

**ББР Банк (акционерное общество)  
(ББР Банк (АО))**

**УТВЕРЖДЕН**

Советом директоров ББР Банка (АО)  
(протокол от 04.02.2026 № 09)

Введен в действие  
приказом ББР Банка (АО)  
от 10.02.2026 № 66

Взамен Кодекса корпоративной этики  
и поведения, утвержденного  
Советом директоров ББР Банка (АО)  
(протокол от 25.02.2021 №11) и  
введенного в действие приказом  
ББР Банка (АО) от 26.02.2021 № 128

**КОДЕКС КОРПОРАТИВНОЙ ЭТИКИ И ПОВЕДЕНИЯ**

## 1. Общие положения

1.1. Кодекс корпоративной этики и поведения (далее — Кодекс) - документ, содержащий ключевые принципы ведения бизнеса, а также стандарты и требования, используемые ББР Банком (АО) (далее — Банк) в процессе своей деятельности.

1.2. Целью настоящего Кодекса является определение обязательных для работников Банка (далее - работники) принципов и правил делового поведения, направленных на повышение финансовой стабильности и эффективности Банка.

1.3. Всем работникам необходимо следовать нормам и принципам, содержащимся в настоящем Кодексе, когда они действуют от имени Банка, независимо от места своего нахождения, а также независимо от того, является ли работа в Банке для работника основной или по совместительству.

1.4. Банк придерживается принципов, признанных в качестве добросовестной практики на финансовом рынке, а также стремится осуществлять свою деятельность на финансовом рынке в соответствии с принципами настоящего Кодекса.

1.5. Банк устанавливает основные принципы антикоррупционной деятельности Банка, меры по противодействию коррупции в антикоррупционной политике.

1.6. Правила предотвращения, выявления и пресечения неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком устанавливаются в отдельных правилах внутреннего контроля, определяющих в Банке систему функционирования внутреннего контроля в целях предотвращения, выявления и пресечения неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком

## 2. Задачи Кодекса

2.1. Установление этических стандартов деятельности Банка и поведения работников.

2.2. Создание и поддержание атмосферы сотрудничества в коллективе.

2.3. Поддержание и укрепление репутации Банка.

## 3. Принципы корпоративной этики и поведения

Принципы – это основополагающие начала, лежащие в основе формирования, функционирования и совершенствования корпоративного поведения (далее по тексту – Принципы). Принципы корпоративной этики соотносятся с ценностями, утвержденными Корпоративными стандартами Банка. Соблюдение принципов корпоративной этики является необходимым условием для реализации миссии Банка и его стратегических целей, кроме того следование принципам помогает работникам поддерживать высокую репутацию Банка.

Свою деятельность Банк строит на следующих принципах:

– **доверия и взаимного уважения:** кадровая политика направлена на формирование атмосферы сотрудничества, уважения к идеям и предложениям, высказываемым работниками, поощряется конструктивный диалог при принятии решений и обсуждении вопросов;

– **прозрачности и объективности раскрытия информации:** информационная политика Банка гарантирует право всех заинтересованных лиц на получение достоверной и актуальной информации о деятельности Банка, а также является одной из важнейших составляющих корпоративной культуры Банка и

проявляется, в том числе в обмене информацией между работниками;

- **инициативности и ответственности:** добросовестное выполнение работниками своих трудовых обязанностей, участие каждого работника в развитии Банка;

- **результативности и оптимального использования ресурсов:** выполнение установленных должностных обязанностей и достижение оптимального результата при минимальных затратах ресурсов Банка;

- **клиентоориентированности** – индивидуальный подход к каждому клиенту и партнеру.

- **отказа от коррупции и недобросовестной конкуренции:** Банк воздерживается от участия в неэтичной, незаконной или несправедливой деятельности, а также прилагает усилия и принимает меры, чтобы партнеры по бизнесу, Клиенты, работники придерживались тех же высоких этических стандартов в деловых отношениях, которые являются отличительной особенностью Банка;

- **законности:** все бизнес-процессы Банка, в том числе внутренние, такие как поощрение работников, осуществляются только в соответствии с законодательными (легальными) требованиями и высокими этическими принципами;

- **предотвращения и урегулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов:** в соответствии с указанным принципом в Банке разрабатываются и реализуются механизмы предотвращения и регулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов, при которых их решение будет максимально отвечать интересам Банка, его участников и клиентов, являясь при этом законным и обоснованным.

