



«УТВЕРЖДАЮ»

**Председатель Совета директоров
«Нацинвестпромбанк» (АО)**

_____/О.Э. Лунцов/

«26» февраля 2021 г.

(Протокол заседания Совета директоров № 08)

**КОДЕКС
КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ И ЭТИКИ
«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК»
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

г. Москва, 2021

Оглавление

1. Цели и задачи.....	4
2. Корпоративные ценности Банка.....	4
3. Принципы этики Банка... ..	6
4. Взаимоотношения с клиентами, деловыми партнерами, представителями органов государственной власти, а также конкурентами	7
5. Нормы этики в отношениях между Банком и сотрудниками	8
6. Корпоративный стиль.....	9
7. Раскрытие информации.....	9
8. Защита Банка и его акционеров, клиентов, деловых партнеров и сотрудников.....	10
9. Соблюдение настоящего Кодекса.....	10
10. Заключительные положения.....	11
Приложение	12

1. Цели и задачи.

1.1. Целью «Кодекса корпоративного поведения и этики «Национальный инвестиционно-промышленный банк» (Акционерное Общество) (далее - Кодекс) является определение стандартов деятельности «Национальный инвестиционно-промышленный банк» (Акционерное Общество) (далее – Банк) и поведения его сотрудников, направленных на поддержание этических стандартов, качества обслуживания клиентов, повышение имиджа банка, укрепления его деловой репутации, роста прибыльности, финансовой стабильности и эффективности Банка в целом.

1.2. Задачами настоящего Кодекса являются:

определение корпоративных ценностей Банка;

демонстрация приверженности Банка самым высоким стандартам этического поведения;

обеспечение осознания сотрудниками Банка персональной ответственности перед клиентами, партнерами и акционерами Банка за выполнение своих должностных обязанностей, своей роли в успешной деятельности Банка;

определение основ взаимоотношений Банка с клиентами, партнерами, органами государственной власти, государственными органами контроля и надзора, конкурентами и сотрудниками Банка;

защита интересов акционеров, клиентов, деловых партнеров и сотрудников;

повышение уровня этики на основе стандартов и правил поведения, которым будут следовать сотрудники Банка.

1.3. Должностные лица и сотрудники Банка должны соблюдать требования данного Кодекса и действовать в соответствии с ними, если эти действия осуществляются от имени Банка.

1.4. Настоящий Кодекс разработан на основе общепризнанных принципов и норм международного права, законодательства Российской Федерации, обычаев делового оборота.

1.5. Настоящий Кодекс содержит общеобязательные правила поведения, распространяющиеся на всех сотрудников Банка, независимо от занимаемой ими должности. Положения Кодекса должны быть приняты всеми сотрудниками как руководство к действию в повседневной работе.

1.6. Все документы Банка, в том числе регулирующие отношения с клиентами, деловыми партнерами, государственными органами власти, государственными органами контроля и надзора, конкурентами и сотрудниками Банка, разрабатываются и утверждаются с учетом положений настоящего Кодекса.

1.7. Принимаемые акционерами и руководством Банка решения не должны противоречить провозглашенным настоящим Кодексом правилам. Строгое соблюдение установленных правил и приверженность корпоративным ценностям являются залогом успеха Банка и условием для поддержания и развития высоких стандартов деловой этики.

2. Корпоративные ценности Банка:

2.1. Законность.

Банк следует международным этическим стандартам ведения бизнеса. Банк осуществляет свою деятельность в рамках строгого соответствия действующему законодательству Российской Федерации и международным нормам. Банк заявляет о своей приверженности соблюдению принципов честной конкуренции, активного участия в противодействии легализации доходов, полученных преступным путем.

2.2. Консерватизм.

Банк консервативен в том, что касается соблюдения традиционных деловых ценностей, таких как абсолютная надежность и соблюдение интересов акционеров и клиентов, сохранения традиций Банка и его коллектива. Сложившаяся команда – это то, что позволяет Банку действовать как целостному организму, сохраняя и преумножая свои достижения, развивая и укрепляя деловые связи.

