

Регистрационный номер документа	Срок действия редакции	Информация об отмене /принятии новой редакции
2.2.6.	С 29.12.2025	

УТВЕРЖДЕНО
Советом директоров
ООО «Унифондбанк»
Протокол № 12/29/25-С от 29.12.2025 г.

Кодекс
корпоративного поведения и деловой этики
ООО «Унифондбанк»

г.Москва, 2025г.

СОДЕРЖАНИЕ

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
II. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ БАНКА И КЛИЕНТОВ, КОНТРАГЕНТОВ	5
III. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ БАНКА И УЧАСТНИКОВ	7
IV. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ БАНКА И ДЕЛОВЫХ ПАРТНЕРОВ	7
V. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ БАНКА И ГОСУДАРСТВЕННЫХ ОРГАНОВ ВЛАСТИ И УПРАВЛЕНИЯ	7
VI. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ БАНКА И РАБОТНИКОВ	7
VII. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ, АУДИТ	8
VIII. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА	9
IX. КОДЕКС ЭТИКИ РАБОТНИКОВ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА	10
X. ПРИНЦИПЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ГЛАВНОГО БУХГАЛТЕРА, ЗАМЕСТИТЕЛЯ ГЛАВНОГО БУХГАЛТЕРА	11
XI. УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ КОНФЛИКТОВ	13
XII. РИСК-КУЛЬТУРА	14
XIII. СОБЛЮДЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ КОДЕКСА И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА ИХ НАРУШЕНИЕ	15

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Кодекс корпоративного поведения и деловой этики ООО «Унифондбанк» (далее – Кодекс) устанавливает стандарты профессиональной этики в ООО «Унифондбанк» далее – Банк), направленные на честные и справедливые отношения с участниками, работниками, клиентами, контрагентами и деловыми партнерами Банка. В настоящем Кодексе сформулированы основные принципы и правила поведения, которыми должны руководствоваться в своей работе органы управления и работники Банка в соответствии со миссией и Стратегией развития Банка.

1.2. Настоящий Кодекс распространяется на органы управления и работников Банка. В своей деятельности Банк стремится соответствовать принципам корпоративного поведения и деловой этики.

1.3. Цель настоящего Кодекса состоит в формировании и внедрении в ежедневную практику деятельности Банка надлежащих норм и традиций корпоративного поведения, руководство в своих поступках и решениях не только законодательными требованиями, но и общепризнанными моральными правилами и нравственными нормами.

1.4. Следование нормам Кодекса направлено на формирование положительного имиджа Банка в глазах общественности, на контроль и снижение рисков нарушения прав и законных интересов клиентов, контрагентов и деловых партнеров Банка вследствие недобросовестного поведения (неправомерных действий или бездействия) со стороны Банка, поддержание устойчивого роста финансовых показателей Банка и успешное осуществление его уставной деятельности.

1.5. В профессиональной деятельности Банк руководствуется следующими основными принципами добросовестного поведения при осуществлении своей деятельности:

Принцип «Честность» - члены органов управления и работники Банка, следуют заявленным ценностям Банка и выполняют взятые на себя обязательства добросовестно и в полном объеме.

Принцип «Справедливость» - Банк обеспечивает равное и непредвзятое отношение к клиентам, контрагентам и деловым партнерам, их правам, устанавливая цены на предоставляемые ими финансовые продукты и услуги в условиях честной конкуренции и без злоупотребления доминирующим положением.

Принцип «Прозрачность» - Банк предоставляет и раскрывает полную и достоверную информацию о своей деятельности (с учетом имеющихся на дату раскрытия законодательных ограничений и прав не раскрывать информацию/раскрывать в ограниченном объеме, в том числе информации, относящейся к конфиденциальной), финансовых продуктах и услугах.

Принцип «Забота» - Банк обеспечивает уверенность клиентов, контрагентов и деловых партнеров в здоровой конкуренции на рынках финансовых продуктов и услуг, основанных на высоких стандартах, и в то, что Банк нацелен на достижение хороших результатов для своих клиентов, контрагентов, деловых партнеров и обеспечение защиты их прав. Банк, члены органов управления и работника Банка действуют с учетом интересов клиентов и контрагентов проявляют к ним уважение, а также поддерживают высокое качество предоставляемых финансовых продуктов и услуг.

Принцип «Безопасность (защита)» - Банк принимает все доступные меры для обеспечения безопасности всех материальных и нематериальных активов, в том числе информации о платежах и их реквизитах, о клиентах, контрагентах и деловых партнеров, в том числе персональных данных, коммерческой тайне, товарных знаков, исключительных прав, интеллектуальной собственности и т.п., находящихся в их распоряжении, включая информационные, а также меры для предотвращения и пресечения совершения противоправных действий с использованием предоставляемых ими финансовых продуктов и услуг в отношении самого Банка, клиентов, контрагентов и деловых партнеров.

Принцип «Профессионализм» - члены органов управления и работники Банка обладают профессиональными знаниями и опытом, постоянно совершенствуют профессиональные знания и навыки, необходимые для выполнения своих обязанностей.