## 4. Основные правила корпоративной этики и поведения

### 4.1. Взаимоотношения Банка и работников

4.1.1. Руководство Банка формирует атмосферу делового сотрудничества и взаимного уважения, долгосрочного партнерства, добросовестности, толерантности.

4.1.2. Банк принимает на себя обязательства перед работниками:

- не допускать любые формы дискриминации или притеснения;
- обеспечивать достойный уровень оплаты и охраны труда;
- принимать объективные кадровые решения исходя из результатов работы;
- предоставлять возможности профессионального и личностного роста;
- учитывать мнение работников Банка и организовывать способы обратной связи.

4.1.3. Банк стремится обеспечить безопасные и комфортные условия труда для своих работников.

4.1.4. Банк призывает своих работников с уважением относиться к коллегам по работе, оказывать поддержку новым работникам, следовать нормам деловой этики и поддерживать дружелюбную атмосферу в коллективе, а также не использовать нецензурную лексику в общении с другими работниками и клиентами Банка.

4.1.5. Работники Банка обязаны соблюдать этические принципы и нормы:

- заботиться об имидже Банка, учитывая корреляцию личной репутации с банковской, в том числе в интернет-пространстве;
- в профессиональной деятельности руководствоваться интересами

Банка;

- воздерживаться от недобросовестных методов конкурентной борьбы и ведения дел;
- категорически неприемлемо использование манипулятивных, агрессивных методов продаж по отношению к клиентам;
- придерживаться принципа неприятия коррупции в любых формах и проявлениях;
- не ущемлять личное достоинство подчиненных и коллег;
- не использовать в личных целях служебное положение, конфиденциальную и инсайдерскую информацию, материальные и нематериальные активы Банка;
- не вводить коллег и деловых партнеров Банка в заблуждение, не предоставлять недостоверную или непроверенную информацию;
- принимать решения только после всестороннего и тщательного изучения ситуации с учетом социальной ответственности перед обществом и государством;
- своевременно выполнять поручения руководства, реагировать на запросы коллег, Клиентов.

4.1.6. При возникновении негативной обстановки в повседневной деятельности работник имеет право обратиться к непосредственному руководителю, руководителю самостоятельного структурного подразделения, курирующему Заместителю Председателя Правления, Председателю Правления Банка, а также в созданный в составе Совета директоров Комитет по подбору ТОП менеджеров, в полномочия которого входит рассмотрение вопросов корпоративной этики (далее по тексту – Комитет по этике).

4.1.7. В случае нарушений профессиональной этики и недобросовестного поведения в соответствии с настоящим Кодексом, информацию необходимо сообщить в Службу внутреннего контроля по адресу [gr.cvk@bbr.ru](mailto:gr.cvk@bbr.ru).

4.1.8. Работник Банка не подвергнется каким-либо наказаниям или преследованиям, если он инициирует или обсуждает вопросы этики со своими коллегами и руководителями, и может быть уверен в гарантиях конфиденциальности.

## **4.2. Взаимоотношения между работниками Банка**

4.2.1. В отношениях с коллегами работник поддерживает атмосферу толерантности, не допустимы факты дискриминации по признакам пола, возраста, национальности, вероисповедания, убеждений, социального положения, образования, трудового стажа, занимаемой должности, а также по другим признакам.

4.2.2. В повседневной деятельности каждый работник должен препятствовать созданию обстановки, поощряющей проявление агрессии, пренебрежительного отношения к коллегам.

4.2.3. Каждый работник обязан эффективно использовать собственное рабочее время, а также время коллег. При взаимодействии с коллегами работник обязан вести себя доброжелательно, высоко ценить репутацию коллег и Банка в целом, строго следовать правилам корпоративной этики, руководствуясь принципами, указанными в разделе 3, и правилами, установленными в разделе 4 настоящего Кодекса.

