

Кодекс корпоративной этики **ПАО «Альфа-Банк»**

*Мы, Сотрудники ПАО «Альфа-Банк»,
Исходя из преданности банковскому делу и миссии Банка,
Уважения к ценности и достоинству личности,
Стремления к социальной справедливости,
Открытости и ответственности перед обществом,
Сознавая себя частью мирового банковского сообщества,
Стремясь к прибыльности, финансовой стабильности, благополучию и
процветанию БАНКА и его зависимых структур,
принимаем настоящий КОДЕКС КОРПОРАТИВНОЙ ЭТИКИ.*

Статья 1

Цели и задачи Кодекса корпоративной этики

- 1.1. Целью Кодекса корпоративной этики (далее – «Кодекс») является определение стандартов деятельности ПАО «Альфа-Банк» (далее – «Банк») и поведения его Сотрудников, направленных на повышение прибыльности, финансовой стабильности и эффективности Банка и его зависимых структур.
- 1.2. Задачами настоящего Кодекса являются:
 - Закрепление Миссии и Корпоративных ценностей Банка.
 - Обеспечение осознания Сотрудниками Банка персональной ответственности перед Клиентами, деловыми партнерами и акционерами Банка за выполнение своих должностных обязанностей, своей роли в реализации Миссии Банка.
 - Определение основ взаимоотношений Банка с Клиентами, деловыми партнерами, органами государственной власти, конкурентами и Сотрудниками Банка.
 - Защита интересов акционеров, Клиентов, деловых партнеров и Сотрудников Банка.

Статья 2

Сфера применения Кодекса корпоративной этики

- 2.1. Настоящий Кодекс разработан на основе общепризнанных принципов и норм международного права, законодательства Украины, обычаев делового оборота.
- 2.2. Настоящий Кодекс содержит общеобязательные правила поведения, распространяющиеся на всех Сотрудников Банка, независимо от уровня занимаемой ими должности, в том числе на членов Правления и Наблюдательного Совета Банка (далее – «Сотрудник Банка»)¹.
- 2.3. Все документы Банка, в том числе оформляющие отношения с Клиентами, деловыми партнерами, государственными органами власти, конкурентами и Сотрудниками Банка, разрабатываются и утверждаются с учетом положений настоящего Кодекса.

¹ Сотрудником Банка является любое физическое лицо, заключившее с Банком трудовой договор или иной гражданско-правовой договор, предусматривающий за плату личное выполнение определенной функции (работы по определенной специальности, квалификации или должности), а также члены Правления и члены Наблюдательного Совета Банка.

- 2.4. Каждое самостоятельное структурное подразделение Банка вправе детализировать во внутренних документах, согласованных с Департаментом комплаенс контроля (далее – «ДКК»), положения настоящего Кодекса применительно к сфере его деятельности.
- 2.5. Положения настоящего Кодекса изменяются и дополняются по решению Наблюдательного Совета Банка в соответствии с общепризнанными принципами и нормами международного права, законодательством Украины, обычаями делового оборота.

Статья 3

Миссия Банка

Банк – один из лидеров среди украинских частных банков

Мы активно способствуем интеграции Украины в мировое сообщество и поддерживаем развитие гражданского общества в Украине.

Мы видим своей основной целью предоставление каждому Клиенту полного комплекса самых современных банковских продуктов и услуг при постоянном внедрении новейших достижений в области информационных технологий, совершенствовании бизнес-процессов и повышении уровня сервиса.

Универсальный и высокотехнологичный, Банк активно развивает сеть отделений в Украине.

Универсальность – залог надежности

Все клиенты Банка – как частные лица, так и крупнейшие корпорации – могут всегда рассчитывать на получение первоклассных банковских услуг. Устойчивость и конкурентоспособность Банка обеспечена тем, что Банк стремится к лидерству во всех сегментах финансового рынка.

Мы держим слово. Мы управляем рисками

Дорожа безупречной деловой репутацией, мы будем и впредь выполнять все обязательства перед своими клиентами.

Мы осуществляем тщательный мониторинг и профессиональный анализ рынков. Это позволяет квалифицированно прогнозировать экономические и социальные сдвиги и принимать верные решения.

Банк, объединяющий регионы Украины

Мы планомерно расширяем свое присутствие в регионах Украины и на мировых финансовых рынках. Это позволит нашим Клиентам всегда и везде получать полный комплекс современных, качественных, технологичных банковских продуктов и услуг на уровне мировых стандартов.