2.3. Репутация.

Безукоризненная репутация – главное достояние и высшая ценность Банка, залог его устойчивости и развития. Банк дорожит своей репутацией: корпоративные ценности Банка должны соблюдаться и применяться в каждодневной работе сотрудников.

2.4. Конфиденциальность.

Руководители и служащие Банка не разглашают имеющуюся в их распоряжении служебную и конфиденциальную информацию. Клиенты Банка и деловые партнеры могут быть уверены в том, что информация о них, их предпринимательской и иной деятельности, включая информацию о том, что они клиенты Банка, является конфиденциальной и не подлежит раскрытию, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации, или когда раскрытие информации происходит по просьбе клиента, делового партнера и не противоречит условиям договора с ним.

2.5. Информационная открытость.

Прозрачность и своевременное раскрытие информации являются одними из основных принципов корпоративного управления Банка. Банк раскрывает информацию на основе принципов достоверности, доступности, оперативности, полноты и регулярности, а также разумного баланса между открытостью Банка и соблюдением его коммерческих интересов, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними нормативными документами Банка.

2.6. Инновационность.

Банк привержен инновационному стилю во всем, что касается:
освоения новых сегментов рынка, современных финансовых услуг, передовых банковских технологий и форм работы;
новых контактов и предложений, поиска новых областей деятельности, новых форм взаимодействия с клиентами;
восприятия новых идей и предложений.

2.7. Эффективность.

Деятельность сотрудников Банка должна быть направлена на достижение требуемого производственного и финансового результата с обеспечением высоких стандартов качества предоставляемых услуг при оптимальных затратах. Банк добросовестно осуществляет все операции по обслуживанию клиентов, постоянно совершенствует свою работу и ищет лучшие средства и возможности для более эффективной работы.

2.8. Профессионализм.

Банк привлекает высококвалифицированные кадры, в которых ценит профессионализм, активность, инициативность, стремление к постоянному совершенствованию и достижению поставленных целей. Сотрудникам предлагается конкурентоспособная заработная плата и социальный пакет, уверенность в завтрашнем дне и безопасные условия труда, карьерный рост и возможность реализации своего потенциала. Банк постоянно принимает меры по поддержанию и повышению уровня квалификации и профессионализма сотрудников, в том числе путем проведения профессионального обучения.

2.9. Конструктивность.

Банк высоко ценит отношения с каждым клиентом. В основе деятельности Банка лежит понимание потребностей клиентов, готовность к компромиссам и использованию взаимовыгодных схем сотрудничества; предложение инновационных и экономически эффективных решений финансовых проблем клиентов; конструктивное сотрудничество с клиентами.

2.10. Социальная ответственность.

Банк финансирует высокоэффективные отрасли экономики России, производящие конкурентоспособную продукцию мирового уровня, поддерживает отечественного товаропроизводителя, способствует созданию новых рабочих мест.

2.11. Безопасность.

Обеспечение безопасности Банка, его клиентов, деловых партнеров и сотрудников является неотъемлемой частью деятельности Банка.

3. Основные принципы корпоративного поведения и этики

3.1. Этические принципы Банка регулируют следующие основные области: отношения с работниками, клиентами, деловыми партнерами, государственными органами и общественностью. Деятельность Банка организуется и осуществляется исходя из следующих принципов корпоративного поведения и этики:

– неукоснительное соблюдение требований действующего законодательства Российской Федерации;

– приверженность и соблюдение принципов честной конкуренции;

– последовательное соблюдение общепринятых стандартов деловой этики при осуществлении деятельности Банка;

– активное участие в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

– открытость и прозрачность деятельности, исключение возможности предоставления недостоверной и искаженной информации о финансовом положении и деятельности Банка;

– поддержание на должном уровне деловой репутации, добросовестное выполнение договорных обязательств, доверие и уважение как основа сотрудничества;

