

УТВЕРЖДАЮ:  
Генеральный директор  
Гарантийного фонда Хабаровского края



Кулунчакова И.А.

Приказ № 16-08 от « 05 » каб 2019г.

## КОДЕКС КОРПОРАТИВНОЙ ЭТИКИ Гарантийного фонда Хабаровского края

г. Хабаровск, 2019 г.

## 1. Общие положения

1.1. Настоящий Кодекс корпоративной этики (далее – Кодекс) Гарантийного фонда Хабаровского края (далее – Фонд) разработан в соответствии с положениями Конституции Российской Федерации, Международного кодекса поведения государственных должностных лиц (резолюция 51/59 Генеральной ассамблеи ООН от 12.12.1996), Федерального закона от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, Антикоррупционной политики Гарантийного фонда Хабаровского края, а также основан на общепризнанных нравственных принципах и нормах российского общества и государства.

1.2. Кодекс разработан в целях закрепления сложившихся основных принципов корпоративной этики и общих правил делового поведения работников Фонда.

1.3. Цели и задачи Фонда в области корпоративной этики:

- определение этических ценностей, принципов и стандартов, способствующих повышению эффективности деятельности и укреплению взаимного доверия заинтересованных лиц;

- формирование и внедрение единой корпоративной культуры, основанной на этических ценностях, принципах, стандартах и способствующей поддержанию в коллективе Фонда атмосферы доверия, взаимного уважения и порядочности;

- профилактика, выявление, пресечение и минимизация рисков деятельности, имеющих этические аспекты;

- укрепление авторитета и репутации Фонда.

1.4. Работники Фонда призваны соблюдать основные принципы профессиональной этики и правила поведения, установленные настоящим Кодексом, в целях обеспечения эффективной деятельности Фонда, независимо от занимаемой ими должности.

1.5. Кодекс направлен на содействие достижению стратегических целей Фонда.

1.6. Кодекс призван повысить эффективность исполнения работниками Фонда своих трудовых (должностных) обязанностей.

1.7. Знание и соблюдение работниками Фонда положений настоящего Кодекса является одним из критериев оценки качества их профессиональной деятельности и делового поведения.

1.8. В целях настоящего Кодекса используются следующие термины и определения.

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

**Конфиденциальность информации** – обязательное для выполнения лицом, получившим доступ к определенной информации, требование не передавать такую информацию третьим лицам без согласия ее обладателя.



**Конфликт интересов** – ситуация, при которой личная заинтересованность (прямая или косвенная) работника Фонда, руководителя, члена органа управления Фонда, члена Кредитного совета влияет или может повлиять на надлежащее, объективное и беспристрастное исполнение им своих должностных (служебных) обязанностей (осуществление полномочий) и при которой возникает или может возникнуть противоречие между личной заинтересованностью сотрудника Фонда, руководителя, члена органа управления Фонда и правами и законными интересами Фонда, способное привести к причинению вреда интересам Фонда.

**Корпоративная этика** – ключевые нормы, принципы и требования, направленные на формирование единых этических стандартов деятельности Фонда, правила делового поведения всех без исключения работников Фонда, гарантирующие честные и справедливые отношения к работникам, контрагентам, партнерам, а также соблюдение действующего законодательства Российской Федерации и внутренних документов Фонда.

**Коррупция** – дача взятки, злоупотребление полномочиями, подкуп либо иное незаконное использование работниками своего служебного положения вопреки законным интересам Фонда 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 указанных действий от имени или в интересах юридического лица.

**Клиенты Фонда** – Субъекты малого и среднего предпринимательства – хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), заключившие с Партнером договор финансирования, в обеспечение которого Фонд предоставил поручительство.

**Противодействие коррупции** – деятельность органов управления Фонда, руководителей структурных подразделений, работников Фонда 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.

**Правила делового поведения** – правила (стандарты) осуществления профессиональной деятельности, устанавливаемые для работников Фонда в соответствии с законодательством Российской Федерации, обычаями делового оборота и общепризнанными нравственными нормами.