Эксперт по Украине на Западе, эксперт по Западу в Украине

Мы активно и последовательно используем накопленный опыт и знания украинского бизнеса и передовых финансовых технологий как для всемерной поддержки и обслуживания инвестиций в экономику Украины, так и для сопровождения финансовых операций украинских компаний на Западе.

Кадры решают многое

Понимая, что инвестиции в квалифицированные кадры составляют основу долгосрочного успеха, мы формируем команду профессионалов, непрерывно заботимся о повышении их квалификации, мотивации, социальной защищенности и преданности Корпоративным ценностям.

Статья 4

Наши Корпоративные ценности

- **Преданность делу.** Мы преданны общему делу. Мы стремимся выполнить Миссию Банка.
- **Законность.** Мы неукоснительно соблюдаем общепризнанные принципы и нормы международного права, законодательство Украины, положения настоящего Кодекса, иные внутренние документы Банка, а также обычаи делового оборота.
- **Социальная справедливость.** Мы стремимся к социальной справедливости.
- **Уважение ценности и достоинства личности.** Мы уважаем права и свободы человека независимо от расы, национальности, социального положения и правового статуса, их соблюдение и защита являются для нас важной ценностью.
- **Профессионализм.** Мы добросовестно, своевременно и на наилучших условиях осуществляем все операции по обслуживанию Клиентов. Мы стремимся к постоянному самосовершенствованию, новаторству. Мы ищем лучшие средства и возможности для более эффективной работы Банка.
- **Корпоративность.** Мы строим наши отношения с коллегами на основе взаимопонимания, доверия, взаимопомощи и корпоративной солидарности. Мы обмениваемся с коллегами профессиональными знаниями и практическим опытом.
- **Открытость.** Мы придерживаемся политики максимальной открытости и прозрачности деятельности Банка для акционеров, Клиентов, деловых партнеров, органов государственной власти, Сотрудников Банка. Мы стремимся использовать все доступные источники информации: пресс-конференции, деловые встречи, печатные издания, телерадиовещание, а также Интернет для свободного доступа всех заинтересованных лиц к раскрываемой информации о Банке. Мы строим свои отношения с Клиентами, деловыми партнерами, представителями государственной и муниципальной власти на условиях равноправия и открытости.
- **Безопасность.** Мы предпринимаем все необходимые меры для предотвращения любых противоправных действий со стороны третьих лиц в отношении акционеров, Банка, Клиентов, деловых партнеров, Сотрудников Банка и в отношении государства и мирового сообщества.
- **Ответственность.** Мы ответственны перед акционерами за результаты нашей деятельности, перед Клиентами – за качество банковских услуг, перед деловыми партнерами – за надлежащее исполнение своих обязательств, перед обществом и государством – за уважение личности, ее прав и свобод, за вклад в развитие экономики Украины.

Статья 5

Наши Взаимоотношения с Клиентами, деловыми партнерами и представителями органов государственной власти

- 5.1. Наши отношения с Клиентами, деловыми партнерами и представителями органов государственной власти строятся на принципах добросовестности, честности, профессионализма, взаимного доверия и уважения, приоритетности интересов Клиента, нерушимости обязательств, полноты раскрытия необходимой информации, приоритета переговоров перед судебным разбирательством.
- 5.2. Сотрудник Банка прилагает все усилия для минимизации любых рисков для Клиента, делового партнера.
- 5.3. Сотрудник Банка внимательно рассматривает и своевременно реагирует на замечания, жалобы и претензии в адрес Банка.
- 5.4. Сотрудник Банка не разглашает информацию об операциях, о счетах и вкладах Клиентов и деловых партнеров, представителей органов государственной власти, а также иные сведения, которые могут нанести ущерб их деловой репутации либо иным нематериальным или материальным интересам, если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством Украины.
- 5.5. Сотрудник Банка не предоставляет скрытых предпочтений и преимуществ Клиентам, деловым партнерам, представителям органов государственной власти.
- 5.6. Сотрудник Банка не принимает, не передает денежные средства третьим лицам от Клиентов, деловых партнеров, их представителей или аффилированных лиц, а также не заключает договоров с третьими лицами, предоставляющих право на получение денежных средств как вознаграждения за осуществленную деятельность в качестве Сотрудника Банка.
- 5.7. Сотрудник Банка не принимает имущество, услуги, а также не заключает договоров, предоставляющих право на получение имущества, услуг как вознаграждения за осуществленную деятельность в качестве Сотрудника Банка.
- 5.8. Сотрудник Банка не принимает, не передает третьим лицам подарки² в любой форме от Клиентов, деловых партнеров, их представителей или аффилированных лиц, когда их получение или передача может создать конфликт личных и корпоративных интересов, кроме случаев, когда отказ от подарка может привести к негативным последствиям для Банка, и его зависимых структур. В этом случае Сотрудник Банка обязан сообщить о принятии подарка в ДКК и непосредственному руководителю не позднее следующего рабочего дня с даты принятия подарка.
- 5.9. Любые подарки стоимостью более 150 долларов США в любом эквиваленте должны быть зарегистрированы в Реестре подарков в ДКК.
- 5.10. Билеты в театры, музеи и в иные культурные учреждения, а также проживание в гостиницах, проведение различных мероприятий (банкетов, презентаций, выставок и

