



УТВЕРЖДЕН
решением Совета директоров
АО КБ «Солидарность»

(Протокол заседания от 14.12.2023 № 24/2023)

**КОДЕКС
КОРПОРАТИВНОЙ (ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ) ЭТИКИ
АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»**

г. Самара, 2023 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2.	ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	4
3.	СОБЛЮДЕНИЕ КОДЕКСА	5
4.	ИНФОРМИРОВАНИЕ О НАРУШЕНИЯХ	7
5.	ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С КЛИЕНТАМИ	8
6.	ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С РАБОТНИКАМИ	8
7.	СОВМЕСТНАЯ РАБОТА БЛИЗКИХ РОДСТВЕННИКОВ	9
8.	ТРУДОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ВНЕ БАНКА, УЧАСТИЕ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ И ОРГАНАХ УПРАВЛЕНИЯ ТРЕТЬИХ ЛИЦ	9
9.	КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ	10
10.	ПРИНЯТИЕ ПОДАРКОВ И ОБМЕН ПОДАРКАМИ	10
11.	ПОЛЬЗОВАНИЕ УСЛУГАМИ БАНКА И КОНТРАГЕНТОВ	11
12.	РИСК-КУЛЬТУРА	11
13.	ПРИНЦИПЫ ЧЕСТНОЙ КОНКУРЕНЦИИ	11
14.	ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ КОРРУПЦИИ	12
15.	ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЮ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ	12
16.	СОВЕРШЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ И МАНИПУЛИРОВАНИЕ РЫНКОМ	13
17.	РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ	13
18.	СОБЛЮДЕНИЕ ПРАВ И ЗАКОННЫХ ИНТЕРЕСОВ АКЦИОНЕРОВ	14
19.	ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ГОСУДАРСТВЕННЫМИ ОРГАНАМИ	14
20.	СОБЛЮДЕНИЕ ПРАВ ЧЕЛОВЕКА	15
21.	ЗАЩИТА ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ	15
22.	ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	15

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Кодекс корпоративной (профессиональной) этики АО КБ «Солидарность» (далее – Кодекс) отражает принятые в Банке стандарты поведения, устанавливающие честные и справедливые отношения с работниками Банка, клиентами и партнерами Банка, гарантирующие соблюдение законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и внутренних политик Банка.

1.2. Кодекс определяет нормы и правила современной помощи работникам Банка в распознавании ситуаций, которые не соответствуют этическим принципам Банка, и разъясняет порядок действий, если возникают вопросы об этичности поведения.

1.3. Кодекс этики предназначен для всех работников Банка вне зависимости от занимаемой должности, а также для членов Совета директоров Банка и акционеров Банка.

1.4. Банк руководствуется общими этическими принципами и нормами профессиональной деятельности, которая осуществляется на основе:

- понимания своего гражданского и профессионального долга перед обществом, государством, гражданами;
- признания равенства участников гражданского оборота, вовлеченных в сферу банковского дела, уважения их прав и законных интересов;
- укрепления взаимодействия в банковском сообществе, участия в работе ассоциаций, в защите прав и законных интересов банковского сообщества и/или его отдельных членов;
- максимальной прозрачности своей профессиональной деятельности при абсолютной надежности в сохранении конфиденциальной информации и сведений, составляющих банковскую тайну;
- совершенствования корпоративного управления и взаимоконтроля за добросовестностью участников рынка банковских услуг;
- безусловного соблюдения взятых на себя обязательств и гарантирования высокого качества предоставляемых услуг;
- обеспечения разумной рискованности проводимых операций;
- полноты ответственности за качество и результаты своей работы;
- честной конкуренции, активного противодействия недобросовестным участникам банковской деятельности;
- активного участия в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, другим противоправным деяниям в сфере банковского дела;
- отказа от добровольного сотрудничества с юридическими и физическими лицами с сомнительной деловой репутацией;
- установления и развития профессиональных связей на основе взаимоуважения, взаимопомощи и взаимовыгодного сотрудничества.

1.5. В своей деятельности Банк исключает:

- нарушение действующего законодательства Российской Федерации, норм деловой этики и обычаев делового оборота;
- злоупотребление правом;
- ущемление чьих-либо прав, законных интересов и достоинства;
- причинение ущерба собственной деловой репутации;
- участие в незаконных и/или безнравственных акциях, в социально опасных проектах и программах;
- распространение или угрозу распространения сведений, порочащих деловую репутацию клиентов и деловых партнеров, применение или угрозу применения насилия и иных незаконных и/или безнравственных способов ведения банковского дела;

- предоставление клиентам и деловым партнерам необоснованных и не предусмотренных законодательством льгот и привилегий;
- использование незаконных и/или безнравственных методов ведения конкурентной борьбы;
- деятельность под влиянием политического, религиозного, национального и другого давления;
- оказание финансовой, моральной или иной поддержки деятельности радикальных, экстремистских и националистических партий и движений, способствующей политической нестабильности, разжиганию межнациональных, межрелигиозных и других антагонистических отношений в обществе.