Принцип «Ответственность» - Банк применяет эффективные механизмы управления,

распределения и обеспечения ответственности, в том числе социальной, а также контроля за результатами своей деятельности.

Принцип «Целостность» - Банк осуществляют действия, направленные на повышение общего уровня доверия к рынку, его эффективности и развитие культуры добросовестно поведения.

1.6. Свою профессиональную деятельность Банк осуществляет исходя из:

- понимания своего гражданского и профессионального долга перед обществом;
- признания равенства участников гражданского оборота, вовлеченных в сферу банковского дела, уважения их прав и законных интересов;
- максимальной прозрачности своей профессиональной деятельности при абсолютной надежности в сохранении конфиденциальной информации и сведений, составляющих банковскую тайну;
- совершенствования корпоративного управления и взаимоконтроля за добросовестностью участников рынка банковских продуктов и услуг;
- принципа соблюдения интересов Банка, клиентов и контрагентов;
- безусловного соблюдения взятых на себя обязательств и гарантирования высокого качества предоставляемых услуг;
- обеспечения разумной рискованности проводимых операций;
- полноты ответственности за качество и результаты своей работы;
- честной конкуренции, активного противодействия недобросовестным участникам банковской деятельности;
- активного участия в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремисткой деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения и другим противоправным деяниям в сфере банковского дела.

1.7. В своей деятельности Банк исключает:

- нарушение действующего законодательства Российской Федерации, норм деловой этики и обычаев делового оборота;
- злоупотребление правом;
- ущемление чьих-либо прав, законных интересов и достоинства;
- причинение ущерба собственной деловой репутации;
- участие в незаконных и (или) безнравственных акциях, в социально опасных проектах и программах;
- распространение или угрозу распространения сведений, порочащих деловую репутацию клиентов и деловых партнеров, применение или угрозу применения насилия и иных незаконных и (или) безнравственных способов ведения банковского дела;
- предоставление клиентам и контрагентам необоснованных и не предусмотренных законодательством льгот и привилегий;
- использование незаконных и (или) безнравственных методов ведения конкурентной борьбы;
- деятельность под влиянием политического, религиозного, национального и другого давления;
- совершение каких-либо незаконных действий и (или) недобросовестного поведения со стороны работников, в том числе при реализации бизнес-процессов, при формировании отчетности, в области легализации доходов, при осуществлении недобросовестных действий на рынке, коррупционных действий, нарушения прав клиентов и контрагентов, введения в заблуждение клиентов и контрагентов.

1.8. Исполнительные органы Банка совместно с Советом директоров принимают участие в формировании и внедрении принципов корпоративной культуры Банка.

1.9. Кодекс призван повысить эффективность выполнения работниками Банка своих должностных обязанностей, в том числе качество взаимодействия с клиентами и контрагентами при предоставлении финансовых продуктов и услуг.

1.10. Знание и соблюдение работниками Банка положений Кодекса является одним из

критериев оценки качества их профессиональной этики и корпоративного поведения.

1.11. Ознакомление работников Банка с Кодексом производится при приеме на работу. Каждому работнику Банка надлежит принимать все необходимые меры для соблюдения положений настоящего Кодекса.

1.12. Настоящий Кодекс, дополнения и изменения к нему утверждаются Советом директором Банка и подлежат пересмотру не реже одного раза в год.

1.13. Настоящий Кодекс доводится до сведения клиентов, контрагентов, деловых партнеров Банка и иных заинтересованных лиц путем размещения на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет <http://www.ufb.ru>.

II. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ БАНКА И КЛИЕНТОВ, КОНТРАГЕНТОВ

Банк принимает на себя следующие обязательства в отношении клиентов и контрагентов:

2.1. При предоставлении банковских продуктов и оказании банковских услуг:

— действовать в своей работе с клиентами и контрагентами уважительно, честно и открыто;

— надлежащим образом выполнять договорные обязательства по отношению к клиентам и контрагентам;

— оказывать помощь в выборе услуг, в наибольшей степени отвечающих интересам клиентов и контрагентов;

— осуществлять своевременное и качественное проведение расчетных операций, открытие банковских счетов, оказание других услуг, предусмотренных лицензией, выданной Банку в установленном порядке;

— гарантировать соответствие предоставляемых услуг законодательству Российской Федерации;

— взимать за предоставленные услуги плату, соразмерную их объему, качеству и сложности;

— исключать применение в рамках взаимодействия с клиентами и контрагентами недобросовестных маркетинговых практик, навязывающих клиентам и контрагентам приобретение финансового продукта/ финансовой услуги: акцентирование внимания клиентов и контрагентов исключительно на информации о преимуществах финансового продукта/финансовой услуги и сокрытие информации о присущих финансовому продукту/финансовой услуге рисках, ограничение времени клиентов и контрагентов на принятие решения о получении им финансового продукта/финансовой услуги.

