

УТВЕРЖЕНО
Советом директоров АО «НК Банк»
(Протокол № б/н от «01» марта 2021 года)

Вступает в силу с 01.03.2021г.

КОДЕКС
профессиональной этики
Акционерного общества «НК Банк»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Кодекс профессиональной этики Акционерного общества «НК Банк» (далее по тексту – «Кодекс») является внутренним документом АО «НК Банк» (далее по тексту – «Банк») и включает в себя правила и процедуры, направленные на поддержание этических стандартов, качества обслуживания клиентов Банка, повышение финансовой устойчивости и экономической эффективности Банка.

1.2. Настоящий Кодекс разработан на основе действующего законодательства Российской Федерации, норм и принципов деловой этики, многолетних банковских традиций, Устава Банка и Положения о Совете директоров, стандартов СРО НФА¹.

1.3. Цель принятия настоящего Кодекса - закрепление единых этических ценностей, норм и правил поведения работников Банка, направленных на обеспечение осознания работниками своей роли в реализации миссии Банка, повышении прибыльности, успешности и эффективности деятельности Банка, а также создание условий для достижения стратегических целей Банка и выполнения задач, определенных Уставом. Для достижения необходимых результатов своей деятельности Банк обязан применять законные инструменты и руководствоваться нравственными ценностями и морально-этическими нормами, что будет способствовать созданию и поддержанию позитивного информационного фона в том числе на финансовом рынке, а также предоставит моральное право на доверие, уважение, общественное признание и поддержку профессионального сообщества и инвесторов.

1.4. Настоящий Кодекс содержит обязательные для всех работников Банка этические правила, независимо от занимаемой должности, в том числе для членов органов управления Банка (далее по тексту – «Работник»). Соблюдение морально-этических норм и правил поведения, установленных настоящим Кодексом, является обязанностью и нравственным долгом всех Работников.

1.5. Настоящий Кодекс вступает в силу с момента его утверждения Советом директоров Банка. В случае если отдельные нормы настоящего Кодекса вступят в противоречие с законодательством Российской Федерации и/или Уставом Банка, они утрачивают силу и применяются соответствующие нормы законодательства Российской Федерации и/или Устава Банка. Недействительность отдельных норм настоящего Кодекса не влечет недействительности других норм и Кодекса в целом.

2. ПРИНЦИПЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ЭТИКИ.

2.1. Деятельность Банка, а также его Работников основывается на следующих принципах профессиональной этики:

2.1.1. **Законность.** Банк и его Работники осуществляют свою деятельность в строгом соответствии с действующими федеральными законами, нормативными правовыми актами Банка России, а также настоящим Кодексом.

2.1.2. **Приоритет прав и законных интересов клиентов Банка.** Банк и его Работники исходят из того, что права и законные интересы клиентов ставятся выше интересов Банка. Банк строит свои отношения с клиентами на основе взаимного доверия и уважения, приоритета интересов клиентов, нерушимости обязательств Банка, прозрачности, минимизации любых рисков для клиентов Банка.

2.1.3. **Профессионализм.** Банк осуществляет свою деятельность исключительно на профессиональной основе, привлекая к руководству Банком лиц, соответствующих требованиям Банка России к квалификации и деловой репутации, а также банковских специалистов высокой квалификации. Банк постоянно принимает меры по

¹ Саморегулируемая организации «Национальная финансовая ассоциация».

поддержанию и повышению уровня квалификации и профессионализма своих Работников, в том числе путем проведения обучения, направленного на повышение квалификации.

- 2.1.4. **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.

Работники Банка обязаны ответственно и справедливо относиться друг к другу и к клиентам Банка, старательно выполнять свои служебные обязанности, соблюдать принятые на себя обязательства.

- 2.1.5. **Конфиденциальность.** Банк гарантирует тайну об операциях, счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Банк и его Работники не разглашают имеющуюся в их распоряжении служебную, конфиденциальную, инсайдерскую информацию, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 2.1.6. **Эффективный внутренний контроль.** Банк обеспечивает постоянный эффективный внутренний контроль за деятельностью своих Работников с целью защиты прав и законных интересов клиентов.
- 2.1.7. **Прозрачность.** Работники Банка должны доходчиво и своевременно разъяснять каждому клиенту характеристики предлагаемых ими продуктов и услуг и возможные последствия их приобретения.

3. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ БАНКА И РАБОТНИКОВ.

3.1. Банк строит отношения с Работниками на основе взаимного уважения и исполнения взаимных обязательств. Как Банк, так и его Работники разделяют принципы профессиональной этики, осознанно и добросовестно выполняют свои обязательства по отношению друг к другу.

3.2. Банк видит свою ответственность перед Работниками в следующем:

- 3.2.1. Соблюдении требований законодательства Российской Федерации, в том числе трудового законодательства и банковского законодательства Российской Федерации, трудовых договоров с Работниками, внутренних документов Банка;
- 3.2.2. Обеспечении стабильной и достойной заработной платы, условий охраны труда, сохранении здоровья и производственной безопасности в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и внутренних документов Банка;
- 3.2.3. Развитии и совершенствовании системы обучения, мотивации и оценки потенциала Работников Банка;
- 3.2.4. Поддержании инициатив и стремлений Работников к саморазвитию, повышению и развитию компетенций, выполнению поставленных перед ними задач;
- 3.2.5. Обеспечении равных прав и возможностей всем лицам при приеме на работу и при построении карьеры, независимо от пола, возраста, расы, национальности, языка, происхождения, религиозных и политических убеждений;
- 3.2.6. Соблюдении конфиденциальности и обеспечении защиты персональных данных Работников, уважении их личной свободы, личного времени и права человека, недопущении какого-либо вмешательства в частную жизнь Работников;

3.3. Ответственность Работников перед Банком заключается в следующем:

3.3.1. Соблюдении требований законодательства Российской Федерации, в том числе трудового законодательства и банковского законодательства Российской Федерации, Устава Банка, внутренних документов Банка, в том числе настоящего Кодекса и правил внутреннего трудового распорядка;

3.3.2. Добросовестном выполнении своих должностных обязанностей, совершенствовании своих профессиональных знаний и умений, проявлении ответственности и инициативы, стремлении к поиску решений, повышающих производительность труда и снижающих затраты Банка;

3.3.3. Исполнении решений органов управления и контроля Банка, приказов и распоряжений, поручений руководства;

3.3.4. Стремлении к укреплению деловой репутации Банка. Работник не должен допускать ситуаций, которые могут повлечь нанесение ущерба деловой репутации, материальным и/или нематериальным интересам Банка;

3.3.5. Корректном поведении как с клиентами, так и с коллегами по работе, в недопущении отклонений от норм делового и межличностного общения, предусмотренных настоящим Кодексом;

3.3.6. Неиспользовании в личных целях служебного положения, конфиденциальной, инсайдерской информации, к которой он имеет доступ.

4. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ БАНКА С КЛИЕНТАМИ, ДЕЛОВЫМИ ПАРТНЕРАМИ, КОНТРАГЕНТАМИ, КОНКУРЕНТАМИ, ОРГАНАМИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ВЛАСТИ.

4.1. Банк строит свои отношения с клиентами (потребителями, получателями финансовых услуг), деловыми партнерами, контрагентами, конкурентами, органами государственной власти на принципах добросовестности, профессионализма, строгого соблюдения требований действующего законодательства, взаимного доверия и уважения, приоритета интересов клиента, нерушимости своих обязательств.

4.2. При предложении (реализации) финансовых инструментов и услуг (продуктов) клиентам Банк применяет следующие стандарты:

Банк предлагает своим клиентам только те продукты и услуги, для предоставления которых обладает соответствующей лицензией/разрешениями (в случае их необходимости), опытом и инфраструктурой. Для осуществления взаимодействия с потребителями (получателями финансовых услуг) Банк обеспечивает наличие квалифицированных специалистов, обладающих необходимыми опытом, знаниями и навыками, ответственных за взаимодействие и организацию обслуживания.

Банк предоставляет клиентам услуги и продукты высокого качества в полном соответствии с их интересами.