4.2.4. При общении по рабочему телефону с коллегами, клиентами и партнерами работник Банка должен вести разговор корректно, уверенно, доброжелательно, внимательно слушать собеседника, следить за интонацией и эмоциями, не мешать коллегам по работе. В случае если собеседник проявляет агрессивность и грубость, работник Банка должен вести себя спокойно, корректно

отвечать на все вопросы собеседника.

### **4.3. Правила поведения и стандарты деятельности Банка при взаимодействии с Клиентами, работниками и третьими лицами, в том числе при предложении Банком финансовых и нефинансовых услуг (работ, товаров)**

4.3.1. Отношения Банка с клиентами, деловыми партнерами строятся на принципах максимальной честности и взаимного уважения, открытости и прозрачности деятельности, добросовестности, профессионализма, взаимного доверия и уважения, равноправия и открытости, приоритетности интересов клиента, нерушимости обязательств, полноты раскрытия предусмотренной применимым законодательством информации.

4.3.2. Основные принципы добросовестного поведения на финансовом рынке

#### **4.3.2.1. Принцип «Честность».**

Банк, члены его органов управления, работники, представители, в том числе посредники (агенты), следуют заявленным ценностям и выполняют взятые на себя обязательства добросовестно и в полном объеме.

В целях следования и соответствия принципу «Честность» Банк, члены органов управления, работники, представители, в том числе посредники (агенты):

- надлежащим образом выполняют договорные и добровольно взятые на себя обязательства по отношению к другим финансовым организациям, Клиентам и Банку России в полном объеме и в установленный срок;

- не допускают введения в заблуждение, избегают заведомо ложных, необоснованных предложений и заверений, не допускают злоупотребления слабой переговорной позицией, неосведомленностью Клиента или его затруднительным положением;

- противодействуют сомнительным практикам предоставления финансовых продуктов и услуг, недобросовестным моделям поведения членов органов управления и работников Банка, в том числе в ходе личного общения с Клиентами при предложении им финансовых продуктов и услуг, включая случаи, когда Банк является агентом по предоставлению финансовых продуктов и услуг иных финансовых организаций;

- следуют заявленным ценностям, миссии и стратегии в своей профессиональной деятельности;

- признают свои ошибки, готовы возмещать убытки, причиненные ошибочными (недобросовестными, противоправными) действиями Банка, членами органов управления или работниками Клиентам.

#### **4.3.2.2. Принцип «Справедливость».**

Банк обеспечивает равное и непредвзятое отношение<sup>1</sup> к Клиентам и их правам, устанавливая цены на предоставляемые ими финансовые продукты и услуги в условиях честной конкуренции<sup>2</sup> и без злоупотребления доминирующим положением.

---

<sup>1</sup> под равным и непредвзятым отношением подразумевается избежание предубеждения или сложившегося ранее необъективного мнения, составленного на стереотипах, сложившегося на основе ложных принципов, личных эмоциональных установок.

<sup>2</sup> под честной конкуренцией подразумевается соперничество кредитных организаций, при котором самостоятельными действиями каждого из них исключается или ограничивается возможность каждого из них в одностороннем порядке воздействовать на общие условия обращения финансовых товаров и услуг на соответствующих финансовых рынках.

В целях следования и соответствия принципу «Справедливость» Банк:

- обеспечивает равное и непредвзятое отношение к Клиентам, а также к их правам;
- относится уважительно к Клиентам независимо от их пола и индивидуальных, возрастных, этнических, культурных, социальных или иных особенностей, не допуская ущемления их чести и достоинства, а также психологического давления на них;
- не допускает любые формы дискриминации в отношении различных категорий и групп Клиентов, в том числе лиц с инвалидностью и иных маломобильных групп населения, а также лиц пожилого возраста;
- стремится к честному участию в конкуренции с другими кредитными организациями.

#### 4.3.2.3. Принцип «Прозрачность».

Банк предоставляет и раскрывает полную и достоверную информацию о своей деятельности<sup>3</sup>, финансовых продуктах и услугах.

