

УТВЕРЖДЕН
решением Совета директоров
РНКБ Банк (ПАО)
Протокол от «16» августа 2017 г. №3

**КОДЕКС ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ЭТИКИ
БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ
РОССИЙСКОГО НАЦИОНАЛЬНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
(публичное акционерное общество)**

СОДЕРЖАНИЕ

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

1. ВВЕДЕНИЕ

1.1. Настоящий Кодекс профессиональной этики банковской группы РОССИЙСКОГО НАЦИОНАЛЬНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (публичное акционерное общество) (далее – Кодекс) определяет основные этические ценности, принципы и стандарты осуществления профессиональной деятельности в РОССИЙСКОМ НАЦИОНАЛЬНОМ КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ (публичное акционерное общество) (далее – РНКБ Банк (ПАО) или Банк) и банковской группе РНКБ Банк (ПАО) (далее – Банковская группа), членов их органов управления и работников, в том числе при обращении с клиентами и партнерами, органами государственной власти, иными организациями и учреждениями.

Отдельные положения настоящего Кодекса, этические принципы отдельных видов деятельности участников Банковской группы и их применение более подробно могут рассматриваться в дополнительных внутренних регламентирующих документах Банка / участников Банковской группы.

1.2. Банк / участники Банковской группы, подтверждают следование принципам и стандартам профессиональной этики саморегулируемых организаций, членами которых они являются, свою приверженность высоким Этическим стандартам и принципам открытого и честного ведения бизнеса, а также стремление следовать передовому международному и российскому опыту обеспечения соблюдения норм и правил деловой и профессиональной этики.

1.3. Настоящий Кодекс разработан на основе законодательства Российской Федерации, норм деловой этики и в соответствии со следующими документами:

- Рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору «Совершенствование корпоративного управления в кредитных организациях» (сентябрь 1999 г.);
- Положением Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
- Кодексом корпоративного управления, рекомендованного письмом Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463;
- Письмом Банка России «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях» от 13.09.2005 № 119-Т;
- Письмом Банка России «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах» от 30.06.2005 № 92-Т;
- Кодексом этических принципов банковского дела (одобрен XIX Съездом АРБ 02.04.2008г.);
- Правилами профессиональной этики работников Саморегулируемой организации «Национальная Финансовая Ассоциация» (СРО НФА);
- Уголовным кодексом Российской Федерации.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящем Кодексе используются следующие термины и определения:

2.1. **Банк** – РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (публичное акционерное общество) (сокращенно - РНКБ Банк (ПАО)).

2.2. **Банковская группа** – Банк и юридические лица (участники Банковской группы), доля участия Банка в уставном / складочном капитале которых составляет более 50% от общего числа голосующих акций / долей и которые являются в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитными организациями или финансовыми организациями – «дочерние финансовые организации». Дочерние банки и дочерние финансовые организации вместе именуются «дочерние

компаний».

2.3. Близкие родственники – супруг, супруга, родители (родитель), дети, усыновители (удочерители), усыновленные (удочеренные), родные и неполнородные братья и сестры, дедушка, бабушка, внуки.

2.4. Должностное лицо – лицо, выполняющее управленческие функции, а именно: функции единоличного исполнительного органа, иного исполнительного коллегиального органа, члена Совета директоров (включая Председателя Совета директоров), а также лицо, постоянно, временно или в соответствии со специальными полномочиями выполняющее организационно-распорядительные или административно-хозяйственные функции в соответствии со своими должностными обязанностями.

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

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

2.5. Деловые отношения – отношения с Клиентом, возникающие в процессе осуществления Банком / участниками Банковской группы профессиональной деятельности в рамках предоставления услуг по совершению финансовых (банковских) операций, в соответствии с лицензиями Банка / участников Банковской группы, носящие разовый / периодический характер.

2.6. Заинтересованные лица – физические и юридические лица, интересы которых затрагивает деятельность Банка / участников Банковской группы, включая акционеров / участников, инвесторов, кредиторов, Клиентов, вкладчиков, Деловых партнеров, органы государственной и муниципальной власти, регулирующие органы, конкурентов и Работников.