1.6. Банк приветствует следование своими партнерами, контрагентами и клиентами принятым в Банке этическим стандартам. Привлекая третьих лиц для работы с Банком, работники должны убедиться, что потенциальный партнер Банка обладает должной репутацией и разделяет этические нормы, отраженные в Кодексе.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. По тексту Кодекса применяются следующие термины, определения и сокращения:

Банк – Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (сокращенное наименование - АО КБ «Солидарность»);

близкие родственники – супруги, дети, родители, приемные родители, усыновленные (удочеренные) лица, родные и неполнородные братья и сестры, дедушки и бабушки, внуки;

инсайдерская информация – точная и конкретная информация, которая не была распространена (в том числе сведения, составляющие коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств) и иную охраняемую законом тайну) и распространение которой может оказать существенное влияние на цены финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров (в том числе сведения, касающиеся одного или нескольких эмитентов эмиссионных ценных бумаг (далее - эмитент), одной или нескольких управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (далее - управляющая компания) либо одного или нескольких финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров);

клиент – физическое лицо или юридическое лицо, индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, находящееся на обслуживании в Банке и/или имеющее намерения заключить с Банком договор на обслуживание;

конфиденциальная информация – сведения, составляющие коммерческую тайну, банковскую тайну, персональные данные, иная информация, не являющаяся общедоступной, а также аналогичная информация, предоставленная Банку внешним источником на условиях сохранения данной информации в тайне и использования ее исключительно в целях, для которых она предоставляется. Конфиденциальная информация может существовать в любой форме, включая, но не ограничиваясь размещением информации на физических и электронных носителях, в письменной и устной форме;

конфликт интересов – любая ситуация или любые обстоятельства, в которых прямая или косвенная личная заинтересованность работника Банка, его близких родственников и связанных лиц мешают или могут помешать работнику Банка действовать в интересах Банка и честно, добросовестно, непредвзято и эффективно исполнять свои трудовые обязанности;

личная заинтересованность – возможность получения работником Банка при исполнении трудовых обязанностей доходов в виде денег, ценностей, иного имущества или имущественных прав или услуг имущественного характера для себя или связанных с работником третьих лиц, которая прямо или косвенно влияет или может повлиять на надлежащее исполнение работником Банка своих трудовых обязанностей;

подарок – любая ценность в материальной или нематериальной форме, за которую отсутствует обязанность платить обычную цену, полученная или переданная в связи с работой в Банке;

работник Банка – физическое лицо, вступившее в трудовые отношения с Банком на основании трудового договора;

риск-культура – принципы проведения в сочетании с обладанием необходимыми знаниями и умениями в области управления рисками деятельности Банка, разделяемые и используемые работниками Банка при идентификации, квалификации и квантификации, анализе рисков, информировании и реагировании на реальные и потенциальные риски;

руководители Банка – Председатель и члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка и члены Правления Банка, иные должностные лица руководящего состава Банка;

СВК - Служба внутреннего контроля Банка.

3. СОБЛЮДЕНИЕ КОДЕКСА

3.1. Каждый работник Банка обязуется:

– соблюдать требования законодательства Российской Федерации. Если вы заметили какой-либо случай нарушения требований законодательства Российской Федерации, или вас просят совершить поступок, который, на ваш взгляд, может привести к их нарушению, незамедлительно сообщите об этом своему непосредственному руководителю или в Службу внутреннего контроля Банка;

– ознакомиться с положениями Кодекса и руководствоваться ими в ежедневной работе, избегать ненадлежащего поведения;

– пройти организуемые Банком обучающие курсы по отдельным вопросам Кодекса;

– знать и соблюдать положения внутренних политик, применимых для вашей работы, должны понимать заложенные в документы принципы и знать, с каким документом нужно свериться в случае необходимости;

– с уважением относиться к коллегам по работе, оказывать поддержку новым сотрудникам;

– выполнять должностные обязанности качественно и в срок, стремиться к поиску оптимального решения, нести ответственность за результат своей работы;

– признавать свои ошибки, сообщать о них руководителям и коллегам в целях минимизации возможных негативных последствий;

– содействовать при проведении Банком расследований по фактам возможных нарушений;

– обращаться за помощью к своему непосредственному руководителю или на линии информирования, если у вас появились вопросы о применении Кодекса или сомнения относительно соблюдения этических принципов. Если вы обратились к непосредственному руководителю, но вопрос не решается, далее в Кодексе вы найдете подробное описание иных способов сообщения о проблеме.

3.2. Обязанности руководителей

3.2.1. На руководителей Банка возложена дополнительная ответственность за создание и поддержание такой культуры поведения, при которой работники Банка знают и понимают свои обязанности и свободно информируют о своих сомнениях и проблемах.