– соблюдение общих принципов обеспечения защиты прав и законных интересов физических лиц, а также положений базовых стандартов защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, в том числе неквалифицированных инвесторов;

– исключение возможности применения работниками недобросовестного поведения и недобросовестных практик, связанных с предоставлением гражданам и иным потребителям, в том числе неквалифицированным инвесторам финансовых услуг (далее - потребители финансовых услуг), при предложении и реализации финансовых инструментов и услуг, как самого Банка, так третьих лиц, предоставляемые на агентской, комиссионной и иной договорной основе, неполной и недостоверной, в том числе вводящей в заблуждение, информации об особенностях финансовых инструментов и услуг, а также о рисках, связанных с их приобретением (получением) (далее - недобросовестные практики), в том числе в части:

а) отсутствия признаков навязывания финансовых инструментов и услуг;

б) обеспечения надлежащего информирования потребителя финансовых услуг о предлагаемом финансовом инструменте и услуге, включая предоставление сведений в отношении:

– характеристик финансового инструмента и услуги;

– расходов, связанных с приобретением, владением и продажей финансового инструмента и услуги (виды, порядок их формирования);

– сроков действия финансового инструмента и услуги;

– возможности, условий и порядка досрочной продажи финансового инструмента и услуги (расторжения соответствующего договора), в том числе порядка возврата денежных средств (имущества), компенсации затрат, понесенных в связи с его приобретением, всех связанных с этим издержек;

– всех существенных рисках, связанных с финансовым инструментом и услугой.

в) введения потребителей финансовых услуг в заблуждение относительно характера и последствий заключаемых сделок, путем убеждения, что подобные действия являются обычной практикой при заключении соответствующего договора.

– обеспечение безопасности и защиты информации по операциям (сделкам) клиентов и партнеров;

- обязательность выполнения всеми сотрудниками решений вышестоящего руководства;
- подконтрольность и подотчетность деятельности сотрудников вышестоящему руководству, их ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязанностей;
- предоставление равного доступа к занятию вакантных должностей в соответствии со способностями и профессиональной подготовкой;
- обеспечение социальной защищенности сотрудников;
- уважительное отношение сотрудников друг к другу;
- профессионализм сотрудников;
- социальная ответственность.

3.2. Банк стремится соблюдать принципы этики во всех аспектах своей деятельности, при этом Банк берет на себя только выполнимые обязательства, а взятые обязательства выполняет в срок.

3.3. Банк стремится к тому, чтобы все его отношения с партнерами и иными лицами были взаимовыгодными и не способствовали коррупции.

3.4. Сотрудники Банка разделяют основные корпоративные ценности и соблюдают установленные в Банке нормы и правила поведения:

ценить клиента: относиться к клиенту с уважением, как к партнеру и действовать так, чтоб клиент был рад вернуться;

принимать решения и нести ответственность: вносить предложения, брать ответственность за выполнение задач, уметь признать и исправить ошибки, совершенствовать и улучшать свою работу;

работать в команде: помнить, что все сотрудники Банка единая команда, ориентированная на достижение конкретного результата, не перекладывать порученную работу на других, быть открытым новым идеям и предложениям, строить свою работу на взаимопомощи другим.

3.5. Каждый сотрудник Банка обязан:

исполнять свои должностные обязанности добросовестно, на высоком профессиональном уровне в целях обеспечения эффективной работы Банка;

во всех поступках и деловых отношениях строго придерживаться действующего законодательства Российской Федерации;

строго придерживаться требований, изложенных в настоящем Кодексе и других внутренних документах Банка;

не вступать в деловые отношения, которые могут негативно отразиться на репутации Банка;

избегать ситуаций, в которых может возникнуть конфликт личных интересов с интересами Банка или его клиентов;

уметь работать в команде, строить отношения с коллегами на основе сотрудничества и доброжелательности;

оказывать услуги одинаково высокого качества для всех клиентов и контрагентов, с которыми работает Банк;

не выполнять работы, не использовать и не рекомендовать методы, которые могут нанести вред частным лицам или обществу в целом, государству, Банку;

заботиться о поддержании высокой репутации Банка;

исключить возможность какого-либо влияния на свою служебную деятельность решений политических партий или иных общественных объединений.

