

**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«КРАСНОДАРСКИЙ КРАЕВОЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»
(ПАО «КРАЙИНВЕСТБАНК»)**

**УТВЕРЖДЕНО
РЕШЕНИЕМ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ
ПАО «КРАЙИНВЕСТБАНК»
ПРОТОКОЛ ОТ 08.08.2017 № 12**

**КОДЕКС ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ЭТИКИ
ПАО «КРАЙИНВЕСТБАНК»**

| | |
|---|---------------------------------|
| Класс документа | Организационный документ |
| Регистрационный номер документа: | ОД-35 |
| Дата ввода документа в действие: | |
| Срок действия документа: | До отмены |
| Номер версии документа: | Редакция 1.0 |
| Номер экземпляра документа: | |

**г. Краснодар
2017 год**

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|---|----|
| 1. ОСНОВНЫЕ РАЗРАБОТКИ, ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДОКУМЕНТА..... | 3 |
| 2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ | 3 |
| 3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ КОДЕКСА..... | 5 |
| 4. СФЕРЫ ПРИМЕНЕНИЯ КОДЕКСА..... | 5 |
| 5. ОСНОВНЫЕ ЦЕННОСТИ И ПРИНЦИПЫ | 6 |
| 6. КОРПОРАТИВНЫЙ СТИЛЬ И ПОВЕДЕНИЕ..... | 7 |
| 7. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ МЕЖДУ РАБОТНИКАМИ, МЕЖДУ РАБОТНИКАМИ И БАНКОМ | 8 |
| 8. ВЗАИМООТНОШЕНИЕ С КЛИЕНТАМИ..... | 9 |
| 9. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С АКЦИОНЕРАМИ | 10 |
| 10. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С ДЕЛОВЫМИ ПАРТНЕРАМИ..... | 10 |
| 11. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С ОРГАНАМИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ВЛАСТИ И МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ | 10 |
| 12. БАНК И ОБЩЕСТВО | 11 |
| 13. ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ..... | 11 |
| 14. УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ КОНФЛИКТОВ | 12 |
| 15. ПРОФИЛАКТИКА КОРРУПЦИИ И МОШНИЧЕСТВА | 13 |
| 16. ПОДАРКИ И ИНАЯ ВЫГОДА | 13 |
| 17. ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ СЛУЧАЕВ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ ЛИЧНОЙ ВЫГОДЫ | 14 |
| 18. ВЕДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА | 14 |
| 19. ОБЕСПЕЧЕНИЕ СОХРАННОСТИ ИМУЩЕСТВА БАНКА..... | 14 |
| 20. КОНТРОЛЬ СОБЛЮДЕНИЯ И МЕРЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА НАРУШЕНИЕ КОДЕКСА | 15 |
| 21. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ | 15 |

1. ОСНОВНЫЕ РАЗРАБОТКИ, ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДОКУМЕНТА

- 1.1 Настоящий Кодекс профессиональной этики ПАО «Крайинвестбанк» (далее - Кодекс) определяет основные этические ценности, принципы и стандарты осуществления профессиональной деятельности в ПАО «Крайинвестбанк» (далее - Банк), членов их органов управления и Работников, в том числе при обращении с Клиентами и Партнерами, органами государственной власти, иными организациями и учреждениями.
- Отдельные положения настоящего Кодекса, этические принципы отдельных видов деятельности Банка и их применение более подробно могут рассматриваться в дополнительных внутренних регламентирующих документах Банка.
- 1.2 Банк подтверждает следование принципам и стандартам профессиональной этики саморегулируемых организаций членами которых они являются, свою приверженность высоким этическим стандартам и принципам открытого и честного ведения бизнеса, а также стремление следовать передовому международному и российскому опыту обеспечения соблюдения норм и правил деловой и профессиональной этики.
- 1.3 Настоящий Кодекс разработан на основании следующих документов:
- Положение Банка России от 16.12.2003г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
 - Письмо Банка России «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Совершенствование корпоративного управления в кредитных организациях» (сентябрь 1999 г.);
 - Письмо Банка России от 10.04.2014 N 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления»;
 - Письмом Банка России от 30.06.2005 № 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах»;
 - Письмо Банка России от 13.09.2005 № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях»;
 - Кодекс этических принципов банковского дела (одобрен XIX Съездом АРБ 02.04.2008г.);
 - Правилами профессиональной этики работников саморегулируемой организации «Национальная Финансовая Ассоциация» (СРО НФА);
 - Уголовный кодекс Российской Федерации;
 - Кодекс профессиональной этики Банковской группы РНКБ Банк (ПАО);
 - другие нормативные, правовые и методические акты Российской Федерации и Банка России, внутренние документы Банка.
- 1.4 Текст Кодекса является интеллектуальной собственностью Банка. Распространение сведений, содержащихся в настоящем Кодексе, допускается только по согласованию с Департаментом безопасности.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- 2.1 В целях настоящего Кодекса используются следующие термины и определения:
- **Банк** - Публичное акционерное общество Краснодарский краевой инвестиционный банк, ПАО «Крайинвестбанк»;
 - **Близкие родственники** - супруг, супруга, родители (родитель), дети, усыновители (удочерители), усыновленные (удочеренные), родные и неполнородные братья и сестры, дедушка, бабушка, внуки;
 - **Должностное лицо** - лицо, выполняющее управленческие функции, а именно: функции единоличного исполнительного органа, иного коллегиального органа, члена Совета директоров (включая Председателя Совета директоров), а также лицо, постоянно, временно или в соответствии со специальными полномочиями выполняющее

организационно-распорядительные или административно-хозяйственные функции в соответствии со своими должностными обязанностями.

