

Регистрационный номер документа	Срок действия редакции	Информация об отмене /принятии новой редакции
2.2.5.	С 01.10.2021	

УТВЕРЖДЕНО
Советом директоров
ООО «Унифондбанк»
Протокол №10/01/21-С от 01.10.2021г.

**Кодекс корпоративного поведения
и деловой этики ООО «Унифондбанк»**

г.Москва, 2021г.

СОДЕРЖАНИЕ

I.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
II.	ВЗАИМООТНОШЕНИЯ БАНКА И КЛИЕНТОВ	4
III.	ВЗАИМООТНОШЕНИЯ БАНКА И УЧАСТНИКОВ	6
IV.	ВЗАИМООТНОШЕНИЯ БАНКА И ДЕЛОВЫХ ПАРТНЕРОВ	6
V.	ВЗАИМООТНОШЕНИЯ БАНКА И ГОСУДАРСТВЕННЫХ ОРГАНов ВЛАСТИ И УПРАВЛЕНИЯ	6
VI.	ВЗАИМООТНОШЕНИЯ БАНКА И РАБОТНИКОВ	6
VII.	РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ, АУДИТ	7
VIII.	КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА	8
IX.	КОДЕКС ЭТИКИ РАБОТНИКОВ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА	9
X.	ПРИНЦИПЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ГЛАВНОГО БУХГАЛТЕРА, ЗАМЕСТИТЕЛЯ ГЛАВНОГО БУХГАЛТЕРА	10
XI.	УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ КОНФЛИКТОВ	13
XII.	РИСК-КУЛЬТУРА	13
XIII.	СОБЛЮДЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ КОДЕКСА И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА ИХ НАРУШЕНИЕ	14

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Кодекс корпоративного поведения и деловой этики ООО «Унифондбанк» (далее – Кодекс) устанавливает высокие стандарты профессиональной этики в ООО «Унифондбанк». В настоящем Кодексе сформулированы основные принципы и правила поведения, которыми руководители ООО «Унифондбанк» (далее – Банк) и его работники руководствуются в своей работе и в общении с клиентами в соответствии с миссией Банка и Стратегией развития Банка.

1.2. Настоящий Кодекс распространяется на участников Банка, органы управления и работников Банка. В своей деятельности Банк стремится соответствовать принципам корпоративного поведения и деловой этики.

1.3. Цель настоящего Кодекса состоит в формировании и внедрении в ежедневную практику деятельности Банка надлежащих норм и традиций корпоративного поведения, руководство в своих поступках и решениях не только законодательными требованиями, но и общепризнанными моральными правилами и нравственными нормами. Следование нормам данного документа направлено не только на формирование положительного имиджа Банка в глазах общественности, но и на контроль и снижение рисков, поддержание устойчивого роста финансовых показателей Банка и успешное осуществление его уставной деятельности.

1.4. Свою профессиональную деятельность Банк осуществляют исходя из:

- понимания своего гражданского и профессионального долга перед обществом;
- признания равенства участников гражданского оборота, вовлеченных в сферу банковского дела, уважения их прав и законных интересов;
- 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;
- принципа соблюдения интересов Банка, клиентов;
- 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, финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения и другим противоправным действиям в сфере банковского дела.

1.5. В своей деятельности Банк исключает:

- нарушение действующего законодательства, норм деловой этики и обычая 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.

- совершение каких-либо незаконных действий и (или) недобросовестного поведения со стороны работников, в том числе при реализации бизнес-процессов, при формировании отчетности, в области легализации доходов, при осуществлении недобросовестных действий на рынке, коррупционных действий, нарушения прав потребителей, введения в заблуждение клиентов и (контрагентов).

1.6. Исполнительные органы Банка совместно с Советом директоров принимают участие в формировании и внедрении принципов корпоративной культуры Банка.

1.7. Кодекс призван повысить эффективность выполнения работниками Банка своих должностных обязанностей, в том числе качество взаимодействия с потребителями финансовых услуг.