В целях следования и соответствия принципу «Прозрачность» Банк:

- стремится к максимальной прозрачности своей деятельности, достоверному, полному и своевременному раскрытию информации о целях, направлениях и результатах своей деятельности;
- предоставляет полную и достоверную информацию другим финансовым организациям и регулятору<sup>4</sup>;
- обеспечивает достоверность раскрываемой информации, в том числе финансовой отчетности;
- исключает использование недобросовестных практик<sup>5</sup>, предоставляют полную, своевременную, доступную, корректную информацию Клиентам о действиях, предпринятых и предпринимаемых в их интересах, о специфике, стоимости предоставляемых финансовых продуктов и услуг на всех этапах их жизненного цикла, обо всех условиях предоставления финансовых продуктов и услуг и взимаемой Банком плате с Клиентов, дополнительных издержках, уведомляют Клиентов обо всех рисках, связанных с предоставлением им финансовых продуктов и услуг Банка;
- обеспечивает прозрачность для Банка России механизмов принятия решений внутри Банка, связанных с предоставлением Клиентам финансовых продуктов и услуг;

---

<sup>3</sup> С учетом имеющихся на дату раскрытия законодательных ограничений и прав не раскрывать информацию (раскрывать в ограниченном объеме), предусмотренных решениями Совета директоров Банка России, в том числе ограничений на предоставление (раскрытие) информации, относящейся к информации ограниченного доступа (государственная, коммерческая, банковская тайна).

<sup>4</sup> В установленном порядке по запросам в случаях, предусмотренных законодательством, и по официальным каналам распространения информации финансовой организации (например, такие как официальный сайт).

<sup>5</sup> Мисселлинг (подмена финансового продукта, предложение одного финансового продукта/услуги под видом другого финансового продукта/услуги), миспрайсинг (непрозрачное ценообразование, введение в заблуждение относительно размера комиссий/стоимости/справедливой стоимости финансового продукта/услуги) - определения даны в Основных направлениях развития финансового рынка Российской Федерации на 2022 год и период 2023 и 2024 годов и Основных направлениях развития финансового рынка Российской Федерации на 2023 год и период 2024 и 2025 годов, навязывание дополнительных услуг и другое.

- публикует на своей странице в Интернет сведения о ценностях Банка, миссии и стратегии;

#### 4.3.2.4. Принцип «Забота»<sup>6</sup>.

Банк, члены органов управления, работники действуют с учетом интересов Клиентов, проявляют к ним уважение, а также поддерживают высокое качество предоставляемых финансовых продуктов и услуг.

В целях следования и соответствия принципу «Забота» Банк:

- предоставляет финансовые продукты и услуги с учетом интересов Клиентов, исключая техники манипулирования, уделяют Клиентам должное внимание;

- оказывает помощь и содействие в преодолении барьеров, препятствующих получению лицами с инвалидностью и иными маломобильными группами населения, а также лицами пожилого возраста финансового продукта и услуги наравне с иными лицами;

- проявляет терпимость к разным уровням финансовой информированности и грамотности Клиентов, выстраивают диалог с Клиентом со скоростью подачи информации, используемой лексикой и примерами, которые будут ему доступны и понятны, при необходимости задают уточняющие вопросы, корректируют сообщение, адресованное Клиенту;

- создает действенную систему коммуникаций с Клиентами, позволяющую оперативно решать возможные проблемы без привлечения третьих лиц, устанавливают порядок приема и регистрации обращений Клиентов, подготовки и направления ответов на них;

- выбирает каналы распространения финансовых продуктов и услуг, каналы, средства и формы коммуникации с Клиентами, позволяющие прозрачно доводить информацию до сведения Клиентов;

- выбирает каналы, средства и формы коммуникации с Клиентами по доведению до них информации, способствующей формированию модели безопасного финансового поведения;

- принимает решения на основе всестороннего изучения ситуаций, в которых могут оказаться Клиенты, в том числе ситуаций, связанных с мошенническими действиями.

#### 4.3.2.5. Принцип «Безопасность (защита)».

Банк принимает все доступные меры для обеспечения безопасности всех материальных и нематериальных активов<sup>7</sup>, находящихся в их распоряжении, включая информационные, а также для предотвращения и пресечения совершения противоправных действий с использованием предоставляемых ими финансовых продуктов и услуг в отношении самого Банка, Клиентов.