Организационно-распорядительные функции включают в себя, в частности, руководство коллективом, расстановку и подбор кадров, организацию труда или службы подчиненных, поддержание дисциплины, применение мер поощрения и наложение дисциплинарных взысканий.

К административно-хозяйственным функциям относятся, в частности, полномочия по управлению и распоряжению имуществом и денежными средствами, находящимися на балансе и счетах Банка, а также совершение иных действий: принятие решений о начислении заработной платы, премий, осуществление контроля за движением материальных ценностей и денежных средств, определение условий кредитных и хозяйственных договоров и т.п.;

- **Деловые отношения** - отношения с Клиентом, возникающие в процессе осуществления Банком профессиональной деятельности в рамках предоставления услуг по совершению финансовых (банковских) операций, в соответствии с лицензиями Банка, носящие разовый / периодический характер;
- **Заинтересованные лица** - физические и юридические лица, интересы которых затрагивает деятельность Банка, включая акционеров, инвесторов, кредиторов, Клиентов, вкладчиков, деловых партнеров, органы государственной и муниципальной власти, регулирующие органы, конкурентов и Работников;
- **Деловые партнеры** - юридические или физические лица, участники совместной деятельности, взаимоотношения с которыми направлены на достижение стратегических целей Банка и определены договором о сотрудничестве;
- **Конфликт интересов** - ситуация, при которой личная заинтересованность (прямая или косвенная) Руководства или Работника Банка влияет или может повлиять на надлежащее, объективное и беспристрастное исполнение им своих обязанностей, и при которой возникает или может возникнуть противоречие между личной заинтересованностью Руководства или Работника Банка и правами и имущественными и иными интересами Банка и (или) Клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) его Клиентов;
- **Корпоративный конфликт** - конфликт между органами управления Банка; между органами управления Банка и (или) его акционерами; между органами управления Банка и органами управления юридических лиц, акционером, которых они являются, а также между акционерами Банка (если такой конфликт затрагивает интересы Банка);
- **Коррупция** - злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование Руководством или Работниками Банка своего должностного положения вопреки законным интересам Банка и его акционеров в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав как для себя или для третьих лиц либо незаконное предоставление такой выгоды указанным лицам другими физическими лицами. Коррупцией также является совершение перечисленных деяний от имени или в интересах Банка;
- **Коррупционные действия:**
 - дача или получение взяток;
 - посредничество в даче или получении взяток;
 - злоупотребление служебным положением или полномочиями;
 - коммерческий подкуп;
 - незаконное использование Должностным лицом своего положения для получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества, услуг, каких-либо прав для себя или для иных лиц, либо незаконное предоставление выгоды или прав такому лицу иными лицами;
- **Клиент** - юридическое лицо или физическое лицо (в том числе индивидуальный

предприниматель, нотариус, адвокат), вступающее в Деловые отношения с Банком и пользующиеся его услугами;

- **Корпоративное мошенничество** - мошеннические операции, проводимые Руководством или Работником Банка (например, при расчетно-кассовом обслуживании, при выдаче кредитов, открытии депозитов, кража информации и данных о Клиентах в пользу другой организации с целью получения вознаграждения от конкурентов, фальсификация документов путем использования доступа к печатям и бланкам, сговор с Клиентами использование откатов, применение технологий компьютерных преступлений, нарушения с выплатой заработной платы и т.д.);
- **Мошенничество** - хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием;
- **Работник** - любое физическое лицо, вступившее в трудовые отношения с Банком;
- **Руководство** - члены Совета директоров, члены Правления Банка, единоличный исполнительный орган или исполняющий обязанности единоличного исполнительного органа;
- **Этические стандарты** - основанная на законодательстве Российской Федерации и обычаях делового оборота система правил, процедур и рекомендаций, касающихся поведения Должностных лиц и Работников Банка в процессе взаимодействия с внутренними и внешними Заинтересованными лицами.

3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ КОДЕКСА

- 3.1 В своей повседневной деятельности Банк и его Работники руководствуются нормами действующего российского законодательства, нормативными актами регулирующих и надзорных органов, внутренними нормативными документами и нормами настоящего Кодекса.
- 3.2 Целью принятия Кодекса является определение стандартов деятельности Банка и его Работников, обязательных принципов, этических норм и правил корпоративного поведения, направленных на обеспечение единства и последовательности принятия решений, однозначно не регламентированных ни законодательством, ни внутренними документами Банка.
- 3.3 Задачи Кодекса:
- определение этических ценностей, принципов и стандартов, способствующих повышению эффективности деятельности и укрепления взаимного доверия Заинтересованных лиц;
 - формирование и внедрение единой корпоративной культуры и этики Банка, основанных на высоких этических ценностях, принципах, стандартах, и способствующих поддержанию в коллективе Банка атмосферы доверия, взаимного уважения и порядочности;
 - профилактика, выявление, пресечение и минимизация рисков деятельности, имеющих этические аспекты;
 - укрепление репутации Банка как открытых к диалогу и честных участников международного и российского рынков финансовых услуг.