Банк не приемлет недостоверных или вводящих в заблуждение маркетинговых стратегий или рекламы, недобросовестной практики продаж клиентам финансовых услуг, которая, выражается в непредоставлении полной, прозрачной и ясной информации об условиях финансовых услуг, о сопутствующих им рисках, их стоимости и иных существенных условиях.

Категорически запрещается предпринимать любые действия, которые могут оказать негативное влияние на финансовые интересы или репутацию клиента, в том числе использовать незнание клиента или ограничение его доступа к информации.

Продукты и тарифы Банка носят прозрачный характер.

Банк не применяет недобросовестные практики предложения заведомо сложных для восприятия клиентами комбинированных продуктов инвестиционных финансовых посредников, ложно воспринимаемых клиентам в качестве банковских, но не являющихся таковыми.

Категорически запрещается введение клиентов в заблуждение в отношении юридической природы финансового инструмента.

Банк категорически не приемлет навязывание финансовых продуктов и дополнительных услуг.

Банк обеспечивает раскрытие информации/информирование клиентов о продукте, его составных частях, сопутствующих расходах, связанных с ним рисках, сроках действия и условиях расторжения (в том числе путем предоставления возможности предварительного ознакомления с текстом планируемого к заключению договора), а также информирование клиента о возможности приобретения составных частей продукта по отдельности (при наличии такой возможности).

Банк уважительно относится к каждому клиенту, не допускается никакая форма дискриминации. Не является дискриминацией определение условий договора оказания финансовых услуг с учетом степени риска и (или) разработанных стандартных публичных условий договоров.

4.3. При предоставлении информации об услугах(продуктах) клиентам Банк ориентируется на следующие общие нормы:

Любая информация, предоставленная клиентам о продуктах или услугах, должна

- 1) предоставляться на равных правах и в равном объеме для всех потребителей и потенциальных потребителей финансовых услуг;
- 2) предоставляться без затрат или совершения дополнительных действий, не предусмотренных законодательством Российской Федерации, со стороны потребителей финансовых услуг;
- 3) соответствовать актуальности информации на дату предоставления в соответствии с обстоятельствами, заявленными потребителем финансовых влияющими на условия договора оказания финансовых услуг;
- 4) предоставляться в обязательном порядке на русском языке, дополнительно, по усмотрению кредитной организации, может быть предоставлена на ином языке;
- 5) быть предложенной в доступной форме, обеспечивающей разъяснение специальных терминов (в случае их наличия, а также, если значение таких терминов не определено в рамках действующего законодательства). При этом не допускается искажение смысла информации, приводящее к неоднозначному толкованию свойств финансовых услуг;
- 6) быть подготовлена и предоставлена с соблюдением принципа достаточности информации, позволяющей потребителю финансовой услуги оценить, является ли предложенная ему финансовая услуга подходящей, исходя из его потребностей, финансового положения, основных характеристик и особенностей финансовой услуги с учетом возможных рисков инвестирования на финансовом рынке в случае предложения им соответствующих финансовых услуг или финансовых инструментов.

В случае предоставления информации на бумажном носителе – должен использоваться хорошо читаемый шрифт.

- 4.2. Работники Банка прилагают максимум усилий для минимизации рисков клиентов, деловых партнеров, контрагентов.
- 4.3. Работники своевременно реагируют на замечания, предложения, жалобы в адрес Банка.
- 4.4. Работники Банка не предоставляют предпочтений и преимуществ одним клиентам, деловым партнерам, контрагентам Банка перед другими.
- 4.5. Банк строит взаимоотношения с контрагентами на принципах ответственного партнерства.
- 4.6. Банк рассматривает своих конкурентов как дополнительный стимул к развитию.

5. КОРПОРАТИВНЫЙ СТИЛЬ.

5.1. Корпоративный стиль Банка является важным инструментом достижения целей создания Банка, реализации стоящих перед ним задач и должен использоваться максимально эффективно. Корпоративный стиль – это основа для положительного восприятия Банка Работниками, клиентами и партнерами.

5.2. Корпоративный стиль включает в себя корпоративный дизайн, корпоративную философию, корпоративную культуру и корпоративное поведение:

5.2.1. Банк имеет свой логотип, состоящий из товарного (графического) знака и шрифтового блока. Логотип является графической константой бренда Банка, и его использование обязательно на всех коммуникациях Банка.