2.7. Деловые партнеры – юридические или физические лица, участники совместной деятельности, взаимоотношения с которыми направлены на достижение стратегических целей Банка / участника Банковской группы и определены договором о сотрудничестве.

2.8. Конфликт интересов - ситуация, при которой личная заинтересованность (прямая или косвенная) Руководства или Работника Банка / участника Банковской группы влияет или может повлиять на надлежащее, объективное и беспристрастное исполнение им своих обязанностей, и при которой возникает или может возникнуть противоречие между личной заинтересованностью Руководства или Работника Банка / участника Банковской группы и правами и имущественными и иными интересами Банка / участника Банковской группы и (или) Клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка / участника Банковской группы и (или) его Клиентов.

2.9. Корпоративный конфликт – конфликт между органами управления Банка и (или) участника Банковской группы, между органами управления Банка и (или) участника Банковской группы и их акционерами / участниками, между органами управления Банка и (или) участника Банковской группы и органами управления юридических лиц, акционером / участником которых они являются, а также между акционерами / участниками Банка и (или) участника Банковской группы (если такой конфликт затрагивает интересы Банка или участника Банковской группы).

2.10. Коррупция – злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование Руководством или Работниками Банка / участника Банковской группы своего должностного положения вопреки законным интересам Банка / участников Банковской группы и их акционеров (учредителей) в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав как для себя или для третьих лиц либо незаконное предоставление такой выгоды указанным лицам другими физическими лицами.

Коррупцией также является совершение перечисленных деяний от имени или в интересах Банка / участников Банковской группы.

2.11. Коррупционные действия

- дача или получение взяток;
- посредничество в даче или получении взяток;
- злоупотребление служебным положением или полномочиями;
- коммерческий подкуп;
- незаконное использование Должностным лицом своего положения для получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества, услуг, каких-либо прав для себя или для иных лиц, либо незаконное предоставление выгоды или прав такому лицу иными лицами.

2.12. **Клиент** - юридическое лицо или физическое лицо (в том числе индивидуальный предприниматель, нотариус, адвокат), вступающее в Деловые отношения с Банком / участником Банковской группы и пользующееся его услугами.

2.13. **Корпоративное мошенничество** – мошеннические операции, проводимые Руководством или Работником Банка / участника Банковской группы (например, при расчетно-кассовом обслуживании, при выдаче кредитов, открытии депозитов, кража информации и данных о Клиентах в пользу другой организации с целью получения вознаграждения от конкурентов, фальсификация документов путем использования доступа к печатям и бланкам, сговор с Клиентами, использование откатов, применение технологий компьютерных преступлений, нарушения с выплатой заработной платы и т.д.).

2.14. **Мошенничество** – хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием.

2.15. **Работник** - Любое физическое лицо, вступившее в трудовые отношения с Банком/ участником Банковской группы.

2.16. **Руководство** - Члены Совета директоров, члены Правления, единоличный исполнительный орган или исполняющий обязанности единоличного исполнительного органа.

2.17. **Этические стандарты** – основанная на законодательстве Российской Федерации и обычаях делового оборота система правил, процедур и рекомендаций, касающихся поведения Должностных лиц и Работников Банка / участников Банковской группы в процессе взаимодействия с внутренними и внешними Заинтересованными лицами.

3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ КОДЕКСА

3.1. В своей повседневной деятельности Банк / участники Банковской группы и их Работники руководствуются нормами действующего российского законодательства, нормативными актами регулирующих и надзорных органов, внутренними нормативными документами и нормами настоящего Кодекса.

3.2. Целью принятия Кодекса является определение стандартов деятельности Банка / участников Банковской группы и их Работников, обязательных принципов, этических норм и правил корпоративного поведения, направленных на обеспечение единства и последовательности принятия решений, однозначно не регламентированных ни законодательством, ни внутренними актами Банка или участника Банковской группы.