2.2. По информационному обеспечению:

— предоставлять клиентам и контрагентам по их запросам и своей инициативе отчетность и иную информацию о деятельности Банка в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;

— информировать клиентов и контрагентов по их запросам и по своей инициативе о финансовых продуктах и услугах, предоставляемых Банком, и об условиях пользования ими, об изменениях в работе Банка и по другим запросам, затрагивающим интересы или интересующим клиентов и контрагентов, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

2.3. По обеспечению конфиденциальности и защищенности:

— обеспечивать безопасность и защиту информации в помещениях и информационных системах Банка;

— обеспечивать конфиденциальность при проведении переговоров и заключении сделок;

— сохранять тайну операций клиентов и контрагентов, раскрывать ее только в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

— оказывать консультационные услуги в рамках деятельности Банка;

— не использовать информацию Банка в личных целях или в интересах третьих лиц, не допускать, чтобы непубличная информация Банка стала доступна клиентам и контрагентам;

— возмещать ущерб, нанесенный клиентам и контрагентам в результате неправомерного разглашения и (или) использования сведений, составляющих банковскую тайну или имеющих конфиденциальный характер.

2.4. По рассмотрению обращений, жалоб и претензий:

— внимательно относиться к обращениям, жалобам и претензиям в адрес Банка;

— внедрить и повсеместно использовать доступную, понятную и действенную процедуру рассмотрения жалоб, обращений и претензий;

— при необходимости консультировать клиентов и контрагентов по вопросам оформления и рассмотрения жалоб, обращений и заявлений, связанных с работой Банка;

— своевременно и внимательно рассматривать возникающие затруднения и конфликты, быстро разрешать претензии и жалобы и принимать необходимые меры по устранению последствий допущенных нарушений и упущений.

2.5. По соблюдению принципов добросовестного поведения на финансовом рынке:

— должную степень заботливости и осмотрительности при реализации или предложении финансовых продуктов и услуг;

— равное отношение ко всем категориям клиентов и контрагентов;

— недопустимость использования полученной от клиентов и контрагентов информации в своих интересах, а также в неэтичных, недобросовестных или незаконных целях, а также действий в ущерб интересам клиентов и контрагентов;

— реализацию мероприятий по выявлению реального и потенциального конфликта интересов и управлению им.

2.6. По контролю качества взаимодействия с клиентами и контрагентами, и достаточности мер, реализуемых Банком по недопущению недобросовестного поведения в отношении потребителей финансовых продуктов и услуг:

— руководители и работники подразделений Банка, взаимодействующих с клиентами и контрагентами, несут ответственность за качество взаимодействия с потребителями финансовых продуктов и услуг, и достаточность реализуемых Банком мер по недопущению недобросовестного поведения в отношении потребителей финансовых продуктов и услуг;

— Служба внутреннего контроля осуществляет анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и контрагентов, и анализ соблюдения Банком прав клиентов и контрагентов в порядке и сроки, установленные внутренними документами Банка, и представляет Председателю Правлению Банка на рассмотрение отчет о результатах деятельности;

— Служба управления рисками учитывает события риска недобросовестного поведения на финансовом рынке в соответствии с требованиями Положения Банка России от 08.04.2020 № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе» и в порядке, установленном внутренними документами Банка.

2.7. Ответственными за реализацию контрольных процедур по оценке качества взаимодействия с потребителями финансовых продуктов и услуг и достаточности реализуемых Банком мер по недопущению недобросовестного поведения в отношении потребителей финансовых услуг являются органы управления Банка (Правление, Совет директоров Банка). Контроль оценки качества взаимодействия с потребителями финансовых услуг и достаточности реализуемых Банком мер по недопущению недобросовестного поведения в отношении потребителей финансовых услуг осуществляется комиссией, назначаемой распорядительным документом Банка;

— о результатах проведения проверки качества взаимодействия с потребителями финансовых услуг и достаточности реализуемых Банком мер по недопущению недобросовестных практик в отношении потребителей финансовых услуг комиссия информирует Правление Банка. Председатель Правления выносит результаты указанной проверки, а также меры, рекомендованные Правлением Банка, по повышению качества взаимодействия с потребителями финансовых услуг и достаточности реализуемых Банком мер по недопущению недобросовестного поведения в отношении потребителей финансовых услуг на утверждение Совета директоров Банка;

— к лицам, допустившим нарушение внутренних правил и процедур при реализации финансовых услуг потребителям, применяются меры ответственности, предусмотренные внутренним положением о системе оплаты труда и кадровой политикой Банка.

III. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ БАНКА И УЧАСТНИКОВ

3.1. Банк принимает на себя следующие обязательства в отношении участников:

— обеспечивать равные права на реальное участие участников в управлении делами Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и на основе принципов корпоративного управления;

— не допускать какого-либо ущемления прав и законных интересов участников Банка;

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

— обеспечивать эффективную организацию и контроль над финансово-хозяйственной деятельностью Банка с целью защиты прав и законных интересов участников;

— осуществлять всесторонний и действенный контроль над совершением наиболее существенных сделок.