4. СФЕРЫ ПРИМЕНЕНИЯ КОДЕКСА

- 4.1 Настоящий Кодекс содержит обязательные правила поведения, распространяющиеся на всех Работников Банка, независимо от уровня занимаемой ими должности, когда они действуют от имени Банка, независимо от места своего нахождения, а также независимо от того, является ли для них работа в Банке основной или по совместительству.

5. ОСНОВНЫЕ ЦЕННОСТИ И ПРИНЦИПЫ

5.1 Принципы и нормы профессиональной этики Банка основываются на общечеловеческих моральных ценностях и нравственных нормах, исходя из понимания значимости общественных интересов, потребности обеспечения правопорядка и справедливости:

- **Уважение ценности и достоинства личности.** Банк и его Работники уважают права и свободы человека независимо от расы, национальности, социального положения, политических и религиозных убеждений и правового статуса. Соблюдение прав и свобод человека является для Банка и его Работников одной из важнейших ценностей.

- **Честность и порядочность.** Банк строит деловые отношения со всеми заинтересованными лицами на основе честности, порядочности и взаимном доверии. Бизнес ведется предсказуемыми и открытыми методами, обеспечивающими стабильность и надежность совместного сотрудничества. Работники Банка выполняют свою работу честно и ответственно, избегают участия в распространении напрямую либо через третьих лиц заведомо ложной и непроверенной информации.

- **Справедливое отношение.** Банк обеспечивает справедливое (равное) отношение ко всем лицам, которым оказываются услуги в процессе осуществления деятельности на основании соответствующей лицензии. Работники Банка обязаны ответственно и справедливо относиться друг к другу, к Клиентам, другим субъектам и участникам отношений.

- **Добросовестность.** Работники Банка действуют добросовестно, то есть с той степенью осмотрительности и заботливости, которая требуется от них с учетом специфики деятельности Банка и практики делового оборота.

- **Законность.** Банк и его Работники неукоснительно соблюдают нормы применимого международного права, требования законодательства Российской Федерации, а также правила делового оборота, принятые в российском банковском сообществе. Получение Банком прибыли или иной выгоды не может служить основанием для нарушения положений перечисленных выше источников права.

- **Профессионализм и компетентность.** Банк нацелен на обеспечение высокого качества предоставляемых ими продуктов и услуг, предполагающих наличие у Работников Банка соответствующих профессиональных знаний и опыта. В этой связи Банк всемерно поддерживает стремление своего персонала повышать свою квалификацию и совершенствовать свои деловые навыки, как посредством постоянной самостоятельной работы, так и путем получения дополнительного образования, прохождения корпоративных тренингов и семинаров, посещения профессиональных конференций и форумов. Работники Банка участвуют только в тех заданиях, для выполнения которых обладают достаточными профессиональными знаниями, навыками и опытом, непрерывно поддерживают и повышают свой профессиональный уровень, а также способствуют повышению профессионального уровня коллег.

- **Независимость и объективность.** При исполнении должностных обязанностей Работники Банка не действуют под влиянием своих собственных интересов или интересов аффилированных лиц, не участвуют в какой-либо деятельности, которая может нанести ущерб их беспристрастности или восприниматься как наносящая такой ущерб. В целях обеспечения независимости и объективности при исполнении должностных обязанностей Работники Банка действуют рассудительно, руководствуясь разумной степенью осторожности, не имеют права предлагать, а также требовать или принимать подарки, льготы или вознаграждения, способные существенным образом отразиться на их независимости и объективности или повлиять на независимость и беспристрастность других Работников.

- **Обеспечение устойчивого развития Банка как моральный долг.** Банк рассматривает обеспечение своего устойчивого развития за счет повышения

капитализации и прибыльности не только как основную цель своей деятельности, но и как моральный долг перед акционерами и обществом.

- **Информационная открытость.** Прозрачность и своевременное раскрытие информации являются одними из основных принципов корпоративного управления Банка. Банк раскрывает информацию на официальном сайте Банка на основе принципов достоверности, доступности, оперативности, полноты и регулярности, а также разумного баланса между открытостью и соблюдением коммерческих интересов, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними документами Банка. Банк и его Работники открыто и добросовестно сотрудничают с сотрудниками аудиторских организаций и надзорных органов в процессе проведения ими проверок деятельности Банка.

- **Неприятие коррупции в любых ее формах и проявлениях (принцип «нулевой терпимости», zero tolerance).** При осуществлении повседневной деятельности и реализации стратегических проектов, при взаимодействии с акционерами, инвесторами, Клиентами и контрагентами, представителями органов государственной власти всех уровней, правоохранительных органов, при работе с дочерними компаниями, иностранными государственными и политическими деятелями, юридическими и физическими лицами Банк и его Работники подтверждают свою приверженность мировым стандартам в области противодействия коррупции и не приемлют коррупцию в любых ее формах и проявлениях, рассматривая ее в качестве одного из ключевых системных рисков для устойчивого функционирования Банка.