В целях следования и соответствия принципу «Безопасность» Банк:

<sup>6</sup> Под заботой подразумевается обеспечение уверенности Клиента в здоровой конкуренции на рынках финансовых продуктов и услуг, основанных на высоких стандартах, и то, что Банк нацелен на достижение хороших результатов для своих Клиентов и обеспечение защиты их прав

<sup>7</sup> под нематериальными активами подразумевается в том числе информация о платежах и их реквизитах, о клиенте, в том числе персональные данные, коммерческая тайна; товарные знаки, исключительные права, интеллектуальная собственность и т.п.

- принимает все необходимые меры к обеспечению защиты и сохранности любых активов Банка, переданных активов Клиентов (не допускает хищения, уничтожения, несанкционированного доступа в отношении всех перечисленных активов);
- выстраивает соответствующие системы внутреннего контроля и управления рисками с применением лучших практик;
- не допускает в процессе оказания услуг вовлечения Клиентов, их денежных средств, иного имущества в проведение подозрительных операций, предположительно совершаемых в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;
- не допускает в процессе оказания услуг вовлечения Клиентов, их денежных средств, иного имущества в операции, связанные с мошенничеством, в том числе финансовым кибермошенничеством;
- обеспечивает защиту охраняемой законодательством Российской Федерации информации;
- встраивает соответствующие механизмы для формирования у Клиентов и работников Банка культуры финансовой кибербезопасности<sup>8</sup>.

#### 4.3.2.6. Принцип «Профессионализм».

Члены органов управления Банка, работники обладают профессиональными знаниями и опытом, постоянно совершенствуют профессиональные знания и навыки, необходимые для выполнения своих обязанностей.

В целях следования и соответствия принципу «Профессионализм» члены органов управления, работники Банка:

- соблюдают требования законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, стандартов СРО, профессиональных стандартов, внутренних документов Банка;
- обладают опытом, знаниями, квалификацией, компетенциями и навыками, необходимыми для выполнения своих обязанностей, а также знаниями о международном опыте;
- поддерживают собственный профессиональный опыт на необходимом уровне, развивают и совершенствуют профессиональные знания, компетенции и навыки, необходимые для выполнения своих обязанностей, участвуют в обучающих мероприятиях, повышают уровень собственной квалификации, используют лучшие практики, выработанные мировыми системами финансовых рынков;
- исполняют свои обязанности на высоком профессиональном уровне с должной тщательностью, осмотрительностью, аккуратностью, беспристрастностью, обоснованностью, в том числе при применении профессионального суждения;

---

<sup>8</sup> под финансовой кибербезопасностью понимается совокупность методов и практик управления киберрисками, в том числе защиты от атак злоумышленников в отношении цифровых финансовых технологий (определение дано в Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года).

- применяют свои профессиональные знания и навыки в интересах Банка, Клиентов;
- умеют отделять факты от суждений, принимают решения, осуществляют действия, предлагают финансовые продукты и услуги на основе всей имеющейся достоверной и подтвержденной информации;
- используют ясные, точные и понятные формулировки при взаимодействии с другими финансовыми организациями, Клиентами и регулятором;
- соблюдают принцип «Знай своего клиента»;<sup>9</sup>
- стремятся к технологическому развитию и внедрению лучших технологий для осуществления профессиональной деятельности.

#### 4.3.2.7. Принцип «Ответственность».

Банк применяет эффективные механизмы управления, распределения и обеспечения ответственности, в том числе социальной, а также контроля за результатами своей деятельности. В целях следования и соответствия принципу «Ответственность» Банк:

- принимает на себя ответственность в случае нарушения им (единоличным исполнительным органом Банка, членами органов управления, работниками) законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, стандартов СРО, профессиональных стандартов;
- разрабатывает и применяет действенные и эффективные механизмы управления и контроля за своей деятельностью, способствующие добросовестному и ответственному поведению, а также применяет механизмы, препятствующие возникновению нарушений;
- выявляет, управляет, предотвращает и раскрывает конфликт интересов в соответствии с применимым законодательством;
- внедряет политики и осуществляют эффективные процедуры по выявлению, предупреждению и предотвращению потенциально сомнительных и неправомерных практик и действий членов органов управления и работников Банка;
- имеет в наличии финансовые, трудовые, информационные, технические и иные ресурсы, достаточные для обеспечения и поддержания долгосрочной финансовой устойчивости и непрерывности деятельности;
- обеспечивает функционирование и совершенствует систему корпоративного управления, адекватную характеру и масштабам деятельности Банка, включая обеспечение и поддержание эффективной и действенной системы

---

<sup>9</sup> под «знанием своего клиента» подразумевается «знание своего Клиента» (принцип деятельности финансовых институтов, связанный с идентификацией своего Клиента, его деятельности, определением его риск-профиля, источника происхождения его денежных средств до проведения финансовых операций).