IV. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ БАНКА И ДЕЛОВЫХ ПАРТНЕРОВ

4.1. Банк принимает на себя следующие обязательства в отношении деловых партнеров:

— строить отношения с деловыми партнерами на взаимном доверии, уважении и равноправии, не допускать необоснованной критики их деятельности;

— руководствоваться принципом соблюдения взятых на себя договорных и других обязательств, вытекающих из деловых отношений или обусловленных ими;

— полностью, своевременно и в соответствии с законодательством Российской Федерации выполнять свои обязательства, а также судебные решения в случае возникновения споров;

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

V. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ БАНКА И ГОСУДАРСТВЕННЫХ ОРГАНОВ ВЛАСТИ И УПРАВЛЕНИЯ

5.1. Банк принимает на себя следующие обязательства в отношениях с государственными органами власти и управления:

— полно и своевременно исполнять требования государственных органов, основанных на нормах действующего законодательства Российской Федерации;

— исключить попытки использования противозаконных или безнравственных способов или средств влияния на решения государственных или судебных органов;

— предавать гласности факты незаконных или безнравственных требований или действий государственных органов и их должностных лиц; активно противодействовать им с использованием юридических процедур и (или) возможностей средств массовой информации.

VI. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ БАНКА И РАБОТНИКОВ

6.1. Банк принимает на себя следующие обязательства в отношениях со своими работниками:

— исключить какие-либо проявления дискриминации по политическим, религиозным, гендерным, национальным и другим подобным мотивам при решении вопросов о приеме на работу, оплате труда и продвижении в карьере;

— принимать меры к созданию условий труда, способствующих творческому росту работника, укреплению его здоровья и социального благополучия, обеспечению личной безопасности;

— повышать личную заинтересованность работников, поддерживать уровень оплаты труда, соответствующий уровню оплаты труда в банковской сфере и адекватный конечному результату труда;

— применять механизмы мотивации и развития персонала, стимулирующие работников на качественное выполнение должностных обязанностей, достижение высоких результатов работы, проявление инициативы, повышение профессионального уровня;

— использовать политику материального и нематериального вознаграждения, чтобы ориентировать работников на повышение качества продаж, а не количества продаж финансовых инструментов и услуг;

— строго выполнять обязательства перед работниками, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и трудовыми договорами;

— уважать право работников на участие в политических акциях, профсоюзной деятельности, на отправлении религиозных обрядов, не противоречащих действующему законодательству Российской Федерации;

— соблюдать правила безопасности и охраны труда;

— проводить на системной основе оценку условий труда работников, выполнять комплекс мероприятий, позволяющий поддерживать безопасность на высоком уровне.

6.2. Банк принимает меры по защите конфиденциальной информации (в том числе коммерческой тайны Банка, банковской тайны клиентов, персональных данных, инсайдерской информации, налоговой тайны) путем:

— обязательного соблюдения работниками Банка информационных барьеров между подразделениями, когда непубличная информация надежно защищена. Работники в рамках своих должностных обязанностей могут иметь доступ к непубличной (конфиденциальной) информации, касающейся Банка, о клиентах и их операциях, внутренних процессах и работниках. Большая часть такой информации является конфиденциальной, защищается законом и требует соблюдения правил работы с ней;

— сохранения конфиденциальности служебной/непубличной информации работниками Банка при переходе на другое место работы. В свою очередь Банк не обязывает новых работников раскрывать служебную/непубличную информацию организаций, в которых они работали ранее;

— использования конфиденциальной информации исключительно в рамках исполнения служебных функций;

— передачи конфиденциальной информации исключительно тем лицам, которые вправе иметь к ней доступ, и только в случае, если информация может быть распространена в пределах Банка с учетом соблюдения режима конфиденциальности;

— воздержания от использования информации Банка в личных целях или в интересах третьих лиц, не допущения, чтобы непубличная информация Банка стала доступна клиентам.

6.3. Банк стимулирует эффективное взаимодействие и информационный обмен между бизнес-подразделениями и работниками Банка.

6.4. Все работники Банка вне зависимости от занимаемой должности должны доводить до сведения руководителя подразделений информацию о фактах недобросовестного поведения со стороны работников Банка, фактах нарушений Кодекса, бизнес-процессов при одновременной защите от любых негативных последствий, связанных с таким обращением.

VII. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ, АУДИТ

7.1. Основными принципами раскрытия информации о Банке являются регулярность и оперативность ее предоставления, доступность такой информации для участников Банка и иных заинтересованных лиц, достоверность и полнота ее содержания, соблюдение разумного баланса между открытостью Банка и соблюдением его коммерческих интересов и интересов клиентов

Банка. При этом, в своей деятельности Банк исключает возможность предоставления недостоверной и искаженной информации о своем финансовом положении и деятельности, и предпринимает все необходимые усилия по обеспечению безопасности и защиты информации по операциям своих клиентов.

