неприйнятної поведінки/ порушень в діяльності Товариства, дослідження таких випадків та вжиття за ними заходів належного реагування.

2.2. Керівники Товариства, керівники Підрозділів контролю та осіб, на яких покладено функції таких підрозділів та інші працівники Товариства зобов'язані неухильно дотримуватись корпоративних цінностей.

2.3. Працівники Товариства, клієнти Товариства, партнери та інші зацікавлені особи завжди мають можливість ознайомитися з корпоративними цінностями Товариства, викладеними в цьому Кодексі, на офіційному сайті Товариства.

3. ОСНОВНІ ЕТИЧНІ ТА ПРОФЕСІЙНІ СТАНДАРТИ.

3.1. Виконання зобов'язань.

3.1.1. Товариство не бере на себе зобов'язань, які не здатний виконати. Проте взяті зобов'язання, навіть якщо їх виконання призведе до збитків, виконуються.

3.1.2. Товариство не вважає порушенням власних фінансових зобов'язань випадки обмеження прав клієнта щодо отримання фінансової послуги, якщо це відбувається за рішенням повноважного державного органу або є заходом з виконання Товариством функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

3.2. Дотримання законів, норм і правил.

3.2.1. Товариство дотримується стандартів і обмежень, встановлених чинним законодавством, нормами і правилами.

3.2.2. Товариство прагне ефективних та прозорих відносин з регулюючими та контролюючими органами.

3.3. Запобігання використанню Товариства в злочинних цілях.

3.3.1. Товариство вживає належних заходів з метою запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму або розповсюдженню зброї масового знищення.

3.3.2. Товариство вживає належних заходів з метою недопущення проведення ризикової діяльності.

3.3.3. Товариство використовує ризик-орієнтований підхід до організації внутрішньої системи протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму або розповсюдженню зброї масового знищення.

3.3.4. Товариство дотримується принципу «знай свого клієнта», але, в той же час, прагне не порушувати законне право клієнтів на конфіденційність.

3.4. Чесне ведення бізнесу та професіоналізм.

3.4.1. Товариство з повагою ставиться до клієнтів. Відносини з клієнтами будуються на принципах партнерства, поваги, довіри та взаємної вигоди.

3.4.2. Товариство отримує конкурентну перевагу за рахунок високої продуктивності та професіоналізму персоналу, не допускаючи недобросовісну ділову практику.

3.4.3. Товариство не застосовує в своїй діяльності прихованих або неоголошених заздалегідь витрат своїх клієнтів при наданні послуг. Товариство не використовує маніпуляції при залученні клієнтів.

3.4.4. Товариство не нав'язує власні послуги або послуги своїх партнерів, дотримуючись принципів ринкової економіки та вимог відповідних законів, норм і правил, у тому числі антимонопольного законодавства і законів про конкуренцію.

3.5. Дотримання конфіденційності.

3.5.1. Товариство впроваджує найвищі стандарти у сфері інформаційної безпеки та вживає заходи захисту інформації з обмеженим доступом, що містить у таємницю фінансової послуги. Товариство прагне захисту конфіденційності клієнта та захисту інформації про клієнтів.

3.5.2. Товариство зберігає інформацію про клієнтів та про їх операції, крім випадків, коли розкриття санкціоноване власником інформації або вимагається відповідно до чинного законодавства.

3.5.3. Товариство приділяє належну увагу прийняттю, обробці та захисту даних про клієнта, і дотримується визначених стандартів безпеки і процедур, призначених для запобігання несанкціонованого доступу, використання, модифікації або знищення інформації.

3.6. Запобігання конфлікту інтересів.

3.6.1. Товариство ідентифікує реальний та потенційний конфлікт інтересів.

3.6.2. Товариство управляє ризиками з метою уникнення можливих конфліктів інтересів у своїй діяльності.

3.6.3. Керівництво Товариства визначає, затверджує та контролює дотримання Політики запобігання конфлікту інтересів.

3.6.4. Товариство дотримується вимог законодавства, що регулює питання вчинення правочинів із заінтересованістю.

3.7. Недопущення дискримінації. Товариство забезпечує рівні можливості для працевлаштування і просування для всіх осіб, незалежно від раси, етнічного походження, статі, національного походження, віку, фізіологічних можливостей, сексуальної орієнтації або релігії. Товариство не допускає ніяких форм дискримінації, психологічного тиску або переслідування за расою, статтю, кольором шкіри, національною приналежністю або соціальним походженням, релігійними або політичними переконаннями, віком, інвалідністю, сексуальною орієнтацією або будь-яким іншим статусом, захищеним законодавством.

3.8. Соціальна відповідальність. Товариство дотримується норм безпеки праці, захисту довкілля та екологічності у всіх напрямках його діяльності. Товариство уважно ставиться до потреб і запитів працівників, створює комфортні умови праці.

3.9. Керівники Товариства, керівники Підрозділів контролю та особи, на які покладено функції таких підрозділів та інші працівники Товариства зобов'язані неухильно дотримуватись основних етичних та професійних стандартів Товариства.

4. НОРМИ ПОВЕДІНКИ.

4.1. Загальнообов'язкові норми поведінки для керівників Товариства:

1) бути прикладом для своїх підлеглих та інших працівників, дотримуватись корпоративних цінностей, загально визнаних етичних норм поведінки, етикету ділового спілкування у щоденній співпраці з клієнтами, партнерами, підлеглими, колегами та учасниками Товариства, діяти відповідно до високих стандартів корпоративної етики та професійної поведінки;

2) регулярно нагадувати своїм підлеглим про важливість корпоративної культури та необхідність її дотримання;

3) проявляти особливу увагу щодо ситуацій або дій, які можуть порушувати вимоги Кодексу або інших внутрішніх нормативних документів Товариства;

4) у своїй професійній діяльності дотримуватись законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку, внутрішніх документів Товариства і не допускати їх порушення та здійснення незаконної діяльності своїми підлеглими;

5) виконувати свої обов'язки професійно, добросовісно та з докладанням належних зусиль і старанності та з дотриманням вимог цього Кодексу;

6) не допускати неприйнятної поведінки;

7) не допускати поширення конфіденційної та інсайдерської інформації;

8) не використовувати службове становище з метою отримання несправедливих персональних переваг або надання таких переваг третім особам;

9) не допускати корупційних дій та хабарництва і запобігати здійсненню таких дій своїми підлеглими;

10) не вчиняти та не дозволяти вчиняти переслідування будь-кого з працівників від імені Товариства та повідомляти своїх підлеглих про заборону переслідування в Товаристві;

11) дбайливо ставитись до майна Товариства та запобігати завданню йому шкоди; 12) всебічно сприяти виявленню неприйнятної поведінки та негайно інформувати про виявлені факти головного комплаєнс-менеджера (в тому числі користуючись, за потреби, можливістю здійснення конфіденційного повідомлення).

