

УТВЕРЖДЕН:

Советом директоров
РНКО Альнаир (АО)
Протокол № 6 от 06.05.2026

**Кодекс
деловой этики
РНКО Альнаир (АО)**

Оглавление

1. Общие положения	3
2. Принципы деловой этики.....	3
3. Уважение к работникам и равенство возможностей	3
4. Здоровье, безопасность и охрана труда.....	4
5. Конфликт интересов.....	4
6. Противодействие коммерческому подкупу и коррупции	5
7. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения	5
8. Защита и использование активов компании	6
9. Защита прав на интеллектуальную собственность	6
10. Противодействие использованию инсайдерской информации	6
11. Предотвращение использования должностными лицами и работниками РНКО информации, находящейся в распоряжении РНКО	7
12. Информация ограниченного доступа (коммерческая и иная охраняемая законом тайна)	7
13. Отношения с клиентами и партнерами.....	8
14. Отношения с конкурентами.....	8
15. Отношения с органами государственной власти и Банком России.....	9
16. Профессиональная коммуникация с внешними лицами.....	9
17. Социальные сети.....	10
18. Социальная ответственность и устойчивое развитие.....	10
19. Политическая и религиозная деятельность	10
20. Ответственность за соблюдение кодекса деловой этики.....	10
21. Заключительные положения.....	11

1. Общие положения

1.1. Настоящий Кодекс является актом саморегулирования деятельности Расчетной небанковской кредитной организации «Альнаир» (акционерное общество) РНКО Альнаир (АО) (далее - РНКО), на основе норм деловой этики, и одновременно частью единой системы нравственного и правового обеспечения функционирования кредитных организаций в Российской Федерации.

Настоящий Кодекс вступает в действие с даты утверждения Советом директоров РНКО и является обязательным для соблюдения всеми работниками и членами органов управления РНКО.

При изменениях законодательства Российской Федерации и нормативных правовых актов (далее – законодательство РФ) настоящий Кодекс подлежит актуализации, а до момента внесения в него изменений применяется в части, не противоречащей законодательству РФ.

При изменении организационной структуры РНКО Кодекс не требует внесения изменений за исключением случаев, когда невозможно однозначно установить передачу полномочий и ответственности подразделений, обозначенных в настоящем Кодексе.

1.2. Кодекс деловой этики устанавливает стандарты делового поведения и этики, формирует и поддерживает единую корпоративную культуру, основанную на строгом соблюдении всеми работниками законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, а также общепринятых этических стандартов как в бизнесе, так и во внутрикорпоративных отношениях.

1.3. Кодекс деловой этики призван способствовать установлению высокого уровня доверия со стороны общества и направлен на развитие честных и доверительных отношений между работниками, клиентами и деловыми партнерами РНКО.

2. Принципы деловой этики

2.1. Правила и стандарты деловой (профессиональной) этики РНКО соответствуют следующим принципам:

- честность,
- справедливость,
- объективность и беспристрастность,
- ответственность,
- добросовестность, законность и неукоснительное следование закону,
- приоритет интересов клиентов,
- лояльность по отношению к своему работодателю,
- лояльность к органам государственной власти,
- уважение к коллегам по профессиональной деятельности,
- стремление к постоянному поддержанию и совершенствованию своей профессиональной компетентности, повышению своего профессионального уровня.

3. Уважение к работникам и равенство возможностей

РНКО констатирует, что работники – главное достояние организации.

РНКО стремится создать такую рабочую среду, в которой любой работник сможет полностью раскрыть свой потенциал и внести вклад в успех РНКО.

Для РНКО важна личная ответственность каждого работника за эффективную и качественную работу с целью достижения общего результата деятельности.

РНКО соблюдает права человека и с уважением относится к своим работникам.

Усилия РНКО направлены на поддержание безопасной и здоровой рабочей среды, а также безусловное соблюдение норм трудового законодательства Российской Федерации.

РНКО поддерживает культуру, в которой высоко оценивается вклад каждого работника в общий результат деятельности РНКО, поощряет амбициозность работника в достижении поставленных целей и нацеленность на конечный результат.

РНКО стремится к тому, чтобы его работники обладали необходимым опытом, знаниями, квалификацией, компетенциями и навыками, требуемыми для выполнения ими своих обязанностей, а именно, содействует совершенствованию и поддержанию опыта, знаний, компетенций и навыков своих работников на должном уровне, организуя обучение своих работников в целях повышения их квалификации и уровня профессионализма в соответствии с требованиями и в порядке, установленными законодательством, нормативными актами Банка России и внутренними документами РНКО.