5.2.2. Основой корпоративной философии Банка является интеграция интересов Работников, акционеров, клиентов и партнеров Банка, сплочение коллектива Банка на основе общих стратегических целей, этических принципов и ценностей Банка.

5.2.3. Банк рассматривает корпоративную культуру в качестве инструмента, позволяющего ориентировать все подразделения Банка на достижение общих целей, мобилизовать инициативу Работников и облегчить продуктивное общение между ними. Доброжелательное и уважительное отношение к клиенту является основополагающим принципом корпоративной культуры Банка.

5.2.4. Общими принципами корпоративного поведения Работников Банка являются:

- приверженность корпоративной культуре Банка;
- честность, порядочность, вежливость и корректность в отношениях между коллегами по работе, клиентами и партнерами Банка, создание атмосферы взаимопонимания, доверия и сотрудничества;
- пунктуальность, четкое и своевременное выполнение взятых на себя обязательств, самодисциплина, организованность;
- обмен опытом и информацией, оказание помощи друг другу в достижении лучшего результата, работа в команде;
- рациональное использование своего рабочего времени и времени коллег по работе.

6. КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ.

6.1. Банк стремится исключить любую возможность возникновения конфликта интересов. Работники во взаимоотношениях с юридическими и физическими лицами других организаций обязаны воздерживаться от действий, рискованных с точки зрения возникновения конфликта интересов.

- 6.2. Работники обязаны руководствоваться исключительно интересами Банка и избегать действий, препятствующих эффективной работе, при этом их личные, семейные и другие обстоятельства, а также финансовые интересы не должны влиять на принятие решений.
- 6.3. Работники должны избегать финансовых и иных деловых связей, которые могут стать причиной возникновения конфликта интересов и мешать эффективной деятельности Банка.
- 6.4. О возникновении конфликта интересов, угрозы финансовым или иным интересам Банка, возникновении сторонних личных деловых интересов, получении предложения и/или принятии решения о переходе на работу в другую организацию, с которой Банк имеет деловые связи, работники незамедлительно ставят в известность непосредственного руководителя.
- 6.5. Работники должны ориентировать близких родственников на недопустимость создания конфликта интересов с Банком вследствие семейных обстоятельств.
- 6.6. Руководители Банка должны принимать меры по урегулированию конфликта интересов Банка и Работников в рамках своих подразделений.
- 6.7. Все Работники Банка, независимо от должности, должны соблюдать установленные Банком внутренние процедуры по управлению конфликтом интересов.

7. ПОЛИТИКА БАНКА В ОТНОШЕНИИ ПОДАРКОВ.

- 7.1. Получение или дарение деловых подарков допускается, только если это соответствует принятой деловой практике и не нарушает законодательство Российской Федерации, принципы деловой этики и требования внутренних документов Банка.
- 7.2. Получение делового подарка не должно подразумевать возникновение каких-либо обязательств перед дарителем и рассматриваться как подкуп в интересах дарителя.
- 7.3. Недопустимо получение подарков, вознаграждения и иных выгод для себя лично и других лиц в обмен на оказание Банком каких-либо услуг, осуществление либо неосуществление определенных должностных действий, передачу информации, составляющей коммерческую тайну или имеющей инсайдерский характер.
- 7.4. Стоимость делового подарка должна соответствовать поводу и особенностям деловых отношений получателя подарка или его дарителя. Подарки и сувениры могут быть вручены или приняты по случаю общенародных праздников, памятных дат, юбилеев и дней рождения, а также в других случаях, предусмотренных деловым этикетом или являющихся общепринятой практикой.
- 7.5. Члены Совета директоров и связанные с ними лица 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).

8. ЭТИЧНОЕ ПОВЕДЕНИЕ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ.

- 8.1. Основой этического поведения на финансовом рынке² являются следующие положения:
- 8.1.1. на российском финансовом рынке действуют разные категории участников, каждая из которых имеет свои интересы, права и обязанности, выполняет свою конкретную, необходимую для рынка функцию. Игнорирование интересов и ущемление прав любой категории участников негативно сказывается на состоянии рынка в целом;

² Финансовый рынок - Рынок услуг, оказываемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг и специализированными депозитариями.