² Под подарком понимается любое материальное или нематериальное благо, в том числе работы и услуги, за исключением денежных средств.

т.п.), возникающих в процессе деловых переговоров или встреч, могут быть оплачены Клиентами, деловыми партнерами.

- 5.11. Сотрудник Банка не вправе проводить исследования и давать оценку Клиенту, деловому партнеру от имени Банка, его зависимых структур, если это не связано с исполнением его служебных обязанностей в Банке.
- 5.12. Сотрудник Банка, который предоставляет банковские услуги Клиенту или деловому партнеру, не вправе приобретать доли участия, в том числе акции, а также иные финансовые инструменты Клиента, делового партнера (*кроме обращающихся на биржевом рынке*), за исключением случая, когда Сотрудник Банка является акционером (учредителем, участником) Клиента, делового партнера в силу исполнения своих должностных обязанностей в Банке или на основании письменного разрешения Председателя Правления Банка при наличии соответствующего заключения ДКК.

Статья 6

Наши взаимоотношения с конкурентами

- 6.1. Взаимоотношения с конкурентами Банка строятся на принципах честности и взаимного уважения. В случае возникновения разногласий и споров в конкурентной борьбе приоритет отдается переговорам и поиску компромисса.

Статья 7

Взаимоотношения Банка со своими Сотрудниками

- 7.1. Банк строит отношения со своими Сотрудниками на принципах долгосрочного сотрудничества и взаимного уважения и неукоснительного исполнения взаимных обязательств.
- 7.2. Банк не допускает по отношению к Сотрудникам каких-либо проявлений дискриминации по политическим, религиозным, национальным и иным подобным мотивам при приеме на работу, оплате труда, продвижении по службе.
- 7.3. Банк принимает меры, направленные на охрану здоровья, труда и обеспечение безопасности Сотрудника Банка. Банк создает все необходимые условия для профессионального роста, повышения социального благополучия Сотрудника Банка.
- 7.4. Сотрудник Банка обязан незамедлительно поставить в известность непосредственного руководителя в случае получения предложения и принятия решения о переходе на другую работу.
- 7.5. Банк с пониманием относится к участию своих Сотрудников в общественной и предпринимательской деятельности при условии отсутствия негативного влияния данной деятельности на Банк и зависимые структуры, а также непосредственно на выполнение Сотрудником Банка своих должностных обязанностей.
- 7.6. Сотрудник Банка не допускает возникновения ситуаций, которые могут повлечь нанесение ущерба деловой репутации, иным нематериальным или материальным интересам Банка и зависимых структур.

- 7.7. Банк поощряет развитие культуры управления рисками. Сотрудник Банка при выполнении своих обязанностей уделяет особое внимание возможным рискам. Сотрудник Банка информирует непосредственного руководителя и профильные подразделения Банка о наличии рисков, которые могут повлечь потери для Банка и зависимых структур.
- 7.8. Сотрудник Банка ведет и хранит все записи, содержащие служебную информацию³, в полном соответствии с положениями законодательства Украины, настоящего Кодекса, внутренних документов Банка, не разглашает и иным образом не распространяет служебную, не подлежащую раскрытию, информацию о Банке и зависимых структурах, а также не использует служебную информацию в личных целях или интересах своих аффилированных лиц.
- 7.9. Сотрудник Банка использует оргтехнику, средства связи, информационные и сетевые ресурсы Банка и зависимых структур в личных целях в исключительных случаях и стремится свести их к минимуму. Банк вправе создавать соответствующие службы и органы для контроля за исполнением Сотрудниками Банка настоящего пункта Кодекса.