**Партнеры Фонда** – банки, лизинговые компании, микрофинансовые организации, и иные организации, осуществляющие финансирование СМСП, и организаций инфраструктуры поддержки, участвующие в программе Фонда и заключившие с Фондом соглашение о сотрудничестве по программе предоставления поручительств.

**Работник Фонда** – физическое лицо, вступившее в трудовые отношения с Фондом.



**Руководители Фонда** – работники Фонда, наделенные организационно-распорядительными полномочиями по отношению к другим работникам Фонда.

## **2. Основные принципы корпоративной этики Фонда**

Деятельность Фонда, а также его работников основывается на следующих основных принципах корпоративной этики:

- **законность**: исполнение работниками Фонда своих трудовых (должностных) обязанностей в строгом соответствии с законодательством Российской Федерации и применимым иностранным законодательством, включая законодательство о противодействии коррупции;
- **профессионализм**: глубокое знание работниками Фонда специфики своей работы, своевременное и качественное выполнение поставленных задач, постоянное совершенствование профессиональных знаний и умений;
- **инициативность**: **активность и самостоятельность работников Фонда** в оптимизации бизнес-процессов;
- **взаимное уважение и командная работа**: командный дух в работе, доверие, доброжелательность и сотрудничество в процессе решения поставленных задач;
- **правдивость**: исполнение работниками Фонда своих трудовых (должностных) обязанностей на основе честности и справедливости, уважительности и порядочности;
- **добросовестность**: исключение при исполнении работниками Фонда своих трудовых (должностных) обязанностей любых злоупотреблений должностными полномочиями для собственной выгоды или для выгоды третьих лиц либо в ущерб Фонду;
- **ответственность**: каждый работник Фонда несет ответственность за свои действия и решения и не вправе переносить ответственность на других работников Фонда;
- **эффективность**: Фонд использует все доступные ему законные средства для обеспечения эффективности своей деятельности;
- **имидж и репутация**: управленческие решения и действия работников Фонда должны соответствовать целям поддержания позитивного имиджа Фонда. Работники Фонда направляют усилия на предотвращение различных ситуаций, когда их действия могут негативно отразиться на деловой репутации Фонда;
- **неприятие коррупции**: осуществление деятельности на основе принципа полного неприятия коррупции в любых ее формах и проявлениях (принципа «нулевой терпимости»), рассмотрение ее в качестве одного из ключевых системных рисков для устойчивого функционирования Фонда.

## **3. Нормы корпоративной этики Фонда**

### **3.1. Взаимоотношения с контрагентами и клиентами**

В отношениях с контрагентами и клиентами Фонд считает себя обязанным:

3.1.1. Обращаться с контрагентами и клиентами уважительно, честно и открыто.

3.1.2. Предоставлять услуги контрагентам и клиентам, деловые отношения с которыми не создают для Фонда юридического и экономического рисков высокой степени, не допуская дискриминации по признакам пола, расы, цвета кожи, национальности, языка, происхождения, имущественного, семейного, социального и должностного положения, возраста, места жительства, отношения к религии, убеждений, принадлежности или непринадлежности к общественным объединениям или каким-либо социальным группам (за исключением объединений, деятельность которых признана экстремистской).

3.1.3. Предоставлять контрагентам и клиентам полную и достоверную информацию об условиях и порядке оплаты предоставляемых услуг.

3.1.4. Оказывать помощь в выборе услуг, в наибольшей степени отвечающих потребностям контрагента, клиента.

3.1.5. Осуществлять информативную, объективную, исключаящую возможность обмана и введения в заблуждение потенциальных контрагентов и клиентов рекламу услуг.

3.1.6. Обеспечивать безопасность и защиту полученной от контрагентов и клиентов информации, а также ее конфиденциальность, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

3.1.7. Обеспечивать конфиденциальность при проведении переговоров и заключении сделок с контрагентами и клиентами.

3.1.8. Внимательно относиться к замечаниям, жалобам и претензиям в свой адрес.

3.1.9. Не оказывать предпочтения каким-либо контрагентам или клиентам, быть независимым от влияния отдельных физических и (или) юридических лиц.