3.6. Основными принципами взаимоотношений в коллективе являются:

3.6.1. Равенство прав и возможностей каждого работника;

3.6.2. Справедливые условия труда и оплаты;

3.6.3. Приоритетность интересов команды над личными при выполнении трудовых обязанностей;

3.6.4. Понимание целей, координация усилий и согласованная работа на всех уровнях управления;

3.6.5. Доброжелательное отношение друг к другу.

4. Взаимоотношения с клиентами, деловыми партнерами, представителями органов государственной власти, а также конкурентами.

4.1. Отношения Банка с клиентами, деловыми партнерами и представителями органов государственной власти строятся на принципах добросовестности, честности, профессионализма, взаимного доверия и уважения, приоритетности интересов клиента, нерушимости обязательств, полноты раскрытия необходимой информации, приоритета переговоров перед судебным разбирательством.

4.2. Банк заинтересован в установлении долгосрочных партнерских взаимоотношений с клиентами и всемерно способствует их развитию. Банк постоянно работает над совершенствованием системы обслуживания клиентов, разрабатывает и внедряет в жизнь новые формы банковских услуг, стремится к расширению возможностей клиентов и созданию максимально удобных для них условий обслуживания.

4.3. Сотрудник Банка:

прилагает все усилия для минимизации любых рисков клиента или делового партнера;

внимательно рассматривает и своевременно реагирует на замечания, жалобы и претензии, адресованные Банку;

своевременно и внимательно рассматривает возникающие затруднения и конфликты, быстро разрешает претензии и жалобы и принимает необходимые меры по устранению последствий допущенных нарушений и упущений;

отдает приоритет переговорам и поиску компромисса в случае возникновения разногласий и споров;

обеспечивает конфиденциальность при проведении переговоров и заключении сделок с клиентами;

не разглашает информацию об операциях, о счетах и вкладах клиентов и деловых партнеров, представителей органов государственной власти, а также иные сведения, которые могут нанести ущерб деловой репутации, иным нематериальным или материальным интересам клиента, делового партнера, представителям органов государственной власти, если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством Российской Федерации;

не предоставляет скрытых предпочтений и преимуществ клиентам, деловым партнерам, представителям органов государственной власти;

не принимает, не передает денежные средства третьим лицам от клиентов, деловых партнеров, их представителей или аффилированных лиц, как вознаграждения за осуществленную деятельность в качестве сотрудника Банка;

не принимает от третьих лиц имущество, услуги как вознаграждения за осуществленную деятельность в качестве сотрудника Банка.

4.4. Банк неукоснительно соблюдает требования законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма и применяет все возможные превентивные меры, чтобы иметь деловые отношения только с надежными клиентами и контрагентами.

4.5. Каждый сотрудник Банка должен строго придерживаться внутренних правил по противодействию легализации (отмыванию) денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, участвовать в выявлении операций, подлежащих обязательному контролю.

4.6. Банк гарантирует соответствие предоставляемых услуг законодательству Российской Федерации, в т.ч. нормативным актам Банка России, а так же положениям базовых стандартов защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, общим принципам обеспечения защиты прав и законных интересов физических лиц.

Банк предоставляет клиентам полную и достоверную информацию об условиях и порядке оплаты предоставляемых банковских услуг.

4.7. Банк обеспечивает исключение возможности введения в заблуждение, применения недобросовестного поведения и недобросовестных практик при предложении и реализации

финансовых инструментов и услуг потребителям финансовых услуг, в том числе неквалифицированных инвесторов.

4.8. Банк стремится налаживать и поддерживать прочные отношения с органами государственной власти на основе независимости сторон. Банк обязуется обеспечивать правдивость и полноту информации, предоставляемой на основании поступающих в Банк запросов от органов государственной власти.

