



Акционерное общество
«САРОВБИЗНЕСБАНК»

Этический кодекс
АО «САРОВБИЗНЕСБАНК»

от «01» июня 2022 г. № 21

«УТВЕРЖДЕНО»

Советом Директоров

АО «САРОВБИЗНЕСБАНК»

Протокол № 6 от «01» июня 2022 г.


А.Ю. Печатников

1. Введение

1.1. Целью настоящего Этического кодекса АО «САРОВБИЗНЕСБАНК» (далее - Кодекс) является определение обязательных для АО «САРОВБИЗНЕСБАНК» (далее - СББ, Банк), членов Совета директоров Банка, работников СББ (далее - работники) принципов и правил делового поведения и этики, направленных на повышение капитализации, финансовой стабильности и эффективности СББ.

1.2. СББ в своей деловой практике учитывает общественнозначимые аспекты деятельности и свою ответственность в отношении акционеров, клиентов, деловых партнеров, общества и государства (далее - заинтересованные лица).

1.3. В случаях, когда этические нормы и принципы, установленные настоящим Кодексом, являются более высокими, чем нормы и принципы, определенные деловой практикой и применимым правом, СББ будет придерживаться норм и принципов настоящего Кодекса.

1.4. Членам Совета Директоров Банка и всем работникам необходимо следовать нормам и принципам, содержащимся в настоящем Кодексе, когда они действуют от имени СББ, независимо от места своего нахождения, а также независимо от того, является ли работа в СББ для работника основной или по совместительству. Банк ожидает, что его клиенты, контрагенты, партнеры и акционеры, равно как и иные заинтересованные лица, разделяют этические принципы, изложенные в настоящем Кодексе.

1.5. Кодекс может быть изменен по решению Совета директоров Банка для сохранения его актуальности и соответствия общепринятым этическим стандартам и требованиям законодательства.

2. Миссия, видение и ценности

2.1. Миссия¹

Мы помогаем людям воплощать их планы, создавая лучшие финансовые решения.
Мы - команда профессионалов, работающих для наших клиентов и общества.

2.2. Видение²

¹ Миссия - определение предназначения организации, смысла ее существования.

Мы часть динамично и устойчиво растущей универсальной финансовой группы, которая призвана быть для своих клиентов финансовым партнером первого выбора, обеспечивая их потребности наиболее удобными и современными способами.

2.3. Ценности³

2.3.1. Ценности СББ являются связующим звеном всех сфер деятельности Банка и основной корпоративной культуры. Ценности служат повседневным руководством к принятию решений и действиям, определяют отношение к клиентам, деловым партнерам и работникам Банка.

2.3.2. Ценности могут быть уточнены и дополнены.

Дорожим клиентом

- Мы ставим потребности клиента во главу угла
- Мы доверяем клиенту и стремимся заслужить его доверие
- Мы слушаем и слышим клиента

Работаем в команде

- Мы уважаем и доверяем друг другу
- Мы поддерживаем друг друга и помогаем коллегам расти
- Мы добиваемся общих целей

Отвечаем за результат

- Мы нацелены на результат, а не на процесс
- Каждый из нас отвечает за свой вклад в достижение общих целей
- Мы открыто говорим об успехах и неудачах

Проявляем инициативу

- Мы относимся к делу неравнодушно
- Мы занимаем проактивную позицию при решении общих задач
- Мы делаем больше, чем формально обязаны

Совершенствуемся постоянно

- Мы открыты к изменениям
- Мы начинаем изменения с себя
- Мы не боимся экспериментировать

2.3.3. Безусловной ценностью Банка является уважение и неукоснительное соблюдение прав человека, поддержка принципов, установленных во Всеобщей декларации прав человека (принята Генеральной Ассамблеей ООН 10.12.1948), Конвенцией о защите прав человека (заключена в г.Риме 04.11.1950), Декларации Международной организации труда «Об основополагающих принципах и правах в сфере труда» (принята в г.Женева 18.06.1998), Конвенциях Международной организации труда и иных международных документах в области прав человека.