- 8.1.2. Получатель финансовых услуг³ - является важнейшим субъектом финансового рынка, поскольку его финансовые ресурсы во многом определяют текущее состояние рынка и будущее его развитие, а также финансовое благополучие, занимающихся его обслуживанием;
- 8.1.3. нарушение (ущемление) прав получателей финансовых услуг ухудшает состояние финансового рынка и его участников.
- 8.2. Поведение Банка на финансовом рынке всегда и при любых обстоятельствах должно быть профессиональным, добросовестным, подчиненным высоким морально-этическим нормам.
Банк в своей деятельности следует идеологии (принципы, миссия, философия, стратегия), которая соответствует нормам этичного поведения.
- 8.3. В целях добросовестного ведения бизнеса на финансовом рынке Банк обязан:
- 8.3.1. соблюдать при осуществлении своей профессиональной деятельности на финансовом рынке требования законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Базовых стандартов, Внутренних стандартов и правил СРО НФА;
- 8.3.2. выполнять, оформлять и учитывать все операции на финансовом рынке с учетом принципов пункта 8.1 настоящего Кодекса;
- 8.3.3. не совершать действий, нарушающих стабильность финансового рынка, наносящих ущерб его участникам, Клиентам, не допускать дискриминацию других участников финансового рынка в любой форме;
- 8.3.4. принимать на себя ответственность за допущенные им нарушение законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Базовых стандартов, Внутренних стандартов и документов СРО НФА.
- 8.4. Банк строит отношения с другими Членами СРО НФА, контрагентами (второй стороной по договору/в операциях с финансовыми инструментами) и получателями финансовых услуг согласно следующим нормам:
- 8.4.1. не совершать действий, нарушающих законные права и интересы других участников финансового рынка, а также получателей финансовых услуг, обеспечивать равное отношение к правам получателей финансовых услуг;
- 8.4.2. конкурировать с другими участниками финансового рынка в цивилизованной форме, в рамках, соответствующих требованиям законодательных и нормативных актов, стандартов и правил СРО НФА, в первую очередь, за счет повышения качества работы и профессионализма работников, основываясь на лучших практиках финансового рынка, не используя недобросовестные практики, содействуя реализации эффективного процесса рыночного ценообразования на финансовые услуги⁴;
- 8.4.3. выполнять неформальные договоренности с другими участниками финансового рынка с разумной степенью тщательности и осмотрительности;
- 8.4.4. неукоснительно соблюдать свои обязательства перед получателями финансовых услуг, строить отношения с ними на принципах добросовестности, достоверности, полного раскрытия необходимой информации, действовать при выполнении поручений клиентов или иных обязательств перед клиентами исключительно в интересах клиентов;

³ Клиент Банка (Физическое или юридическое лицо, заключившее договор с Банком на оказание финансовых услуг), а также юридическое или физическое лицо, намеренное заключить с Банком договор об обслуживании на финансовом рынке.

⁴ В рамках раздела 8 - Финансовая услуга - Услуга, оказываемая Банком (Членом СРО НФА) своим клиентам и контрагентам в процессе осуществления деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг.