3.2.2. Руководители любого уровня обязаны:

- на личном примере показывать приверженность принципам этики;
- обеспечивать ознакомление с положениями Кодекса подчиненных работников, а также понимание и соблюдение ими принципов Кодекса, в том числе понимание того, что коммерческие или финансовые результаты не могут быть важнее этического поведения;
- создавать в коллективе среду открытого общения¹, в которой каждый сотрудник чувствует себя комфортно, вынося на обсуждение тот или иной вопрос;
- не давать сотрудникам поручений, нарушающих требования законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Кодекса или иных принципов деловой этики;
- обеспечивать активное взаимодействие подчиненных сотрудников с уполномоченными подразделениями Банка по вопросам этики, оказывать поддержку сотрудникам, которые добросовестно иницируют обсуждение этических вопросов;
- незамедлительно принимать меры по устранению нарушений принципов этики, а также принимать необходимые меры воздействия.

3.3. В отношении со своими работниками Банк обязан:

- исключить какие-либо проявления дискриминации по политическим, религиозным, национальным и другим подобным мотивам при решении вопросов о приеме на работу, оплате труда и продвижении по службе;
- принимать меры к созданию условий труда, способствующих творческому росту работника, укреплению его здоровья, социального благополучия, обеспечению личной безопасности;
- повышать личную заинтересованность работников в состоянии дел Банка, в том числе путем привлечения к непосредственному участию в них на принципах гласности и корпоративного управления;
- строго выполнять обязательства перед работниками, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и трудовыми договорами;
- уважать право работников на участие в политических акциях, профсоюзной деятельности, религиозных обрядах, не противоречащих действующему законодательству Российской Федерации.

3.4. Контроль соблюдения Кодекса и принципов корпоративной этики

3.4.1. Контроль соблюдения работниками Банка положений настоящего Кодекса осуществляется непосредственно руководителями структурных подразделений Банка.

3.4.2. Акционеры Банка, члены Совета директоров, Председатель Правления и члены Правления Банка сообщают о фактах нарушений Кодекса Председателю Совета директоров Банка, а руководители подразделений – Председателю Правления Банка.

3.4.3. Вопросы соблюдения работниками Банка положений Кодекса, соответствие положений Кодекса законодательству Российской Федерации, мировой и российской практике корпоративного поведения регулярно рассматриваются Советом директоров Банка.

3.4.4. Служба внутреннего контроля ежегодно проводит опрос работников Банка по соблюдению ими положений настоящего Кодекса. Отчет о результатах представляется на рассмотрение Правлением Банка.

¹ Среда открытого общения в коллективе - это открытая и доверительная атмосфера общения в коллективе, где сотрудники без опасений обсуждают любые этические проблемы, а руководители прислушиваются к их мнению. Однако этот термин не означает, что можно свободно раскрывать внутреннюю, служебную, конфиденциальную, инсайдерскую информацию, персональные данные сотрудников и иную непубличную информацию Банка, его клиентов и третьих лиц.

3.4.5. Служба внутреннего аудита рассматривает вопросы соблюдения работниками Банка положений настоящего Кодекса в рамках оценки состояния корпоративного управления.

3.4.6. Вопросы соблюдения работниками Банка положений Кодекса, соответствия положений Кодекса законодательству Российской Федерации, мировой и российской практике корпоративного поведения регулярно рассматриваются Советом директоров Банка.

4. ИНФОРМИРОВАНИЕ О НАРУШЕНИЯХ

4.1. В процессе исполнения трудовых обязанностей с целью исключения сомнений в наличии или отсутствии этических конфликтов и нарушений работнику необходимо ответить самому себе на следующие контрольные вопросы:

- Соответствует ли данное решение или действие (бездействие) законодательству Российской Федерации, Кодексу, иным внутренним политикам Банка?
- Логично и обоснованно ли данное решение или действие (бездействие) с точки зрения интересов Банка?
- Были ли учтены при принятии решения или осуществлении действия (бездействия) интересы всех лиц, на которые оно может повлиять?
- Уверены ли вы, что данное решение или действие (бездействие) не будет иметь негативного эффекта на репутацию Банка?
- Сможете ли вы объяснить и обосновать коллегам и/или регуляторам данное решение или действие (бездействие), в том числе по истечении некоторого срока после его принятия?

При отрицательном ответе на любой из вышеперечисленных этих вопросов, а также если работник не уверен в правильности своего выбора, ему необходимо обсудить варианты действий со своим непосредственным руководителем, задача которого - обеспечить поддержку и предоставить квалифицированную консультацию.

Работник также может обратиться за разъяснением в СВК.

Если вы считаете, что ваш непосредственный руководитель вовлечен в сомнительную деятельность, обратитесь к вышестоящему руководителю.

Любой сотрудник, который задает вопросы, обращается за консультацией, добросовестно сообщает о нарушении, действует в соответствии с Кодексом. Банк гарантирует, что сотрудник не будет подвергнут какому-либо наказанию за добросовестное сообщение о нарушении и за обоснованные требования о соблюдении этических стандартов другими сотрудниками.