3.3. Задачи Кодекса:

- определение этических ценностей, принципов и стандартов, способствующих повышению эффективности деятельности и укреплению взаимного доверия Заинтересованных лиц;
- формирование и внедрение единой корпоративной культуры и этики в Банке / участниках Банковской группы, основанных на высоких этических ценностях, принципах, стандартах, и способствующих поддержанию в коллективе Банка / участников Банковской группы атмосферы доверия, взаимного уважения и порядочности;

- профилактика, выявление, пресечение и минимизация рисков деятельности, имеющих этические аспекты;
- укрепление репутации Банка / участников Банковской группы как открытых к диалогу и честных участников международного и российского рынков финансовых услуг.

4. СФЕРЫ ПРИМЕНЕНИЯ КОДЕКСА

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

5. ОСНОВНЫЕ ЦЕННОСТИ И ПРИНЦИПЫ

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

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

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

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

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

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

- **Профессионализм и компетентность.** Банк / участники Банковской группы нацелены на обеспечение высокого качества предоставляемых ими продуктов и услуг, предполагающих наличие у Работников Банка / участников Банковской группы соответствующих профессиональных знаний и опыта. В этой связи Банк / участники Банковской группы всемерно поддерживают стремление своего персонала повышать свою квалификацию и совершенствовать свои деловые навыки, как посредством постоянной самостоятельной работы, так и путем получения дополнительного образования, прохождения корпоративных тренингов и семинаров, посещения профессиональных

конференций и форумов. Работники Банка / участников Банковской группы участвуют только в тех заданиях, для выполнения которых обладают достаточными профессиональными знаниями, навыками и опытом, непрерывно поддерживают и повышают свой профессиональный уровень, а также способствуют повышению профессионального уровня коллег.

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

– **Обеспечение устойчивого развития Банка / участников Банковской группы как моральный долг.** Банк / участники Банковской группы рассматривают обеспечение своего устойчивого развития за счет повышения капитализации и прибыльности не только как основную цель своей деятельности, но и как моральный долг перед акционерами / участниками и обществом.

– **Информационная открытость.** Прозрачность и своевременное раскрытие информации являются одними из основных принципов корпоративного управления Банка / участников Банковской группы. Банка / участники Банковской группы раскрывают информацию на официальном сайте Банка / участника Банковской группы (при наличии) на основе принципов достоверности, доступности, оперативности, полноты и регулярности, а также разумного баланса между открытостью и соблюдением коммерческих интересов, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними документами Банка / участников Банковской группы. Банка / участники Банковской группы и их Работники открыто и добросовестно сотрудничают с аудиторскими проверками и проверками надзорных органов.

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

– **Инновационность.** Банк / участники Банковской группы активно приветствуют инновационные решения в сфере банковских и информационных технологий, в корпоративном управлении и управлении персоналом, открывающие новые перспективы развития и совершенствования деятельности Банковской группы. Банк / участники Банковской группы стремятся к созданию системы, в которой генерация, разработка и внедрение инновационных идей и подходов со стороны всех Заинтересованных лиц, всемерно ими поддерживается и стимулируется.

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

– **Социальная ответственность.** Банк / участники Банковской группы заботятся о своих Работниках, своевременно выплачивая заработную плату и налоги, реализуя мероприятия по

совершенствованию системы безопасности труда, обеспечивая корпоративные социальные программы. Кроме того, Банк / участники Банковской группы оказывают поддержку отдельным учреждениям образования, науки, культуры и спорта.

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

6. КОРПОРАТИВНЫЙ СТИЛЬ И ПОВЕДЕНИЕ

6.1. Положительный имидж Банка / участников Банковской группы является важным инструментом достижения общих целей и задач Банковской группы, и должен использоваться максимально эффективно. Все Работники Банка / участников Банковской группы своим поведением, внешним видом, отношением к служебным обязанностям, общением с Клиентами и Деловыми партнерами формируют имидж Банковской группы в целом. Именно поэтому одной из важнейших профессиональных обязанностей всех Работников Банка / участников Банковской группы, вне зависимости от занимаемой должности, является каждодневная работа по поддержанию высокого уровня корпоративной культуры и формированию позитивного имиджа Банковской группы.