3. Конфликт интересов

3.1. Конфликт интересов - ситуация, при которой косвенная или пряма личная заинтересованность⁴, фактическая или потенциальная выгода работника/члена Совета директоров

² Видение отвечает на вопрос, как развиваться организации, чтобы реализовать свою миссию, какой она видит себя в будущем.

³ Ценности - объединяющие всех работников повседневные установки и ориентиры в поведении и действиях.

⁴ Под личной заинтересованностью понимается возможность получения доходов в виде денег, иного имущества, в том числе имущественных прав, услуг имущественного характера, результатов выполненных работ или каких-либо выгод (преимуществ) работником/членом Совета директоров Банка и/или их представителями, в том числе, но не исключая состоящих с ними в близком родстве или свойстве лицами (родителями, супругами, детьми, братьями, сестрами, а также братьями, сестрами, родителями, детьми супругов и супругами детей), гражданами или организациями, с которыми работник /член Совета директоров Банка и/или их представитель, а также состоящие с ними в близком родстве или

Банка влияет или может повлиять на добросовестное и эффективное исполнение им обязанностей, предусмотренных документами Банка и/или законодательством и может привести к неблагоприятным последствиям для Банка, клиентов и партнеров.

3.2. В целях предотвращения конфликта интересов члены Совета директоров Банка и работники должны придерживаться следующих принципов:

3.2.1. воздерживаться от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к возникновению конфликта интересов;

3.2.2. избегать возникновения конфликта интересов, а также ситуаций, которые могут быть расценены как конфликт интересов;

3.2.3. соблюдать принципы профессиональной этики, а также требования внутренних документов Банка;

3.2.4. не использовать информацию, полученную в результате выполнения своих обязанностей, а также ресурсы Банка в своих личных интересах.

3.3. Урегулирование конфликта интересов осуществляется на основе следующих принципов:

3.3.1. обязательность сообщения сведений уполномоченному лицу⁵ о возникшем конфликте интересов или о ситуации и обстоятельствах, влекущих возникновение возможного конфликта интересов;

3.3.2. индивидуальное рассмотрение каждого конфликта интересов и его урегулирование;

3.3.3. конфиденциальность процесса урегулирования конфликта интересов;

3.3.4. соблюдение баланса интересов Банка, членов Совета директоров Банка и его работников при урегулировании конфликта интересов;

3.3.5. защита лица, сообщившего о конфликте интересов от возможных неблагоприятных последствий в связи с таким сообщением.

3.4. В целях предотвращения конфликта интересов члены Совета директоров Банка обязаны:

3.4.1. воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта интересов;

3.4.2. воздерживаться от голосования по вопросам повестки дня, в случае, если участие в голосовании может привести к возникновению конфликта интересов, а в случае когда того требует характер обсуждаемого вопроса либо специфика конфликта интересов - не присутствовать при обсуждении такого вопроса;

3.4.3. своевременно сообщать Председателю Совета директоров Банка о наличии заинтересованности или конфликта интересов при принятии решений, воздерживаться от голосования по вопросам, в принятии решений по которым имеется личная заинтересованность.

3.4.4. сообщать Председателю Совета директоров Банка и/или Корпоративному секретарю информацию, перечень которой определен Положением о Совете директоров Банка;

3.5. Члены Совета директоров Банка не должны принимать подарки или получать какие-либо преференции от лиц, заинтересованных в принятии Советом директоров Банка решения, а также пользоваться какими-либо иными прямыми или косвенными выгодами (преимуществами).

3.6. В ситуации конфликта интересов Председатель Совета директоров Банка должен предпринять усилия по разрешению конфликта путем взаимодействия с другими членами Со-

свойстве лица, связаны имущественными, корпоративными или иными близкими отношениями.