Статья 8

Корпоративный стиль

- 8.1. Имидж Банка является важным инструментом достижения общих целей и реализации задач и должен использоваться максимально эффективно.
- 8.2. Сотрудник Банка независимо от уровня, вида и способа общения вежлив, доброжелателен, отзывчив. Сотрудник проявляет терпимость к фактам некорректного с ним общения со стороны Клиентов, деловых партнеров и иных лиц.
- 8.3. Сотрудник Банка неукоснительно соблюдает трудовую дисциплину. В случаях когда сложившиеся обстоятельства могут привести к нарушению дисциплины, Сотрудник ставит об этом в известность непосредственного руководителя. Сотрудник стремится свести к минимуму возникновение таких обстоятельств.
- 8.4. Сотрудник Банка обязан соблюдать деловой стиль в одежде, соответствующий имиджу Банка и установленный внутренними документами Банка. Внешний вид Сотрудника Банка не должен быть вызывающим или небрежным. Несоблюдение Сотрудником Банка делового стиля в одежде является нарушением трудовой дисциплины и может повлечь за собой наложение дисциплинарного взыскания.

³ Под служебной информацией для целей настоящего Кодекса понимается информация о Банке и зависимых структурах, Клиентах, деловых партнерах и иная информация, которая находится в структурных подразделениях Банка, имеющая действительную или потенциальную ценность в силу неизвестности ее третьим лицам, несанкционированное использование которой третьими лицами может нанести ущерб Банку и зависимым структурам.

Статья 9

Банк и его зависимые структуры

- 9.1. Банк – кредитная организация с сетью отделений и представительств. Банк, его зависимые структуры объединены Миссией Банка и Корпоративными ценностями.
- 9.2. Сотрудники Банка, его отделений и представительств, а также зависимых структур несут взаимную ответственность за успешное функционирование и развитие Банка и зависимых структур.
- 9.3. Сотрудники Банка, его отделений и представительств, а также зависимых структур несут ответственность за поддержание имиджа Банка.

Статья 10

Учет и отчетность

- 10.1. Банк, его зависимые структуры обеспечивают полноту, точность и достоверность данных, отражаемых в бухгалтерском учете и отчетности.
- 10.2. Банк, его зависимые структуры отражают все проводимые операции в строгом соответствии с требованиями бухгалтерского учета и отчетности, в том числе исключают оформление подложных документов первичного бухгалтерского учета, проведение недостоверных бухгалтерских проводок.
- 10.3. Сотрудник Банка, располагающий сведениями о нарушении принципов ведения бухгалтерского учета и отчетности, в том числе о растратах денежных средств, неучтенном имуществе Банка и зависимых структур, обязан незамедлительно сообщить об этом непосредственному руководителю и в ДКК.

Статья 11

Раскрытие информации

- 11.1. Банк обеспечивает раскрытие информации о своей деятельности в соответствии с законодательством Украины на основе принципов достоверности, регулярности, оперативности ее предоставления, баланса между открытостью Банка и зависимых структур и соблюдением их интересов.
- 11.2. Сотрудник Банка обеспечивает сохранение служебной информации.
- 11.3. Объем информации, предоставляемый Клиентам, деловым партнерам, определяется характером предоставляемых им банковских услуг в соответствии с законодательством Украины, настоящим Кодексом и внутренними документами Банка.
- 11.4. Клиенты Банка, деловые партнеры должны быть уверены в том, что информация о них, их предпринимательской и иной деятельности, включая информацию о том, что они – Клиенты Банка, является конфиденциальной и не подлежит раскрытию, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Украины или когда

раскрытие информации происходит по просьбе Клиента, делового партнера и не противоречит условиям договора с ним.

- 11.5. Сотрудник Банка распространяет информацию относительно деятельности Банка, дочерних и зависимых структур представителям средств массовой информации только по согласованию с курирующим членом Правления Банка и Пресс-службой Банка.
- 11.6. Сотрудник Банка общается с представителями средств массовой информации только в присутствии Сотрудника Пресс-службы Банка.
- 11.7. Служебная информация, в том числе о Сотрудниках Банка, внутренней структуре, операционных процедурах, финансовых потоках, за исключением общедоступной информации, носит конфиденциальный характер. Сотрудник Банка в письменной форме принимает обязательство о неразглашении конфиденциальной информации.