Вся информация, полученная от сотрудника, проверяется с соблюдением режима конфиденциальности, а выявленные нарушения расследуются в соответствии с установленными в Банке процедурами.

Сотрудник имеет право на сохранение анонимности своего устного и письменного обращения.

Если сотрудник оказался вовлечен в действия, которые противоречат Кодексу, но добровольно сообщил о нарушении, такие действия будут учитываться Банком при рассмотрении вопроса об ответственности.

При этом в отношении сотрудника, намеренно предоставившего искаженную, заведомо ложную информацию, могут быть применены меры в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.2. Нарушения, о которых необходимо сообщать незамедлительно:

4.2.1. Банк поддерживает развитие в коллективе атмосферы доверия, в которой могут обсуждаться любые этические проблемы. Однако существуют нарушения, о которых необходимо немедленно сообщать на линии информирования: по телефону или электронной почте, в СВК и/или Комплаенс-директору:

- предложение или получение взятки, обещание дать взятку, иные нарушения внутреннего документа Банка, регламентирующего противодействие коррупции:
- случаи мошенничества;
- действия, направленные на искажение отчетности;
- действия, несущие значимые риски потери деловой репутации или правовые риски для Банка, такие как нарушение прав клиентов и инвесторов, совершение операций с использованием инсайдерской информации, отмывание денежных средств, полученных преступным путем, финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения;
- нарушения этических норм, в результате которых работнику/работникам или Банку нанесён или может быть нанесен вред, и мотивы информирования связаны исключительно со стремлением предотвратить или остановить нанесение вреда. Банк строит отношения с работниками Банка на принципах долгосрочного сотрудничества, взаимного уважения и неукоснительного исполнения взаимных обязательств.

4.2.2. Необходимо сообщать о любом инциденте или о наличии у работника подозрений о возможных нарушениях Кодекса на существующие в Банке линии информирования любым способом: по телефону или электронной почте. В случае анонимного сообщения информацию необходимо предоставлять в достаточном объеме для возможности ее своевременной проверки.

5. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С КЛИЕНТАМИ

5.1. Банк стремится соответствовать высоким стандартам обслуживания. Банк применяет индивидуальный подход к каждому клиенту. Каждый работник Банка выполняет обещания, данные клиентам, оперативно реагирует на запросы, несет персональную ответственность за результаты своей работы, и предпринимает действия, необходимые для качественного выполнения своих обязанностей, дает исчерпывающие консультации, не вводящие клиентов в заблуждение, и информирует клиентов о возможных рисках.

5.2. Обратная связь от клиентов Банка - важная часть успешного развития Банка и улучшения сервисов. Работая с обращениями клиентов, Банк принимает меры для быстрого разрешения возникших затруднений и предотвращения появления аналогичных ситуаций в будущем. Банк уделяет большое внимание отзывам о его работе.

5.3. Банк заботится о сохранности информации о клиентах. Доступ к информации обусловлен производственной необходимостью и ограничен тем персоналом Банка, который наделен соответствующими полномочиями. За неисполнение требований Кодекса работники Банка в установленном порядке привлекаются к дисциплинарной ответственности.

5.4. В Банке категорически запрещено предпринимать любые действия, которые могут оказать негативное влияние на финансовые интересы или репутацию клиента, в том числе использовать незнание клиента или ограничение его доступа к информации. Банк предоставляет клиенту информацию о продукте с указанием всех особенностей.

5.5. Соблюдение работниками Банка положений настоящего Кодекса может учитываться при оценке результатов деятельности, в том числе и в целях материального стимулирования.

6. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С РАБОТНИКАМИ

6.1. Банк неукоснительно соблюдает трудовое законодательство Российской Федерации, поощряет разумный баланс между работой и личной жизнью работников, с уважением относится к их обязательствам вне работы.

6.2. Банк гарантирует работникам достойную оплату труда и равные возможности для развития карьеры в соответствии с личной эффективностью.

6.3. Банк уделяет большое внимание обучению и развитию профессиональных, лидерских и управленческих компетенций своих работников.

6.4. Банк обеспечивает создание атмосферы понимания и доверия, а также создание продуктивной рабочей обстановки. В Банке недопустимы непристойные, вульгарные, грубые, жестокие, дискриминационные, агрессивные или оскорбительные выражения, жесты и формы поведения.

6.5. Банк не приемлет психологического давления и домогательств, предложения сексуального характера коллегам.

6.6. Банк не допускает никаких форм дискриминаций, в том числе на основании убеждений, возраста, половой принадлежности и других характеристик.

6.7. Если работник подвергся дискриминации, оскорблениям или домогательствам в той или иной форме, либо стал свидетелем подобной ситуации, он должен сообщить об этом непосредственному либо вышестоящему руководителю или в СВК.