## **3.2. Взаимоотношения с деловыми партнерами и конкурентами**

Фонд при осуществлении взаимодействия с деловыми партнерами и конкурентами считает себя обязанным:

3.2.1. Строить отношения на принципах взаимного уважения, всегда приветствовать и поддерживать взаимовыгодное сотрудничество.

3.2.2. Не допускать любые проявления недобросовестной конкуренции или злоупотребления доминирующим положением, соблюдать антимонопольное законодательство.

3.2.3. Доброжелательно относиться к деловым партнерам и конкурентам, воздерживаться от необоснованной критики их деятельности и иных сознательных действий, способных причинить ущерб их деловой репутации.

3.2.4. Строго руководствоваться принципом соблюдения взятых на себя договорных и других обязательств, вытекающих из деловых отношений или обусловленных ими.

3.2.5. Отдавать приоритет переговорам и поиску компромисса в случае возникновения разногласий и споров.



### **3.3. Взаимоотношения с Учредителем**

Фонд в отношениях со своим Учредителем считает себя обязанным:

3.3.1. Гарантировать обеспечение деятельности Фонда в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом и нормативными документами Фонда, и на основе принципов корпоративной этики.

3.3.2. Добиваться максимально возможной прозрачности в работе Фонда, создавать условия для беспрепятственного доступа Учредителя к информации о деятельности Фонда, в том числе предоставлять отчетность в установленном порядке и объеме.

3.3.3. Обеспечивать эффективность деятельности Фонда.

### **3.4. Взаимоотношения с органами государственной власти и местного самоуправления**

Фонд в отношениях с органами государственной власти и местного самоуправления считает себя обязанным:

3.4.1. Строить свои взаимоотношения с государственными органами как с единомышленниками в работе на благо граждан, общества и государства.

3.4.2. Полно и своевременно исполнять требования государственных органов, основанные на нормах законодательства Российской Федерации.

3.4.3. Исключить попытки использования незаконных способов или средств влияния на решения государственных, в том числе судебных, органов.

### **3.5. Взаимоотношения работников Фонда**

3.5.1. Взаимоотношения работников Фонда строятся на основе уважения личности каждого участника корпоративного взаимодействия и нацеленности на результат для успешного решения профессиональных задач и поддержания конструктивных отношений в коллективе.

3.5.2. Фонд приветствует:

– вежливые и корректные отношения между работниками, создание атмосферы взаимопомощи и сотрудничества, основанных на единых этических ценностях;

– обмен опытом и информацией между работниками в пределах своей компетенции для достижения наилучших результатов практической деятельности;

– точное соблюдение установленных во внутренних документах Фонда сроков исполнения документов и выполнения иных обязательств перед Фондом и коллегами;

– рациональное использование своего рабочего времени и рабочего времени коллег.

3.5.3. Фонд отвечает перед работниками Фонда за выполнение следующих обязательств:

- обеспечение стабильной и достойной заработной платы с учетом реальной ситуации на федеральном и региональном рынках труда и условий труда, соответствующих нормам законодательства Российской Федерации;
- построение долгосрочных отношений на основе взаимного доверия и диалога;
- поддержание в Фонде атмосферы сотрудничества, взаимопонимания и стабильности.

3.5.4. Фонд ожидает от руководителей Фонда уважительного отношения к подчиненным им работникам и их правам. Руководители Фонда не должны допускать в своей управленческой практике использования методов, наносящих ущерб личному достоинству подчиненных, принятия необоснованных, незаконных или несправедливых решений.

Кроме того, руководители Фонда обязаны:

- заботиться об обеспечении безопасности рабочих мест и охране труда подчиненных;
- обеспечивать подчиненным открытый и постоянный доступ к информации, необходимой им для выполнения своей работы;
- внимательно относиться к служебным нуждам подчиненных, предоставляя им возможность для осуществления обратной связи;
- вести учет индивидуальных результатов труда подчиненных с целью своевременного поощрения за достижения в работе;
- выявлять и использовать новые возможности для повышения эффективности деятельности Фонда.