Статья 12

Защита Банка и его акционеров, Клиентов, деловых партнеров и Сотрудников

- 12.1. Обеспечение безопасности Банка, акционеров, Клиентов, деловых партнеров и Сотрудников является неотъемлемой частью деятельности Банка. Банк принимает все меры, направленные на создание надежной системы безопасности Банка, его акционеров, Клиентов, деловых партнеров и Сотрудников Банка.
- 12.2. Банк прилагает все усилия для защиты прав акционеров, Клиентов Банка и деловых партнеров и Сотрудников Банка.
- 12.3. Сотрудник Банка обязан заботиться о сохранности материальных и нематериальных ценностей Банка и зависимых структур.
- 12.4. Сотрудник Банка активно участвует в предотвращении любых противоправных действий со стороны других Сотрудников Банка, Клиентов, деловых партнеров, иных третьих лиц в отношении государства и общества в целом, а также в отношении акционеров, Клиентов, деловых партнеров и Банка.
- 12.5. Сотрудник Банка принимает активное участие в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию террористической деятельности.
- 12.6. Сотрудник Банка не осуществляет деятельность, нарушающую нравственные и правовые нормы.
- 12.7. Сотрудник Банка исключает любую деятельность, которая может нанести ущерб деловой репутации, иным нематериальным и материальным интересам Банка, зависимых структур, Клиента, деловых партнеров.
- 12.8. Сотрудник Банка обязан незамедлительно уведомлять непосредственного руководителя и соответствующие структурные подразделения Банка о планируемых, текущих или осуществленных действиях как внутри, так и вне Банка со стороны других Сотрудников Банка, Клиентов, деловых партнеров, нарушающих общепризнанные принципы и нормы международного права, положения

законодательства Украины, настоящего Кодекса или иных внутренних документов Банка.

Статья 13

Предпринимательская деятельность Сотрудников Банка и их аффилированных лиц. Общественная деятельность Сотрудников Банка

13.1. Общие положения

Сотрудник Банка, осуществляющий предпринимательскую и общественную деятельность, должен быть уверен, что подобная деятельность не наносит ущерба деловой репутации, иным нематериальным и материальным интересам Банка и зависимых структур.

Сотрудник Банка не использует оргтехнику, программное обеспечение, офисное оборудование, канцелярские и прочие офисные принадлежности Банка в целях осуществления своей предпринимательской и общественной деятельности.

Сотрудник Банка использует личные средства связи в рабочее время только в случаях крайней необходимости, не связанных с осуществлением его предпринимательской или общественной деятельности.

13.2. Предпринимательская деятельность

13.2.1. Аффилированные лица

Аффилированными лицами по отношению к Сотруднику Банка являются:

а) физические лица:

супруг (супруга), родители, братья, сестры, дети старше 18 лет, неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные, любые другие члены семьи Сотрудника Банка (далее – «аффилированные лица (физические лица)»);

б) юридические лица:

- в которых Сотрудник Банка и/или его аффилированные лица (физические лица) владеют 5 и более процентами долей участия, акций, в том числе ценными бумагами, предоставляющими право на участие в управлении (далее – «доли участия») данным юридическим лицом;
- которые пользуются профессиональными консультациями и советами Сотрудника Банка, не связанными с исполнением Сотрудником Банка своих служебных обязанностей;
- в состав органов управления которых входит Сотрудник Банка или его аффилированные лица (физические лица);
- в которых Сотрудник Банка и/или его аффилированные лица (физические лица) имеют возможность на основании договора или иного документа осуществлять полномочия исполнительного органа юридического лица;
- в которых Сотрудник Банка и/или его аффилированные лица (физические лица) вправе назначать единоличный исполнительный орган и/или более 50 процентов

состава коллегиального исполнительного органа юридического лица (далее – «аффилированные лица (юридические лица)»).

13.2.2. Сделки с заинтересованностью

Сотрудник Банка признается заинтересованным в совершении сделки Банка или зависимой структуры в случае, если Сотрудник Банка или его аффилированные лица (физические лица) или физические или юридические лица, с которыми Сотрудник Банка совместно осуществляет предпринимательскую деятельность:

- являются стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;
- владеют (каждый в отдельности или в совокупности) 5 и более процентами долей участия, в том числе акциями юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;
- входят в состав органов управления юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке, а также занимают должности в органах управления управляющей организации такого юридического лица;
- имеют возможность на основании договора или иного документа осуществлять полномочия исполнительного органа юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;
- вправе назначать единоличный исполнительный орган и/или более 50 процентов состава коллегиального исполнительного органа юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке.