7. СОВМЕСТНАЯ РАБОТА БЛИЗКИХ РОДСТВЕННИКОВ

7.1. В целях минимизации риска возникновения конфликта интересов, Банк придерживается принципа ограничения случаев совместной работы близких родственников, а также запрещает протекционизм на основе семейственности.

7.2. Совместная работа близких родственников в Банке, находящихся в прямом или функциональном подчинении, запрещена, а в иных случаях потенциального конфликта интересов допускается только по решению Председателя Правления Банка.

7.3. Работник обязан раскрывать Банку информацию о том, что в Банке работают его близкие родственники, или он взаимодействует с ними в процессе своей трудовой деятельности.

7.4. В случае поступления работнику Банка какой-либо информации, документов, материалов в отношении лица, состоящего с ним в родственной или свойственной связи, работник без рассмотрения такой информации незамедлительно сообщает об этом своему непосредственному руководителю, а также уведомляет СВК.

Непосредственный руководитель работника обязан принять меры, направленные на передачу указанных материалов на рассмотрение (исполнение) иному работнику, а также ограничить допуск работника к результатам рассмотрения (исполнения) указанных материалов.

7.5. В целях недопущения возникновения конфликта интересов между работниками Банка, состоящими между собой в близком родстве или свойстве, применяются следующие ограничения и запреты:

принимать управленческие решения в отношении лиц, состоящих с работником в близком родстве или свойстве;

принимать участие в проведении служебных, аудиторских, ревизионных, инспекционных и иных видах проверок в отношении лиц, состоящих с работником Банка в близком родстве или свойстве, и подразделений, в которых указанные лица трудоустроены

8. ТРУДОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ВНЕ БАНКА, УЧАСТИЕ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ И ОРГАНАХ УПРАВЛЕНИЯ ТРЕТЬИХ ЛИЦ

8.1. Банк признает право работников заниматься трудовой деятельностью вне Банка при соблюдении ряда условий. В соответствии с банковским законодательством Российской Федерации, отдельным должностным лицам Банка запрещено совмещение деятельности в других кредитных и некредитных организациях.

8.2. Работники Банка должны следовать следующим принципам:

– осуществлять такую деятельность только в свободное от исполнения должностных обязанностей в Банке время;

– иная трудовая деятельность не должна влиять на выполнение трудовых обязанностей в Банке и наносить ущерб имиджу и интересам Банка;

– не продвигать свою коммерческую деятельность на территории Банка и не использовать свое служебное положение в Банке для продвижения своих коммерческих товаров и услуг;

– соблюдения правил охраны инсайдерской и конфиденциальной информации.

8.3. Работники Банка должны раскрывать Банку информацию о своем участии в уставных капиталах третьих лиц, работе в органах управления других организаций, осуществлении самостоятельной коммерческой деятельности.

8.4. Работник Банка, занимающийся коммерческой деятельностью, обязан:

– сообщить об этом в письменном виде своему непосредственному руководителю и в СВК;

– не допускать негативного влияния осуществляемой им коммерческой деятельности на выполнение своих трудовых обязанностей.

8.5. Банк не рекомендует работникам Банка действовать в качестве директоров или руководящих работников в любых компаниях, по роду своей деятельности относящихся к инвестиционным, банковским, брокерским, биржевым или депозитарным финансовым организациям, не связанных с Банком. Положение работника Банка и представителя акционеров другой компании может вызвать конфликт интересов и привести к негативным последствиям для Банка или вышеуказанной компании. Кроме того, исполнение обязанностей директора или руководителя компании отнимает много времени и энергии, необходимой для выполнения прямых трудовых обязанностей работника Банка.

8.6. Банк с пониманием относится к участию работников в общественной, педагогической, научно-исследовательской и предпринимательской деятельности при условии отсутствия негативного влияния данной деятельности на Банк, а также непосредственно на выполнение работником Банка своих трудовых обязанностей.

9. КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ

9.1. Работники Банка не должны допускать, чтобы личная заинтересованность, предвзятость, другие лица влияли на объективность профессиональных суждений. Должны избегать ситуаций, когда личные интересы противоречат интересам клиентов, Банка и при которых может возникнуть конфликт интересов.

9.2. Работники Банка должны своевременно сообщать о ситуациях конфликта интереса. При появлении потенциальной возможности возникновения конфликта интересов, незамедлительно информируют об этом своего непосредственного руководителя и СВК для предоставления необходимых консультаций относительно дальнейших действий в этой ситуации.

9.3. Банк ограничивает возможность принятия самостоятельных решений и самостоятельных действий для работника, который оказался в ситуации конфликта интересов.

9.4. Принципы предупреждения, своевременного раскрытия и управления конфликтом интересов, установленные в Банке изложены во внутреннем нормативном документе Банка, регламентирующем предотвращение и урегулирование конфликта интересов.