⁵ Уполномоченными лицами в целях применения положений Кодекса понимаются:

- в случае, если в ситуацию, связанную с конфликтом интересов вовлечен работник Банка – вышестоящий руководитель, определяемый, в том числе, но не ограничиваясь документами Банка о распределении обязанностей работников и/или руководителей;

- в случае, если в ситуацию, связанную с конфликтом интересов вовлечен член Совета директоров Банка – Председатель Совета директоров Банка.

вета директоров Банка, Корпоративным секретарем и акционерами Банка в целях обеспечения эффективной и стабильной работы Совета директоров Банка.

3.7. Работники обязаны своевременно информировать Банк, в соответствии с нормативными документами Банка, о потенциальных и/или возникших конфликтах интересов, а также о наличии информации, которая прямо или косвенно может привести к возникновению конфликта интересов.

3.8. Управление конфликтами интересов осуществляется Банком в соответствии с внутренними нормативными документами о предотвращении и урегулировании конфликтов интересов.

4. Взаимоотношения с клиентами, деловыми партнерами и органами государственной власти

4.1. Отношения СББ с акционерами, клиентами, вкладчиками, кредиторами, деловыми партнерами, представителями органов государственной и муниципальной власти и членами Совета директоров 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, приоритета переговоров перед судебным разбирательством. СББ стремится использовать все доступные каналы коммуникаций (методы информирования): деловые встречи, печатные издания, телерадиовещание, а также Интернет для свободного доступа всех заинтересованных лиц к раскрываемой информации о СББ.

4.2. Работникам необходимо прилагать все усилия для минимизации любых рисков клиентов и деловых партнеров СББ. СББ дорожит своей репутацией и постоянно работает над имиджем надежного партнера. При этом минимизация рисков клиентов и деловых партнеров не должна приводить к повышению рисков СББ.

4.3. СББ стремится использовать свой опыт и лучшие мировые практики для разработки новых продуктов и их внедрения на финансовом рынке. Развиваясь и получая новые знания, Банк дает значительные преимущества своим клиентам, способствуя росту их бизнеса.

4.4. СББ стремится к максимальной эффективности процессов и процедур. Точная формулировка задачи, тщательный подбор необходимых для ее решения инструментов, грамотное использование ресурсов - основные методы, благодаря которым СББ достигает высокого результата.

4.5. СББ стремится к выполнению договорных обязательств и дорожит деловыми отношениями. СББ ведет переговоры о заключении договоров на основе принципов взаимоуважения и взаимной выгоды. При выстраивании деловых отношений СББ стремится к оказанию услуг, отвечающих высоким стандартам качества, на высоком профессиональном уровне. В случае спора СББ стремится к выработке взаимоприемлемого и справедливого решения.

4.6. СББ стремится к неукоснительному соблюдению общепризнанных принципов и норм международного права, законодательства, положений настоящего Кодекса, иных внутренних нормативных актов. СББ несет ответственность перед акционерами за результаты своей деятельности, перед клиентами - за качество банковских услуг, перед деловыми партнерами - за надлежащее исполнение своих обязательств, перед обществом и государством - за уважение личности, ее прав и свобод, за вклад в развитие экономики России.

4.7. СББ 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.

4.8. Члены Совета директоров и работники СББ внимательно рассматривают и своевременно реагируют на обращения в адрес СББ со стороны акционеров, клиентов, вкладчиков, кредиторов, деловых партнеров, представителей органов государственной и муниципальной власти.

5. Взаимоотношения с конкурентами

5.1. СББ строит взаимоотношения с конкурентами на принципах честности и взаимного уважения. СББ рассматривает конкурентов как дополнительный стимул своего развития.

5.2. СББ строит взаимоотношения с конкурентами на основе законодательства с учетом норм ведения бизнеса и правил делового поведения. Банк категорически не приемлет недобросовестную конкуренцию и соблюдает все применимые требования антимонопольного законодательства.

5.3. В случае возникновения разногласий и споров в конкурентной борьбе СББ отдает приоритет переговорам и поиску компромисса.

6. Взаимоотношения с работниками

6.1. СББ строит отношения с работниками на принципах долгосрочного сотрудничества, взаимного уважения, доверия и неукоснительного исполнения взаимных обязательств.