внутреннего контроля, системы управления рисками, системы вознаграждений, ограничивающей стимулы принятия рисков стимулами к управлению рисками;

- применяет системы мотивации, стимулирующие членов органов управления и работников Банка соблюдать этические принципы, установленные Банком при выполнении своих профессиональных обязанностей и способствующие их распространению;

- использует механизмы воздействия, в том числе дисциплинарного характера, на членов органов управления и работников Банка, чьи действия (бездействия) нарушают либо противоречат этическим принципам, установленным Банком;

- проводит мероприятия, направленные на повышение уровня финансовой грамотности Клиентов, включая финансовую киберграмотность<sup>10</sup> ;

- стремится к минимизации вредного воздействия на окружающую среду;

- учитывает вопросы устойчивого развития и ESG-факторы в своей деятельности.

#### 4.3.2.8. Принцип «Целостность».

Банк осуществляет действия, направленные на повышение общего уровня доверия к рынку, его эффективности и развитие культуры добросовестного поведения.

В целях следования и соответствия принципу «Целостность» Банк:

- содействует долгосрочному устойчивому развитию финансового рынка, повышению его эффективности и росту взаимного доверия между финансовыми организациями, Клиентами и Банком России, в том числе за счет препятствования совершению действий, влекущих реализацию репутационных рисков для финансового рынка в целом и Банка в частности, соблюдению добросовестных практик рыночного поведения и конкуренции, а также своевременному информированию регулятора, ассоциаций/союзов в сфере финансового рынка, профессионального сообщества о таких действиях;

- содействует развитию и поддержанию культуры добросовестного поведения;

- содействует развитию культуры финансовой грамотности и финансовой кибербезопасности;

- содействует эффективному процессу справедливого рыночного ценообразования на предоставляемые финансовые продукты и услуги<sup>11</sup>;

---

<sup>10</sup> под финансовой киберграмотностью понимаются основные знания, умения и навыки граждан в области безопасного пользования цифровыми финансовыми технологиями (определение дано в Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года).

<sup>11</sup> под критериями оценки содействия эффективному процессу справедливого рыночного ценообразования подразумевается, например, исполнение функций маркет-мейкера на финансовом рынке, участие в тематических конференциях и рабочих группах по развитию финансового рынка, своевременное информирование Банка России о

- выстраивают отношения с регулятором на открытой, доверительной, кооперативной основе.

4.3.2.9. Руководство Банка и ответственные лица своевременно реагируют на обращения в адрес Банка со стороны акционеров, потребителей финансовых услуг, кредиторов, деловых партнеров.

4.3.2.10. В Банке назначены ответственные лица за качественную работу с обращениями Клиентов, работников Банка и третьих лиц, в том числе при предложении Банком финансовых и нефинансовых услуг.

Служба внутреннего контроля в рамках текущего мониторинга проводит анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов.

4.3.2.11. На официальной странице Банка для всех заинтересованных лиц есть возможность подать обращение в Банк, а также размещается подробная инструкция по работе с обращениями.

#### **4.4. Интеллектуальная собственность**

4.4.1. Любая информация, которая хранится на информационных носителях, принадлежащих Банку, является его собственностью.

4.4.2. Банк имеет исключительные права на изобретения и нововведения, созданные работником во время исполнения рабочих обязанностей при использовании информации и технических средств Банка.

#### **4.5. Противодействие коррупции**

4.5.1. Банк приветствует развитие деловых отношений с клиентами и партнерами Банка и допускает обмен корпоративными сувенирами. Корпоративный сувенир - сувенирная продукция с нанесением элементов корпоративной символики.

4.5.2. Работнику Банка запрещается принимать от клиентов и партнёров любые виды вознаграждения (в том числе денежные). Подарки и представительские расходы, предоставляемые от имени Банка работниками Банка в связи с их должностными обязанностями, должны соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации и должны быть закреплены внутренними нормативными документами.