- **Инновационность.** Банк активно приветствует инновационные решения в сфере банковских и информационных технологий, в корпоративном управлении и управлении персоналом, открывающие новые перспективы развития и совершенствования деятельности Банка. Банк стремится к созданию системы, в которой генерация, разработка и внедрение инновационных идей и подходов со стороны всех Заинтересованных лиц, всемерно ими поддерживается и стимулируется.

- **Охрана здоровья Работников.** Банк рассматривает трудовой коллектив как важнейшую составляющую своего долгосрочного и устойчивого развития и обеспечивают не только проведение мероприятий по охране здоровья Работников, предусмотренных законодательством, но также реализуют ряд дополнительных социальных программ в этой области.

- **Социальная ответственность.** Банк заботится о своих Работниках, своевременно выплачивая заработную плату и налоги, реализуя мероприятия по совершенствованию системы безопасности труда, обеспечивая корпоративные социальные программы. Кроме того, Банк оказывает поддержку отдельным учреждениям образования, науки, культуры и спорта.

- **Соблюдение конфиденциальности.** Обеспечение и защита конфиденциальности информации, содержащей коммерческую, банковскую тайну, информации для служебного пользования, персональные данные и другие сведения о деятельности и развитии Банка и его Клиентов являются обязанностью каждого Работника Банка, как в рамках выполнения служебных обязанностей, так и после завершения работы.

6. КОРПОРАТИВНЫЙ СТИЛЬ И ПОВЕДЕНИЕ

6.1 Положительный имидж Банка является важным инструментом достижения общих целей и задач Банка, и должен использоваться максимально эффективно.

Все Работники Банка своим поведением, внешним видом, отношением к служебным обязанностям, общением с Клиентами и деловыми партнерами формируют имидж Банка в целом. Именно поэтому одной из важнейших профессиональных обязанностей всех Работников Банка, вне зависимости от занимаемой должности,

является каждодневная работа по поддержанию высокого уровня корпоративной культуры и формированию позитивного имиджа Банка.

- 6.2 Все Работники Банка должны следовать принятым в Банке стандартам персонального поведения, соответствующим ответственности и традициям, сложившимся у Банка. Высокие стандарты персонального поведения подразумевают следование Работниками Банка принципам честности, добросовестности, беспристрастности и уважения в общении с коллегами, Клиентами и третьими лицами. Работникам Банка независимо от уровня, вида и способа общения следует быть вежливыми, доброжелательными, отзывчивыми, проявлять терпимость в общении с Клиентами и деловыми партнерами.
- 6.3 Банк приветствует здоровый образ жизни своих Работников.
- 6.4 Внешний вид Работников должен соответствовать корпоративному стилю, утвержденному Банком.

7. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ МЕЖДУ РАБОТНИКАМИ, МЕЖДУ РАБОТНИКАМИ И БАНКОМ

- 7.1 Взаимоотношения между Работниками Банка, между Работниками и Банком строятся на основе уважения личности каждого участника корпоративного взаимодействия и нацеленности на результат для успешного решения профессиональных задач и поддержания конструктивных отношений в коллективе.
- 7.2 В этой связи Банк приветствует:
- вежливые и корректные отношения между Работниками, создание атмосферы взаимопомощи и сотрудничества, основанной на единых этических ценностях;
 - обмен опытом и информацией между Работниками в пределах своей компетенции для достижения наилучших результатов практической деятельности;
 - четкое соблюдение установленных сроков исполнения документов и выполнения иных обязательств перед Банком и коллегами;
 - рациональное использование рабочего времени как своего собственного, так и коллег.
- 7.3 Дискриминация по национальным, половым, возрастным, религиозным, культурным или иным признакам в любых ее формах не допускается.
- 7.4 Банк отвечает перед своими Работниками за выполнение следующих обязательств:
- обеспечение стабильной и достойной заработной платы с учетом реальной ситуации в российском финансовом секторе, на федеральном и региональном рынках труда и условий труда, соответствующих нормам законодательства Российской Федерации;
 - построение долгосрочных отношений на основе взаимного доверия и диалога;
 - оказание содействия в развитии потенциала человеческих ресурсов Банка на основе постоянного совершенствования системы обучения и повышения квалификации, мотивации и охраны труда Работников;
 - поддержание атмосферы сотрудничества, взаимопонимания и стабильности;
 - сохранение конфиденциальности служебной информации о своих Работниках, включая информацию персонального характера и информацию о личных доходах, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.
- 7.5 Банк ценит и уважает своих Работников. Работники - главное достояние Банка. Банк строит свои отношения с Работниками на принципах долгосрочного сотрудничества, взаимного уважения и безусловного исполнения взаимных обязательств.
- Банк ценит в своих Работниках честность, порядочность, профессионализм, организованность, внутреннюю культуру и самодисциплину, умение работать на результат.
- Банк поощряет и создает условия, позволяющие каждому Работнику реализовать свои творческие способности, получить возможность повышения уровня квалификации,

поощряет личностное и профессиональное развитие.