При наличии заинтересованности у Сотрудника Банка в проведении операции с участием Банка, дочерней или зависимой структуры Сотрудник Банка обязан незамедлительно уведомить непосредственного руководителя и ДКК по форме Приложения 3.

При проведении непосредственно Сотрудником Банка сделки с заинтересованностью Сотрудник Банка обязан незамедлительно уведомить непосредственного руководителя и получить письменное разрешение от ДКК.

13.2.3. Сделки Сотрудника Банка и его аффилированных лиц на финансовых рынках

При условии получения предварительного письменного согласия ДКК, Сотрудник Банка вправе совершать сделки с финансовыми инструментами в качестве стороны, выгодоприобретателя, посредника или представителя в целях осуществления предпринимательской деятельности.⁴

- между собственной позицией и позицией Банка и зависимых структур;
- между собственной позицией и позицией третьих лиц;

⁴ Под финансовым инструментом понимаются акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя, инвестиционные паи, депозитарные расписки, иные ценные бумаги, а также производные финансовые инструменты и иные финансовые инструменты.

- через посредничество Банка и зависимых структур;
- через посредничество третьих лиц.

Чтобы получить предварительное письменное согласие ДКК, сотрудник банка должен обратиться с запросом в ДКК согласно форме Приложения 4.

ДКК вправе запрашивать у Сотрудников Банка информацию о вышеуказанных сделках с финансовыми инструментами, совершенных Сотрудником Банка или его аффилированными лицами за любой период времени, в том числе на годовой основе. Сотрудник Банка обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения запроса предоставить данную информацию в ДКК в письменном виде по форме Приложения 8.

При открытии/закрытии Сотрудником Банка, его аффилированными лицами счетов в Банке, дочерних и зависимых структурах, а также в иных третьих лицах для совершения сделок с финансовыми инструментами Сотрудник Банка обязан в течение 3 (трех) календарных дней с даты открытия счета предоставить данную информацию в письменном виде непосредственному руководителю и в ДКК по форме Приложения 5.

При намерении Банка и зависимых структур совершить сделку с финансовым инструментом в собственных интересах или в интересах Клиента, о которой известно Сотруднику Банка, последний совершает все сделки с данным финансовым инструментом в качестве стороны, выгодоприобретателя, посредника или представителя только после совершения соответствующей сделки Банком, его дочерними и зависимыми структурами.

13.2.4. Сделки Сотрудника Банка и его аффилированных лиц (физических лиц) с кредитными продуктами⁵

Сотрудник Банка обязан на ежемесячной основе не позднее 5-го числа месяца, следующего за отчетным, предоставлять информацию в ДКК о совершенных им или его аффилированными лицами (физическими лицами), а именно супругой (супругом), детьми старше 18 лет и родителями, сделках с кредитными продуктами по форме Приложения 6. Декларация по форме Приложения 6 за определенный период времени может также предоставляться по запросам ДКК.

ДКК вправе запрашивать Сотрудника Банка о подтверждении проведения соответствующей сделки или нескольких сделок Сотрудником Банка или его супругой (супругом), детьми старше 18 лет и родителями за определенный период времени, в том числе на годовой основе.

13.2.5. Конфликт интересов

Конфликт интересов - ситуация, при которой личная заинтересованность Сотрудника влияет или может повлиять на объективное исполнение им должностных обязанностей и при которой возникает или может возникнуть противоречие между личной заинтересованностью Сотрудника и интересами Банка, его зависимых структур и акционеров, способное привести к причинению вреда этим законным интересам.

⁵ Под кредитным продуктом понимается предоставление физическим или юридическим лицом, в том числе Банком и зависимыми структурами, денежных средств на сумму свыше 100 000 (ста тысяч) долларов США на условиях возвратности и срочности, независимо от условия платности.

Сотрудник обязан самостоятельно оценивать условия и действия, которые потенциально могут повлиять на объективность его служебной деятельности.

Предотвращение возникновения у Сотрудника личной заинтересованности, которая может привести к конфликту интересов, является обязанностью Руководителя. Руководитель обязан при определении должностных обязанностей, поручений, при поступлении на работу учитывать персональные данные Сотрудника и сведения о Сотруднике, связанные с поступлением на работу в Банке, ее прохождением и увольнением.

Сообщение о личной заинтересованности и/или о наличии/появлении родственных связей в Банке⁶ должно быть сделано Сотрудником до того, как его действия привели к возникновению конфликта интересов.