4.2. Загальнообов'язкові норми поведінки для працівників Товариства:

1) неухильно дотримуватись корпоративних цінностей, загально визнаних етичних норм поведінки, етикету ділового спілкування у щоденній співпраці з клієнтами, партнерами, керівниками, колегами та учасниками Товариства;

2) сумлінно, компетентно, вчасно, результативно, старанно і відповідально виконувати свої посадові обов'язки, рішення та доручення керівництва Товариства;

3) дотримуватись законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку, внутрішніх документів Товариства і не допускати їх порушення;

4) утримуватись від виконання рішень чи доручень керівництва, якщо вони суперечать вимогам законодавства чи внутрішніх нормативних документів Товариства та повідомляти про такі випадки головному комплаєнс-менеджера;

- 5) не допускати поширення конфіденційної та інсайдерської інформації;
- 6) не допускати неприйнятної поведінки;
- 7) дбайливо ставитись до майна Товариства та запобігати завданню йому шкоди; 8) не здійснювати діяльність, що порушує моральні і правові норми та може завдати шкоди репутації або інтересам Товариства, клієнтів, ділових партнерів;
- 9) негайно повідомляти про будь-які можливі ризики для Товариства свого безпосереднього керівника, головного комплаєнс-менеджера, головного ризик-менеджера;
- 10) сприяти внутрішнім службовим перевіркам, зокрема перевіркам щодо порушень етичних норм або скарг щодо дискримінації чи переслідування;
- 11) не приховувати, не спотворювати інформацію та не відмовлятися від надання інформації, необхідної для належного проведення службової перевірки;
- 12) не використовувати своє службове становище з метою отримання несправедливих персональних переваг або надання таких переваг третім особам;
- 13) не допускати корупційних дій та хабарництва;
- 14) виконувати посадові обов'язки не тільки відповідно до законодавства, внутрішніх документів та політик Товариства, але і відповідно до етичних стандартів сумлінно і професійно;
- 15) всебічно сприяти виявленню неприйнятної поведінки та негайно інформувати про виявлені факти головного комплаєнс-менеджера (в тому числі користуючись, за потреби, можливістю здійснення конфіденційного повідомлення).

5. КУЛЬТУРА, КОМУНІКАЦІЇ, ПРАВИЛА ОБСЛУГОВУВАННЯ КЛІЄНТІВ. ВИМОГИ ДО ПОВЕДІНКИ НА РОБОЧОМУ МІСЦІ І ПОЗА НИМ.

5.1. Сприйняття Товариства клієнтами та партнерами є важливим інструментом реалізації цілей Товариства.

5.2. Працівник Товариства незалежно від рівня, посади, зайнятості в процесі обслуговування клієнтів і способу спілкування має бути ввічливим, доброзичливим, чуйним та проявляти терпимість до проявів некоректного з ним спілкування з боку клієнтів, ділових партнерів та інших осіб.

5.3. Працівники Товариства зобов'язані дотримуватися ділового стилю в одязі, що відповідає іміджу Товариства. Зовнішній вигляд працівника Товариства має бути охайним.

5.4. Керівництво Товариства вимагає від працівників дотримуватись у стосунках з клієнтами, партнерами та колегами ділового стилю спілкування, не допускати підвищення тону, застосування нецензурних висловів. Спілкування в Товаристві на всіх рівнях має ґрунтуватись на повазі. Неприпустимими є особисті образи та звинувачення.

5.5. Товариство наполягає на підтримці корпоративного духу в команді професіоналів Товариства. Повага, толерантність та взаємна підтримка є запорукою злагодженої роботи колективу Товариства.

5.6. Товариство не допускає порушення особистого простору працівника його колегами, клієнтами Товариства. В Товаристві заборонені дії, вислови, які можуть бути розцінені як такі, що принижують гідність працівника, вислови/жарти щодо політичної, расової, гендерної, сексуальної, соціальної приналежності.

5.7. Товариство вимагає утримуватись від конфліктів на професійній та особистій основі у спілкуванні працівників як на робочому місці, так і поза ним.

5.8. Працівники Товариства не мають право висловлювати власну позицію з політичних, релігійних, економічних та інших соціальних питань від імені Товариства, навіть в тому випадку, коли така позиція обговорювалась в колективі. Повноваження представляти позицію Товариства з питань, що не належать до посадових обов'язків, мають лише керівники Товариства або уповноважені ними особи.

5.9. Працівникам Товариства категорично забороняється обговорювати питання, пов'язані з обслуговуванням клієнтів, поза межами Товариства, в тому розумінні, що будь-яка інформація, яка стала відома Товариству про клієнта під час надання фінансових послуг, є конфіденційною. Обговорення робочих питань в неробочій обстановці може стати причиною розголошення інформації, яка містить таємницю фінансової послуги, що тягне за собою відповідальність, в тому числі кримінальну.

5.10. Облаштування робочого місця кожного працівника повинно підкреслювати солідність та значимість Товариства. На робочому місці мають бути тільки речі, які необхідні для виконання службових обов'язків і формування ділового іміджу Товариства і його працівників. Робочий стіл має утримуватись порядку, на ньому можна розміщувати лише документи та матеріали, необхідні для роботи в даний момент.