6.2. Все Работники Банка / участников Банковской группы должны следовать принятым в Банковской группе стандартам персонального поведения, соответствующим ответственности и традициям, сложившимся в Банке / участниках Банковской группы. Высокие стандарты персонального поведения подразумевают следование Работниками Банка / участников Банковской группы принципам честности, добросовестности, беспристрастности и уважения в общении с коллегами, Клиентами и третьими лицами. Работникам Банка / участников Банковской группы независимо от уровня, вида и способа общения следует быть вежливыми, доброжелательными, отзывчивыми, проявлять терпимость в общении с коллегами, Клиентами и Деловыми партнерами.

6.3. Банк / участники Банковской группы приветствуют здоровый образ жизни своих Работников.

6.4. Внешний вид Работников должен соответствовать корпоративному стилю, утвержденному в Банк / участнике Банковской группы.

7. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ МЕЖДУ РАБОТНИКАМИ, МЕЖДУ РАБОТНИКАМИ И БАНКОМ / УЧАСТНИКАМИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

7.1. Взаимоотношения между Работниками Банковской группы, между Работниками и Банком / участником Банковской группы строятся на основе уважения личности каждого участника корпоративного взаимодействия и нацеленности на результат для успешного решения профессиональных задач и поддержания конструктивных отношений в коллективе.

7.2. В этой связи Банк / участники Банковской группы приветствуют:

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

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

– четкое соблюдение Работниками установленных сроков исполнения документов и выполнения иных обязательств перед Банком / участниками Банковской группы и коллегами;

– рациональное использование рабочего времени Работника как своего собственного, так и коллег.

7.3. Дискриминация по национальным, половым, возрастным, религиозным, культурным или иным признакам в любых ее формах не допускается.

7.4. Банк / участники Банковской группы отвечают перед своими Работниками за выполнение следующих обязательств:

- обеспечение стабильной и достойной заработной платы с учетом реальной ситуации в российском финансовом секторе, на федеральном и региональном рынках труда и условий труда, соответствующих нормам законодательства Российской Федерации;
- построение долгосрочных отношений на основе взаимного доверия и диалога;
- оказание содействия в развитии потенциала человеческих ресурсов Банка / участников Банковской группы на основе постоянного совершенствования системы обучения и повышения квалификации, мотивации и охраны труда Работников;
- поддержание атмосферы сотрудничества, взаимопонимания и стабильности;
- сохранение конфиденциальности служебной информации о своих Работниках, включая информацию персонального характера и информацию о личных доходах, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7.5. Банк / участники Банковской группы ценят и уважают своих Работников. Работники – главное достояние Банка / участника Банковской группы. Банк / участники Банковской группы строят свои отношения с Работниками на принципах долгосрочного сотрудничества, взаимного уважения и безусловного исполнения взаимных обязательств.

Банк / участники Банковской группы ценят в своих Работниках честность, порядочность, профессионализм, организованность, внутреннюю культуру и самодисциплину, умение работать на результат.

Банк / участники Банковской группы поощряют и создают условия, позволяющие каждому Работнику реализовать свои творческие способности, получить возможность повышения уровня квалификации, поощряет личностное и профессиональное развитие.

7.6. Со своей стороны Работники Банка / участника Банковской группы несут ответственность за выполнение следующих требований:

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

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

- заботятся об обеспечении безопасности рабочих мест и охране труда подчиненных;
- обеспечивают подчиненным открытый и постоянный доступ к информации, необходимой им для выполнения своей работы;
- внимательно относятся к служебным нуждам подчиненных, предоставляя им возможность для осуществления обратной связи;

- ведут учет индивидуальных результатов труда подчиненных с целью своевременного поощрения за достижения в работе;
- выявляют и используют новые возможности для повышения эффективности деятельности и конкурентоспособности Банка / участников Банковской группы;
- демонстрируют личный пример в плане профессионализма, компетентности и инициативности.

8. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С КЛИЕНТАМИ

8.1. В отношениях с Клиентами Банк / участники Банковской группы и их Работники считают себя обязанным:

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

8.2. Работники Банка / участников Банковской группы прилагают все усилия для минимизации любых рисков Клиентов и Деловых партнеров Банка / участника Банковской группы. При этом данная минимизация не должна приводить к повышению рисков Банка / участников Банковской группы.

8.3. Банк / участники Банковской группы и их Работники стремятся к неукоснительному соблюдению законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и ведению дел с надежными Клиентами и контрагентами, которые занимаются законной деятельностью и получают доходы только из законных источников.

9. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С АКЦИОНЕРАМИ / УЧАСТНИКАМИ

9.1. Банк / участники Банковской группы в отношениях со своими акционерами / участниками стремятся:

- гарантировать обеспечение законных прав акционеров / участников независимо от количества принадлежащих им акций в соответствии с законодательством Российской Федерации и на основе принципов корпоративного управления, в том числе своевременно публикуя достоверную

информацию о своей деятельности в доступной для акционеров / участников форме;

- не допускать какого-либо ущемления прав и законных интересов акционеров / участников, миноритарных держателей акций;
- добиваться максимально возможной прозрачности в работе органов управления, создавать условия для беспрепятственного доступа акционеров / участников к информации о деятельности Банка / участников Банковской группы в порядке и объеме, предусмотренном законодательством Российской Федерации;
- обеспечивать рост активов и прибыльность деятельности Банковской группы.

10. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С ДЕЛОВЫМИ ПАРТНЕРАМИ

10.1. Банк / участники Банковской группы при осуществлении своей деятельности с Деловыми партнерами стремятся:

- строить отношения с Деловыми партнерами, имеющими хорошую деловую репутацию, на принципах взаимного уважения, всегда приветствовать и поддерживать взаимовыгодное сотрудничество;
- не допускать любые проявления недобросовестной конкуренции или злоупотребления доминирующим положением, неукоснительно соблюдать антимонопольное законодательство;
- доброжелательно относиться к Деловым партнерам, воздерживаться от необоснованной критики их деятельности и иных сознательных действий, способных причинить ущерб их деловой репутации.
- строго руководствоваться принципом соблюдения взятых на себя договорных и других обязательств, вытекающих из Деловых отношений или обусловленных ими.
- отдавать приоритет переговорам и поиску компромисса в случае возникновения разногласий и споров.

11. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С ОРГАНАМИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ВЛАСТИ И МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ

11.1. Банк / участники Банковской группы в отношениях с органами государственной власти и местного самоуправления стремятся:

- строить свои взаимоотношения с государственными органами как с единомышленниками в работе на благо граждан, общества, государства;
- полно и своевременно исполнять требования государственных органов, основанные на нормах законодательства Российской Федерации;
- исключить попытки использования противозаконных способов или средств влияния на решения государственных, в том числе судебных органов.

11.2. Банк / участники Банковской группы соблюдают все требования законодательства Российской Федерации, связанного с осуществлением их деятельности, в полной мере уплачивают налоги и заработную плату, осуществляют профессиональное управление в области охраны здоровья персонала, безопасности труда и экологии.

12. БАНК / УЧАСТНИКИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ И ОБЩЕСТВО

12.1. Банк / участники Банковской группы рассматривают вовлечение бизнеса в решение социальных задач как элемент корпоративной ответственности.

12.2. Выстраивание открытых и прозрачных Деловых отношений с общественностью в регионах

присутствия рассматривается как один из приоритетов деятельности Банка / участника Банковской группы.

12.3. Банк / участники Банковской группы могут осуществлять сотрудничество с образовательными учреждениями высшего и среднего профессионального образования по организации стажировки студентов, учреждение и выплату именных стипендий наиболее перспективным студентам, трудоустройство молодых специалистов.

12.4. Банк / участники Банковской группы могут участвовать в благотворительных и социальных проектах в регионах присутствия, оказывать благотворительную материальную помощь.