7.2. Банк обеспечивает своевременное и точное раскрытие информации по всем существенным вопросам деятельности Банка в соответствии с требованиями, установленными действующим законодательством Российской Федерации, при необходимости раскрывая дополнительную информацию. С этой целью Банк на основе мониторинга запросов заинтересованных лиц, совершенствует состав раскрываемой информации и способы ее раскрытия.

7.3. Вся раскрываемая Банком информация размещается на информационных стендах в Банке, на интернет-сайте Банка, а также по запросам предоставляется заинтересованным лицам. При необходимости, а также в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, раскрываемая информация будет публиковаться в печатных изданиях.

7.4. Руководство и уполномоченные работники Банка предоставляют информацию непосредственно на встречах с участниками и клиентами Банка, а также путем публикации (размещения) информации в средствах массовой информации, буклетах и иной печатной продукции.

7.5. Информация предоставляется участникам Банка, в том числе в ходе подготовки и проведения годового Общего собрания участников. Состав предоставляемой участникам информации при этом определяется требованиями федеральных законов и иных нормативно-правовых актов, положениями Устава Банка и решениями Общего собрания участников Банка.

7.6. Раскрытие информации о Банке характеризуется соблюдением разумного баланса между открытостью Банка и обеспечением безопасности его коммерческих интересов, законодательно закрепленными принципами банковской и коммерческой тайны.

7.7. Заботясь о сохранении служебной, коммерческой, банковской тайны, Банк принимает на себя обязательство о неразглашении конфиденциальной информации. Обязанность обеспечивать сохранение конфиденциальной информации лежит на всех работниках Банка.

7.8. Банк привлекает для ежегодной проверки и подтверждения годовой финансовой отчетности независимую аудиторскую организацию (аудитора). Утверждение аудиторской организации (аудитора) производится Общим собранием участников Банка.

VIII. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

8.1. Основной целью контроля финансово-хозяйственной деятельности является защита инвестиций участников и активов Банка.

8.2. Контроль финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется Советом директоров Банка, ревизионной комиссией, а также независимой аудиторской организацией (аудитором).

8.3. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательства, регулирующего его деятельность, организацию внутрибанковского контроля, операции, проведенные Банком в течение года (сплошной проверкой или выборочно), состояние кассы, имущества. Ревизионная комиссия в обязательном порядке проводит проверку годовых отчетов и бухгалтерских балансов Банка до их утверждения Общим собранием участников.

8.4. Для проверки и подтверждения правильности годовой финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает независимую аудиторскую организацию (аудитора), не связанную имущественными интересами с Банком или его участниками, уполномоченную законодательством Российской Федерации на осуществление таких проверок (внешний аудит). Аудиторская проверка годовой финансовой отчетности Банка может быть проведена по требованию любого из участников Банка.

8.5. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в Банке создана и действует система внутреннего контроля, одной из основных задач которой является контроль финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Текущий внутренний контроль в Банке осуществляет специально созданная Служба внутреннего аудита, деятельность которой, направлена на обеспечении эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая обеспечение сохранности активов, а также предотвращения возможных злоупотреблений со стороны должностных лиц, урегулирования конфликтов интересов, обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций и минимизации рисков банковской деятельности.

IX. КОДЕКС ЭТИКИ РАБОТНИКОВ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

9.1. Кодекс этики работников Службы внутреннего аудита устанавливает принципы и ожидания, определяющие поведение работников Службы внутреннего аудита и работников Банка при проведении внутреннего аудита. Кодекс этики работников Службы внутреннего аудита содержит минимальные требования поведения, а не предписание конкретных действий в конкретных ситуациях.

9.2. Кодекс этики работников Службы внутреннего аудита является необходимым документом и входит в состав настоящего Кодекса. Деятельность Службы внутреннего аудита основана на доверии к предоставлению независимых и объективных гарантий в отношении процессов корпоративного управления, управления рисками и контролями. Кодекс этики работников Службы внутреннего аудита помогает достигать Службе внутреннего аудита целей своей деятельности.

9.2.1. Кодекс этики работников Службы внутреннего аудита включает два важных компонента:

— Принципы – это ценности профессии и практики внутреннего аудита, которым обязаны следовать работники Службы внутреннего аудита;

— Правила поведения описывают нормы поведения, соблюдение которых ожидается от работников Службы внутреннего аудита.

9.2.2. Работники Службы внутреннего аудита должны придерживаться следующих принципов:

9.2.2.1. **Честность** является фундаментом, на котором основывается доверие к мнению работников Службы внутреннего аудита.

Работники Службы внутреннего аудита:

— должны выполнять свою работу честно, добросовестно и ответственно;

— должны действовать в рамках законодательства Российской Федерации и, если того требуют законодательство или требования Банка России, раскрывать соответствующую информацию;

— не должны сознательно участвовать в акциях или действиях, дискредитирующих Службу внутреннего аудита или Банк;

— должны уважать юридически и этически оправданные цели Банка и вносить вклад в их достижение.