3.5.5. Руководители Фонда должны быть для подчиненных им работников образцом профессионализма, безупречной репутации, способствовать формированию в Фонде благоприятного для эффективной работы морально-психологического климата.

3.5.6. Руководители Фонда должны принимать меры к тому, чтобы подчиненные им работники не допускали коррупционно опасного поведения, коррупционных правонарушений, своим личным поведением подавать пример честности, беспристрастности и справедливости.

### **3.6. Обеспечение сохранности имущества Фонда**

Имущество и ресурсы (материальные, информационные, человеческие и пр.) Фонда образуют основу его долгосрочного развития и процветания, поэтому они могут использоваться только в рабочих целях. В этой связи Фонд ожидает от своих работников:

- эффективного использования переданного им во временное пользование имущества, оборудования, техники и ресурсов Фонда, бережного обращения с ними и обеспечения защиты конфиденциальной информации и сведений, составляющих коммерческую тайну;
- соблюдения прав интеллектуальной собственности;
- исключения случаев злоупотребления имуществом и ресурсами Фонда.



#### **4. Основные требования к деловому поведению работников Фонда**

4.1. Работники Фонда должны соблюдать следующие требования к деловому поведению во время исполнения своих трудовых (должностных) обязанностей:

1) добросовестно и на высоком профессиональном уровне исполнять свои трудовые (должностные) обязанности, соблюдая требования законодательства Российской Федерации и внутренних документов Фонда;

2) при принятии решения учитывать только объективные обстоятельства, подтвержденные документами;

3) не допускать поведения, которое может вызвать сомнение в объективности работника Фонда, нанести ущерб деловой репутации Фонда;

4) противодействовать проявлениям коррупции, в том числе уведомлять Генерального директора Фонда, органы прокуратуры обо всех случаях обращения к ним каких-либо лиц в целях склонения к совершению коррупционных правонарушений в порядке, установленном Антикоррупционной политикой Фонда;

5) быть корректными, внимательными, доброжелательными и вежливыми;

6) исходить из того, что признание, соблюдение и защита прав и свобод человека и гражданина определяют основной смысл и содержание деятельности как Фонда, так и его работников;

7) осуществлять свою деятельность в пределах полномочий Фонда;

8) не оказывать предпочтения каким-либо профессиональным или социальным группам и организациям, быть независимыми от влияния отдельных граждан, профессиональных или социальных групп и организаций;

9) соблюдать беспристрастность, исключая возможность влияния на исполнение трудовых (должностных) обязанностей решений политических партий и общественных объединений;

10) проявлять терпимость и уважение к обычаям и традициям народов России и других государств, учитывать культурные и иные особенности различных этнических, социальных групп и конфессий, способствовать межнациональному и межконфессиональному согласию;

11) не использовать должностное положение для оказания влияния на государственные органы, органы местного самоуправления, организации, должностных лиц, государственных (муниципальных) служащих и граждан при решении вопросов личного характера;

12) придерживаться делового стиля поведения, основанного на самодисциплине и выражающегося в обязательности, аккуратности, точности, внимательности, умении ценить свое и чужое время;

13) уважительно относиться к деятельности представителей средств массовой информации по информированию общества о работе Фонда;

14) соблюдать ограничения и запреты, исполнять обязанности, связанные с работой в Фонде, в случае установления их для работников Фонда федеральными



законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также локальными нормативными актами Фонда;

15) исключать действия, связанные с влиянием каких-либо личных, имущественных (финансовых) и иных интересов, препятствующих добросовестному исполнению трудовых (должностных) обязанностей;

16) принимать предусмотренные законодательством Российской Федерации и внутренними документами Фонда меры по недопущению возникновения конфликта интересов и урегулированию возникших случаев конфликта интересов.

4.2. Работники Фонда не должны:

1) злоупотреблять своими полномочиями, склонять кого-либо к совершению правонарушений, в том числе коррупционных;

2) во время исполнения трудовых (должностных) обязанностей вести себя вызывающе по отношению к окружающим, проявлять негативные эмоции, нарушать общепринятые правила делового поведения;

3) допускать личную заинтересованность, которая приводит или может привести к конфликту интересов.