12.5. Банк / участники Банковской группы содействует развитию экологически-безопасных технологий и способствует внедрению ресурсосберегающих технологий.

13. ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

13.1. Работники Банка / участников Банковской группы используют свои полномочия и возможности, связанные с занимаемыми ими должностями и выполняемыми функциями, исключительно в интересах Банка / участников Банковской группы.

Осуществляя свои полномочия, Работники Банка / участников Банковской группы действуют только в пределах предоставленных им полномочий и, представляя Банк / участника Банковской группы перед третьими лицами, ведут себя так, чтобы не навредить собственной деловой репутации, деловой репутации других Работников Банка / участников Банковской группы, а также деловой репутации Банка / участников Банковской группы.

13.2. Банк / участники Банковской группы признают и уважают права своих Работников на участие в инвестиционной, хозяйственной, научной, преподавательской, общественно-политической, культурной и других видах деятельности, если такая деятельность разрешена законодательством Российской Федерации и не противоречит внутренним документам и должностным инструкциям Банка / участников Банковской группы. При этом Работники Банка / участников Банковской группы выступают исключительно от своего имени и избегают любых ситуаций и действий, которые могут вызвать конфликт интересов или могут повлиять на непредвзятость и независимость при рассмотрении и принятии решений в пользу и в интересах Банка / участников Банковской группы.

13.3. Во избежание конфликта интересов Работникам Банка / участников Банковской группы необходимо избегать следующих действий:

- принимать непосредственное участия в рассмотрении и принятии решений по вопросам, связанным с возникновением, изменением или прекращением любых гражданско-правовых отношений между Банком / участниками Банковской группы и самим Работником Банка / участника Банковской группы, между Банком / участником Банковской группы и любыми близкими родственниками Работника Банка / участника Банковской группы, между Банком / участником Банковской группы и юридическими лицами, с которыми Работник Банка / участника Банковской группы и / или его близкие родственники находятся в трудовых отношениях или в органах управления которых они участвуют;
- иметь в непосредственном подчинении близких родственников, участвовать в оценке их деятельности или определении компенсаций (в т.ч. заработной платы, премий и иных вознаграждений);
- использовать служебное положение в целях извлечения личной выгоды;
- совершать действия, указанные в п.16 настоящего Кодекса.

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

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

Совета директоров по соответствующим вопросам.

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

14. УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ КОНФЛИКТОВ

14.1. В случае возникновения корпоративного конфликта между акционерами / участниками и (или) исполнительными органами Банка / участников Банковской группы Совет директоров Банка / участников Банковской группы (при наличии) оказывает ключевое содействие акционерам / участникам и (или) исполнительным органам Банка / участника Банковской группы в урегулировании корпоративного конфликта.

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

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

14.3. На основании письменных обращений акционеров / участников Банка / участников Банковской группы предоставляются максимально полную информацию, связанную с вопросами, являющимися предметом корпоративного конфликта.

В случае отказа в удовлетворении просьбы или требований акционеров / участников о предоставлении сведений Банк / участники Банковской группы информируют об этом акционеров / участников в письменной форме с обоснованием такого отказа.

14.4. Не допускается урегулирование корпоративных конфликтов, затрагивающих интересы акционеров / участников Банка / участника Банковской группы без их непосредственного участия.

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

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

- в подразделение по работе с персоналом;
- в Службу внутреннего аудита;
- в Управление комплаенс-контроля (структурное подразделения, выполняющего функции Службы внутреннего контроля (далее – СВК)) или ответственное лицо, на которое возложено исполнение функций СВК;
- в юридическое подразделение;
- в подразделение безопасности.

14.7. Запрещается переадресовывать обращения из указанных в п. 14.6 настоящего Кодекса инстанций на рассмотрение лицу, являющемуся стороной корпоративного конфликта Банка /

участника Банковской группы.