1.8. Знание и соблюдение работниками Банка положений Кодекса является одним из критериев оценки качества их профессиональной этики и корпоративного поведения.

1.9. Ознакомление работников Банка с Кодексом производится при приеме на работу. Каждому работнику Банка надлежит принимать все необходимые меры для соблюдения положений настоящего Кодекса.

1.10. Настоящий Кодекс, дополнения и изменения к нему утверждаются Советом директором Банка.

1.11. Настоящий Кодекс доводится до сведения кредиторов, вкладчиков и заинтересованных лиц путем размещения на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

II. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ БАНКА И КЛИЕНТОВ

Банк принимает на себя следующие обязательства в отношении клиентов (потребителей финансовых услуг):

2.1. По оказанию банковских услуг и реализации финансовых инструментов и услуг:

- действовать в своей работе с клиентом уважительно, честно и открыто;
- оказывать помощь в выборе услуг, в наибольшей степени отвечающих интересам клиента;
- осуществлять своевременное и качественное проведение расчетных операций, открытие банковских счетов, оказание других услуг, предусмотренных лицензией, выданной Банку в установленном порядке;
- гарантировать соответствие предоставляемых услуг законодательству Российской Федерации;
- взимать за предоставленные услуги плату, соразмерную их объему, качеству и сложности;
- исключать применение в рамках взаимодействия с клиентом недобросовестных маркетинговых практик, навязывающих клиенту приобретение финансового продукта/финансовой услуги: акцентирование внимания потребителя исключительно на информации о преимуществах финансового продукта/финансовой услуги и скрытие информации о присущих финансовому продукту/финансовой услуге рисках, ограничение времени потребителя на принятие решения о получении им финансового продукта/финансовой услуги.

2.2. По информационному обеспечению:

- предоставлять клиентам по их запросам и своей инициативе балансы, отчеты, проспекты и другие материалы о деятельности Банка в порядке, предусмотренном законодательством;

- информировать клиентов по их запросам и по своей инициативе об услугах, предоставляемых Банком, и об условиях пользования ими, об изменениях в работе Банка и по другим запросам, затрагивающим интересы или интересующим клиентов, в порядке, предусмотренном законодательством.

2.3. По обеспечению конфиденциальности и защищенности:

- обеспечивать безопасность и защиту информации в помещениях Банка;
- обеспечивать конфиденциальность при проведении переговоров и заключении сделок;

- сохранять тайну операций клиента, раскрывать ее только в случаях и порядке, предусмотренных законом;
- оказывать консультационные услуги в рамках своих должностных обязанностей;
- не использовать информацию Банка в личных целях или в интересах третьих лиц, не допускать, чтобы непубличная информация Банка стала доступна клиентам.
- возмещать ущерб, нанесенный клиенту в результате неправомерного разглашения и (или) использования сведений, составляющих банковскую тайну или имеющих конфиденциальный характер.

2.4. По рассмотрению жалоб и претензий:

- внимательно относиться к замечаниям, жалобам и претензиям в адрес Банка;
- внедрить и повсеместно использовать доступную, понятную и действенную процедуру рассмотрения жалоб, обращений и заявлений;
- при необходимости консультировать клиентов по вопросам оформления и рассмотрения жалоб, обращений и заявлений, связанных с работой Банка;
- своевременно и внимательно рассматривать возникающие затруднения и конфликты, быстро разрешать претензии и жалобы и принимать необходимые меры по устранению последствий допущенных нарушений и упущений.

2.5. По соблюдению принципов добросовестного поведения на финансовом рынке:

- должную степень заботливости и осмотрительности при реализации или предложении финансовых услуг и финансовых инструментов;
- равное отношение ко всем категориям клиентов;
- недопустимость использования полученной от клиентов информации в своих интересах, а также в неэтичных, недобросовестных или незаконных целях, а также действий в ущерб интересам клиентов ;
- реализацию мероприятий по выявлению реального и потенциального конфликта интересов и управлению им.