7.6 Со своей стороны Работники Банка несут ответственность за выполнение следующих требований:

- предоставление Банку честной и открытой информации в отношении обстоятельств, способствующих ухудшению деловой репутации Работника (в случае наличия);
- добросовестное исполнение возложенных на них трудовых обязанностей в соответствии с должностными инструкциями;
- забота о положительной репутации и имидже Банка;
- совершенствование своих профессиональных знаний и умений;
- соблюдение правил внутреннего трудового распорядка, своевременное и точное выполнение приказов и распоряжений руководителей и Должностных лиц Банк;
- соблюдение норм, установленных внутренними документами Банка, в том числе настоящим Кодексом.

7.7 Банк ожидает от всех руководителей уважительного отношения к подчиненным им Работникам и их правам. Руководители не допускают в своей управленческой практике использования методов, наносящих ущерб личному достоинству подчиненных, принятия необоснованных, незаконных или несправедливых решений. Кроме того, руководители:

- заботятся об обеспечении безопасности рабочих мест и охране труда подчиненных;
- обеспечивают подчиненным открытый и постоянный доступ к информации, необходимой им для выполнения своей работы;
- внимательно относятся к служебным нуждам подчиненных, предоставляя им возможность для осуществления обратной связи;
- ведут учет индивидуальных результатов труда подчиненных с целью своевременного поощрения за достижения в работе;
- выявляют и используют новые возможности для повышения эффективности деятельности и конкурентоспособности Банка;
- демонстрируют личный пример в плане профессионализма, компетентности и инициативности.

8. ВЗАИМООТНОШЕНИЕ С КЛИЕНТАМИ

8.1 В отношениях с Клиентами Банк и его Работники считают себя обязанным:

- обращаться с Клиентами уважительно, честно и открыто;
- предоставлять услуги Клиентам, Деловые отношения с которыми не создают для Банка юридического и экономического рисков высокой степени, не допуская дискриминации по признакам социальной, расовой, национальной, языковой или религиозной принадлежности, а также независимо от пола, отношения к религии, убеждений, принадлежности к общественным объединениям (за исключением объединений, деятельность которых признана экстремистской или преступной);
- предоставлять Клиентам полную и достоверную информацию об условиях и порядке оплаты предоставляемых услуг;
- оказывать помощь в выборе услуг, в наибольшей степени отвечающих потребностям Клиента;
- взимать за предоставленные услуги плату, соразмерную их объему, качеству и сложности;
- осуществлять информативную, объективную, исключаящую возможность обмана и введения в заблуждение потенциальных Клиентов либо появления у них недоверия к другим кредитным организациям, рекламу услуг;
- обеспечивать безопасность и защиту полученной от Клиентов информации, а

также ее конфиденциальность, за исключением случаев, предусмотренных законодательством;

- обеспечивать конфиденциальность при проведении переговоров и заключении сделок с Клиентами;

- внимательно относиться к замечаниям, жалобам и претензиям в адрес Банка.

8.2 Работники Банка прилагают все усилия для минимизации любых рисков Клиентов и деловых партнеров Банка. При этом данная минимизация не должна приводить к повышению рисков Банка.

8.3 Банк и его Работники стремятся к неукоснительному соблюдению требований законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, и ведению дел с надежными Клиентами и контрагентами, которые занимаются законной деятельностью и получают доходы только из законных источников.

9. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С АКЦИОНЕРАМИ

9.1 Банк в отношениях со своими акционерами стремится:

- гарантировать обеспечение законных прав акционеров независимо от количества принадлежащих им акций в соответствии с законодательством Российской Федерации и на основе принципов корпоративного управления, в том числе своевременно публикуя достоверную информацию о своей деятельности в доступной для акционеров форме;

- не допускать какого-либо ущемления прав и законных интересов акционеров, миноритарных держателей акций;

- добиваться максимально возможной прозрачности в работе органов управления, создавать условия для беспрепятственного доступа акционеров к информации о деятельности Банка в порядке и объеме, предусмотренном законодательством Российской Федерации;

- обеспечивать рост активов и прибыльность деятельности Банка.

10. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С ДЕЛОВЫМИ ПАРТНЕРАМИ

10.1 Банк при осуществлении своей деятельности с Деловыми партнерами стремится:

- строить отношения с деловыми партнерами, имеющими хорошую деловую репутацию, на принципах взаимного уважения, всегда приветствовать и поддерживать взаимовыгодное сотрудничество;

- не допускать любые проявления недобросовестной конкуренции или злоупотребления доминирующим положением, неукоснительно соблюдать антимонопольное законодательство;

- доброжелательно относиться к Деловым партнерам, воздерживаться от необоснованной критики их деятельности и иных сознательных действий, способных причинить ущерб их деловой репутации.

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

- отдавать приоритет переговорам и поиску компромисса в случае возникновения разногласий и споров.

11. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С ОРГАНАМИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ВЛАСТИ И МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ

11.1 Банк в отношениях с органами государственной власти и местного самоуправления стремится:

- строить свои взаимоотношения с государственными органами как с единомышленниками в работе на благо граждан, общества, государства;
 - полно и своевременно исполнять требования государственных органов, основанные на нормах законодательства Российской Федерации;
 - исключить попытки использования противозаконных способов или средств влияния на решения государственных, в том числе судебных органов.
- 11.2 Банк соблюдает все требования законодательства, связанного с осуществлением его деятельности, в полной мере уплачивает налоги и заработную плату, осуществляет профессиональное управление в области охраны здоровья персонала, безопасности труда и экологии.

12. БАНК И ОБЩЕСТВО

- 12.1 Банк рассматривает вовлечение бизнеса в решение социальных задач как элемент корпоративной ответственности.
- 12.2 Выстраивание открытых и прозрачных деловых отношений с общественностью в регионах присутствия рассматривается как один из приоритетов деятельности Банка.
- 12.3 Банк может осуществлять сотрудничество с образовательными учреждениями высшего и среднего профессионального образования по организации стажировки студентов, учреждение и выплату именных стипендий наиболее перспективным студентам, трудоустройство молодых специалистов.
- 12.4 Банк может участвовать в благотворительных и социальных проектах в регионах присутствия, оказывать благотворительную материальную помощь.
- 12.5 Банк содействует развитию экологически-безопасных технологий и способствует внедрению ресурсосберегающих технологий.

13. ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

- 13.1 Работники Банка используют свои полномочия и возможности, связанные с занимаемыми ими должностями и выполняемыми функциями, исключительно в интересах Банка.
- Осуществляя свои полномочия, Работники Банка действуют только в пределах предоставленных им полномочий и, представляя Банк перед третьими лицами, ведут себя так, чтобы не навредить собственной деловой репутации, деловой репутации других Работников Банка, а также самому Банку.
- 13.2 Банк признает и уважает права своих Работников на участие в инвестиционной, хозяйственной, научной, преподавательской, общественно-политической, культурной и других видах деятельности, если такая деятельность разрешена законодательством Российской Федерации и не противоречит внутренним документам Банка и должностным инструкциям Работников Банка. При этом Работники Банка выступают исключительно от своего имени и избегают любых ситуаций и действий, которые могут вызвать конфликт интересов или могут повлиять на непредвзятость и независимость при рассмотрении и принятии решений в пользу и в интересах Банка.
- 13.3 Во избежание конфликта интересов Работникам Банка необходимо избегать следующих действий:
- принимать непосредственное участия в рассмотрении и принятии решений по вопросам, связанным с возникновением, изменением или прекращением любых гражданско-правовых отношений между Банком и самим Работником Банка, между Банком и любыми близкими родственниками Работника Банка, между Банком и юридическими лицами, с которыми Работник Банка и/или его близкие родственники находятся в трудовых отношениях или в органах управления которых они участвуют
 - иметь в непосредственном подчинении близких родственников, участвовать в

оценке их деятельности или определении компенсаций (в т.ч. заработной платы, премий и иных вознаграждений);

- использовать служебное положение в целях извлечения личной выгоды;
- совершать действия, указанные в разделе 16 настоящего Кодекса.

13.4 Работники Банка заблаговременно уведомляют своего непосредственного руководителя о наличии или о потенциальной возможности конфликта интересов посредством электронной почты или иным способом, установленным внутренними нормативными документами Банка.

В случае возникновения личной заинтересованности в принятии тех или иных управленческих решений члены Совета директоров письменно уведомляют о наступлении таких обстоятельств Председателя Совета директоров и воздерживаются от голосования на заседании Совета директоров по соответствующим вопросам.

13.5 Непосредственные руководители, получившие информацию о потенциальном конфликте интересов от Работника Банка, оценивают угрозу такого конфликта интересов для Банка и принимают решение о совершении сделок с юридическим или физическим лицом, в отношении которого имеется личная заинтересованность Работника Банка, с учетом полученной информации. В любом случае сделки, в отношении которых существует конфликт интересов, заключаются на стандартных условиях, действующих для любых других Клиентов, Деловых партнеров, контрагентов.

14. УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ КОНФЛИКТОВ

14.1 В случае возникновения корпоративного конфликта между акционерами и (или) исполнительными органами Банка, Совет директоров Банка оказывает ключевое содействие акционерам и (или) исполнительным органам Банка в урегулировании корпоративного конфликта.

Член Совета директоров Банка, интересы которого затрагивает или может затронуть конфликт между исполнительными органами, не должен участвовать в работе по разрешению такого конфликта.

14.2 С согласия акционеров Банка, являющихся сторонами в корпоративном конфликте, в качестве посредника при его урегулировании, может также выступать единоличный исполнительный орган или исполняющий обязанности единоличного исполнительного органа Банка, который в пределах своей компетенции может принимать обязательства от имени Банка перед акционерами в той мере, в какой это может способствовать урегулированию конфликта

14.3 На основании письменных обращений акционеров Банка, Должностные лица предоставляют максимально полную информацию, связанную с вопросами, являющимися предметом корпоративного конфликта.