15. ПРОФИЛАКТИКА КОРРУПЦИИ И МОШЕННИЧЕСТВА

15.1. Банк / участники Банковской группы и их Работники подтверждают свою приверженность мировым стандартам в области противодействия коррупции и в своей деятельности руководствуются российским законодательством по борьбе с коррупцией, Антикоррупционной политикой банковской группы РОССИЙСКОГО НАЦИОНАЛЬНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (публичное акционерное общество) (далее – Антикоррупционная политика), принципами настоящего Кодекса, Политикой по предотвращению и регулированию конфликтов интересов банковской группы РОССИЙСКОГО НАЦИОНАЛЬНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (публичное акционерное общество).

15.2. Банк / участники Банковской группы и их Работники на постоянной основе ведут профилактику всех видов Корпоративного мошенничества, искажения финансовой отчетности, коррупционных действий, хищений, умышленной порчи и иных злоупотреблений в отношении активов Банка / участников Банковской группы.

15.3. Руководство и Работники Банка / участников Банковской группы в целях предупреждения и противодействия коррупции обязаны выполнять следующие требования Банка / участников Банковской группы:

- выполнять требования действующего законодательства Российской Федерации, иных правовых норм в области противодействия коррупции в полном объеме, а при отсутствии применимого законодательства исходить из требований добросовестности, разумности, справедливости и положений настоящего Кодекса и Антикоррупционной политики;
- быть честными и порядочными в Деловых отношениях, воздерживаться от любых недобросовестных способов ведения дел;
- воздерживаться от совершения и (или) участия в совершении коррупционных правонарушений в интересах или от имени Банка / участника Банковской группы;
- воздерживаться от поведения, которое может быть истолковано окружающими как готовность совершить или участвовать в совершении коррупционного правонарушения в интересах или от имени Банка / участника Банковской группы;
- незамедлительно информировать непосредственного руководителя и Управление комплаенс-контроля (структурное подразделения, выполняющего функции СВК) или ответственное лицо, на которое возложено исполнение функций СВК, о случаях их склонения к совершению коррупционных правонарушений, о ставшей известной информации о случаях совершения коррупционных правонарушений другими Работниками или контрагентами Банка / участников Банковской группы.

15.4. В случае возникновения сомнений в правомерности своих действий и соответствии их требованиям настоящей Политики Работник должен проконсультироваться по данному вопросу с непосредственным руководителем или Должностным лицом, ответственным за соблюдение профессиональной этики в Банке / участнике Банковской группы.

16. ПОДАРКИ И ИНАЯ ВЫГОДА

16.1. Банк / участники Банковской группы и их Работники выступают за всестороннее развитие долгосрочных отношений с Деловыми партнерами, в т.ч. путем проявления внимания в виде подарков и приглашений на представительские мероприятия.

16.2. При принятии решения о возможности подарить или получить тот или иной подарок от Делового партнера Работники Банка / участников Банковской группы придерживаются следующих правил:

- не принимать (не дарить) подарки, превышающие 3 тысяч рублей, а также в виде денег, ценных бумаг, драгоценных металлов и камней, займов, сертификатов и подарочных карт, скидок и услуг, предоставляемых не на общих основаниях, в том числе для близких родственников;
- не посещать мероприятия, в том числе близкими родственниками Работника, которые могут привести к возникновению обязательств перед Деловым партнером.

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

17. ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ СЛУЧАЕВ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ ЛИЧНОЙ ВЫГОДЫ

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

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

18. ВЕДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА

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

18.2. Работники Банка / участников Банковской группы, отвечающие за ведение и предоставление данных финансовой отчетности и управленческого учета, придерживается следующих норм:

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

19. ОБЕСПЕЧЕНИЕ СОХРАННОСТИ ИМУЩЕСТВА БАНКА / УЧАСТНИКОВ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

19.1. Имущество и ресурсы (материальные, информационные, человеческие и пр.) Банка / участников Банковской группы образуют основу их долгосрочного развития и процветания, поэтому они могут использоваться только в рабочих целях. В этой связи Работники Банка / участников Банковской группы обязуются:

- эффективно использовать переданное им во временное пользование имущество, оборудование, технику и ресурсы при условии бережного обращения с ними и обеспечения защиты конфиденциальной информации и сведений, составляющих банковскую и коммерческую тайны;
- соблюдать права интеллектуальной собственности;
- исключать случаи использования имущества и ресурсов Банка / участников Банковской группы

не по назначению, а также в личных целях для извлечения личной выгоды.