Работники РНКО во взаимоотношениях должны:

- относиться друг к другу уважительно и объективно;
- поддерживать атмосферу доверия, искренности и открытости.

РНКО признает потребность каждого в достижении баланса между личной и профессиональной сторонами своей жизни. РНКО уважает права работников на неприкосновенность личной жизни, поэтому считает себя вправе запросить только ту личную информацию, которая связана с осуществлением трудовой деятельности или требуется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Работники РНКО проявляют уважение к культурам, мнениям и образу жизни, которые отличаются от их собственных, и учитывают то, как другие работники будут воспринимать их и реагировать на их поведение и манеру общения. Любые формы домогательств и дискриминации, в том числе по причине пола, вероисповедания, мировоззрения, возраста, этнической или национальной принадлежности, степени физической мобильности и физических возможностей, сексуальной ориентации, цвета кожи, семейного статуса, политических убеждений, социального происхождения РНКО считает неприемлемыми и недостойными поведения работника РНКО.

Работники РНКО не должны участвовать в каких-либо действиях, которые могли бы способствовать созданию на рабочем месте атмосферы запугивания, враждебности, оскорбления или унижения человеческого достоинства, а также терпеть подобные действия.

4. Здоровье, безопасность и охрана труда

4.1. РНКО постоянно стремится обеспечивать рабочую обстановку, безопасную для жизни и здоровья всех своих работников.

4.2. Каждый из работников РНКО несет ответственность за выполнение правил безопасности, за надлежащее поведение на рабочем месте, не подвергающее риску здоровье и безопасность коллег.

5. Конфликт интересов

5.1. Конфликт интересов – противоречие между имущественными и иными интересами РНКО и (или) его работников и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для РНКО и (или) его клиентов, либо ситуация, при которой личная заинтересованность (прямая или косвенная) работника РНКО влияет или может повлиять на надлежащее, объективное и беспристрастное исполнение им должностных (служебных) обязанностей (осуществление полномочий).

5.2. В целях предотвращения конфликта интересов работники РНКО обязаны:

- соблюдать этические принципы и нормы поведения, установленные данным

Кодексом деловой этики, а также требования внутренних документов РНКО;

- воздерживаться от совершения действий (бездействия) и принятия решений, которые могут привести к возникновению конфликта интересов, а также ситуаций, которые могут быть расценены как конфликт интересов;

- избегать ситуаций, которые могут оказать негативное влияние на деловую репутацию РНКО;

- действовать только в рамках своих функциональных (должностных) обязанностей и установленных полномочий;

- не использовать информацию, полученную в результате выполнения своих функциональных (должностных) обязанностей, и полномочия, связанные с занимаемой должностью, для совершения действий (бездействия) в отношении себя и/ или своих аффилированных лиц, которые могут привести к возникновению личной заинтересованности и конфликту интересов;

- в установленном порядке довести до сведения Службы внутреннего контроля и ПОД/ФТ информацию о возникновении у работника РНКО конфликта интересов, либо ситуаций, которые могут быть расценены как конфликт интересов, либо сомнений, подозрений, предположений о потенциальном конфликте интересов.

5.3. Ситуации, которые расцениваются как конфликт интересов или которые могут привести к конфликту интересов, а также процедуры, направленные на выявление и предотвращение конфликта интересов, установлены внутренними документами РНКО.

6. Противодействие коммерческому подкупу и коррупции

6.1. РНКО не допускает действий, связанных с любым проявлением коммерческого подкупа и коррупции, в том числе действий, связанных с получением или дачей взятки, вызывающих злоупотребление должностным лицом своего служебного положения, коммерческим подкупом, а также с любыми формами использования работником РНКО своего должностного положения в ущерб законным интересам РНКО в целях получения личной выгоды.

6.2. Противодействие коррупции осуществляется на основе законодательных актов Российской Федерации, а также внутренних документов по противодействию коммерческому подкупу и коррупции в РНКО.

7. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения

7.1. Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем –придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученным в результате совершения преступления.

7.2. Организация системы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения является одним из ключевых элементов защиты репутации РНКО и является необходимой мерой, направленной на снижение рисков потери деловой репутации.

7.3. В целях минимизации указанного риска в РНКО внедрена система, в соответствии с которой должностные лица и работники в рамках своих полномочий участвуют в предотвращении использования РНКО в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения и утверждены Правила внутреннего

контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения РНКО.

8. Защита и использование активов компании

8.1. Должностные лица и работники РНКО несут ответственность за сохранность активов РНКО, предоставленных для выполнения должностных обязанностей, к которым среди прочего относятся денежные средства, компьютеры, телефоны, служебный транспорт, данные и информация, к которым работники имеют доступ по роду своей деятельности, и включают всю информацию в электронной и бумажной форме, когда-либо созданной и хранимой в РНКО.