В случае отказа в удовлетворении просьбы или требований акционеров о предоставлении сведений, Банк информирует об этом акционеров в письменной форме с обоснованием такого отказа.

14.4 Не допускается урегулирование корпоративных конфликтов, затрагивающих интересы акционеров Банка без их непосредственного участия.

14.5 Члены Совета Директоров обязаны ставить интересы Банка выше собственных и не допускать действий, которые приведут или могут привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами общества.

14.6 В случае если стороной корпоративного конфликта является непосредственный руководитель Работника, Работник Банка при наличии в структуре Банк соответствующих подразделений имеет право обратиться:

- в Департамент по работе с персоналом;
- в Управление внутреннего аудита
- в Управление внутреннего контроля;

- в Юридический департамент;
 - в Департамент безопасности.
- 14.7 Запрещается переадресовывать обращения из указанных в п. 14.6 настоящего Кодекса инстанций на рассмотрение лицу, являющемуся стороной корпоративного конфликта Банка.

15. ПРОФИЛАКТИКА КОРРУПЦИИ И МОШНИЧЕСТВА

- 15.1 Банк и его Работники подтверждают свою приверженность мировым стандартам в области противодействия коррупции и в своей деятельности руководствуются российским законодательством по борьбе с коррупцией, Антикоррупционной политикой Банковской группы, принципами настоящего Кодекса, Политики по предотвращению и регулированию конфликтов интересов.
- 15.2 Банк и его Работники на постоянной основе ведут профилактику всех видов Корпоративного мошенничества, искажения финансовой отчетности, коррупционных действий, хищений, умышленной порчи и иных злоупотреблений в отношении активов Банка.
- 15.3 Руководство и Работники Банка в целях предупреждения и противодействия коррупции обязаны выполнять следующие требования Банка:
- выполнять требования действующего законодательства Российской Федерации, иных правовых норм в области противодействия коррупции в полном объеме, а при отсутствии применимого законодательства исходить из требований добросовестности, разумности, справедливости и положений настоящего Кодекса и Антикоррупционной политики;
 - быть честными и порядочными в Деловых отношениях, воздерживаться от любых недобросовестных способов ведения дел;
 - воздерживаться от совершения и (или) участия в совершении коррупционных правонарушений в интересах или от имени Банка
 - воздерживаться от поведения, которое может быть истолковано окружающими как готовность совершить или участвовать в совершении коррупционного правонарушения в интересах или от имени Банка;
 - незамедлительно информировать непосредственного руководителя и Управление внутреннего контроля (сокращенно - УВК) или иное ответственное лицо, ответственное за соблюдение профессиональной этики о случаях их склонения к совершению коррупционных правонарушений, о ставшей известной Работнику информации о случаях совершения коррупционных правонарушений другими Работниками или контрагентами Банка.
- 15.4 В случае возникновения сомнений в правомерности своих действий и соответствии их требованиям настоящего Кодекса Работник должен проконсультироваться по данному вопросу с непосредственным руководителем или Должностным лицом, ответственным за соблюдение профессиональной этики в Банке.

16. ПОДАРКИ И ИНАЯ ВЫГОДА

- 16.1 Банк и его Работники выступают за всестороннее развитие долгосрочных отношений с деловыми партнерами, в т.ч. путем оказания делового внимания в виде подарков и приглашений на представительские мероприятия.
- 16.2 При принятии решения о возможности подарить или получить тот или иной подарок от делового партнера Работники Банка придерживаются следующих правил:
- не принимать (не дарить) подарки, превышающие 3000 (Три тысячи) рублей, а также в виде денег, ценных бумаг, драгоценных металлов и камней, займов, сертификатов и подарочных карт, скидок и услуг, предоставляемых не на общих основаниях, в том числе

для близких родственников;

- не посещать мероприятия, в том числе близкими родственниками Работника, которые могут привести к возникновению обязательств перед Деловым партнером.

- 16.3 Член совета директоров Банка, его близкие родственники и иное лицо, проживающее совместно и ведущее с ним общее хозяйство, не должны принимать подарки от сторон, заинтересованных в принятии решений, равно как и пользоваться какими-либо иными прямыми или косвенными выгодами, предоставленными такими лицами (за исключением символических знаков внимания в соответствии с общепринятыми правилами вежливости или сувениров при проведении официальных мероприятий).

17. ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ СЛУЧАЕВ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ ЛИЧНОЙ ВЫГОДЫ

- 17.1 К инсайдерской информации относится точная и конкретная информация, включенная Банком в перечень сведений, раскрытие которых способно оказать существенное влияние на цены финансовых инструментов Банка.

- 17.2 В случае владения инсайдерской информацией Банк и его Работники соблюдают правило неразглашения данной информации любым другим лицам, в т.ч. близким родственникам, и отказа от ее использования в целях извлечения личной выгоды на рынке ценных бумаг.

18. ВЕДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА

- 18.1 Банк укрепляет репутацию открытого и добросовестного участника рынка, обеспечивая полноту, точность и достоверность данных, отражаемых в бухгалтерском учете и отчетности, в строгом соответствии с российским законодательством в области бухгалтерского учета и отчетности, а также принципами и правилами, установленными положениями настоящего Кодекса.