19.2. Принятие решений по управлению активами Банка / участников Банковской группы осуществляется на основе распределения полномочий и ответственности между Советом директоров и исполнительными органами Банка / участников Банковской группы.

20. КОНТРОЛЬ СОБЛЮДЕНИЯ И МЕРЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА НАРУШЕНИЕ КОДЕКСА

20.1. Неукоснительное соблюдение положений настоящего Кодекса Банком / участниками Банковской группы и их Работниками является ключевым условием для успешной реализации стратегии развития Банка / участников Банковской группы, защиты интересов их Работников и иных категорий Заинтересованных лиц.

20.2. Механизмами контроля соблюдения Работниками Банка / участников Банковской группы положений настоящего Кодекса являются:

- внимательное изучение органами управления Банка / участников Банковской группы, руководителями подразделений поступающих жалоб, заявлений, претензий, предложений, замечаний и информации от третьих лиц;
- организация работы подразделений их руководителями на уровне, не допускающем возникновения ситуаций, которые могут повлечь нанесение ущерба деловой репутации, иным материальным или нематериальным интересам Банка / участников Банковской группы;
- оперативный контроль руководителями подразделений за соблюдением подчиненными положений настоящего Кодекса;
- проведение руководителями подразделений разъяснительной работы с подчиненными с целью понимания реализуемых Банком / участником Банковской группы целей и задач, правил принятого в Банке / участниках Банковской группы делового этикета.

20.3. По факту нарушения положений Кодекса членами органов управления Банка / участника Банковской группы единоличный исполнительный орган или исполняющий обязанности единоличного исполнительного органа или Совет директоров (при наличии) Банка / участника Банковской группы может инициировать проведение собственного расследования для объективного и непредвзятого выяснения обстоятельств, повлекших нарушение или жалобу и применения мер воздействия в соответствии с утвержденными внутренними документами Банка / участника Банковской группы.

20.4. Соблюдение Руководством и Работниками Банка / участника Банковской группы принципов профессиональной этики учитывается при выплате материального вознаграждения путем применения понижающих коэффициентов в соответствии с утвержденными внутренними документами Банка / участника Банковской группы об оплате труда.

20.5. Сообщения Работников Банка / участника Банковской группы о незаконных, неэтичных, сомнительных поступках, об известных или предполагаемых нарушениях настоящего Кодекса рассматриваются Советом директоров, единоличным исполнительным органом или исполняющим обязанности единоличного исполнительного органа Банка / участника Банковской группы максимально тщательно и объективно. Работнику, который направил информацию, гарантируется анонимность такого обращения, а также конфиденциальность и неиспользование данной информации против самого Работника.

20.6. При наличии правовых оснований к Работникам, которые не выполняют своих обязанностей по соблюдению положений настоящего Кодекса, могут быть применены дисциплинарные меры в порядке, предусмотренном трудовым законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка / участника Банковской группы.

20.7. Ответственность за организацию и осуществление контроля соблюдения требований настоящего Кодекса возлагается на:

- Руководство Банка / участника Банковской группы;
- Руководителей подразделений Банка / участника Банковской группы.

21. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

21.2. Настоящий Кодекс, а также все дополнения и изменения к нему утверждаются Советом директоров Банка.

21.3. Работники Банка / участников Банковской группы обязаны ознакомиться с Кодексом при принятии на работу под роспись.

21.4. В целях доведения до сведения кредиторов, вкладчиков, иных Клиентов, а также Заинтересованных лиц информации о применении в деятельности Банка / участников Банковской группы принципов профессиональной этики настоящий Кодекс размещается на официальном сайте Банка / участника Банковской группы (при наличии) в сети Интернет и на внутреннем портале (при наличии).

21.5. Настоящий Кодекс вступает в силу с даты его утверждения решением Совета директоров Банка.