4.9. Сотрудник Банка, не уполномоченный представлять официальные комментарии или позицию Банка, не может доводить указанные комментарии или позицию до представителей органов государственной власти, а также средств массовой информации.

В случае, если сотрудник оказался вовлечен в судебные разбирательства или расследование, которые могли бы бросить тень на его репутацию либо на репутацию Банка, сотруднику следует обратиться к своему непосредственному руководителю в целях приложения всех усилий для сохранения имиджа Банка.

4.10. Обмен подарками и представительские мероприятия помогают сформировать доброжелательные деловые отношения. Сотрудники Банка могут обмениваться сувенирами с партнерами и клиентами по случаю общенародных праздников, памятных дат, юбилеев и дней рождения, а также в других случаях, предусмотренных деловым этикетом и настоящим Кодексом. Однако важно, чтобы подарки и проявления гостеприимства никогда не влияли на процесс принятия решений и не давали другим повода усматривать такое влияние и влиять на репутацию Банка.

4.11. Взаимоотношения с конкурентами Банка строятся на принципах честности и взаимного уважения. Банк ведет только добросовестную конкуренцию на самом высоком уровне международных стандартов, неукоснительно соблюдает антимонопольное законодательство. Нарушение цивилизованных норм ведения бизнеса и правил делового поведения недопустимо ни для кого и несовместимо с репутацией Банка.

5. Взаимоотношения Банка с сотрудниками.

5.1. Банк ценит своих сотрудников и относится к ним с доверием, уважением и заинтересован в формировании долгосрочных отношений с ними на основе трудового законодательства. Взаимодействие работников Банка строится на основе уважения личности каждого участника корпоративного взаимодействия и нацеленности на результат для успешного решения профессиональных задач и поддержания конструктивных отношений в коллективе. Развитие кадрового потенциала Банк рассматривает как одну из основ своего долговременного, динамичного развития.

5.2. Банк стремится создавать условия, позволяющие каждому сотруднику развивать и применять свои творческие способности, повышать уровень профессиональной подготовки, реализовывать на практике возможность карьерного роста, иметь справедливую оплату труда, соответствующую качеству работы и уровню ответственности, получать все льготы и компенсации, предусмотренные трудовым законодательством и действующими в Банке социальными программами.

5.3. Банк принимает меры, направленные на охрану здоровья, труда и обеспечение безопасности работника. Банк создает необходимые условия для профессионального роста сотрудников.

5.4. В отношениях с работниками Банк применяет следующие этические принципы:

5.4.1. Равенство возможностей и отсутствие дискриминации: Банк не допускает никакой дискриминации по каким бы то ни было признакам и гарантирует приверженность принципам равных возможностей; сотрудников принимают на работу, отбирают, обучают и продвигают по службе на основании соответствия деловых качеств (навыков, знаний, умений, опыта) и должностных требований, независимо от расовой принадлежности, религии, пола, возраста, национальности, семейного статуса или иных оснований;

5.4.2. Здоровая рабочая обстановка и уважительное отношение: Банк стремится создать для своих работников безопасную рабочую обстановку, здоровую рабочую атмосферу, в основе которой лежит коллективная работа и доверие. Банк пресекает любое нежелательное, оскорбительное, унижительное, угрожающее или враждебное поведение и действие сотрудников;

5.4.3. Неприкосновенность частной жизни сотрудника: Банк обязуется соблюдать конфиденциальность персональных данных своих сотрудников в соответствии с законодательством РФ и внутренними нормативными документами Банка, допускается получение и сохранение лишь той информации личного характера, которая необходима для эффективной работы Банка или требуется в соответствии с законодательством РФ.