6.2. СББ не допускает по отношению к работникам каких-либо проявлений дискриминации и предоставляет равные возможности всем работникам вне зависимости от их политических и религиозных взглядов, национальной, этнической или гендерной принадлежности, возраста, ограничений по здоровью или инвалидности и прочего при приеме на работу, оплате труда, продвижении по службе.

6.3. СББ всегда проявляет уважение к работникам и заботу о них, при этом СББ не допускает предоставление необоснованных привилегий и преимуществ при приеме на работу и продвижении по службе, а также в предоставлении материального стимулирования.

6.4. СББ создает все необходимые условия для профессионального роста, обеспечения социального благополучия работников. Банк признает и поддерживает свободу работников на объединение в профессиональные союзы и ассоциации, ведение коллективных переговоров.

6.5. СББ обеспечивает проведение мероприятий по охране здоровья работников, предусмотренных законодательством, и реализует ряд дополнительных социальных программ в этой области, в том числе материальную помощь работникам и предоставление дополнительно медицинского страхования.

6.6. СББ предпринимает все необходимые меры для предотвращения любых противоправных действий со стороны третьих лиц в отношении СББ, уделяет особое внимание созданию условий, обеспечивающих эффективность и безопасность труда своих работников, в том числе руководствуясь принципами основополагающих деклараций, конвенций и рекомендаций Международной организации труда⁶, не допускает ни в каком виде использования при-

⁶ В том числе Декларацией Международной организации труда (далее – МОТ) «Об основополагающих принципах и правах в сфере труда» (принята в г.Женева 18.06.1998), «Трехсторонней декларацией принципов, касающихся многонациональных корпораций и социальной политики» (принята в г.Женеве 19.11.1977 на 204-й сессии Административного совета МОТ, с последующими изменениями), Конвенцией МОТ №155

рудительного и детского труда.

6.7. Работникам следует не допускать возникновения ситуаций, которые могут повлечь нанесение ущерба деловой репутации, иным нематериальным или материальным интересам Банка.

6.8. СББ поощряет развитие культуры управления рисками. Работникам при выполнении своих обязанностей необходимо уделять особое внимание возможным рискам. Работники должны своевременно информировать Банк, в соответствии с нормативными актами Банка, о наличии рисков, которые могут повлечь потери для СББ.

6.9. Работники хранят конфиденциальную информацию в полном соответствии с положениями законодательства Российской Федерации, настоящего Кодекса, нормативных актов СББ, не разглашают и иным образом не распространяют конфиденциальную информацию о СББ, не подлежащую раскрытию, а также не используют конфиденциальную информацию в личных целях или интересах своих аффилированных лиц, за исключением случаев, когда раскрытие такой информации прямо разрешено или обязательно в силу требований применимого законодательства.

7. Корпоративный стиль

7.1. СББ рассматривает имидж как важный инструмент в достижении целей и реализации задач, стоящих перед ним. Поэтому одной из важнейших профессиональных обязанностей всех работников, вне зависимости от занимаемой должности, является каждодневная работа по соблюдению требований корпоративной культуры и поддержанию имиджа работника.

7.2. Работнику независимо от уровня, вида и способа общения следует стремиться быть вежливым, доброжелательным, отзывчивым, проявлять терпимость к фактам некорректного с ним общения со стороны клиентов и деловых партнеров.

7.3. Работнику следует соблюдать трудовую дисциплину. В случаях, когда сложившиеся обстоятельства могут привести к нарушению дисциплины, работнику необходимо поставить об этом в известность непосредственного руководителя. При этом работник стремится свести к минимуму возникновение таких обстоятельств.

7.4. Работникам рекомендуется соблюдать деловой стиль в одежде, соответствующий имиджу СББ и рекомендованный СББ. Внешний вид работника не должен быть вызывающим или небрежным.