10. ПРИНЯТИЕ ПОДАРКОВ И ОБМЕН ПОДАРКАМИ

10.1. Банк допускает обмен корпоративными подарками, соответствующими деловой практике, поскольку обмен деловыми подарками и приглашениями на представительские мероприятия является одним из компонентов деловых отношений.

10.2. Работникам необходимо помнить, что принятие подарков ни при каких обстоятельствах не должно наносить ущерб деловой репутации Банка. Подарки должны иметь непосредственную связь с законной целью дарения и не создавать впечатления осуществления неправомερных действий. Необходимо помнить, что внутренние политики

клиентов и партнеров могут не предполагать принятие подарков и даже полностью запрещать их принятие и дарение.

Работникам Банка запрещено принимать подарки, соответствующие одному или нескольким из следующих критериев:

- за совершение каких-либо действий (бездействия), связанных с работой в Банке;
- стоимостью свыше действующего в Банке лимита, установленного внутренним нормативным документом по противодействию коррупции²;
- в виде денежных средств или иных ценностей.

10.3. Работник Банка должен отказаться от принятия подарка, если такой подарок запрещен внутренними политиками Банка, вежливо пояснив, что внутренние политики Банка запрещают такие подарки.

11. ПОЛЬЗОВАНИЕ УСЛУГАМИ БАНКА И КОНТРАГЕНТОВ

11.1. Сотрудникам Банка и членам их семей рекомендуется обращаться в Банк для получения финансовых услуг в частных целях, однако такие услуги должны предоставляться на тех же условиях, на которых они предоставляются другим клиентам или, при наличии корпоративной программы Банка - другим сотрудникам. Обслуживание сотрудников не должно наносить ущерб Банку и дискриминировать других клиентов.

Аналогичным образом, сотрудникам Банка не следует пользоваться привилегиями со стороны контрагентов, если такие привилегии не являются доступными для других сотрудников Банка на тех же условиях в рамках корпоративных программ.

Применение особых условий обслуживания сотрудников в качестве клиентов допускается исключительно в рамках специальных программ развития мотивации.

12. РИСК-КУЛЬТУРА

12.1. Банк постоянно совершенствует систему управления рисками.

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

- выявлять связанные с деятельностью Банка риски, анализировать их и оценивать с помощью доступных инструментов, ориентируясь на заданные в Банке пределы допустимого риска;
- открыто говорить и сообщать о любых ситуациях, связанных с рисками, даже если это кажется несущественным, так как своевременное обнаружение потенциальных проблем или признание ошибок позволяют минимизировать возможные негативные последствия;
- стремиться к сотрудничеству и следовать общим целям Банка, в том числе сформулированным в его Стратегии развития, а не исключительно целям своего подразделения или своим собственным.

12.3. Работники Банка проходят обучение по управлению рисками, связанными с их работой и должностными обязанностями.

13. ПРИНЦИПЫ ЧЕСТНОЙ КОНКУРЕНЦИИ

13.1. Банк получает и использует информацию о конкурентах и партнерах исключительно на законной основе.

13.2. Банк действует во взаимоотношениях с партнерами и конкурентами в соответствии со стандартами справедливой конкуренции и лучшими практиками ведения

² Справочно – Положение АО КБ «Солидарность» о противодействии коррупции.

бизнеса. Банк соблюдает законы Российской Федерации о конкуренции при ведении бизнеса.

13.3. При выборе партнеров для оказания услуг, выполнения работ или поставки товаров, Банк соблюдает принципы равноправия, справедливости и отсутствия дискриминации.

13.4. Банк собирает и использует информацию о партнерах и конкурентах исключительно на условиях законности и этичности.

13.5. В Банке запрещается:

- обсуждать с конкурентами информацию, касающуюся цен на межбанковские услуги или ценообразование на услуги для клиентов;
- заключать соглашения с конкурентами о клиентах, работе на определенных территориях или разделе рынка;
- обсуждать с конкурентами конкурсные торги;
- раскрывать конкурентам конфиденциальную информацию Банка.

14. ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ КОРРУПЦИИ

14.1. Банк в своей деятельности придерживается принципа неприятия коррупции в любых формах и проявлениях (принцип «нулевой толерантности») и считает своим долгом содействовать повышению уровня антикоррупционной культуры в обществе.

14.2. Работникам Банка в любых обстоятельствах запрещено, в том числе, прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц предлагать, давать, обещать, просить и получать взятки или совершать платежи для упрощения административных, бюрократических и прочих процедур в любой форме. Банк ожидает от клиентов, контрагентов и партнеров соблюдения соответствующих обязанностей по противодействию коррупции.

14.3. Каждый работник Банка в своей каждодневной работе прилагает разумные усилия для минимизации риска деловых отношений с контрагентами, которые были или могут быть вовлечены в коррупционную деятельность.

14.4. Подробно принципы предупреждения и противодействия коррупции, установленные в Банке, изложены во внутреннем документе Банка, регламентирующем противодействие коррупции.

15. ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЮ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

15.1. Банк неукоснительно соблюдает требования законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

15.2. Банк принимает все возможные превентивные меры, чтобы иметь деловые отношения только с надежными клиентами и контрагентами, которые занимаются законной деятельностью и получают доходы только из законных источников.

15.3. При проведении идентификации и предварительной проверки клиентов и партнеров работник Банка должен убедиться, что понимает специфику их деятельности, а также понимает источник происхождения и назначения денежных средств.

15.4. Работники Банка на каждом этапе обслуживания клиентов, взаимодействия с партнерами и контрагентами Банка с ними должны руководствоваться принципом «Знай своего клиента/партнера».

15.5. Работники Банка в случае обнаружения совершения клиентом нетипичных транзакций, в том числе связанных с оборотом наличных денежных средств, должны

незамедлительно информировать Службу финансового мониторинга Банка, Службу внутреннего контроля Банка.

16. СОВЕРШЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ И МАНИПУЛИРОВАНИЕ РЫНКОМ

16.1. Банк ограничивает доступ к инсайдерской информации работников Банка рамками выполнения должностных обязанностей. Однако в процессе своей работы в Банке работник может узнать инсайдерскую информацию о Банке и других организациях до того, как эта информация станет публичной.

Каждый работник должен знать, что использование такой информации для получения личных выгод для работника или третьих лиц нарушает требования законодательства.

16.2. Работники Банка должны соблюдать следующие правила в отношении использования инсайдерской информации и манипулирования рынком:

- не совершать личных операций с финансовыми инструментами организаций, в отношении которых вы обладаете инсайдерской информацией и не рекомендуйте другим совершать такие операции;
- не раскрывать инсайдерскую информацию никому за пределами Банка, включая членов семьи, до ее официального раскрытия.

17. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

Банк стремится к тому, чтобы клиенты, работники, партнеры, акционеры и инвесторы Банка имели полную и сбалансированную информацию о деятельности Банка. Банк защищает конфиденциальную информацию о клиентах, иную охраняемую законом информацию, а также сведения, способные оказать влияние на наше конкурентное преимущество.

17.1. Прозрачность ведения бизнеса.

Банк обеспечивает прозрачность своей деятельности, открыто взаимодействуя с различными заинтересованными сторонами и публикуя достоверную и своевременную информацию как финансового, так и нефинансового характера.

При раскрытии информации Банк руководствуется принципами регулярности, последовательности, оперативности, доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных. Банк полностью соблюдает требования регуляторов и бирж по раскрытию информации, а также публикуем дополнительные сведения, которые необходимы заинтересованным сторонам для принятия инвестиционных или иных решений, составления полного и объективного представления о деятельности Банка.

17.2. Достоверность отчетности.

Финансовая и нефинансовая отчетность Банка составляется в соответствии с принятыми стандартами и полностью отражает во всех существенных аспектах финансовое положение и результаты деятельности Банка.

Работники Банка в рамках своих компетенций и в соответствии с регламентами рабочих процессов должны честно, аккуратно, своевременно и в полном объеме составлять отчетность о показателях своей деятельности и деятельности Банка. Предоставление неточной, неполной, противоречивой и несвоевременной отчетности является недопустимым. В Банке запрещена фальсификация документов, искажение истинного характера любых операций.

17.3. Публичные коммуникации.

В Банке определен круг лиц, представляющих его в публичных взаимоотношениях. Уполномоченным лицом по общению со СМИ является начальник Управления PR, маркетинга и рекламы.

Уполномоченные лица при общении с представителями СМИ, инвесторами,

аналитиками или при осуществлении иных публичных коммуникаций ответственны за соблюдение требований Банка, применимого законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, а также обеспечение достоверности и целостности передаваемой информации.

При упоминании работником Банка на своих страницах (профилях) в социальных сетях либо профессиональных сообществах в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» о Банке, как о месте работы, работник обязан:

- понимать, что содержание его постов в социальных сетях либо в иных открытых источниках информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» должно соответствовать занимаемой им должности, компетенциям и нормам поведения, особенно если работник Банка выполняет функции работы с клиентами и партнерами Банка;
- помнить, что любая информация, передаваемая им, может стать общедоступной;
- не допускать обсуждения коллег, руководства, клиентов и партнеров Банка;
- быть предельно осторожным в дискуссиях на темы, отнесенные к деятельности Банка;
- не размещать информацию и/или изображения, порочащие Банк.

17.4. Защита конфиденциальной информации.

Работники Банка в рамках своих должностных обязанностей могут иметь доступ к непубличной (конфиденциальной) информации, касающейся Банка, коллег, клиентов или контрагентов.

В связи с этим работники Банка обязаны соблюдать информационные барьеры между подразделениями, когда непубличная информация надежно защищена.

В частности, передача конфиденциальной информации должна осуществляться по защищенным каналам.