5.5. В своей деятельности Банк стремится избегать ситуаций, приводящих к возникновению:

конфликтов интересов: в том случае, если личная, социальная, финансовая или политическая деятельность сотрудника вступает в противоречие с интересами Банка, может возникнуть конфликт интересов; сотрудникам необходимо избегать конфликта интересов между своей частной жизнью и деятельностью в Банке¹;

взятничества, коррупции и негативного влияния на репутацию Банка: Банк противостоит взятничеству и коррупции; нарушение законов, направленных на противодействие коррупции и взятничеству, является серьезным преступлением, за совершение которого любой сотрудник Банка может быть привлечен к ответственности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

неэффективной работы с клиентами и партнерами: именно от клиентов и партнеров Банка зависит производственная деятельность и возможность предоставлять соответствующие услуги; Банк уделяет серьезное внимание выбору партнеров и контрагентов, основываясь на их деловых качествах и ожидая при этом, что они будут учитывать в своей деятельности требования Банка по соблюдению правовых и этических норм, а также требования международных стандартов бизнес-этики.

6. Корпоративный стиль.

6.1. Положительный имидж Банка является важным инструментом достижения общих целей и реализации задач, поставленных перед ним и должен использоваться максимально эффективно. Все работники Банка своим поведением, внешним видом, отношением к служебным обязанностям, общением с клиентами и деловыми партнерами формируют имидж Банка. Именно поэтому одной из важнейших профессиональных обязанностей всех работников вне зависимости от занимаемой должности является каждодневная работа по поддержанию высокого уровня корпоративной культуры и формированию позитивного имиджа Банка.

6.2. Сотрудник Банка обязан соблюдать деловой или консервативный стиль в одежде, соответствующий имиджу Банка. Внешний вид сотрудника Банка не должен быть вызывающим или небрежным. По пятницам допускается одежда более свободного стиля, если в этот день не запланированы встречи с деловыми партнерами.

6.3. Все работники Банка должны следовать принятым стандартам персонального поведения, соответствующим ответственности и традициям, сложившимся в Банке. Сотрудник Банка независимо от уровня, вида и способа общения должен быть вежлив, доброжелателен, отзывчив. Сотрудник Банка должен проявлять терпимость к фактам некорректного с ним общения со стороны клиентов, деловых партнеров и иных лиц.

6.4. Сотрудник Банка неукоснительно должен соблюдать трудовую дисциплину. В случаях, когда сложившиеся обстоятельства могут привести к нарушению дисциплины, Сотрудник должен ставить об этом в известность непосредственного руководителя. Сотрудник должен стремиться свести к минимуму возникновение таких обстоятельств.

7. Раскрытие информации.

7.1. Банк обеспечивает раскрытие информации о своей деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе принципов достоверности, регулярности, оперативности ее предоставления. Сотрудники Банка должны обеспечивать сохранение служебной информации.

¹ Более подробно вопросы, связанные с возникновением конфликта интересов изложены в «Порядке предотвращения, выявления и урегулирования конфликта интересов «Нацинвестпромбанк» (АО).

7.2. Объем информации, предоставляемый клиентам, деловым партнерам, определяется характером предоставляемых Банком услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим Кодексом и внутренними нормативными документами Банка.

7.3. Клиенты Банка, деловые партнеры должны быть уверены в том, что информация о них, их предпринимательской и иной деятельности, включая информацию о том, что они – клиенты, деловые партнеры Банка, является конфиденциальной и не подлежит раскрытию, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации или когда раскрытие информации происходит по просьбе клиента, делового партнера и не противоречит условиям договора с ним.

7.4. Сотрудники Банка распространяют информацию относительно деятельности Банка, его дополнительных офисов представителям средств массовой информации только по согласованию с Председателем правления Банка или с Заместителем Председателя правления Банка.

7.5. Служебная информация, в том числе о сотрудниках Банка, внутренней структуре, операционных процедурах, финансовых потоках, за исключением общедоступной информации, носит конфиденциальный характер. Сотрудник Банка в соответствии с внутренними нормативными документами Банка в письменной форме принимает обязательство о неразглашении конфиденциальной информации.

8. Защита Банка и его акционеров, клиентов, деловых партнеров и сотрудников.

8.1. Обеспечение безопасности Банка, акционеров, клиентов, деловых партнеров и сотрудников является неотъемлемой частью деятельности Банка. Банк принимает все меры, направленные на создание надежной системы безопасности Банка, его акционеров, клиентов, деловых партнеров и сотрудников Банка.