2.6. По контролю качества взаимодействия с потребителями финансовых услуг и достаточности мер, реализуемых Банком по недопущению недобросовестных практик в отношении потребителей финансовых услуг:

- Руководители и работники подразделений Банка, взаимодействующих с клиентами, несут ответственность за качество взаимодействия с потребителями финансовых услуг и достаточность реализуемых Банком мер по недопущению недобросовестных практик в отношении потребителей финансовых услуг;
- ответственными за реализацию контрольных процедур по оценке качества взаимодействия с потребителями финансовых услуг и достаточности реализуемых Банком мер по недопущению недобросовестных практик в отношении потребителей финансовых услуг являются органы управления Банка (Правление, Совет директоров Банка, Служба внутреннего контроля). Контроль оценки качества взаимодействия с потребителями финансовых услуг и достаточности реализуемых Банком мер по недопущению недобросовестных практик в отношении потребителей финансовых услуг осуществляется комиссией, назначаемой распорядительным документом Банка не реже одного раза в год.

- о результатах проведения проверки качества взаимодействия с потребителями финансовых услуг и достаточности реализуемых Банком мер по недопущению недобросовестных практик в отношении потребителей финансовых услуг комиссия информирует Правление Банка. Председатель Правления выносит результаты указанной проверки, а также меры, рекомендованные Правлением Банка, по повышению качества взаимодействия с потребителями финансовых услуг и достаточности реализуемых Банком мер по недопущению недобросовестных практик в отношении потребителей финансовых услуг на утверждение Совета директоров Банка;

- к лицам, допустившим нарушение внутренних правил и процедур при реализации финансовых услуг потребителям, применяются меры ответственности, предусмотренные внутренним положением о системе оплаты труда и кадровой политикой Банка.

III. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ БАНКА И УЧАСТНИКОВ

3.1. Банк принимает на себя следующие обязательства в отношении участников:

- обеспечивать равные права на реальное участие участников в управлении делами Банка в соответствии с законодательством, Уставом Банка и на основе принципов корпоративного управления;
- не допускать какого-либо ущемления прав и законных интересов участников Банка;
- добиваться максимально возможной прозрачности в работе органов управления Банка, создавать условия для беспрепятственного доступа участников к информации о деятельности Банка в порядке и объеме, предусмотренном законодательством;
- обеспечивать эффективную организацию и контроль над финансово-хозяйственной деятельностью Банка с целью защиты прав и законных интересов участников;
- осуществлять всесторонний и действенный контроль над совершением наиболее существенных сделок.

IV. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ БАНКА И ДЕЛОВЫХ ПАРТНЕРОВ

4.1. Банк принимает на себя следующие обязательства в отношении деловых партнеров:

- строить отношения с деловыми партнерами на взаимном доверии, уважении и равноправии; не допускать необоснованной критики их деятельности;
- строго руководствоваться принципом строгого соблюдения взятых на себя договорных и других обязательств, вытекающих из деловых отношений или обусловленных ими;
- полностью, своевременно и в строгом соответствии с законом выполнять свои обязательства, а также судебные решения в случае возникновения споров;
- отдавать приоритет переговорам и поиску компромисса в случае возникновения разногласий и споров.

V. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ БАНКА И ГОСУДАРСТВЕННЫХ ОРГАНОВ ВЛАСТИ И УПРАВЛЕНИЯ

5.1. Банк принимает на себя следующие обязательства в отношениях с государственными органами власти и управления:

- полно и своевременно исполнять требования государственных органов, основанных на нормах действующего законодательства;
- исключить попытки использования противозаконных или безнравственных способов или средств влияния на решения государственных или судебных органов;
- 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.