6. ПРИЙНЯТНА ТА НЕПРИЙНЯТНА ПОВЕДІНКА. НОРМИ ЩОДО ЗАБОРОНИ ЗДІЙСНЕННЯ НЕЗАКОННОЇ ДІЯЛЬНОСТІ.

6.1. Прийнятною поведінкою в Товаристві вважається додержання працівниками та керівниками Товариства норм цього Кодексу, загальноновизнаних етичних норм у спілкуванні з клієнтами, керівниками, колегами і підлеглими, виконання своєї роботи професійно, добросовісно докладаючи належних зусиль та старанності, дотримання вимог чинного законодавства, нормативно-правових актів та внутрішніх нормативних документів Товариства. Товариство очікує від своїх працівників здійснення прийнятної поведінки.

6.2. До неприйнятної поведінки належить незаконна діяльність або поведінка, що порушує цінності та/або етичні і професійні стандарти Товариства.

6.3. Неприйнятна поведінка не допускається в Товаристві в цілому. Здійснення будь-якої незаконної діяльності є забороненим.

6.4. Кожен працівник та керівник зобов'язаний брати активну участь у межах своєї повноважень у запобіганні незаконній діяльності інших працівників, клієнтів, ділових партнерів Товариства.

6.5. За вчинення незаконної діяльності працівники та керівники Товариства можуть бути притягнуті до відповідальності згідно з чинним законодавством України.

6.6. До незаконної діяльності належать:

- ✓ подання недостовірної фінансової та статистичної звітності;
- ✓ посадовий злочин, економічний злочин (шахрайство);
- ✓ порушення санкцій;
- ✓ легалізація (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення;
- ✓ неконкурентна практика;
- ✓ хабарництво, корупція;
- ✓ порушення прав споживачів;
- ✓ порушення вимог з захисту та нерозголошення інформації, що містить таємницю фінансової послуги;
- ✓ порушення законодавства України.

6.7. До діяльності, що порушує цінності та/або етичні та професійні стандарти Товариства належать:

- ✓ подання недостовірної управлінської звітності;
- ✓ порушення внутрішніх нормативних та розпорядчих документів Товариства;
- ✓ порушення корпоративних цінностей, вимог до поведінки, культури спілкування, якщо вони не мають ознак незаконної діяльності;
- ✓ порушення порядку інформування про виникнення конфлікту інтересів.

6.8. Забороняється подання недостовірної фінансової, статистичної та управлінської звітності:

✓ Товариство забезпечує своєчасне, повне та достовірне відображення всіх фінансових операцій у бухгалтерському обліку та звітності. Суворо забороняється оформлення підроблених документів та проведення недостовірних операцій;

✓ Працівник або керівник Товариства, який володіє інформацією про порушення принципів ведення бухгалтерського обліку та звітності, в тому числі про розтрати грошових коштів, майна Товариства, зобов'язаний невідкладно повідомити про це безпосереднього керівника, головного комплаєнс-менеджера та інші профільні підрозділи Товариства у відповідності до вимог внутрішніх нормативних документів Товариства.

✓ Працівники Товариства, задіяні в підготовці управлінської звітності, зобов'язані достовірно відображати операції, проведені в Товаристві, викривати та звітувати про всі факти порушень лімітів, дозволів, помилок персоналу, факти неприйнятної поведінки, в тому числі факти реалізації конфлікту інтересів. Метою складання управлінської звітності є можливість керівництва Товариства приймати поінформовані рішення, отже достовірною управлінською звітністю є основою належного корпоративного управління та свідомі порушення при її складанні є неприйнятними.

6.9. Забороняється вчинення посадових та економічних злочинів (шахрайства). 6.9.1. Товариство вживає заходи, які є необхідними та обґрунтованими для запобігання і протидії посадовим злочинам, економічним злочинам та шахрайству у діяльності його працівників та керівників. Для цього впроваджуються процедури внутрішнього контролю, розподіл функцій та повноважень, тощо.

6.9.2. Працівникам та керівникам Товариства забороняється:

- прямо чи опосередковано, особисто або через третіх осіб брати участь у шахрайських діях;
- вносити неправдиві дані у документи чи інформаційні системи Товариства з метою отримання переваг або надання переваг третім особам;
- залучати або використовувати юридичних чи фізичних осіб для вчинення будь-яких дій, які суперечать нормам законодавства;
- неправомірно втручатись в роботу інших працівників Товариства;
- прямо або опосередковано спонукати у будь-який спосіб підлеглих працівників до прийняття рішень, вчинення дії на користь своїх приватних інтересів або приватних інтересів третіх осіб;
- надавати неправдиву інформацію про себе, про своїх асоційованих осіб;
- приховувати факти, що можуть свідчити про шахрайські дії по відношенню до Товариства, його клієнтів;
- приховувати факти, що можуть свідчити про конфлікт інтересів.

6.10. Забороняється легалізація (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення (далі – ВК/ФТ).

6.10.1. Товариство бере активну участь у протидії ВК/ФТ (далі – ПКВ/ФТ) та недопущення використання Товариства для ВК/ФТ.

6.10.2. Кожен працівник Товариства, який бере участь в процесі обслуговування клієнтів, зобов'язаний дотримуватись встановлених правил та програм щодо ПКВ/ФТ, та виконувати вимоги щодо фінансових санкцій відповідно до міжнародних договорів України або рішень міждержавних об'єднань, міжнародних, міжурядових організацій, участь у яких бере Україна, а також іноземних держав.

6.10.3. Товариство розробляє, впроваджує та постійно, з урахуванням законодавства, оновлює правила, програми здійснення фінансового моніторингу та інші внутрішні документи з питань фінансового

моніторингу з метою забезпечення участі працівників Товариства (у межах їх компетенції) у виявленні фінансових операцій, які можуть бути пов'язані з ВК/ФТ.

6.10.4. Товариство управляє ризиком фінансового моніторингу та на постійній основі оцінює ризики використання Товариства його клієнтами та персоналом для ВК/ФТ.

6.10.5. Не допускається здійснення в Товаристві порушень законодавства у сфері ПВК/ФТ, здійснення ризикової діяльності.