8.2. Активы РНКО не могут использоваться в противозаконных целях.

9. Защита прав на интеллектуальную собственность

9.1. Все изобретения, идеи и проекты, задуманные, воплощенные или приобретенные работником за время работы в РНКО и относящиеся к какому-либо аспекту бизнеса РНКО, являются и останутся собственностью РНКО, а не данного работника.

9.2. Деятельность РНКО осуществляется в строгом соответствии с законодательством об авторском праве и охране интеллектуальной собственности, при этом РНКО использует только то, что создает самостоятельно или приобретает надлежащим образом у продавцов или других лиц, предоставляющих право РНКО на использование этой продукции.

10. Противодействие использованию инсайдерской информации

10.1. Инсайдерская информация - точная и конкретная информация, которая не была распространена (в том числе сведения, составляющие коммерческую, служебную, банковскую тайну и иную охраняемую законом тайну) и распространение которой может оказать существенное влияние на цены финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров.

10.2. Лицам, имеющим доступ к инсайдерской информации РНКО запрещается использование инсайдерской информации:

- для осуществления операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой, которых касается инсайдерская информация, за свой счет или за счет третьего лица, за исключением совершения операций в рамках исполнения обязательства по покупке или продаже финансовых инструментов, иностранной валюты, срок исполнения которого наступил, если такое обязательство возникло в результате операции, совершенной до того, как лицу стала известна инсайдерская информация;

- путем передачи ее другому лицу, за исключением случаев передачи этой информации лицу, включенному в список инсайдеров, в связи с исполнением обязанностей, установленных федеральными законами, либо в связи с исполнением трудовых обязанностей или исполнением договора;

- путем дачи рекомендаций третьим лицам, обязывания или побуждения их иным образом к приобретению или продаже финансовых инструментов, иностранной валюты.

10.3. Инсайдерская информация перестает быть таковой в случае ее публичного раскрытия, и может быть использована работниками и иными лицами, имеющим доступ к инсайдерской информации РНКО, по своему усмотрению, в том числе для совершения операций на основе такой информации.

10.4. РНКО вправе запросить у лиц, включенных в Список инсайдеров РНКО, информацию об осуществленных этими инсайдерами операциях с финансовыми инструментами, допущенными к торговле на организованных торгах тех организаторов торговли, на которых совершаются операции и по которым РНКО осуществляет расчеты (далее – Информация об операциях).

10.5. Инсайдеры РНКО, получившие запрос о предоставлении информации об операциях, обязаны предоставить запрашиваемую информацию в порядке и в сроки, которые установлены нормативным актом Банка России.

11. Предотвращение использования должностными лицами и работниками РНКО информации, находящейся в распоряжении РНКО

11.1. РНКО принимает меры, направленные на предотвращение несанкционированного доступа к информации, как своих клиентов, так и собственной, при этом приоритетной является задача защиты интересов клиентов РНКО. В этих целях от каждого работника требуется неукоснительное соблюдение требований информационной безопасности и правил работы с информацией ограниченного доступа, ставшей известной им в ходе работы в РНКО.

11.2. РНКО постоянно совершенствует и наращивает применяемые средства защиты информации, ориентируясь на лучшие практики в этой области.

12. Информация ограниченного доступа (коммерческая и иная охраняемая законом тайна)

12.1. Информация ограниченного доступа – информация доступ к которой ограничивается в соответствии с законодательством Российской Федерации или требованиями РНКО, подлежащая защите в соответствии с их классификацией (Перечнем информации ограниченного доступа) ввиду значимости этой информации при реализации различных рисков функционирования РНКО.

12.2. К информации ограниченного доступа относятся, в том числе, персональные данные работников, информация о клиентах, ставшая известной РНКО при оказании услуг, инсайдерская информация, коммерческая и иная охраняемая законом тайна.

12.3. Процедуры, обеспечивающие защиту информации ограниченного доступа, установлены внутренними нормативными документами РНКО и включают:

- соблюдение работниками РНКО необходимых мер, исключающих несанкционированное раскрытие информации ограниченного доступа;
- исключение нахождения документов, содержащих информацию ограниченного доступа, без присмотра;
- обеспечение сейфами и/или металлическими шкафами для хранения документов, содержащих информацию ограниченного доступа;
- применение средств защиты информации для обеспечения конфиденциальности информации ограниченного доступа;
- разграничение доступа к информации (документам и информационным ресурсам) в соответствии со служебной необходимостью;
- блокировку компьютеров при оставлении рабочих мест;
- ограничение доступа в помещения, где обрабатываются документы, содержащие информацию ограниченного доступа;
- повышение осведомленности работников РНКО в области информационной безопасности.