VI. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ БАНКА И РАБОТНИКОВ

6.1. Банк принимает на себя следующие обязательства в отношениях со своими работниками:

- исключить какие-либо проявления дискриминации по политическим, религиозным, гендерным, 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 и социального благополучия, обеспечению личной безопасности;
- повышать личную заинтересованность работников, поддерживать уровень оплаты

труда, соответствующий уровню оплаты труда в банковской сфере и адекватный конечному результату труда;

- применять механизмы мотивации и развития персонала, стимулирующие работников на качественное выполнение должностных обязанностей, достижение высоких результатов работы, проявление инициативы, повышение профессионального уровня;
- использовать политику материального и нематериального вознаграждения, чтобы ориентировать работников на повышение качества продаж, а не количества продаж финансовых инструментов и услуг;
- строго выполнять обязательства перед работниками, предусмотренные действующим законодательством и трудовыми договорами;
- уважать право работников на участие в политических акциях, профсоюзной деятельности, на отправление религиозных обрядов, не противоречащих действующему законодательству;
- соблюдать правила безопасности и охраны труда;
- проводить на системной основе оценку условий труда работников, выполнять комплекс мероприятий, позволяющий поддерживать безопасность на высоком уровне.

6.2. Банк принимает меры по защите конфиденциальной информации (в том числе коммерческой тайны Банка, банковской тайны клиентов, персональных данных, инсайдерской информации, налоговой тайны) путем:

- обязательного соблюдения работниками Банка информационных барьеров между подразделениями, когда непубличная информация надежно защищена. Работники в рамках своих должностных обязанностей могут иметь доступ к непубличной (конфиденциальной) информации, касающейся Банка, о клиентах и их операциях, внутренних процессах и работниках. Большая часть такой информации является конфиденциальной, защищается законом и требует соблюдения правил работы с ней.
- сохранения конфиденциальности служебной/непубличной информации работниками Банка при переходе на другое место работы. В свою очередь Банк не обязывает новых работников раскрывать служебную/непубличную информацию организаций, в которых они работали ранее.
- использования конфиденциальной информации исключительно в рамках исполнения служебных функций;
- передачи конфиденциальной информации исключительно тем лицам, которые вправе иметь к ней доступ, и только в случае если информация может быть распространена в пределах Банка с учетом соблюдения коммерческой тайны, персональных данных;
- воздержания от использования информации Банка в личных целях или в интересах третьих лиц, не допущения, чтобы непубличная информация банка стала доступна клиентам.

6.3. Банк стимулирует эффективное взаимодействие и информационный обмен между бизнес-подразделениями и работниками Банка.

6.4. Все работники Банка вне зависимости от занимаемой должности должны доводить до сведения руководителя подразделений информацию о фактах недобросовестного поведения со стороны работников Банка, фактах нарушений Кодекса, бизнес-процессов при одновременной защите от любых негативных последствий, связанных с таким обращением.

VII. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ, АУДИТ

7.1. Основными принципами раскрытия информации о Банке являются регулярность и оперативность ее предоставления, доступность такой информации для участников Банка и иных заинтересованных лиц, достоверность и полнота ее содержания, соблюдение разумного баланса между открытостью Банка и соблюдением его коммерческих интересов и интересов клиентов Банка. При этом, в своей деятельности Банк исключает возможность предоставления недостоверной и искаженной информации о своем финансовом положении и деятельности, и предпринимает все необходимые усилия по обеспечению безопасности и защиты информации по операциям своих клиентов.

7.2. Банк обеспечивает своевременное и точное раскрытие информации по всем существенным вопросам деятельности Банка в соответствии с требованиями, установленными действующим законодательством, при необходимости раскрывая дополнительную информацию. С этой целью Банк на основе мониторинга запросов заинтересованных лиц, совершенствует состав раскрываемой информации и способы ее раскрытия.

7.3. Вся раскрываемая Банком информация размещается на информационных стенах в Банке, на интернет-сайте Банка, а также по запросам предоставляется заинтересованным лицам. При необходимости, а также в случаях, предусмотренных законодательством, раскрываемая информация будет публиковаться в печатных изданиях.