6.11. Забороняється здійснення неконкурентної практики.

6.11.1. Взаємовідносини з конкурентами Товариства будуються на принципах чесності та ринкових стандартів.

6.11.2. Товариство не укладає недобросовісних угод, які не відповідають ціновій політиці Товариства, та дотримується законодавчих вимог та звичаїв ділового обороту в конкурентній практиці.

6.11.3. Взаємовідносини з конкурентами:

- Товариство виступає за чесну конкуренцію;
- у випадку виникнення спорів в конкурентній боротьбі пріоритет віддається переговорам і пошуку компромісу;

- у взаємовідносинах з конкурентами працівники Товариства не мають права розголошувати інформацію про клієнтів, ділових партнерів Товариства, а також іншу інформацію, що складає таємницю фінансової послуги чи іншу інформацію з обмеженим доступом;

- Товариство не розповсюджує та не використовує конфіденційну інформацію про конкурентів з ціллю встановлення конкурентних переваг;

- Працівники Товариства не розповсюджують завідомо неправдиву інформацію щодо конкурентів, не вводять клієнтів в оману відносно характеру цін та якості фінансових послуг, не використовують інтелектуальну власність третіх осіб без отримання відповідного дозволу;

- будь-які рекламні та акційні заходи Товариство проводить таким чином, щоб надати потенційним клієнтам об'єктивну інформацію про Товариство в рамках вимог чинного законодавства.

6.12. Забороняється порушення законодавства України, внутрішніх документів Товариства. Товариство неухильно дотримується законодавства України, зокрема законодавства, що регулює діяльність фінансових компаній, законодавства про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, антимонопольного законодавства, антикорупційного законодавства, законодавства про захист прав споживачів.

Керівники Товариства, керівники Підрозділів контролю та особи, на який покладено функції таких підрозділів, інші працівники Товариства зобов'язані виконувати вимоги законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку, внутрішніх документів Товариства, та не допускати неприйнятної поведінки під час здійснення своєї професійної діяльності.

6.13. Кожен працівник зобов'язаний брати активну участь у запобіганні неприйнятної поведінки, будь-яких протиправних дій з боку інших працівників Товариства, клієнтів, ділових партнерів, інших третіх осіб, а також стосовно учасників Товаристві, клієнтів, ділових партнерів.

7. ЗАХОДИ ІЗ ЗАПОБІГАННЯ ПОРУШЕННЮ ПРАВ СПОЖИВАЧІВ.

7.1. Товариство забезпечує дотримання прав споживачів шляхом надання належного рівня послуг, а також шляхом забезпечення гарантії недоторканості прав споживачів фінансових послуг (клієнтів Товариства – фізичних осіб, далі – споживачів). 7.2. Забороняється порушення прав споживачів. Товариство забезпечує дотримання усіх прав споживачів його послуг відповідно до вимог чинного законодавства України. Товариство не надає платних послуг клієнту, не обумовлених умовами договору з ним, публічними правилами та тарифами Товариства, без згоди клієнта. Інформація, що може бути корисною для споживача, оприлюднюється на сайті Товаристві.

7.3. З метою запобігання порушень прав споживачів, Товариство вживає заходи:

- відповідальне ставлення до всіх категорій споживачів, у тому числі при врегулюванні простроченої заборгованості (дотримання вимог щодо етичної поведінки);

- своєчасне надання повної, точної та достовірної інформації про фінансові послуги, які надає Товариство, в тому числі про само Товариство та про його фінансовий стан;

- сприяння обізнаності споживачів фінансових послуг, отримання ними навичок, знань та впевненості щодо розуміння ризиків, відповідальності та можливостей, пов'язаних із користуванням фінансовими послугами, в тому числі шляхом надання відповідних роз'яснень до укладання договорів про надання фінансових послуг;

- забезпечує відповідальну ділову поведінку працівників Товариства, які обслуговують споживача при наданні Товариством фінансових послуг;

- здійснює захист коштів та інших активів споживачів фінансових послуг від шахрайства та зловживань;

- здійснює захист персональних даних споживачів фінансових послуг;

- застосовує механізм досудового вирішення спорів щодо надання фінансових послуг споживачам;

- здійснює контроль дотримання в типових формах договорів про надання фінансових послуг вимог щодо захисту прав споживачів, а також застережень щодо забезпечення обізнаності споживача з вимогами законодавства, що регулює права споживача.

7.4. Товариству забороняється:

- поширювати у будь-якій формі та у будь-який спосіб (у т.ч. іншими особами від імені та/або за дорученням Товариства) недобросовісну рекламу про його діяльність у сфері фінансових послуг, фінансові послуги, які ним надаються та умови отримання таких послуг;

- покладати на споживача фінансових послуг сплату будь-яких платежів, відшкодувань, штрафних санкцій за реалізацію ним права на відмову від договору, предметом якого є надання йому фінансової послуги, чи за дострокове розірвання (ініціювання дострокового розірвання) споживачем такого договору, а також забороняється стягувати такі платежі, відшкодування, штрафні санкції;

- покладати на споживача фінансових послуг сплату будь-яких платежів, відшкодувань, штрафних санкцій за дострокове виконання ним умов договору, предметом якого є надання йому фінансової послуги, а також забороняється стягувати такі платежі, відшкодування та штрафні санкції.

8. ПОЛІТИКА ЩОДО ДОТРИМАННЯ КУЛЬТУРИ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ.

8.1. В Товаристві створена комплексна, адекватна та ефективна система управління ризиками, на які наражається Товариство у своїй діяльності. Керівники Товариства, керівники Підрозділів контролю та особи, на які покладено функції таких підрозділів, інші працівники Товариства забезпечують функціонування Товариства в межах визначеної схильності до ризиків і лімітів ризику. Культура управління ризиками є частиною загальної корпоративної культури Товариства.

8.2. Працівники Товариства зобов'язані дотримуватись визначених Товариством принципів, правил, норм Товариства, спрямованих на поінформованість усіх працівників Товариства щодо прийняття ризиків та управління ризиками.