8.2. Банк прилагает все усилия для защиты прав акционеров, клиентов, деловых партнеров и сотрудников Банка. Сотрудники Банка должны защищать любую конфиденциальную информацию и никогда не разглашать ее содержание.

8.3. Сотрудники Банка обязаны заботиться о сохранности материальных и нематериальных ценностей Банка. Сотрудники несут ответственность за целесообразное использование оборудования и устройств Банка, обязаны защищать их от утери, порчи, кражи. Сотрудники не должны использовать какое-либо оборудование или устройства Банка в своих личных целях, кроме случаев, согласованных с руководством.

8.4. Сотрудники Банка активно участвуют в предотвращении любых противоправных действий со стороны других сотрудников Банка, клиентов, деловых партнеров, иных третьих лиц в отношении государства и общества в целом, а также в отношении акционеров, клиентов, деловых партнеров Банка и самого Банка. Сотрудники Банка исключают любую деятельность, которая может нанести ущерб деловой репутации, иным нематериальным и материальным интересам Банка, клиента, партнеров.

8.5. Сотрудники Банка, которым стали известны факты нарушения законности и правил совершения операций (сделок) Банка, а также факты нанесения (или предполагаемого нанесения) ущерба Банку, его клиентам, третьим лицам в связи с деятельностью Банка, обязаны незамедлительно любым доступным способом довести эти факты до сведения своего непосредственного руководителя.

8.6. Каждый сотрудник Банка должен строго придерживаться внутренних правил по противодействию легализации (отмыванию) денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, участвовать в выявлении операций, подлежащих обязательному контролю.

9. Соблюдение настоящего Кодекса

9.1. Все сотрудники Банка в своей работе должны руководствоваться настоящим Кодексом. Действия или бездействия сотрудников Банка, намеренно или ненамеренно не придерживающихся Кодекса, нарушающие положения настоящего Кодекса либо подрывающее репутацию Банка и ее

сотрудников, могут быть расценены как дискредитирующие Банк в целом, порочащими репутацию Банка и являются основанием для привлечения сотрудника Банка к дисциплинарной ответственности или иным мерам, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

9.2. Контроль соблюдения сотрудниками Банка положений настоящего Кодекса осуществляется непосредственно руководителями структурных подразделений Банка. О фактах нарушений настоящего Кодекса руководители структурных подразделений обязаны сообщать руководству Банка. Руководство Банка гарантирует конфиденциальность рассмотрения сведений о нарушении положений Кодекса. При рассмотрении жалоб и ситуаций, отрицательно влияющих на деловую репутацию Банка и/или связанных с нанесением материального ущерба, выявляются виновники и рассматривается вопрос о применении мер воздействия.

10. Ознакомление сотрудников Банка с Кодексом

10.1. Каждый сотрудник Банка обязан ознакомиться с настоящим Кодексом.

10.2. Ответственный сотрудник Банка обеспечивает ознакомление с настоящим Кодексом всех сотрудников Банка не позднее 30 рабочих дней с даты утверждения Кодекса либо с даты утверждения вносимых в Кодекс изменений.

10.3. Ответственный сотрудник Банка обеспечивает ознакомление с настоящим Кодексом вновь принимаемых сотрудников Банка не позднее 5 рабочих дней с даты приема.

10.4. Ответственный сотрудник Банка обеспечивает ознакомление с настоящим Кодексом сотрудников Банка, находящихся в отпусках (включая отпуск по беременности и родам, отпуск по уходу за ребенком), временно отсутствующих на рабочих местах не позднее 5 рабочих дней с даты возвращения на рабочие места.

11. Заключительные положения.

11.1. Настоящий Кодекс вступает в силу с момента его утверждения Советом директоров Банка.

11.2. Изменения и дополнения в настоящий Кодекс, а также новая редакция Кодекса утверждаются решением Совета директоров Банка.