12.4. Работники РНКО должны принимать необходимые меры, исключающие

несанкционированное раскрытие информации ограниченного доступа, и препятствовать ее раскрытию.

12.5. Работники РНКО должны следить, чтобы на рабочем месте в период их отсутствия не находились документы, содержащие информацию ограниченного доступа, а также соблюдать сохранность таких документов за пределами рабочего места и соблюдаться меры, исключающие ознакомление с ними третьими лицами.

13. Отношения с клиентами и партнерами

13.1. Отношения с клиентами строятся на принципах добросовестности, честности, взаимного доверия и уважения, приоритетности интересов клиентов, нерушимости обязательств, полноты раскрытия необходимой информации, приоритета переговоров перед судебным разбирательством.

Использование указанных принципов в отношениях с клиентами способствует развитию с ними прочных долговременных отношений. РНКО предпринимает все необходимые действия по определению и удовлетворению потребностей клиентов, осуществляет надлежащее консультирование клиентов при предоставлении им услуг, обеспечивает соответствие предоставляемых услуг, предлагаемых клиентам, их потребностям.

13.2. РНКО уважает и защищает любую частную информацию, которую клиенты сообщают РНКО.

13.3. Основными целями деятельности РНКО по обслуживанию клиентов являются предоставление каждому клиенту полного комплекса самых современных на финансовом рынке продуктов и услуг, постоянное внедрение новейших достижений в области информационных технологий, совершенствование бизнес-процессов и повышение уровня сервиса.

13.4. При взаимоотношениях с клиентами и партнерами, РНКО:

- обеспечивает меры по защите интересов клиентов через соответствие внутренних процедур требованиям законодательства и нормативных актов Банка России;
- разрабатывает и соблюдает меры, направленные на обеспечение защиты активов клиентов, на недопущение хищения средств клиентов, защиту от внутреннего и внешнего мошенничества, при организации своей работы руководствоваться принципом «знай своего клиента»;
- обеспечивает рассмотрение обращений и жалоб клиентов в порядке, установленном законодательством, нормативными актами Банка России и внутренними документами РНКО.

13.5. Должностные лица и работники РНКО внимательно и своевременно рассматривают замечания, жалобы и претензии, направленные в адрес РНКО и сообщают клиентам о результатах их рассмотрения. Целью рассмотрения замечаний, жалоб и претензий является устранение нарушений и/или последствий нарушений законных прав и интересов клиентов, которые явились основанием для таких обращений, и предотвращение подобных нарушений в дальнейшей деятельности РНКО, а также предоставление информации, запрашиваемой клиентами.

13.6. Любая служебная или не общедоступная информация о клиентах РНКО или партнерах не используется, если возникли подозрения, что она была получена противозаконным путем или направлена ошибочно. Для работников РНКО обязательно исполнение внутренних правил и положений РНКО, касающихся конфиденциальности и раскрытия информации, включая положения, изложенные в трудовых договорах.

14. Отношения с конкурентами

14.1. РНКО, должностные лица и работники РНКО в отношениях с конкурентами считают себя обязанными:

- выстраивать такие отношения уважительно, честно и открыто;
- соблюдать при осуществлении своей профессиональной деятельности требования законодательства о защите конкуренции;
- не совершать действий, нарушающих права и охраняемые законом интересы других лиц, в том числе конкурентов;
- не пытаться получить необоснованные преимущества перед другими лицами, конкурируя с ними в цивилизованной форме, в границах и рамках, соответствующих требованиям законодательства о защите конкуренции. При решении вопроса о том, относятся ли те или иные действия к числу приемов недобросовестной конкуренции, руководствоваться нормами Федеральных законов от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» и от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе»;
- в случае возникновения разногласий и споров в конкурентной борьбе приоритет отдается переговорам и поиску компромисса.

15. Отношения с органами государственной власти и Банком России

15.1. РНКО, должностные лица и работники РНКО, руководствуясь принципом лояльности к органам государственной власти и Банку России, поддерживают с органами государственной власти и Банком России открытые и честные отношения и в таких отношениях считают себя обязанными:

- полно и своевременно исполнять требования государственных органов, в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Банка России;
- обеспечивать взаимодействие с Банком России на открытой и доверительной основе, предоставлять всю имеющуюся у РНКО информацию согласно запросу Банка России в соответствии с требованиями законодательства;
- стремиться обеспечивать объективность, достоверность и точность информации, касающейся финансового рынка, как напрямую предоставляемой клиентам, контрагентам и Банку России, так и при любых формах ее опубликования и предоставления;
- вносить предложения по совершенствованию законодательства, направленные на повышение качества обслуживания клиентов, внедрения новых услуг и технологий на финансовом рынке;
- исключать попытки использования противозаконных способов или средств влияния на решения государственных, в том числе судебных органов.