7.4. Руководство и уполномоченные работники Банка предоставляют информацию непосредственно на встречах с участниками и клиентами Банка, а также путем публикации (размещения) информации в средствах массовой информации, буклетеах и иной печатной продукции.

7.5. Информация предоставляется участникам Банка, в том числе в ходе подготовки и проведения годового Общего собрания. Состав предоставляемой участникам информации при этом определяется требованиями федеральных законов и иных нормативно-правовых актов, положениями Устава Банка и решениями Общего собрания участников Банка.

7.6. Раскрытие информации о Банке характеризуется соблюдением разумного баланса между открытостью Банка и обеспечением безопасности его коммерческих интересов, законодательно закрепленными принципами банковской и коммерческой тайны.

7.7. Забочясь о сохранении служебной, коммерческой, банковской тайны, Банк принимает на себя обязательство о неразглашении конфиденциальной информации. Обязанность обеспечивать сохранение конфиденциальной информации лежит на всех работниках Банка.

7.8. Банк привлекает для ежегодной проверки и подтверждения годовой финансовой отчетности независимую аудиторскую организацию (аудитора). Утверждение аудиторской организации (аудитора) производится Общим собранием участников Банка.

VIII. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

8.1. Основной целью контроля финансово-хозяйственной деятельности является защита инвестиций участников и активов Банка.

8.2. Контроль над финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Советом директоров Банка, ревизионной комиссией, а также независимой аудиторской организацией (аудитором).

8.3. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательства, регулирующего его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, кредитные, расчетные, валютные и другие операции, проведенные Банком в течение года (сплошной проверкой или выборочно), состояние кассы, имущества. Ревизионная комиссия в обязательном порядке проводит проверку годовых отчетов и бухгалтерских балансов Банка до их утверждения Общим собранием участников.

8.4. Для проверки и подтверждения правильности годовой финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает независимую аудиторскую организацию (аудитора), не связанную имущественными интересами с Банком или его Участниками, уполномоченную законодательством на осуществление таких проверок (внешний аудит). Аудиторская проверка годовой финансовой отчетности Банка может быть проведена по требованию любого из его Участников.

8.5. В соответствии с действующим законодательством в Банке создана и действует система внутреннего контроля, одной из основных задач которой является контроль над осуществлением финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Текущий внутренний контроль в Банке осуществляется специально созданная Служба внутреннего аудита, деятельность которой, направлена на обеспечении эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских

операций и других сделок, включая обеспечение сохранности активов, , а также предотвращения возможных злоупотреблений со стороны должностных лиц, урегулирования конфликтов интересов, обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций и минимизации рисков банковской деятельности.

IX. КОДЕКС ЭТИКИ РАБОТНИКОВ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

9.1. Кодекс этики работников Службы внутреннего аудита устанавливает принципы и ожидания, определяющие поведение работников Службы внутреннего аудита и работников Банка при проведении внутреннего аудита. Кодекс этики работников Службы внутреннего аудита содержит минимальные требования поведения, а не предписание конкретных действий в конкретных ситуациях.

9.2. Кодекс этики работников Службы внутреннего аудита является необходимым документом и входит в состав настоящего Кодекса. Деятельность Службы внутреннего аудита основана на доверии к предоставлению независимых и объективных гарантий в отношении процессов корпоративного управления, управления рисками и контролями. Кодекс этики работников Службы внутреннего аудита помогает достигать Службе внутреннего аудита целей своей деятельности.

9.2.1. Кодекс этики работников Службы внутреннего аудита включает два важных компонента:

- Принципы – это ценности профессии и практики внутреннего аудита, которым обязаны следовать работники Службы внутреннего аудита;
- Правила поведения описывают нормы поведения, соблюдение которых ожидается от работников Службы внутреннего аудита.

9.2.2. Работники Службы внутреннего аудита должны придерживаться следующих принципов:

9.2.2.1. **Честность** является фундаментом, на котором основывается доверие к мнению работников Службы внутреннего аудита.