Працівники Товариства є активними учасниками системи управління ризиками Товариства на різних її лініях захисту в залежності від своїх посадових обов'язків, дотримуються стратегії та політики управління ризиками.

8.3. Керівник Товариства з метою дотримання, як керівниками Товариства, так і іншими працівниками Товариства культури управління ризиками створюють необхідну атмосферу шляхом:

- визначення та дотримання корпоративних цінностей, а також здійснення нагляду за дотриманням таких цінностей;

- забезпечення розуміння як керівниками Товариства, так і іншими працівниками Товариства їх ролі під час управління ризиками з метою досягнення цілей діяльності Товариства, а також відповідальності за порушення встановленого рівня ризик-апетиту;

- просування обізнаності щодо ризиків шляхом забезпечення систематичного інформування всіх підрозділів Товариства про стратегію, політику, процедури з управління ризиками та заохочення до вільного обміну інформацією і критичної оцінки прийняття ризиків Товариством;

- отримання підтверджень, що керівники та інші працівники Товариства, проінформовані про дисциплінарні санкції або інші дії, які застосовуватимуться до них у разі неприйнятної поведінки/порушення в діяльності Товариства.

8.4. Товариство підтримує високий рівень обізнаності та забезпечує проведення навчання працівників Товариства щодо дотримання норм законодавства, відповідних стандартів, дія яких поширюється на Товариство, культури управління ризиками, ураховуючи цей Кодекс.

9. ПОРЯДОК ДІЙ КЕРІВНИКІВ ТА ПРАЦІВНИКІВ ТОВАРИСТВА ДЛЯ ЗАПОБІГАННЯ ЗАВДАННЮ ШКОДИ МАЙНУ ТОВАРИСТВА.

9.1. До активів Товариства належать: майно, грошові кошти, інформація, об'єкти інтелектуальної власності, в тому числі ліцензії, програмне забезпечення, обладнання. Нематеріальні активи, створені або розроблені працівниками в межах виконання функціональних обов'язків, також є власністю Товариства.

9.2. Будь-яке майно, а також службова інформація, якою володіє або яку використовує Товариство для забезпечення свого функціонування, надаються працівникам виключно для службових цілей та забезпечення виконання посадових обов'язків.

9.3. Кожен керівник/працівник Товариства:

- забезпечує схоронність майна Товариства, не допускаючи його псування, та забезпечує його ефективне використання, в тому числі майна, переданого працівнику у безпосереднє користування та майна, що перебуває у володінні (користуванні) Товариства;

- несе відповідальність за використання активів Товариства у власних інтересах;

- утримується від користування власністю та інформацією Товариства для власної користі;

- використовує комп'ютерні системи та обладнання Товариства з дотриманням діючих заходів безпеки, та лише у дозволений спосіб;

- не використовує робочі телефони, копіювальні машини, персональний комп'ютер та аналогічне обладнання для власних потреб;

- повідомляє головного комплаєнс-менеджера, безпосереднє керівництво та Директора Товариства про факти розкрадання, розтрати, неналежного використання майна Товариства;

9.4. Кожний працівник зобов'язаний піклуватися про збереження майна Товариства, вживати дій для запобігання завданню йому шкоди. Неправомірне користування активами Товариства є підставою для притягнення працівника до дисциплінарної, адміністративної, майнової (цивільної) або кримінальної відповідальності.

10. АНТИКОРУПЦІЙНА та САНКЦІЙНА ПОЛІТИКА.

10.1. Товариство в рамках корпоративної цінності «законність» впроваджує антикорупційну політику та заявляє нульову толерантність до будь-яких проявів корупції.

10.2. Керівникам та працівникам Товариства забороняється надавати послуги чи консультації клієнтам та контрагентам, якщо вони спрямовані на уникнення ними чи їх контрагентами сплати податків або виконання встановлених законодавством України або договірними умовами інших зобов'язань.

10.3. Забороняється використання службового становища керівниками Товариства та іншими працівниками Товариства з метою отримання несправедливих персональних переваг або надання таких переваг третім особам:

10.3.1. кожен працівник зобов'язаний під час виконання своїх посадових обов'язків керуватися виключно інтересами Товариства, а не своїми власними;

10.3.2. працівники Товариства не здійснюють діяльності від імені Товариства і за жодних обставин не використовують роботу в Товаристві з метою отримання несправедливих персональних переваг або надання таких переваг третім особам, або особам, які б могли негативно вплинути на репутацію Товариства або в інший спосіб зашкодити його інтересам;

10.3.3. кожен працівник Товариства повинен дотримуватись внутрішніх процедур з управління конфліктами інтересів, що визначені та регулюються внутрішніми нормативними документами Товариства;

Забороняється:

➤ використовувати своє службове становище з метою одержання неправомірної вигоди або прийняття обіцянки/пропозиції такої вигоди для себе чи інших осіб;

➤ безпосередньо або через інших осіб вимагати, просити, одержувати подарунки для себе чи близьких осіб від юридичних осіб чи фізичних осіб у зв'язку із виконанням покладених на працівника або керівника Товариства повноважень;

➤ сприяти фізичним або юридичним особам у здійсненні ними господарської діяльності, отриманні фінансових послуг, пільг, укладанні договорів (у тому числі на закупівлю товарів, робіт і послуг) з порушенням встановленої в Товаристві процедури;

➤ сприяти призначенню на посаду особи, яка не має переваг перед іншими кандидатами на цю посаду;

➤ неправомірно надавати перевагу фізичним або юридичним особам у зв'язку з підготовкою проектів та прийняття рішень, затвердженням (погодженням) висновків;

➤ використовувати кошти або будь-яке майно Товариства в приватних інтересах.