Сотрудник Банка обязан ставить интересы Клиентов, деловых партнеров и интересы Банка, зависимых структур выше личных интересов и интересов его аффилированных лиц.

Сотрудник Банка обязан незамедлительно письменно уведомлять непосредственного руководителя и ДКК о наличии конфликта интересов или о потенциальной ситуации, которая может к нему привести.

При наличии намерения Банка, зависимых структур распространить информацию, которая может повлечь колебание цен на определенное имущество, финансовые инструменты, Сотрудник Банка не вправе использовать данную информацию в собственных интересах, интересах аффилированных лиц или третьих лиц до ее опубликования.

13.2.6. Принципы управления конфликтами интересов

Банк устанавливает систему управления конфликтами интересов, действующую на основе следующих принципов:

- обязательное раскрытие сведений о реальном или потенциальном конфликте интересов или даже видимости такого конфликта.
- индивидуальное рассмотрение, оценка серьезности рисков для Банка каждого конфликта интересов и урегулирование каждого случая конфликта интересов.
- конфиденциальность процесса раскрытия сведений о конфликте интересов и процесса урегулирования (по желанию работника).
- соблюдение баланса интересов Банка и работника при урегулировании конфликта интересов.
- защита работника от преследования в связи с конфликтом интересов, который был своевременно раскрыт работником.

13.2.7. Регулирование конфликтов интересов осуществляется в соответствии с Политикой урегулирования конфликтов интересов, которая является Приложением к данному Кодексу корпоративной этики.

13.2.8. Ограничения по проведению операций с отдельными финансовыми инструментами

Сотрудник Банка вправе приобретать финансовые инструменты, которые включены в Перечень финансовых инструментов, ограниченных для приобретения, только на основании разрешения ДКК. Данный Перечень ведется, изменяется и дополняется ДКК.

⁶ В целях данного Кодекса к родственникам относятся: супруг (супруга), гражданские супруг (супруга), родители, братья, сестры, дети старше 18 лет, неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные, любые другие члены семьи Сотрудника Банка.

13.2.9. Уведомительные процедуры

Сотрудник Банка в течение 1 (одного) рабочего дня с даты начала совмещения работы в Банке с другими видами трудовой и предпринимательской деятельности обязан сообщить об этом своему непосредственному руководителю.

Сотрудник Банка в течение 1 (одного) рабочего дня с даты возникновения одного или нескольких указанных ниже оснований предоставляет в ДКК в письменной форме следующую информацию:

- о совмещении работы в Банке с другими видами трудовой и предпринимательской деятельности (по форме Приложения 2);
- о наличии долей участия в юридических лицах у Сотрудника Банка, его аффилированных лиц, если процент участия составляет не менее 5 процентов (по форме Приложения 2);
- о юридических лицах, в которых Сотрудник Банка, его аффилированные лица входят в состав органов управления (по форме Приложения 2);
- о назначении Сотрудника Банка на выборные должности, не предполагающие оформления трудовых отношений и/или выплату вознаграждения (по форме Приложения 2);
- о родственных связях в Банке (по форме Приложения 2);
- об аффилированных лицах Сотрудника Банка (по форме Приложения 2);
- о сделках Банка, его дочерних и зависимых структур, в которых Сотрудник Банка может быть признан заинтересованным лицом (по форме Приложения 3);
- о принятии от Клиентов, деловых партнеров, конкурентов и иных третьих лиц подарка стоимостью, эквивалентной более 150 долларов США (по форме Приложения 7).

13.2.10. Разрешительные процедуры

Сотрудник Банка незамедлительно в письменной форме уведомляет ДКК в следующих случаях:

- при возможном назначении Сотрудника Банка в состав органов управления юридических лиц, которые осуществляют виды деятельности, идентичные видам деятельности Банка и зависимых структур;
- при намерении Сотрудника Банка приобрести доли участия (акции) в размере 5 и более процентов в юридических лицах, которые осуществляют виды деятельности, идентичные видам деятельности Банка и зависимых структур;
- при появлении родственных связей на работе.

При наличии конфликта интересов или по иным основаниям, которые могут нанести ущерб деловой репутации, иным нематериальным или материальным интересам Банка, зависимых структур, ДКК направляет Председателю Правления мотивированное заключение на предмет полученного уведомления. Председатель Правления вправе единолично принять решение или вынести соответствующий вопрос на решение коллегиального органа (Правления Банка) на предмет полученного уведомления.