9.2.2.2. **Объективность.**

Работники Службы внутреннего аудита демонстрируют наивысший уровень профессиональной объективности в процессе сбора, оценки и передачи информации об объекте аудита. Работники Службы внутреннего аудита делают взвешенную оценку всех относящихся к делу обстоятельств и в своих суждениях не подвержены влиянию своих собственных интересов или интересов других лиц.

Работники Службы внутреннего аудита:

— не должны участвовать в какой-либо деятельности, которая могла бы нанести ущерб их беспристрастности или восприниматься как наносящая такой ущерб. Это также распространяется на деятельность и отношения, которые могут противоречить интересам Банка;

— не должны принимать в подарок ничего, что могло бы нанести ущерб их профессиональному мнению или восприниматься как наносящее такой ущерб;

— должны раскрывать все известные им материальные факты, которые, не будучи

раскрыты, могут исказить отчеты об объекте аудита.

9.2.2.3. Конфиденциальность.

Работники Службы внутреннего аудита уважительно относятся к праву собственности на информацию, которую они получают в процессе своей деятельности, и не разглашают информацию без соответствующих на то полномочий, за исключением случаев, когда раскрытие такой информации продиктовано юридическими или профессиональными обязанностями.

Работники Службы внутреннего аудита:

- должны быть разумны и осмотрительны в использовании и сохранении информации, полученной в ходе выполнения своих обязанностей;
- не должны использовать информацию в личных интересах или любым другим образом, противоречащим закону или могущим нанести ущерб достижению юридически и этически оправданных целей организации.

9.2.2.4. Профессиональная компетентность.

Работники Службы внутреннего аудита применяют знания, навыки и опыт, необходимые для оказания услуг в сфере внутреннего аудита.

Работники Службы внутреннего аудита:

- должны участвовать только в тех заданиях, для выполнения которых обладают достаточными профессиональными знаниями, навыками и опытом;
- должны осуществлять внутренний контроль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России;
- должны непрерывно повышать свой профессионализм, а также эффективность и качество оказываемых услуг.

Работники Службы внутреннего аудита должны соответствовать квалификационным требованиям (требования к квалификации) и (или) требования к деловой репутации, установленным:

- Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»
- Указание Банка России от 25.12.2017 № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации».

X. ПРИНЦИПЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ГЛАВНОГО БУХГАЛТЕРА, ЗАМЕСТИТЕЛЯ ГЛАВНОГО БУХГАЛТЕРА

10.1. Главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера в своей профессиональной деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, трудовым договором, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами Банка о выполнении главным бухгалтером, заместителем главного бухгалтера трудовых функций.

Вывод о следовании фундаментальным принципам деятельности главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера и профессиональной компетенции главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера может быть сделан на основании результатов проверок Службы

внутреннего аудита Банка, внешних аудиторов, ревизионной комиссии.

— Главному бухгалтеру, заместителю главного бухгалтера рекомендуется соблюдать фундаментальные принципы профессиональной деятельности, установленные кодексом этики профессиональных бухгалтеров, принимаемым Международной федерацией бухгалтеров: честность (добросовестность) - быть прямым и честным во всех профессиональных и деловых взаимоотношениях;

— объективность - не допускать, чтобы предвзятость, конфликт интересов или чрезмерное влияние других лиц преобладали над профессиональными или деловыми суждениями;

— профессиональная компетентность и должная тщательность - поддерживать профессиональные знания и навыки на уровне, необходимом для предоставления Банку компетентных профессиональных услуг, учитывая текущие тенденции в профессиональной практике, законодательстве методах работы, и действовать тщательно в соответствии с применимыми техническими и профессиональными стандартами;

— конфиденциальность - соблюдать конфиденциальность информации, полученной в результате профессиональных и деловых взаимоотношений, и не раскрывать таковой информации третьим сторонам без четкого и конкретного разрешения, при условии, что у бухгалтера не возникает юридического или профессионального права или обязанности раскрыть такую информацию. Главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера также не должен использовать информацию для собственной выгоды или выгоды третьих сторон;

— профессиональное поведение - соблюдать законодательство Российской Федерации и нормативно-правовое регулирование и избегать любых действий, дискредитирующих профессию.

10.2. При применении фундаментальных принципов профессиональной деятельности рекомендуется принимать во внимание следующие особенности.

10.2.1. Честность.

Главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера осуществляет свою профессиональную деятельность честно и открыто. Главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера при подписании, или визировании документов, или подтверждении иным образом информации исходит из отсутствия оснований полагать, что:

— указанные документы или информация содержат грубые искажения или недостоверные сведения;

— указанные документы или информация содержат заявления, не соответствующие действительности;

— в указанных документах или информации пропущены или неточно изложены необходимые данные.

10.2.2. Объективность.

Данный принцип подразумевает независимость мнения и независимость поведения главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера. Независимое осуществление деятельности позволит сформировать объективное профессиональное суждение, не подвергаясь стороннему влиянию, которое могло бы скомпрометировать это мнение.