10.4. Забороняється здійснення хабарництва, корупції. Працівникам та керівникам Товариства забороняється давати та отримувати хабарі чи неправомірну вигоду, а також здійснювати будь-які інші корупційні дії, у тому числі:

10.4.1. забороняється пропонувати, обіцяти, давати, приймати чи провокувати хабар чи неправомірну вигоду (в грошовій чи іншій формі), яка є не законною, призводить до порушення посадових обов'язків та некоректного виконання встановлених Товариством процесів;

10.4.2. слід відхиляти подарунки, майнові або інші вигоди, якщо вони в будь-яким чином здатні зашкодити репутації працівників та Товариства;

10.4.3. забороняється вручення та отримання подарунків, розваг, оплат та заохочень, що пропонуються клієнтом, постачальником, бізнес-партнером та іншими третіми особами, якщо вони можуть бути інтерпретовані як оплата за конкретні послуги або мати вплив на об'єктивність в процесі прийняття рішень, спонукають чи призводять до недотримання своїх посадових обов'язків, а також порушують нормативно-правові акти, як внутрішні так і регуляторних органів; 10.4.4. не слід приймати від клієнта чи третіх осіб (постачальника, агента Товариства та ін.) відшкодування витрат працівника Товариства, пов'язаних з його приватними потребами (подорожі, розваги, тощо), що можуть розглядатись як неправомірна вигода;

10.4.5. не допускається отримання працівниками дисконтів, знижок, кращих умов отримання послуг, ніж це передбачено звичайними умовами, що може розглядатись як неправомірна вигода;

10.4.6. забороняється вживати заходи щодо фальсифікації або спотворення інформації, з метою приховування дії, що містять ознаки хабарництва чи отримання неправомірної вигоди.

10.5. Приділяється підвищена увага операціям публічних діячів (PEP):

10.5.1. Товариство до встановлення ділових відносин з клієнтами перевіряє, з відкритих джерел, можливу належність клієнта до PEP.

10.5.2. Товариство приділяє особливу увагу операціям PEP, аналізує джерела походження коштів таких осіб та на постійній основі виявляє операції, що не відповідають інформації про фінансовий стан клієнта.

10.5.3. Товариство має право відмовити в проведенні операції за відсутності у Товариства документального підтвердження законності походження коштів PEP. 10.5.4. Товариство здійснює контроль за операціями PEP і дотримується обов'язку з розкриття інформації про операції PEP в порядку та в обсягах, встановлених у законодавстві.

10.6. Обмеження щодо дарування та отримання подарунків.

10.6.1. Обмеження щодо одержання подарунків:

✓ Працівникам Товариства дозволяється у зв'язку з виконанням свої посадових обов'язків приймати подарунки від клієнтів, постачальників, партнерів Товариства, з урахуванням обмежень та заборон встановлених Політикою запобігання конфліктам інтересів;

✓ всі працівники Товариства зобов'язані повідомляти головного комплаєнс-менеджера про отримання в Товаристві будь-якого дарунку від клієнта, постачальника, партнера Товариства у зв'язку з виконанням своїх посадових обов'язків, а також у випадку, коли у працівника є сумніви щодо вартості такого дарунку.

10.6.2. Працівники Товариства не приймають подарунки від клієнтів, постачальників, партнерів Товариства, які могли б:

- призвести до виникнення зобов'язань щодо клієнта або постачальника, партнера Товариства;
- спричинити виникнення конфлікту інтересів;
- негативно вплинути на якість виконання працівником його посадових обов'язків, неупередженість і незалежність у прийнятті рішень.

10.7. Товариство зобов'язується вживати всіх необхідних заходів з метою недопущення здійснення операцій, що мають на меті, сприяють або можуть сприяти уникненню обмежень установлених спеціальними економічними та іншими обмежувальними заходами (санкціями), встановлених Україною та/або, які визнаються Україною, міжнародними організаціями та будь-якими іншими юрисдикціями.

10.7.1. Товариство не здійснює будь-яких фінансових операцій, які можуть нести ризик застосування до нього заходів впливу з боку уповноважених на це органів.

10.7.2. Кожний співробітник Товариства, в межах своїх посадових обов'язків, бере активну участь у системі протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванню терористичної діяльності та застосовує ризик-орієнтований підхід для мінімізації ризиків Товариства.

11. ГАРАНТІЇ РІВНОСТІ ВІДНОСИН МІЖ ТОВАРИСТВОМ ТА ЙОГО КЛІЄНТАМИ, ПРАЦІВНИКАМИ, ПОСТАЧАЛЬНИКАМИ ТА КОНКУРЕНТАМИ.

11.1. Відносини Товариства з клієнтами, діловими партнерами, постачальниками і представниками органів державної влади будуються на принципах законності, сумлінності, чесності, професіоналізму, взаємної довіри і поваги, непорушності зобов'язань, повноти розкриття необхідної інформації, пріоритету переговорів перед судовим розглядом.

11.2. Гарантії рівності відносин між Товариством та клієнтами.

11.2.1. Під час обслуговування клієнтів Товариство вживає усі необхідні заходи, які відповідають потребам клієнтів та враховують інтереси клієнтів. У своїй діяльності Товариство прагне відповідати очікуванням клієнтів і забезпечити їх повне задоволення послугами та продуктами. Працівники Товариства надають клієнтам достовірну та вичерпну інформацію про Товариство та його послуги, ознайомлюють клієнтів з перевагами та ризиками, пов'язаними з придбанням окремих продуктів і послуг.

11.2.2. Працівники Товариства докладають всіх зусиль для максимального інформування клієнта про ризики, пов'язані з використанням фінансових послуг.

11.2.3. Працівники Товариства уважно розглядають і своєчасно реагують на зауваження, скарги та претензії на адресу Товариства.

11.2.4. Працівники Товариства не розголошують інформацію про операції, про рахунки і вклади клієнтів і ділових партнерів, а також інші відомості, які можуть завдати шкоди їх діловій репутації або іншим нематеріальним або матеріальним інтересам, крім випадків, коли обов'язок розкриття такої інформації передбачено законодавством України.

11.2.5. Працівники Товариства не надають прихованих переваг клієнтам, діловим партнерам, представникам органів державної влади, публічним особам.

11.3. Гарантії рівності відносин між Товариством та працівниками.

11.3.1. Товариство будує відносини зі своїми працівниками на принципах довгострокового партнерства, взаємної поваги та неухильного виконання взаємних зобов'язань.