- 18.2 Работники Банка, отвечающие за ведение и предоставление данных финансовой отчетности и управленческого учета, придерживаются следующих норм:

- операции полностью и точно отражаются в финансовых отчетах и иной учетной документации в соответствии с принципом прозрачности деятельности Банка;
- хранение и использование учетной документации осуществляются в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ в области финансовой отчетности и управленческого учета.

19. ОБЕСПЕЧЕНИЕ СОХРАННОСТИ ИМУЩЕСТВА БАНКА

- 19.1 Имущество и ресурсы (материальные, информационные, человеческие и пр.) Банка образуют основу его долгосрочного развития и процветания, поэтому они могут использоваться только в рабочих целях.

В этой связи Работники Банка обязуются:

- эффективно использовать переданное им во временное пользование имущество, оборудование, технику и ресурсы при условии бережного обращения с ними и обеспечения защиты конфиденциальной информации и сведений, составляющих банковскую и коммерческую тайны;

- соблюдать права интеллектуальной собственности;

- исключать случаи использования имущества и ресурсов Банка не по назначению, а также в личных целях для извлечения личной выгоды.

- 19.2 Принятие решений по управлению активами Банка осуществляется на основе распределения полномочий и ответственности между Советом директоров и

исполнительными органами Банка.

20. КОНТРОЛЬ СОБЛЮДЕНИЯ И МЕРЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА НАРУШЕНИЕ КОДЕКСА

- 20.1 Неукоснительное соблюдение положений настоящего Кодекса Банком и его Работниками является ключевым условием для успешной реализации стратегии развития Банка, защиты интересов их Работников и иных категорий Заинтересованных лиц.
- 20.2 Механизмами контроля соблюдения Работниками Банка положений настоящего Кодекса являются:
- внимательное изучение органами управления Банка, руководителями подразделений поступающих жалоб, заявлений, претензий, предложений, замечаний и информации от третьих лиц;
 - организация работы структурных подразделений их руководителями на уровне, не допускающем возникновения ситуаций, которые могут повлечь нанесение ущерба деловой репутации, иным материальным или нематериальным интересам Банка;
 - оперативный контроль руководителями структурных подразделений за соблюдением подчиненными Работниками положений настоящего Кодекса;
 - проведение руководителями структурных подразделений разъяснительной работы с подчиненными Работниками с целью понимания реализуемых Банком целей и задач, правил принятого у Банка делового этикета.
- 20.3 По факту нарушения положений Кодекса членами органов управления единоличный исполнительный орган или исполняющий обязанности единоличного исполнительного органа или Совет директоров может инициировать проведение собственного расследования для объективного и непредвзятого выяснения обстоятельств, повлекших нарушение или жалобу и применения мер воздействия в соответствии с утвержденными внутренними документами Банка.
- 20.4 Соблюдение Руководством и Работниками Банка принципов профессиональной этики учитывается при выплате материального вознаграждения путем применения понижающих коэффициентов в соответствии с утвержденными внутренними документами Банка об оплате труда.
- 20.5 Сообщения Работников Банка о незаконных, неэтичных, сомнительных поступках, об известных или предполагаемых нарушениях настоящего Кодекса рассматриваются Советом директоров, единоличным исполнительным органом или исполняющим обязанности единоличного исполнительного органа Банка максимально тщательно и объективно. Работнику, который направил информацию, гарантируется анонимность такого обращения, а также конфиденциальность и неиспользование данной информации против самого Работника.
- 20.6 При наличии правовых оснований к Работникам, которые не выполняют своих обязанностей по соблюдению положений настоящего Кодекса, могут быть применены дисциплинарные меры в порядке, предусмотренном трудовым законодательством РФ и внутренними документами Банка.
- 20.7 Ответственность за организацию и осуществление контроля соблюдения требований настоящего Кодекса возлагается на:
- Руководство Банка;
 - Руководителей структурных подразделений Банка.

21. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 21.1 Несоблюдение положений настоящего Кодекса Банком или его Работниками может привести к нарушению норм законодательства Российской Федерации, что окажет негативное влияние на имидж и репутацию Банка, будет способствовать снижению эффективности деятельности Банка и возникновению убытков.

- 21.2 Настоящий Кодекс, а также все дополнения и изменения к нему утверждаются Советом директоров Банка.
- 21.3 Настоящий Кодекс вступает в силу с даты его утверждения решением Совета директоров Банка.
- 21.4 Работники Банка обязаны ознакомиться с Кодексом при принятии на работу под роспись.
- 21.5 В целях доведения до сведения кредиторов, вкладчиков, иных Клиентов, а также заинтересованных лиц информации о применении в деятельности Банка принципов профессиональной этики настоящий Кодекс размещается на официальном сайте Банка в сети Интернет и на внутреннем портале (при наличии).
- 21.6 Если в результате изменения законодательных и нормативных актов Российской Федерации отдельные разделы/пункты настоящего Кодекса вступают в противоречие с ними, эти разделы/пункты утрачивают силу и до момента внесения изменений в настоящий Кодекс, стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.