Работники Службы внутреннего аудита:

- должны выполнять свою работу честно, добросовестно и ответственно;
- должны действовать в рамках законодательства и, если того требуют законодательство или требования Банка России, раскрывать соответствующую информацию;
- не должны сознательно участвовать в акциях или действиях, дискредитирующих Службу внутреннего аудита или Банк;
- должны уважать юридически и этически оправданные цели Банка и вносить вклад в их достижение.

9.2.2.2. **Объективность.**

Работники Службы внутреннего аудита демонстрируют наивысший уровень профессиональной объективности в процессе сбора, оценки и передачи информации об объекте аудита. Работники Службы внутреннего аудита делают взвешенную оценку всех относящихся к делу обстоятельств и в своих суждениях не подвержены влиянию своих собственных интересов или интересов других лиц.

Работники Службы внутреннего аудита:

- не должны участвовать в какой-либо деятельности, которая могла бы нанести ущерб их беспристрастности или восприниматься как наносящая такой ущерб. Это также распространяется на деятельность и отношения, которые могут противоречить интересам Банка;
- не должны принимать в подарок ничего, что могло бы нанести ущерб их профессиональному мнению или восприниматься как наносящее такой ущерб;
- должны раскрывать все известные им материальные факты, которые, не будучи раскрыты, могут исказить отчеты об объекте аудита.

9.2.2.3. **Конфиденциальность.**

Работники Службы внутреннего аудита уважительно относятся к праву собственности на информацию, которую они получают в процессе своей деятельности, и не разглашают информацию без соответствующих на то полномочий, за исключением случаев, когда раскрытие такой информации продиктовано юридическими или профессиональными обязанностями.

Работники Службы внутреннего аудита:

- должны быть разумны и осмотрительны в использовании и сохранении информации, полученной в ходе выполнения своих обязанностей;
- не должны использовать информацию в личных интересах или любым другим образом, противоречащим закону или могущим нанести ущерб достижению юридически и этически оправданных целей организации.

9.2.2.4. Профессиональная компетентность.

Работники Службы внутреннего аудита применяют знания, навыки и опыт, необходимые для оказания услуг в сфере внутреннего аудита.

Работники Службы внутреннего аудита:

- должны участвовать только в тех заданиях, для выполнения которых обладают достаточными профессиональными знаниями, навыками и опытом;
- должны осуществлять внутренний контроль в соответствии с требованиями законодательства и нормативными актами Банка России;
- должны непрерывно повышать свой профессионализм, а также эффективность и качество оказываемых услуг.

X. ПРИНЦИПЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ГЛАВНОГО БУХГАЛТЕРА, ЗАМЕСТИТЕЛЯ ГЛАВНОГО БУХГАЛТЕРА

10.1. Главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера в своей профессиональной деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, трудовым договором, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами финансовой организации о выполнении главным бухгалтером, заместителем главного бухгалтера трудовых функций.

Выход о следовании фундаментальным принципам деятельности главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера и профессиональной компетенции главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера может быть сделан на основании результатов проверок внутренних служб финансовой организации, внешних аудиторов, ревизионных союзов сельскохозяйственных кооперативов, ревизоров, ревизионных комиссий.

10.2. Главному бухгалтеру, заместителю главного бухгалтера рекомендуется соблюдать фундаментальные принципы профессиональной деятельности, установленные кодексом этики профессиональных бухгалтеров, принимаемым Международной федерацией бухгалтеров (далее - Кодекс этики).