- 8.4.5. обеспечивать предоставление финансовых услуг на основе понятных и доступных получателям финансовых услуг (без дополнительных издержек на своевременное получение информации) правил и условий их предоставления, включая правила взимания и порядок определения размера взимаемого вознаграждения за предоставляемую услугу, а также иных издержек, связанных с ее предоставлением;
- 8.4.6. обеспечивать полное и достоверное раскрытие информации о Банке и его деятельности в соответствии с требованиями законодательства, нормативных актов Банка России, нормативных актов в сфере финансовых рынков, Базовых и Внутренних стандартов, иных внутренних документов и правил СРО НФА, в том числе о рисках, связанных с деятельностью Банка и предоставляемой финансовой услугой;
- 8.4.7. обеспечивать взаимодействие с Банком России на открытой и доверительной основе, предоставлять всю имеющуюся у Банка информацию согласно запросу Банка России в соответствии с требованиями законодательства;
- 8.4.8. стремиться обеспечивать объективность, достоверность и точность информации, касающейся финансового рынка, как напрямую предоставляемой получателям финансовых услуг, контрагентам и Банку России, так и при любых формах ее опубликования и предоставления;
- 8.4.9. обеспечить меры по защите интересов получателей финансовых услуг через соответствие внутренних процедур требованиям законодательства, нормативных актов Банка России, нормативных актов в сфере финансовых рынков, Базовых и Внутренних стандартов, иных внутренних документов и правил СРО НФА;
- 8.4.10. разрабатывать и соблюдать меры, направленные на обеспечение защиты активов Клиентов, на недопущение хищения средств клиентов, защиту от внутреннего и внешнего мошенничества, при организации своей работы руководствоваться принципом «знай своего клиента»;
- 8.4.11. обеспечивать меры по предотвращению конфликта интересов при проведении операций на финансовом рынке/предоставлении финансовых услуг через соответствие внутренних процедур стандартам и правилам СРО НФА по предотвращению конфликта интересов;
- 8.4.12. обеспечивать меры для защиты от рисков, связанных с доступом работников к информации, являющейся коммерческой тайной, в процессе осуществления ими профессиональной деятельности, а также, в случае их увольнения, такие как:
- 8.4.12.1. использование механизма отложенных выплат в системе компенсации и вознаграждения персонала в отношении отдельных категорий работников;
- 8.4.12.2. разработка комплекса мер, внутренних процедур и документов, регулирующих взаимоотношения работодателя и работника, по сохранению конфиденциальности и неиспользованию в личных целях информации, полученной в процессе исполнения работником своих функциональных обязанностей, включая:
- 8.4.12.2.1. разработку и своевременную актуализацию внутреннего документа, определяющего понятие коммерческой тайны, порядок и принципы ее защиты;
- 8.4.12.2.2. подписание с работниками документа о неразглашении коммерческой тайны и/или включение в должностные инструкции персонала условий по сохранению конфиденциальности и неиспользованию в личных целях информации, полученной в процессе исполнения работником своих функциональных обязанностей;

8.4.12.3. разработка комплекса мер, внутренних процедур и документов по соблюдению требований законодательства в части защиты персональных данных (далее – «ПД») клиентов, включая:

8.4.12.3.1. разработку и своевременную актуализацию внутреннего документа о защите ПД в целях соблюдения принципов и условий их обработки, конфиденциальности ПД;

8.4.12.3.2. определение перечня ПД, подлежащих защите, и ознакомление с ним работников;

8.4.12.4. разработка комплекса мер, внутренних процедур и документов по информационной безопасности, обеспечивающих безопасность получения, обработки, обмена и хранения ПД клиентов при взаимодействии с иными участниками финансового рынка, посредством аппаратно-программного обеспечения в целях минимизации регуляторного риска, риска потери деловой репутации и иных неблагоприятных ситуаций;

8.4.13. обеспечивать рассмотрение обращений и жалоб получателей финансовых услуг в порядке, установленном законодательством, нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартами СРО НФА и внутренними документами Банка;

8.4.14. оказывать помощь и содействие в преодолении барьеров, препятствующих получению лицами с ограниченными возможностями финансовых услуг наравне с иными лицами;

8.4.15. предпринимать необходимые действия по определению и удовлетворению потребностей клиентов с учетом их ожиданий и финансовых возможностей, осуществлять надлежащее консультирование получателей финансовых услуг при предоставлении им Финансовых услуг, способствующее повышению финансовой грамотности получателей финансовых услуг, обеспечивать соответствие Финансовых услуг, предлагаемых получателям финансовых услуг, их потребностям и знаниям;

8.4.16. создавать и использовать действенные и эффективные механизмы управления и контроля за своей деятельностью, способствующие добросовестному и ответственному поведению, обеспечению финансовой устойчивости и непрерывности деятельности Банка, осуществлению эффективных процедур по выявлению, предупреждению и предотвращению потенциально сомнительных и неправомерных практик и моделей поведения работников;

8.4.17. стремиться к созданию системы корпоративного управления, соответствующей масштабам деятельности Банка, включающую в себя обеспечение и поддержание эффективной и действенной системы управления рисками и внутреннего контроля;