При рекомендации Председателя Правления Сотруднику Банка не осуществлять вышеуказанных действий Сотрудник Банка осуществляет все необходимые мероприятия для исключения наличия вышеуказанных оснований и письменно уведомляет об этом ДКК в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения рекомендации Председателя Правления.

При принятии на работу нового Сотрудника Банка, являющегося членом органов управления юридического лица и/или имеющего доли участия, акции, в том числе в размере 5 и более процентов в юридических лицах, которые осуществляют виды деятельности, идентичные видам деятельности Банка, дочерних и зависимых структур, ДКК должно быть уведомлено Отделом Кадров о данной кандидатуре нового Сотрудника Банка.

При наличии конфликта интересов или по иным основаниям, которые могут нанести ущерб деловой репутации, иным нематериальным или материальным интересам Банка и зависимых структур, ДКК направляет Председателю Правления мотивированное заключение на предмет кандидатуры нового Сотрудника Банка. Председатель Правления вправе единолично принять решение или вынести соответствующий вопрос на решение коллегиального органа (Правления Банка) на предмет полученного уведомления.

Перечень видов деятельности, идентичных деятельности Банка и зависимых структур, разрабатывается, изменяется и дополняется ДКК.

13.3. Общественная деятельность Сотрудников Банка

Сотрудники Банка вправе состоять в общественных объединениях и религиозных организациях, участвовать в их деятельности исключительно вне Банка и во внерабочее время.

Сотрудник Банка не вправе отказываться от исполнения должностных обязанностей по политическим и религиозным мотивам.

Сотрудник Банка не вправе использовать свои должностные полномочия, программное обеспечение, офисное оборудование, канцелярские и иные офисные принадлежности, а также доступ к информационным и сетевым ресурсам Банка и зависимых структур для общественной и религиозной деятельности, в том числе для агитации и пропаганды.

Сотрудник Банка, занимающийся политической или иной общественной деятельностью, не вправе выступать от имени Банка и зависимых структур при осуществлении такой деятельности.

Сотрудник Банка не вправе распространять печатные издания, связанные с его общественной или предпринимательской деятельностью, в Банке и зависимых структурах среди акционеров, Сотрудников Банка, деловых партнеров, Клиентов.

Статья 14

Ответственность за соблюдение положений Кодекса

- 14.1. Сотрудник Банка несет ответственность за неукоснительное исполнение положений настоящего Кодекса. Соблюдение норм настоящего Кодекса обеспечивается повседневной деятельностью Сотрудника Банка.
- 14.2. За нарушение положений настоящего Кодекса Сотрудник Банка несет ответственность соразмерно совершенному нарушению.
- 14.3. Нарушение положений настоящего Кодекса может рассматриваться как действие, несовместимое со статусом Сотрудника Банка, и служить основанием для наложения дисциплинарных взысканий вплоть до отстранения от работы.
- 14.4. ДКК или Департамент по управлению рисками вправе принять меры, направленные на отказ в заключении сделки, на изменение условий или на расторжение сделки, на приостановление исполнения сделки, заключенной или исполняемой с нарушением положений настоящего Кодекса и принятых на его основании внутренних документов Банка. При этом убыток будет отнесен на Сотрудника Банка, а прибыль – в пользу Банка или зависимой структуры.
- 14.5. Контроль за соблюдением положений настоящего Кодекса возлагается на ДКК.

Статья 15

Заключительные положения

- 15.1. Сотрудник Банка подтверждает, что настоящий Кодекс является неотъемлемой частью его трудового договора (контракта)⁷.
- 15.2. Сотрудник Банка тщательно изучает и неукоснительно соблюдает положения настоящего Кодекса.
- 15.3. При принятии на работу Сотрудник Банка заполняет и подписывает Обязательство Сотрудника Банка по форме Приложения 1, Декларацию Сотрудника Банка по форме Приложения 2, а также Обязательство о неразглашении конфиденциальной информации.
- 15.4. Декларация Сотрудника Банка подлежит незамедлительному изменению и дополнению Сотрудником Банка по мере изменения обстоятельств, указанных в ней.
- 15.5. Отсутствие оформленного Обязательства по форме Приложения 1 может явиться основанием для временного отстранения Сотрудника Банка от работы.

⁷ Пункт 15.1 Кодекса корпоративной этики распространяется только на Сотрудников Банка, заключивших с Банком трудовой договор.