При назначении на должность и исполнении трудовых (должностных) обязанностей работнику Фонда рекомендуется заявить о наличии или возможности наличия у него личной заинтересованности, которая влияет или может повлиять на надлежащее исполнение им трудовых (должностных) обязанностей, в соответствии с внутренними документами Фонда.

4.3. В целях противодействия коррупции работникам Фонда следует воздерживаться от поведения, которое может восприниматься окружающими как обещание или предложение дачи взятки (коммерческого подкупа) либо как согласие принять взятку (коммерческий подкуп) или как просьба о даче взятки (коммерческого подкупа).

4.4. Работник Фонда обязан принимать соответствующие меры по обеспечению безопасности и конфиденциальности информации, которая стала ему известна в связи с исполнением им трудовых (должностных) обязанностей, за несанкционированное разглашение которой он несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Фонда.

## **5. Рекомендательные этические правила делового поведения работников Фонда**

5.1. В деловом поведении работнику Фонда необходимо исходить из конституционных положений о том, что человек, его права и свободы являются высшей ценностью и что каждый гражданин имеет право на неприкосновенность частной жизни, личную и семейную тайну, защиту чести, достоинства, своего доброго имени.

5.2. В деловом поведении работнику Фонда рекомендуется воздерживаться от:

а) любого вида высказываний и действий дискриминационного характера по признакам пола, возраста, расы, национальности, языка, гражданства, социального, имущественного или семейного положения, политических или религиозных предпочтений;

б) грубости, использования пренебрежительного тона, заносчивости, предвзятых замечаний, предъявления неправомерных, незаслуженных обвинений;

в) угроз, оскорбительных выражений или реплик, действий, препятствующих нормальному общению или провоцирующих противоправное поведение.

5.3. Работники Фонда своим поведением призваны способствовать установлению в коллективе деловых взаимоотношений и конструктивного сотрудничества.

5.4. Работники Фонда должны проявлять терпимость в общении с гражданами и коллегами.

5.5. Работники Фонда должны придерживаться делового стиля одежды в соответствии с требованиями Правил внутреннего трудового распорядка Фонда.

## **6. Соблюдение требований настоящего Кодекса и ответственность работников Фонда**

6.1. Работники Фонда независимо от занимаемой должности должны руководствоваться основными принципами и нормами корпоративной этики, правилами делового поведения, установленными настоящим Кодексом.

6.2. Неукоснительное соблюдение положений настоящего Кодекса всеми работниками Фонда является ключевым условием для эффективной деятельности Фонда, защиты интересов его работников.

6.3. Несоблюдение положений настоящего Кодекса может привести к нарушению норм законодательства Российской Федерации и обычаев делового оборота, что способно оказать негативное влияние на имидж и репутацию Фонда, привести к снижению эффективности деятельности Фонда и возникновению убытков.

6.4. Руководители Фонда обязаны контролировать соблюдение подчиненными им работниками основных принципов и норм корпоративной этики и правил делового поведения, установленных настоящим Кодексом.

6.5. В случаях, предусмотренных федеральными законами, нарушение работником Фонда положений настоящего Кодекса влечет применение к работнику Фонду мер ответственности в предусмотренном законодательством порядке.

6.6. Соблюдение работником Фонда настоящего Кодекса учитывается при оценке его деловых качеств, в том числе при решении вопроса о назначении его на вышестоящую должность, иных кадровых вопросов.



## **7. Заключительные положения**

7.1. Работник Фонда может обращаться к руководителю своего структурного подразделения, генеральному директору Фонда по вопросам, касающимся применения настоящего Кодекса, а также иных внутренних документов Фонда в сфере соблюдения требований корпоративной этики, правил делового поведения и норм антикоррупционного законодательства.

Порядок информирования работниками Фонда о ставших известными им нарушениях, имеющих признаки коррупции, о коррупционных правонарушениях, о конфликте интересов, о фактах склонения работников Фонда к совершению коррупционных правонарушений, определяются Антикоррупционной политикой Фонда и иными внутренними документами Фонда.