Банк ожидает, что работники Банка, переходящие на другое место работы, будут сохранять конфиденциальность служебной/непубличной информации Банка. В свою очередь Банк не обязывает новых сотрудников раскрывать служебную/непубличную информацию организаций, в которых они работали ранее.

18. СОБЛЮДЕНИЕ ПРАВ И ЗАКОННЫХ ИНТЕРЕСОВ АКЦИОНЕРОВ

18.1. Уважение прав и законных интересов акционеров Банка, обеспечение равенства условий владельцев акций независимо от количества принадлежащих им акций - основа взаимоотношений Банка со своими акционерами и один из основополагающих принципов системы корпоративного управления Банка.

18.2. В отношениях с акционерами Банк обязан:

- обеспечивать равные права на реальное участие акционеров в управлении делами Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации и на основе принципов корпоративного управления;
- не допускать какого-либо ущемления прав и законных интересов акционеров;
- добиваться максимально возможной прозрачности в работе органов управления Банком, создавать условия для беспрепятственного доступа акционеров к информации о деятельности Банка в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и учредительными документами Банка.

19. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ГОСУДАРСТВЕННЫМИ ОРГАНАМИ

19.1. Отношения Банка с органами государственной власти Российской Федерации и местного самоуправления, органами банковского регулирования и банковского надзора основываются на принципах соблюдения законодательства Российской Федерации, прозрачности и сотрудничества.

19.2. В отношении с государственными органами власти и управления Банк считает себя обязанным:

- строить свои взаимоотношения с государственными органами в работе на благо общества, государства, граждан Российской Федерации на основе строгого соблюдения норм и требований, установленных действующим законодательством Российской Федерации;

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

- не допускать использования противозаконных или безнравственных способов или средств влияния на решения государственных или судебных органов Российской Федерации;

- предавать гласности факты незаконных или безнравственных требований или действий государственных органов и их должностных лиц, активно противодействовать им с использованием юридических процедур и/или возможностей средств массовой информации.

19.3. Сотрудники Банка должны быть вежливыми и профессиональными, выражать исключительно официальную позицию Банка и не препятствовать расследованиям в случае их проведения.

20. СОБЛЮДЕНИЕ ПРАВ ЧЕЛОВЕКА

20.1. Банк соблюдает права человека, признает их важность и всеобщность. В области прав человека Банк придерживается следующих принципов:

- обеспечение охраны труда и здоровья людей;
- обеспечение безопасных условий труда;
- права на свободы и личную неприкосновенность;
- соблюдение запрета дискриминации;

21. ЗАЩИТА ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ

21.1. Банк занимает активную позицию в вопросе охраны природы.

Природоохранная деятельность Банка направлена на последовательное улучшение всех экологически значимых аспектов при неукоснительном соблюдении законодательства Российской Федерации и установленных лимитов негативного воздействия на окружающую среду.

Банк управляет экологической эффективностью в первую очередь путем бережного использования природных ресурсов. Для этого Банк стремится сократить потребление электрической и тепловой энергии, воды, бумаги и других ресурсов. Также Банк ответственно обращается с отходами, принимает меры по их сортировке, переработке и обезвреживанию, утилизации.

22. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

22.1 Невозможно подробно описать правильное поведение во всех ситуациях, которые могут возникнуть в процессе нашей работы - при любых обстоятельствах применяйте здравый смысл и ответственное отношение к репутации при принятии решений.

Бескомпромиссное следование принципам и нормам Кодекса всеми членами команды повышает эффективность работы Банка, поддерживает и укрепляет его репутацию, способствует развитию прочных деловых связей с клиентами и партнерами.

В целях следования положениям настоящего Кодекса и мониторинга соответствия

его положений деятельности Банка, а также активного внедрения положений Кодекса в практику работы все работники Банка должны быть ознакомлены с Кодексом и следовать принципам профессиональной этики, предусмотренным настоящим Кодексом, при выполнении их должностных обязанностей.

22.2. Ответственность за нарушение Кодекса.

Следование принципам и нормам работником Банка настоящего Кодекса учитывается при принятии решения о поощрениях, мотивациях, карьерных назначениях. При наличии правовых оснований к сотрудникам, которые не выполняют своих обязанностей по соблюдению положений настоящего Кодекса, могут быть применены дисциплинарные меры в порядке, предусмотренном трудовым законодательством Российской Федерации, а при несоблюдении требований законодательства Российской Федерации, в том числе, в области противодействия коррупции, неправомерного использования инсайдерской информации, нарушения банковской тайны и иных требований, предусмотрена ответственность, вплоть до уголовной.

22.3. Внесение изменений Кодекс.

Кодекс может быть изменен путем утверждения новой редакции с целью соответствия новым требованиям законодательства Российской Федерации и этическим стандартам, принятым в мировой и российской практике. Новая редакция Кодекса утверждается Советом директоров Банка по представлению Правления Банка.

Текст Кодекса размещен на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также на внутреннем портале Банка.