11.3.2. Товариство не допускає дискримінацію з будь-яких підстав.

11.3.3. Товариство прагне, щоб відносини між працівниками характеризувались взаємною повагою та толерантністю, будувались на засадах професіоналізму, відкритості та чесності.

11.3.4. Працівники Товариства повинні чесно і сумлінно виконувати свої посадові обов'язки, нести відповідальність за результати своєї роботи, дотримуватись правил внутрішнього розпорядку і норм цього Кодексу, своєчасно і точно виконувати розпорядження керівництва, не допускати ігнорування звернень колег, використовувати робочий час для продуктивної роботи, утримуватись від дій, що заважають іншим працівникам Товариства виконувати їхні посадові обов'язки.

11.3.5. Працівники Товариства зобов'язані неухильно дотримуватись трудової дисципліни. У випадках, коли обставини можуть призвести до порушення дисципліни, працівник повідомляє про це безпосереднього керівника. Працівник намагається передбачити і уникати таких обставин.

11.3.6. Товариство докладає зусиль для розвитку своїх працівників та створення позитивної внутрішньої атмосфери, яка забезпечує сприятливі умови для найкращого виконання робочих завдань.

11.3.7. Кожен працівник усвідомлює власний внесок у формування корпоративної культури та активно впливає на її розвиток.

11.3.8. Товариство веде прозору кадрову політику, відповідно до якої підбір працівників, кар'єрний ріст та винагорода ґрунтуються на об'єктивній оцінці кваліфікації, професійних навичок і результатів роботи.

11.3.9. Товариство протидіє будь-яким формам переслідування та тиску на працівників, категорично проти ставлення або дій, які суперечать принципам толерантності.

11.3.10. Корпоративні цінності Товариства акцентують критичну важливість вчасного, відвертого обговорення неприйнятної поведінки або інших порушень у Товаристві.

11.3.11. Товариство забезпечує обізнаність персоналу з вимогами цього Кодексу. В процесі навчання Товариство інформує всіх працівників Товариства про механізм, відповідно до якого вони можуть конфіденційно повідомляти про неприйнятну поведінку в Товаристві/порушення в діяльності Товариства.

11.3.12. Товариство зобов'язує та заохочує працівників повідомляти, з дотриманням умов конфіденційності, не ризикуючи бути покараними за це, обґрунтовані занепокоєння щодо неприйнятної поведінки в Товаристві/порушення в діяльності Товариства, у тому числі порушення або недотримання цього Кодексу. Конфіденційні повідомлення передаються на розгляд головного комплаєнс-менеджера. Директор Товариства розглядає підтвержені головним комплаєнс-менеджером повідомлення про неприйнятну поведінку в Товаристві в процесі розгляду щоквартальної звітності Головного комплаєнс-менеджера та гарантує забезпечення захисту заявників.

11.3.13. Головний комплаєнс-менеджер контролює дотримання механізму, відповідно до якого працівники Товариства можуть конфіденційно повідомляти про неприйнятну поведінку в Товаристві/порушення в діяльності Товариства.

11.3.14. Товариство підтримує і заохочує ініціативність та новаторство під час виконання працівником Товариства своїх посадових обов'язків. Кожен працівник Товариства незалежно від займаної посади має право висловлювати свою позицію та надавати пропозиції з вдосконалення своєї роботи відповідно до його посадових обов'язків.

11.3.15. Алкогольна, наркотична, азартна та іншого роду залежність суперечить вимогам цього Кодексу, оскільки загрожує професійному виконанню працівниками з такою залежністю своїх посадових обов'язків.

11.4. Гарантії рівності відносин між Товариством та постачальниками.

11.4.1. Товариство дотримується принципу надання прозорості інформації постачальникам, бізнес партнерам, громадськості, контролюючим органам та учасникам Товариства.

Товариство надає максимально об'єктивну та достовірну інформацію про фінансовий стан, досягнення та перспективи розвитку Товариства на підставі офіційної та затвердженої фінансової звітності.

Товариство дотримується всіх вимог, встановлених регуляторними органами, чинного законодавства щодо формування фінансової, статистичної звітності та бухгалтерського обліку.

Товариство забезпечує документування всіх операцій, своєчасне, повне та достовірне відображення в регістрах бухгалтерського обліку всіх операцій, формування та зберігання первинних документів, регістрів бухгалтерського обліку, не допускаючи оформлення недостовірних/підроблених документів первинного бухгалтерського обліку та здійснення недостовірних бухгалтерських проведення.

11.4.2. Товариство виконує зобов'язання за договорами, укладеними з постачальниками, своєчасно та в повному обсязі.

11.5. Гарантії рівності відносин між Товариством та конкурентами.

11.5.1. Товариство підтримує вільну конкуренцію, ставиться до конкурентів з повагою, дотримується вимог добросовісної конкуренції.

11.5.2. З метою збереження високопрофесійних відносин з іншими фінансовими компаніями, Товариство докладає всіх зусиль, щоб, не порушуючи власні інтереси та зберігаючи комерційну таємницю, брати участь у реалізації спільних заходів.

11.5.3. У разі виникнення розбіжностей і суперечок в конкурентній боротьбі пріоритет надається переговорам і пошуку компромісу.

11.5.4. У своїй рекламній діяльності Товариство не оцінює публічно пропозиції інших фінансових компаній і не здійснює дій, які б могли допомогти у створенні негативного іміджу його конкурентам.

11.5.5. Працівники Товариства не поширюють завідомо неправдиву інформацію щодо конкурентів, не вводять клієнтів в оману відносно характеру цін та якості фінансових послуг.

12. ПРИНЦИПИ ОБРОБКИ, ЗБЕРІГАННЯ ТА РОЗПОВСЮДЖЕННЯ КОНФІДЕНЦІЙНОЇ ТА ІНСАЙДЕРСЬКОЇ ІНФОРМАЦІЇ.

12.1. Працівники Товариства суворо дотримуються правил обробки інформації з обмеженим доступом, в тому числі вимог конфіденційності та збереження таємниці фінансової послуги і захисту персональних даних.