4.5.3. Работникам Банка категорически запрещено прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц участвовать в коррупционных действиях, предлагать и получать взятки, злоупотреблять полномочиями, осуществлять коммерческий подкуп в целях упрощения административных и прочих процедур, либо в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц.

4.5.4. Политика Банка в области антикоррупции более подробно представлена в «Антикоррупционной политике».

#### **4.6. Предотвращение неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком**

4.6.1. Банк осуществляет деятельность по предотвращению, выявлению и

---

наличия признаков манипулирования или недобросовестных практик, в том числе в операциях клиентов, содействие в расследовании.

пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком.

4.6.2. Работники Банка в пределах своих полномочий обязаны принимать все зависящие от них меры по защите и недопущению неправомерного использования и распространения инсайдерской информации.

4.6.3. В Банке разработаны и действуют Правила внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком в ББР Банке, обязательные к соблюдению всеми работниками Банка.

## **5. Информирование и мониторинг**

5.1. Требования Кодекса доводятся до сведения всех работников Банка при приеме на работу под роспись, до всех работников Банка в случае изменений, а также размещаются в открытом доступе на официальном сайте Банка для свободного ознакомления.

5.2. Для обеспечения надлежащего понимания и выполнения работниками Банка требований Кодекса, соблюдения принципов, направленных на повышение осведомленности, обучение и развитие навыков работников Банка в части соблюдения прав и законных интересов Клиентов, работников и третьих лиц, в том числе при предложении Банком финансовых и нефинансовых услуг Департамент по работе с персоналом при участии Службы внутреннего контроля и бизнес-подразделений проводят тренинги и обучающие программы по вопросам соблюдения Кодекса.

5.3. В Банке внедрен обязательный ежегодный мониторинг соблюдения норм и правил Кодекса, для этого работники Банка в дистанционном режиме проходят анкетирование на Корпоративном портале (далее – Портал).

5.4. По результатам анкетирования Центр развития компетенций, составляет отчет об уровне соблюдения норм и правил Кодекса, отчет направляется на ознакомление Председателю Правления Банка и Правлению Банка – для принятия соответствующих решений. Банк соблюдает применимые требования законодательства в отношении конфиденциальности информации, указываемой работниками Банка при анкетировании.

5.5. Служба внутреннего аудита Банка периодически проводит проверки соблюдения требований применимого законодательства и внутренних документов Банка, в том числе принципов и требований, установленных настоящим Кодексом.

## **6. Контроль соблюдения положений Кодекса**

6.1. Работник Банка в своей деятельности должен соблюдать положения настоящего Кодекса. Действия работника Банка, намеренно или ненамеренно не соблюдающего положения настоящего Кодекса, могут быть расценены как дискредитирующие Банк.

6.2. При выявлении соответствующих фактов нарушения положений настоящего Кодекса, а также низкого качества исполнения оказания услуг потребителям, деловым партнерам Банка, в том числе неквалифицированным инвесторам, Комитет по этике выносит на рассмотрение Совета директоров вопрос о принятии соответствующих мер по отношению к лицам, допустившим нарушение, в соответствии с действующим в Банке Положением об оплате труда.

6.3. На периодической основе, но не реже чем раз в год, в Банке проводится обследование методом анкетирования или интервьюирования уровня соблюдения работниками положений Кодекса, в целях контроля и определения направлений

стимулирования работников соблюдать принятую в организации систему принципов корпоративной этики.

6.4. Решение спорных вопросов, контроль соблюдения правил корпоративной этики и поведения, предотвращение возникновения конфликтных ситуаций, рассмотрение и выработка рекомендаций по устранению конфликтных ситуаций осуществляется руководителями структурных подразделений Банка и Комитетом по этике.

6.5. Контроль соблюдения корпоративных норм и правил поведения работниками Банка возлагается в головном офисе – на непосредственных руководителей работников, на руководителей структурных подразделений, членов Комитета по этике.

6.6. Кодекс утверждается Советом директоров и подлежит пересмотру не реже одного раза в год.

6.7. Ответственным подразделением за разработку и актуализацию документа является Департамент по работе с персоналом.