

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

УТВЕРЖДЕН Советом директоров,  
протокол от 25.02.2021 №11,  
Введен в действие Приказом от 26.02.2021  
№128

## **КОДЕКС КОРПОРАТИВНОЙ ЭТИКИ И ПОВЕДЕНИЯ**

**г. Москва**

## 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 Банк (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.

## 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, контрагенты, 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, контрагентами 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, контрагентов.

4.1.6. При возникновении негативной обстановки в повседневной деятельности работник имеет право обратиться к непосредственному руководителю, руководителю самостоятельного структурного подразделения, Управляющему филиала, 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).

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. Отношения с клиентами, деловыми партнёрами, потребителями финансовых услуг**

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.

4.3.1. Работник Банка обязан:

- профессионально предоставлять банковские услуги и оказывать содействие клиенту в их выборе;
- осуществлять своевременное и качественное сопровождение банковских услуг;

- хранить в тайне информацию о клиенте, использовать эту информацию только в целях и ситуациях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка;

- быть всегда тактичным, выдержанным и внимательным по отношению к клиентам; придерживаться стандартов качества обслуживания клиентов, принятых в Банке; уважать достоинство других людей и помнить, что по поведению отдельного работника судят о Банке в целом;

- следить за деловой культурой, ориентироваться на деловой стиль;

- предоставлять услуги клиентам, деловые отношения с которыми не создают для Банка юридического и экономического рисков высокой степени, не допуская дискриминации по признакам социальной, расовой, национальной, языковой или религиозной принадлежности, а также независимо от пола, убеждений, принадлежности к общественным объединениям (за исключением объединений, деятельность которых признана экстремистской)

- предоставлять клиентам полную и достоверную информацию об условиях и порядке оплаты предоставляемых банковских услуг, оказывать помощь в выборе услуг, в наибольшей степени отвечающих потребностям клиента;

- осуществлять информативную, объективную, исключаящую возможность обмана и введения в заблуждение потенциальных клиентов либо появления у них недоверия к другим кредитным организациям рекламу банковских услуг;

- обеспечивать безопасность и защиту полученной от клиентов информации, а также ее конфиденциальность, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

4.3.2. Банк стремится к неукоснительному соблюдению законодательства Российской Федерации о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и ведению дел с надежными клиентами и контрагентами, которые занимаются законной деятельностью и получают доходы только из законных источников.

4.3.3. Работникам Банка категорически запрещается при предложении финансовых услуг использовать недобросовестные практики в отношении потребителей, в том числе неквалифицированных инвесторов. Под финансовыми услугами понимаются как собственные продукты Банка, так и продукты третьих лиц, предоставляемые на агентской, комиссионной и иной договорной основе.

4.3.4. Руководство Банка своевременно реагирует на обращения в адрес Банка со стороны акционеров, потребителей финансовых услуг, кредиторов, деловых партнеров.

#### **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. В случае поступления работнику Банка предложения о вознаграждении за предоставление профессиональных услуг, ему следует отклонить данное предложение и сообщить

об этом своему непосредственному руководителю, а также в Управление безопасности Банка и в соответствующие структурные подразделения филиалов Банка.

4.5.5. Работнику Банка не следует допускать со своей стороны поведения, которое может быть истолковано клиентами и партнерами Банка как предложение дачи или получения взятки.

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

4.6.1. Банк осуществляет деятельность по предотвращению, выявлению и 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. Работнику Банка, которому стало известно о неправомерном использовании инсайдерской информации и (или) манипулировании рынком, следует незамедлительно информировать об этом непосредственного руководителя.

### **5. Информирование и мониторинг**

5.1. Требования Кодекса доводятся до сведения всех работников Банка при приеме на работу под роспись, 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, Отдел подбора и развития персонала Управления организации продаж и развития бизнес-направлений разрабатывает и обеспечивает проведение тренингов, семинаров и подготовку обучающих материалов по вопросам соблюдения Кодекса.

5.3. Все работники Банка в обязательном порядке проходят обучение по вопросам соблюдения Кодекса не реже одного раза в три года, а также в случае значительного изменения действующего Кодекса и/или применимого законодательства.

5.4. 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).

5.5. По результатам анкетирования подразделение, ответственное за контроль исполнения Кодекса, составляет отчет об уровне соблюдения норм и правил Кодекса, отчет направляется на ознакомление Председателю Правления Банка – для принятия соответствующих решений. Банк соблюдает применимые требования законодательства в отношении конфиденциальности информации, указываемой работниками Банка при анкетировании.

5.6. 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 (как из состава руководства, так и сотрудников операционных подразделений), допустивших 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; в филиалах - на

Управляющих филиалов, руководителей структурных подразделений, работников кадровых служб, непосредственных руководителей работников.