8.4.18. с целью защиты потребителей финансовых услуг от недостоверной информации, а также поддержания добросовестных взаимоотношений участников финансового рынка и формирования добросовестной практики размещения контекстной рекламы в информационной сети «Интернет» для развития конкуренции на рынке финансовых услуг не использовать средства индивидуализации других участников финансового рынка в качестве ключевых знаков при размещении рекламы оказываемых Банком финансовых услуг, в том числе контекстной рекламы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

8.5. Банк доводит⁵ до сведения своих работников и контролирует выполнение работниками следующих требований:

⁵ В частности, в рамках ознакомления с настоящим Кодексом.

- 8.5.1. выполнять свою работу добросовестно и ответственно, с должной тщательностью, аккуратностью, обоснованностью и независимостью, в том числе при применении профессионального суждения;
- 8.5.2. при принятии решений при осуществлении своих профессиональных обязанностей принимать во внимание всю имеющуюся в их распоряжении достоверную информацию;
- 8.5.3. избегать участия в распространении напрямую либо через третьих лиц заведомо ложной и непроверенной информации, касающейся Финансового рынка и его участников;
- 8.5.4. принимать цели деятельности и выполняемые задачи своей организации и вносить максимальный вклад в их достижение, следовать принципам, миссии и стратегии организации, в том числе в части этичного поведения на финансовом рынке;
- 8.5.5. соблюдать требования внутренних документов своей организации, своевременно уведомлять руководство о выявленных нарушениях и их несоответствиях законодательству, внутренним документам и процедурам;
- 8.5.6. предлагать меры по выявлению и предотвращению ошибок/повторных нарушений;
- 8.5.7. не участвовать сознательно в акциях или действиях, дискредитирующих Банк, иных участников финансового рынка, не злоупотреблять предоставленными правами;
- 8.5.8. не искажать сознательно факты, касающиеся деятельности Банка и иных участников финансового рынка;
- 8.5.9. достоверно и своевременно сообщать руководителю обо всех случаях возникновения конфликта интересов при исполнении должностных обязанностей;
- 8.5.10. не использовать в личных целях информацию, полученную в процессе исполнения работником своих функциональных обязанностей, не разглашать коммерческую тайну и/иную информацию, относящуюся к информации конфиденциального характера в соответствии с утвержденным Банком внутренним документом, определяющим понятие коммерческой тайны, порядок и принципы ее защиты.
- 8.6. Банк стремится к тому, чтобы его работники обладали необходимым опытом, знаниями, квалификацией, компетенциями и навыками, требуемыми для выполнения ими своих обязанностей. Банк осуществляет подбор персонала, руководствуясь, в первую очередь, указанными требованиями.
- 8.7. Банк содействует совершенствованию и поддержанию опыта, знаний, компетенций и навыков своих работников на должном уровне, организуя обучение своих работников в целях повышения их квалификации и уровня профессионализма в соответствии с требованиями и в порядке, установленными законодательством, нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартами СРО НФА и внутренними документами Банка.
- 8.8. Банк содействует развитию культуры добросовестного поведения, создает систему поощрения своих работников, ведущих себя добросовестно и способствующих распространению такого поведения.
- 8.9. Споры, разногласия, требования, обращения или претензии, возникающие при работе Членов СРО НФА на финансовом рынке, в т.ч., при выполнении ими своих обязательств перед контрагентами и получателями финансовых услуг, рассматриваются в соответствии с внутренними стандартами и правилами СРО НФА.
- 8.10. В случае если Член СРО НФА, получатель финансовый услуг/контрагент считает, что Членом СРО НФА нарушены положения, содержащиеся в настоящем разделе⁶ Кодекса или его первоисточника - *Внутреннего стандарта «Этический кодекс при работе на финансовом рынке членов СРО НФА*, он имеет право обратиться в СРО НФА для рассмотрения дела

⁶ Включен на основании положений *Внутреннего стандарта «Этический кодекс при работе на финансовом рынке членов саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация»* (ред. от 12.10.2020).

Комитетом по этике СРО НФА⁷ в соответствии с установленными в СРО НФА процедурами медиации⁸ во внесудебном порядке урегулирования споров.

9. МЕРЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА НЕСОБЛЮДЕНИЕ ПОЛОЖЕНИЙ НАСТОЯЩЕГО КОДЕКСА.

9.1. Каждый Работник Банка обязан неукоснительно соблюдать требования настоящего Кодекса и нести ответственность за свое этическое поведение.

Нарушение норм Кодекса наносит ущерб деловой репутации Банка и его имиджу, приводит к наложению на Банк административных мер воздействия, снижению эффективности его деятельности и возникновению убытков, что прямо отражается на благополучии всех работников Банка.

9.2. В рамках взаимодействия с потребителями финансовых услуг Банк обязан исключить возможность применения в отношении потребителя финансовых услуг любых недобросовестных практик, в том числе (но не исключительно):

- сокрытие информации или предоставление недостоверной, неактуальной информации о финансовой услуге;
- уклонение от передачи потребителю финансовых услуг необходимых документов;
- убеждение потребителя финансовых услуг об обязательности заключения договоров или использования платных услуг либо подписания потребителем финансовых услуг дополнительных документов или договоров, которые не являются необходимым элементом приобретаемой финансовой услуги;
- введение потребителя финансовых услуг в заблуждение относительно сущности приобретаемой финансовой услуги, присущих ей рисков.

Члены органов управления Банка и руководящие работники (не входящие в состав органов управления Банка), к функциям которых отнесены вопросы рекламы, предложения и реализации финансовых инструментов и услуг, а также работники Банка, которые непосредственно осуществляют предложение и реализацию финансовых инструментов и услуг несут сквозную ответственность:

- за качество взаимодействия с потребителями финансовых услуг и достаточность реализуемых Банком мер по недопущению недобросовестных практик в отношении потребителей финансовых услуг⁹, в том числе неквалифицированных инвесторов;
- за постоянное улучшение качества предоставляемых Банком финансовых услуг;
- за актуальность внутренних процедур реализации финансовых услуг и обеспечение соответствия качества реализуемых Банком финансовых услуг требованиям законодательства Российской Федерации.

⁷ Специализированный орган СРО НФА, рассматривающий дела о нарушении норм Этического кодекса Членами СРО НФА, а также выступающий в качестве Медиатора, оказывающего содействие для урегулирования спора, в соответствии с внутренними процедурами и правилами СРО НФА.

⁸ Процедура примирения конфликтующих сторон путем их вступления в добровольные переговоры с помощью третьей стороны - посредника (Медиатора- лица, привлекаемого сторонами в качестве посредника в урегулировании спора для содействия в выработке сторонами решения по существу спора).

⁹ Как собственных продуктов Банка, так и при их наличии продуктов третьих лиц, предоставляемых на агентской, комиссионной и иной договорной основе.

9.3. В случае несоблюдения положений внутренних документов и настоящего Кодекса, Банк, его Работники несут дисциплинарную, материальную и иную предусмотренную законодательством Российской Федерации ответственность.

9.4. Банк может применять следующие меры по отношению к работникам, допустившим нарушение внутренних правил и процедур, регламентирующих разработку и предложение финансовых инструментов, продуктов и услуг, меры по отношению к руководящим работникам в части разработки, наличия актуальных документов, регламентирующих порядок предложения финансовых инструментов, продуктов и услуг по всем предлагаемым инструментам, продуктам и услугам:

- Лишение или снижение стимулирующих выплат (в порядке, не противоречащем иным внутренним документам и трудовому законодательству);
- Отстранение от должностных обязанностей для повышения квалификации (прохождения обучения);
- Ротация кадров (без повышения в должности);
- Наложение дисциплинарных взысканий (замечание, выговор, увольнение).

10. ИСПОЛНЕНИЕ НАСТОЯЩЕГО КОДЕКСА.

10.1. Соблюдение норм настоящего Кодекса обеспечивается Председателем Правления Банка.

Председатель Правления определяет действия руководителей по обеспечению соблюдения в Банке установленных Кодексом норм профессиональной этики.

Председатель Правления информирует Совет директоров Банка о практике соблюдения настоящего Кодекса.