— Независимость мнения - это способность высказывать профессиональное суждение, не зависящее от влияния факторов, способных скомпрометировать профессиональное суждение главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера, и действовать честно, проявлять объективность и профессиональный скептицизм.

— Независимость поведения - это недопущение ситуаций и обстоятельств, при которых третье лицо может обоснованно посчитать, что честность, объективность или профессиональный скептицизм главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера были скомпрометированы.

Принцип объективности предполагает, что главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера Банка не допускает влияния на свою профессиональную деятельность членов семьи, близких родственников и третьих лиц.

Фактором объективности главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера Банка является также отсутствие финансовой заинтересованности, в том числе в получении

указанными должностными лицами, членами семьи или близкими родственниками кредитов, займов по льготным ставкам, а также в получении выгод, включая дивиденды, особые условия договоров, трудоустройство в Банке. При этом получение указанными лицами кредитов, дивидендов или трудоустройство на общих основаниях в иных финансовых организациях не рассматривается как пример финансовой зависимости главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера.

Главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера принимает меры, направленные на недопущение возникновения ситуаций, при которых интересы Банка вступают в противоречие с его личными интересами, под которыми понимаются любые прямые или косвенные личные интересы или действия в интересах третьего лица (в том числе в силу деловых, дружеских, семейных или иных связей и отношений, занятия должностей, владения главным бухгалтером, заместителем главного бухгалтера или связанными с ним лицами акциями (долями) в иной организации).

10.2.3. Профессиональная компетентность и должная тщательность.

Главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера Банка осуществляет свою деятельность добросовестно в соответствии с применимыми профессиональными стандартами.

Главному бухгалтеру, заместителю главного бухгалтера Банка рекомендуется поддерживать знания и навыки на уровне, обеспечивающем осуществление своей профессиональной деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации и новейшими достижениями практики.

Квалификационные требования (требования к квалификации) и (или) требования к деловой репутации, иные требования, предъявляемые к главному бухгалтеру и (или) заместителю главного бухгалтера Банка, установлены, в частности:

— Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (часть 8 статьи 11.1, пункт 1 части первой статьи 16).

10.2.4. Возникшие в процессе деятельности Банка разногласия между руководством Банка и главным бухгалтером в отношении ведения бухгалтерского учета разрешаются в соответствии с частью 8 статьи 7 Федерального закона № 402-ФЗ. **Конфиденциальность.**

Данный принцип подразумевает, что главным бухгалтером, заместителем главного бухгалтера Банка:

— обеспечивается конфиденциальность информации, полученной им в результате своей профессиональной деятельности;

— полученная в результате своей профессиональной деятельности конфиденциальная информация не используется для получения им или третьими лицами каких-либо преимуществ.

10.2.5. Профессиональное поведение.

Данный принцип подразумевает понимание и осознание главным бухгалтером, заместителем главного бухгалтера Банка при осуществлении профессиональной деятельности своих прав и обязанностей и возможные последствия ненадлежащего исполнения принятых на себя обязанностей. Профессиональная деятельность главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера сопряжена с ответственностью за принимаемые им решения в соответствии с законодательством Российской Федерации.

XI. УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ КОНФЛИКТОВ

11.1. Под корпоративными конфликтами Банк понимает конфликты между органом управления Банком и его участником (участниками), конфликт между участниками, непосредственно затрагивающий интересы Банка.

11.2. В своей деятельности Банк исходит из необходимости максимально полного и раннего выявления корпоративных конфликтов и четкой координации действий всех органов управления Банка по их урегулированию. Банк устанавливает такой порядок работы органов управления по урегулированию корпоративных конфликтов, при котором компетенция по разрешению споров разграничивается и зависит от того, к компетенции какого органа управления Банка относится право принятия решений по вопросам, сопровождающим корпоративный конфликт (явившимся причиной корпоративного конфликта). При этом лица, чьи

интересы затрагивает или может затронуть конфликт, не должны принимать участия в его урегулировании.

11.3. Банк стремится урегулировать корпоративные конфликты в досудебном порядке.

11.4. С целью урегулирования корпоративных конфликтов между участниками Банка, между органами управления Банка и его участниками:

— по предложению Совета директоров может быть назначено уполномоченное лицо (лица) Банка, выступающее в качестве посредника при урегулировании конфликта, возникшего между участниками Банка или между органами управления Банка и его участниками;

— уполномоченное лицо (лица) Банка может участвовать в переговорах между участниками, предоставлять участникам имеющиеся в их распоряжении и относящиеся к конфликту информацию и документы, разъяснять нормы законодательства Российской Федерации, Устава и внутренних документов Банка;

— уполномоченное лицо (лица) Банка может давать советы и рекомендации участникам, готовит проекты документов об урегулировании конфликта для их подписания участниками, от имени Банка в пределах своей компетенции принимают обязательства перед участниками в той мере, в какой это может способствовать урегулированию конфликта;

— органы управления Банка в соответствии со своей компетенцией должны организовать реализацию решения по урегулированию корпоративного конфликта и содействовать исполнению соглашений, подписанных от имени Банка с участником конфликта. В случаях, когда между стороной конфликта и Банком нет спора, по существу, их обязательств, но возникли разногласия о порядке, способе, сроках и иных условиях их выполнения, Банк должен предложить участнику конфликта урегулировать возникшие разногласия и изложить условия, на которых Банк готов удовлетворить требование участника;

— если согласие Банка удовлетворить требование участника сопряжено с необходимостью совершения этой стороной каких-либо действий, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Уставом или иными внутренними документами Банка, то в ответе Банка исчерпывающим образом указываются такие условия, а также сообщается необходимая для их выполнения информация.