12.2. Товариство не розкриває отриману інформацію третім особам, за винятком підстав, встановлених законодавством України.

12.3. Інформація про працівників Товариства, операційні процеси, фінансові потоки, надані послуги, а також інша інформація, яка може зашкодити репутації Товариства, іншим нематеріальним або матеріальним інтересам Товариства, клієнтам, партнерам, учасникам Товариства, якщо розкриття такої інформації не передбачено законодавством України, за винятком загальнодоступної інформації, є інформацією з обмеженим доступом.

12.4. Під час виконання своїх службових обов'язків працівникам може ставати відомою інформація про клієнта або його партнерів, плани Товариства щодо зміни тарифів на фінансові послуги (до їх офіційного введення чи оприлюднення) – інсайдерська інформація. Працівники зобов'язані ставитися до такої інформації як до таємної або конфіденційної та не здійснювати її розголошення, передачу або надання до неї доступу іншим працівникам, чиї посадові обов'язки не передбачають доступу до такої інформації, чи третім особам та не надавати рекомендацій стосовно придбання (припинення користування) фінансових

послуг з використанням такої інформації, а також не використовувати у будь-який спосіб інсайдерську інформацію на власну користь і на користь інших осіб, крім розкриття інформації в межах виконання професійних, трудових або службових обов'язків та в інших випадках, передбачених законодавством.

12.5. Розмір та умови виплати заробітної плати працівникам є конфіденційною інформацією, якою володіють Товариство і працівник. Обговорення розміру зарплати зі своїми колегами є неприпустимим та буде вважатися порушенням Кодексу.

12.6. Після звільнення з роботи в Товаристві, припинення виконання функцій в органах управління Товариства, працівники, керівники дотримуються вимог чинного законодавства про збереження і нерозголошення конфіденційної інформації та таємниці фінансової послуги.

12.7. Працівники Товариства не мають права публікувати будь-які коментарі у соціальних мережах щодо діяльності Товариства, від імені Товариства та як посадові особи Товариства, за винятком спеціально уповноважених працівників.

13. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЗА НЕДОТРИМАННЯ ЦЬОГО КОДЕКСУ ТА НЕПРИЙНЯТНУ ПОВЕДІНКУ, ПРОЦЕДУРИ КОНТРОЛЮ.

13.1. Товариство вимагає від своїх працівників дотримуватися букви цього Кодексу. Кодекс є обов'язковим для застосування у всіх напрямках діяльності Товариства у всіх випадках.

13.2. Ні доцільність, ні побажання клієнтів або будь-кого іншого не є причиною для відхилення від Кодексу.

13.3. Порушення вимог Кодексу, внутрішніх нормативних документів може призвести до дисциплінарних стягнень, у тому числі до припинення трудових або будь-яких інших відносин з Товариством.

13.4. Працівник Товариства має негайно повідомляти головного комплаєнс-менеджера (в тому числі може застосовуватись механізм конфіденційного повідомлення) про будь-які порушення етики або неправомірні дії з боку інших працівників, клієнтів або партнерів, якщо він має сумніви щодо дотримання цього Кодексу у конкретному випадку або якщо він має підстави вважати, що цей Кодекс не дотримується в цілому. Кожне таке повідомлення буде належним чином опрацьоване та за ним будуть вжиті заходи належного реагування.

13.5. Працівники Товариства несуть персональну відповідальність за будь-які неправомірні або незаконні дії, які вони здійснюють під час роботи в Товаристві. Працівник також може нести відповідальність за дії (або бездіяльність) інших осіб, якщо працівник знав про їхню неприйнятну поведінку чи дії, однак не здійснив повідомлення про таку поведінку.

13.6. За вчинення злочинів, шахрайства, протиправних дій та іншої неприйнятної поведінки керівники та працівники Товариства несуть кримінальну, адміністративну, дисциплінарну відповідальність згідно з чинним законодавством України.

13.7. Завдана діями або бездіяльністю керівника, працівника Товариства шкода має бути відшкодована Товариству в порядку, визначеному трудовим та цивільним законодавством.

13.8. Головний комплаєнс-менеджер не рідше одного разу на квартал звітує Загальним зборам учасників Товариства про виявлені факти недотримання цього Кодексу, результати дослідження їх причин та здійснені заходи щодо їх недопущення в майбутньому. Про істотні події неприйнятної поведінки, перш за все пов'язані з реалізацією конфлікту інтересів, Головний комплаєнс-менеджер невідкладно (не пізніше наступного робочого дня) інформує Загальні збори.

14. ПРИКІНЦКВІ ПОЛОЖЕННЯ.

14.1. Цей Кодекс розроблений у відповідності до вимог чинного законодавства України.

14.2. Цей Кодекс не є трудовим договором, однак дотримання норм та правил, викладених у Кодексі та внутрішніх нормативних документах Товариства, є обов'язковою умовою для роботи в Товаристві.

14.3. Усі працівники Товариства повинні бути ознайомлені з цим Кодексом під підпис, в тому числі при прийомі на роботу. Ознайомлення працівників Товариства із Кодексом проводить керівник відділу персоналу.

14.4. Порушення положень цього Кодексу може слугувати підставою для накладення адміністративної, дисциплінарних та інших заходів, аж до припинення трудових відносин, у відповідності до чинного законодавства

14.5. Головний комплаєнс-менеджер має право ініціювати прийняття відповідних рішень, спрямованих на відмову в укладанні угоди, на зміну умов або на розірвання угоди, на призупинення виконання угоди, укладеної або виконуваної з порушенням положень цього Кодексу або Політики з управління конфліктом інтересів та прийнятих на його підставі внутрішніх документів Товариства.

14.6. З метою приведення у відповідність із чинними вимогами законодавства і етичними стандартами, Кодекс може бути змінений шляхом внесення до нього змін або затвердження його в новій редакції.

14.7. Цей Кодекс, зміни та доповнення до нього затверджуються наказом Директора Товариства із урахуванням діючого законодавства і внутрішніх документів щодо корпоративного управління, затверджених Загальними зборами учасників Товариства, та оформляються шляхом викладення його в новій редакції.