8. СББ и окружающая среда

8.1. СББ рассматривает себя как неотъемлемый элемент общественной среды, в которой он работает и с которой он стремится наладить прочные отношения, основанные на принципах уважения, доверия, честности и справедливости.

8.2. Одной из важнейших задач СББ считает охрану природы. Банк стремится бережно относиться к окружающей среде, в том числе через экономное потребление ресурсов (электроэнергии, бумаги, топлива и так далее), в соответствии с применимыми стандартами и с учетом международных принципов в области охраны окружающей среды.

«О безопасности и гигиене труда и производственной среде» (принята в г.Женева 22.06.1981 на 67-й сессии Генеральной конференции МОТ), Конвенцией МОТ №167 «О безопасности и гигиене труда в строительстве» (заключена в г.Женева 20.06.1988), Конвенцией МОТ №187 «Об основах, содействующих безопасности и гигиене труда» (заключена в г.Женева 15.06.2006)

8.3. Банк определяет приоритетные направления поддержки населения территорий своего присутствия в соответствии с принятой стратегией и возможностями, национальными приоритетами и местной спецификой, в том числе, участвует и поддерживает социальные и благотворительные проекты.

9. Обеспечение сохранности имущества СББ

9.1. Работникам следует разумно и продуктивно использовать имущество СББ, предотвращать его использование не по назначению или утрату. Имущество СББ предназначено для помощи работникам в достижении их служебных целей.

9.2. В целях защиты и надлежащего использования имущества СББ работникам рекомендуется:

- проявлять разумную осмотрительность и осторожность с целью не допустить кражу, порчу или ненадлежащее использование имущества СББ;
- незамедлительно сообщать своему непосредственному руководителю о фактической или предполагаемой краже, порче или ненадлежащем использовании имущества СББ;
- защищать компьютерные системы, базы данных, средства связи и письменные материалы от неумышленного и противоправного доступа к ним третьих лиц;
- использовать имущество СББ, а также программные продукты и коммуникационные сети только в рамках выполняемых должностных обязанностей.

10. Учет и отчетность

10.1. Полные, точные и достоверные данные, отражаемые в бухгалтерском учете и отчетности, являются ключевыми компонентами эффективной и прозрачной деятельности СББ. Они являются одним из основных источников для принятия стратегических и бизнес решений в процессе деятельности СББ.

10.2. Работникам в рамках возложенных на них должностных обязанностей необходимо честно, аккуратно, своевременно и в полном объеме вести записи и составлять отчеты о деятельности СББ. Предоставление неточной, неполной и несвоевременной отчетности заинтересованным лицам является недопустимым.

10.3. Работнику, располагающему сведениями о нарушении принципов ведения бухгалтерского учета, а также отчетности, в том числе о растратах денежных средств, неучтенном имуществе СББ, следует незамедлительно сообщить об этом своему непосредственному руководителю и в Службу внутреннего аудита.

11. Противодействие коррупции

11.1. СББ следует высоким этическим стандартам ведения открытого и честного бизнеса для совершенствования корпоративной культуры, следования лучшим практикам корпоративного управления и поддержания безупречной деловой репутации СББ.

11.2. Членам Совета директоров, работникам СББ 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.

11.3. Работники Банка, замещающие должности Президента - Председателя Правления, старшего Вице - Президента, Главного бухгалтера не могут осуществлять трудовую деятельность в случае близкого родства или свойства (родители, супруги, дети, братья, сестры, а также братья, сестры, родители, дети супругов и супруги детей) с работником Банка, если осуществление трудовой деятельности связано с непосредственной подчиненностью или подконтрольностью одного из них другому.

11.4. Подарки и представительские расходы, предоставляемые от имени СББ, либо подарки, получаемые членами Совета директоров, работниками Банка в связи с их должностными обязанностями от других лиц и организаций, должны соответствовать существующему деловому обороту и требованиям законодательства Российской Федерации.

11.5. Работники Банка обязаны руководствоваться принципами и процедурами, изложенными в Политике Банка по противодействию коррупции.

12. Предотвращение неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком

12.1. СББ осуществляет деятельность по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком.