Согласно Кодексу этики профессиональный бухгалтер должен соблюдать следующие фундаментальные принципы:

- честность (добросовестность) - быть прямым и честным во всех профессиональных и деловых взаимоотношениях;
- объективность - не допускать, чтобы предвзятость, конфликт интересов или чрезмерное влияние других лиц преобладали над профессиональными или деловыми суждениями;
- профессиональная компетентность и должная тщательность - поддерживать профессиональные знания и навыки на уровне, необходимом для предоставления заказчику или работодателю компетентных профессиональных услуг, учитывая текущие тенденции в профессиональной практике, законодательстве методах работы, и действовать тщательно в соответствии с применимыми техническими и профессиональными стандартами;
- конфиденциальность - соблюдать конфиденциальность информации, полученной в результате профессиональных и деловых взаимоотношений, и не раскрывать таковой информации третьим сторонам без четкого и конкретного разрешения, при условии, что у

бухгалтера не возникает юридического или профессионального права или обязанности раскрыть таковую информацию. Главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера также не должен использовать информацию для собственной выгоды или выгоды третьих сторон;

- профессиональное поведение - соблюдать соответствующее законодательство и нормативно-правовое регулирование и избегать любых действий, дискредитирующих профессию.

10.3. При применении фундаментальных принципов профессиональной деятельности рекомендуется принимать во внимание следующие особенности.

10.3.1. Честность.

Главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера осуществляет свою профессиональную деятельность честно и открыто. Главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера при подписании, или визировании документов, или подтверждении иным образом информации исходит из отсутствия оснований полагать, что:

- указанные документы или информация содержат грубые искажения или недостоверные сведения;
- указанные документы или информация содержат заявления, не соответствующие действительности;
- в указанных документах или информации пропущены или неточно изложены необходимые данные.

10.3.2. Объективность.

Данный принцип подразумевает независимость мнения и независимость поведения главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера. Независимое осуществление деятельности позволит сформировать объективное профессиональное суждение, не подвергаясь стороннему влиянию, которое могло бы скомпрометировать это мнение.

- Независимость мнения - это способность высказывать профессиональное суждение, не зависящее от влияния факторов, способных скомпрометировать профессиональное суждение главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера, и действовать честно, проявлять объективность и профессиональный скептицизм.

- Независимость поведения - это недопущение ситуаций и обстоятельств, при которых третье лицо может обоснованно посчитать, что честность, объективность или профессиональный скептицизм главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера были скомпрометированы.

Принцип объективности предполагает, что главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера Банка не допускает влияния на свою профессиональную деятельность членов семьи, близких родственников и третьих лиц.

Фактором объективности главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера Банка является также отсутствие финансовой заинтересованности, в том числе в получении указанными должностными лицами, членами семьи или близкими родственниками кредитов, займов по льготным ставкам, а также в получении выгод, включая дивиденды, особые условия договоров, трудоустройство в Банке. При этом получение указанными лицами кредитов, дивидендов или трудоустройство на общих основаниях в иных финансовых организациях не рассматривается как пример финансовой зависимости главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера.

Главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера принимает меры, направленные на недопущение возникновения ситуаций, при которых интересы Банка вступают в противоречие с его личными интересами, под которыми понимаются любые прямые или косвенные личные интересы или действия в интересах третьего лица (в том числе в силу деловых, дружеских, семейных или иных связей и отношений, занятия должностей, владения главным бухгалтером, заместителем главного бухгалтера или связанными с ним лицами акциями (долями) в иной организации).

10.3.3. Профессиональная компетентность и должностная тщательность.

Главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера Банка осуществляет свою деятельность добросовестно в соответствии с применимыми профессиональными стандартами.

Главному бухгалтеру, заместителю главного бухгалтера Банка рекомендуется

поддерживать знания и навыки на уровне, обеспечивающем осуществление своей профессиональной деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации и новейшими достижениями практики.