11.5. Данный перечень мер не является исчерпывающим. В каждом конкретном случае могут быть иные формы урегулирования конфликта в зависимости от сути и условий возникновения конфликта интересов.

11.6. Урегулирование конфликтов интересов, не относящихся к корпоративным конфликтам, осуществляется в соответствии с внутренним документом Банка, определяющим политику Банка в области предотвращения, выявления и урегулирования конфликта интересов.

ХII. РИСК-КУЛЬТУРА

12.1. Банк поощряет развитие культуры управления рисками. Работникам при выполнении своих обязанностей необходимо уделять особое внимание возможным рискам. Работники в соответствии с внутренними положениями Банка, должны своевременно информировать соответствующие органы Банка, о наличии рисков, в том числе об операционных рисках, которые могут повлечь потери для Банка.

12.2. Каждый из работников Банка должен знать о принятых правилах управления рисками и действовать в соответствии с принципами риск-культуры, а именно:

— выявлять связанные с деятельностью Банка риски, анализировать их и оценивать их уровень с помощью доступных инструментов, ориентируясь на заданные в Банке пределы допустимого риска;

— открыто говорить и сообщать о любых ситуациях, связанных с рисками, даже если это кажется несущественным, так как своевременное обнаружение потенциальных проблем или признание ошибок позволяют минимизировать возможные негативные последствия;

— при выявлении ошибок, анализировать и обсуждать причины ошибок, сообщать о выявленных ошибках руководителю, предлагать решения по недопущению их в будущем, делиться опытом преодоления ошибок с коллегами.

— стремиться к сотрудничеству и следовать общим целям Банка, в первую очередь определенным в Стратегии его развития, а не исключительно целям своего подразделения или своим собственным;

— получать знания и навыки в сфере управления рисками посредством систематического обучения

12.3. Банк гарантирует лицам, добросовестно предоставившим информацию о нарушениях (своевременного доведения до сведения руководства информации о фактах недобросовестного поведения со стороны работников Банка, фактах нарушений Кодекса, бизнес-процессов), защиту от любых негативных последствий, связанных с таким обращением.

12.4. Банком обеспечивается надлежащий уровень риск-культуры и профессиональной подготовки работников в области операционного риска, что позволяет эффективно работать на предупреждение и выявление событий операционного риска. Проводимая профессиональная подготовка работников Банка учитывает стаж работы, роли и обязанности работников, для которых она предназначена.

XIII. СОБЛЮДЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ КОДЕКСА И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА ИХ НАРУШЕНИЕ

13.1. Все работники Банка вне зависимости от занимаемой должности в своей профессиональной деятельности обязаны соблюдать требования настоящего Кодекса и нести ответственность за соблюдение этических норм, предусмотренных в нем.

13.2. Руководители Банка должны служить примером этического поведения для остальных его работников, поддерживать этические аспекты корпоративной культуры, при необходимости разъяснять подчиненным положения настоящего Кодекса.

13.3. За действие или бездействие, нарушающее положения настоящего Кодекса либо подрывающее репутацию Банка и его работников, работник может быть привлечен к дисциплинарной ответственности или иным мерам, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка (положениями об органах управления Банка, положением о системе оплаты труда в Банке, а также кадровой политики Банка) Соблюдение положений настоящего Кодекса является значимым критерием для оценки уровня профессионализма и качества работы работника при проведении аттестации, принятии решений о поощрении, профессиональном или карьерном продвижении.

13.4. Каждый работник на своем рабочем месте должен следовать принципам корпоративной поведения и деловой этики, а также нести ответственность в пределах своих должностных обязанностей, за качество предоставляемых услуг, не допускать нарушения прав потребителей финансовых услуг, введения в заблуждение клиентов и (контрагентов).

13.5. С целью контроля уровня соблюдения работниками Банка положений настоящего Кодекса, Банком может проводиться обследование (в форме анкетирования, интервьюирования, опроса и др.). На основании данных, полученных в ходе обследований, определяется необходимость и меры стимулирования работников соблюдать принятый Кодекс.

13.6. Каждый работник Банка в случае нарушения положений настоящего Кодекса имеет право на объективное расследование допущенных им отступлений от норм Кодекса, а также вправе получить результаты проведенного расследования и рекомендации по недопущению подобных нарушений в будущем.