12.2. Члены Совета директоров, работники Банка в пределах своих полномочий обязаны принимать все зависящие от них меры по защите и недопущению неправомерного использования и распространения инсайдерской информации.

12.3. Работнику СББ, которому стало известно о неправомерном использовании инсайдерской информации и (или) манипулировании рынком, следует незамедлительно информировать об этом непосредственного руководителя, Службу внутреннего контроля и Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг.

12.4. Члены Совета директоров, работники информируют СББ в установленных законодательством Российской Федерации случаях и в порядке, предусмотренном нормативными актами СББ, о принадлежащих им ценных бумагах СББ и о сделках с ценными бумагами СББ.

13. Раскрытие информации

13.1. СББ обеспечивает раскрытие информации о своей деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе принципов достоверности, регулярности, оперативности ее предоставления, баланса между открытостью СББ и соблюдением их коммерческих интересов.

13.2. Объем информации, предоставляемый клиентам и деловым партнерам, определяется характером предоставляемых им услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим Кодексом и другими нормативными актами СББ.

13.3. Распространение членами Совета директоров и работниками информации о деятельности СББ представителям средств массовой информации осуществляется в соответствии с требованиями применимого законодательства и нормативных актов Банка.

14. Соблюдение законодательства

14.1. Члены Совета директоров, работники должны соблюдать законодательство Российской Федерации и нормы международного права, применяемого на территории Российской Федерации.

14.2. Работники Банка соблюдают обязательства, налагаемые законодательством Рос-

сийской Федерации, при исполнении ими своих трудовых обязанностей.

15. Консультации по этическим вопросам

15.1. При возникновении вопросов, связанных с исполнением настоящего Кодекса, работникам рекомендуется действовать со всей ответственностью и обсуждать возникающие этические проблемы со своими непосредственными руководителями. Если по результатам обсуждения приемлемое решение не будет найдено, то о соответствующей проблеме работник может уведомить Управление по работе с персоналом Департамента по работе с территориальной сетью для получения разъяснений.

15.2. Все работники вправе консультироваться с сотрудниками Управления по работе с персоналом. Сотрудникам Управления по работе с персоналом следует давать рекомендации и принимать меры, соответствующие настоящему Кодексу.

16. Нарушение настоящего Кодекса

16.1. В случае совершения противоправных действий, а также действий, нарушающих положения настоящего Кодекса, членами Совета директоров или работниками Банка к Банку могут быть применены меры воздействия регулирующих и надзорных органов.

16.2. Все вопросы и сообщения членов Совета директоров, работников об известных или предполагаемых нарушениях закона или Кодекса рассматриваются тщательно и объективно, в соответствии с нормативными актами Банка и законодательством Российской Федерации.

16.3. Работники вправе сообщить, в соответствии с нормативными актами Банка, об известных им фактах или обоснованных подозрениях о нарушениях законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов и организационно-распорядительных документов Банка, в том числе, о совершении злоупотреблений, коррупции, мошенничества и других действий, которые могут привести к материальному ущербу или потере деловой репутации СББ, в том числе на «Горячую линию по нарушениям и злоупотреблениям»⁷.

16.4. Банк обеспечивает конфиденциальность и защиту сведений о работниках, направивших сообщения на «Горячую линию по нарушениям и злоупотреблениям», а также гарантирует неприменение мер воздействия к работникам, которые добросовестно сообщили о нарушениях, совершенных другими работниками Банка.

16.5. В каждом отдельном случае дело о нарушении требований настоящего Кодекса должно рассматриваться с учетом всех обстоятельств. Работнику, нарушившему требования настоящего Кодекса, должна быть предоставлена возможность изложить свое видение произошедших событий до принятия окончательного решения о применении к нему мер воздействия.

Руководитель службы внутреннего контроля

М.В. Бекенева

⁷ В соответствии с Правилами сообщения работниками Банка о совершенных или потенциальных нарушениях «Горячая линия по нарушениям и злоупотреблениям».