16. Профессиональная коммуникация с внешними лицами

16.1. РНКО обеспечивает полное и достоверное раскрытие информации о своей организации и ее деятельности в соответствии с требованиями законодательства, нормативных актов Банка России.

16.2. Только уполномоченные работники могут обсуждать деятельность РНКО со средствами массовой информации. Все поступающие извне запросы относительно финансовой или другой информации об РНКО должны направляться уполномоченным работникам.

16.3. Работники РНКО, обладающие правом публичных выступлений в отношении РНКО или специально уполномоченные Председателем Правления РНКО по конкретной теме, вправе комментировать официальную позицию РНКО, в том числе в социальных сетях, на интерактивных форумах в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Иные работники РНКО не вправе выражать официальное мнение по вопросам о деятельности РНКО в социальных сетях, на интерактивных форумах в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

17. Социальные сети

17.1. В процессе общения работников РНКО в социальных сетях, они могут быть идентифицированы в качестве указанных лиц, а их неосторожные высказывания могут быть неправильно истолкованы, оказаться на первых полосах газет, стать причиной серьезного репутационного ущерба для РНКО. Поэтому, общаясь и размещая информацию в сети Интернет, работники РНКО проявляют ответственность, в том числе:

- никогда не вступают в обсуждение тем и не отвечают на вопросы или ложные заявления, связанные с деятельностью РНКО, если не имеют на это специальных полномочий;
- не используют внутреннюю информацию РНКО в личных коммуникациях (например, о структуре РНКО, планах РНКО или о контрагентах РНКО);
- стараются избегать обсуждения острых социальных или политических тем, резонансных событий или финансового рынка, при этом, если работники РНКО все же размещают такую информацию и из их личных публикаций или иных источников в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (включая персональные страницы) видна связь с компанией, указывают на то, что это является личным мнением работника РНКО.

18. Социальная ответственность и устойчивое развитие

18.1. РНКО разделяет принципы устойчивого развития и поддерживает их как через эффективное корпоративное управление и использование ресурсов, равные возможности для работы и развития сотрудников, так и через активную роль в построении устойчивой финансовой системы и во взаимодействии с обществом.

18.2. РНКО ни прямо, ни косвенно не участвует в финансировании организаций, деятельность которых так или иначе связана с нарушениями прав человека, проведением дискриминационной политики, созданием или распространением оружия массового поражения.

19. Политическая и религиозная деятельность

19.1. РНКО занимает политически нейтральную позицию, воздерживаясь от активной поддержки какой - либо политической партии или религиозной организации. РНКО признает право работников на участие в политической жизни страны или в религиозных организациях в свободное от работы время и за счет собственных средств. Однако любые политические или религиозные пристрастия должны выражаться как личные и никак не быть связаны с позицией РНКО.

19.2. Работникам запрещено в течение рабочего дня и/или за счет средств РНКО и с использованием помещений, оборудования и коммуникационных инструментов или других ресурсов РНКО, рассылать или распространять материалы политического или религиозного характера.

20. Ответственность за соблюдение кодекса деловой этики

20.1. Кодекс деловой этики распространяется на всех работников РНКО, и каждый работник РНКО должен ознакомиться с ним и подписать согласие с условиями Кодекса

деловой этики.

20.2. При приеме на работу, ознакомление работника с Кодексом деловой этики обязательно.

20.3. Несоблюдение работниками положений Кодекса деловой этики влечет за собой ответственность в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации.

20.4. В случае если работнику стало известно о нарушениях положений Кодекса деловой этики либо такое нарушение может произойти, он должен незамедлительно сообщить об этом в Службу внутреннего контроля и ПОД/ФТ в любой доступной форме. РНКО гарантирует соблюдение конфиденциальности, в том числе той информации, которую работник сообщит в Службу внутреннего контроля и ПОД/ФТ.

21. Заключительные положения

21.1. РНКО размещает настоящий Кодекс или его отдельные разделы в свободном доступе на официальном сайте РНКО в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», содействует повышению уровня деловой этики в обществе и среди работников РНКО путем информирования и обучения.

21.2. Выполнение РНКО положений Кодекса служит дополнительной гарантией, свидетельством и залогом высокого профессионализма и надежности, соответствия деятельности РНКО законодательству Российской Федерации, принятым в обществе нормам нравственности и обычаям делового оборота.