Квалификационные требования (требования к квалификации) и (или) требования к деловой репутации, иные требования, предъявляемые к главному бухгалтеру и (или) заместителю главного бухгалтера Банка, установлены, в частности:

- Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (часть 4 статьи 7) (далее - Федеральный закон № 402-ФЗ);
- Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (часть 8 статьи 11.1, пункт 1 части первой статьи 16);

В случае если главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера Банка признан не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, федеральными законами предусмотрено право соответствующего должностного лица направить жалобу о признании его не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации в комиссию Банка России по рассмотрению жалоб (далее - комиссия) в соответствии со статьей 60.1 Федерального закона от 10.07.2002 « 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», по результатам рассмотрения которой может быть установлено соответствие главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера Банка квалификационным требованиям, установленным федеральными законами, и (или) непричастность к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые повлекли возникновение оснований для признания главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера финансовой организации не соответствующим требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами.

Квалификационные требования (требования к квалификации) и (или) требования к деловой репутации и (или) иные требования, предъявляемые к главному бухгалтеру и (или) заместителю главного бухгалтера Банка, распространяются в том числе на лиц, временно исполняющих обязанности главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера (независимо от срока, в течение которого лицо исполняло обязанности главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера). При рассмотрении комиссией жалоб, поступающих от данных должностных лиц, принимается во внимание период исполнения ими обязанностей главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера, а также наличие нарушений требований законодательства в деятельности Банка, допущенных в указанный период.

Возникшие в процессе деятельности Банка разногласия между руководителем и главным бухгалтером финансовой организации в отношении ведения бухгалтерского учета разрешаются в соответствии с частью 8 статьи 7 Федерального закона N 402-ФЗ. Несогласие с выполнением действия, которое, по мнению главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера, не соответствует требованиям и (или) ведет к нарушениям требований законодательства (с указанием причин такого несогласия) рекомендуется письменно зафиксировать и довести до сведения руководства Банка. Факт доведения указанной информации до сведения руководства Банка и копии писем с указанной информацией в случае наступления предусмотренного федеральным законодательством основания, влекущего признание деловой репутации главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера не соответствующей установленным требованиям, могут быть рассмотрены в качестве доказательств непричастности главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера к наступлению такого основания.

10.3.4. Конфиденциальность.

Данный принцип подразумевает, что главным бухгалтером, заместителем главного бухгалтера Банка:

- обеспечивается конфиденциальность информации, полученной им в результате своей профессиональной деятельности;
- полученная в результате своей профессиональной деятельности конфиденциальная информация не используется для получения им или третьими лицами каких-либо преимуществ;
- обеспечивается соблюдение требований Федерального закона от 27.07.2010 N 224-ФЗ "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и

манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" и правил внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком.

10.3.5. Профессиональное поведение.

Данный принцип подразумевает понимание и осознание главным бухгалтером, заместителем главного бухгалтера Банка при осуществлении профессиональной деятельности своих прав и обязанностей и возможные последствия ненадлежащего исполнения принятых на себя обязанностей. Профессиональная деятельность главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера сопряжена с ответственностью за принимаемые им решения в соответствии с законодательством Российской Федерации.

XI. УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ КОНФЛИКТОВ

11.1. Под корпоративными конфликтами Банк понимает конфликты между органом управления Банком и его участником (участниками), конфликт между участниками, непосредственно затрагивающий интересы Банка.

11.2. В своей деятельности Банк исходит из необходимости максимально полного и раннего выявления корпоративных конфликтов и четкой координации действий всех органов управления Банка по их урегулированию. Банк устанавливает такой порядок работы органов управления по урегулированию корпоративных конфликтов, при котором компетенция по разрешению споров разграничивается и зависит от того, к компетенции какого органа управления Банка относится право принятия решений по вопросам, сопровождающим корпоративный конфликт (явившимся причиной корпоративного конфликта). При этом лица, чьи интересы затрагивает или может затронуть конфликт, не должны принимать участия в его урегулировании.

11.3. Банк стремится урегулировать внутрикорпоративные конфликты в досудебном порядке.

11.4. Банк ограничивает возможность принятия самостоятельных решений и самостоятельных действий для работника, который оказался в ситуации конфликта интересов. При появлении потенциальной возможности возникновения конфликта интересов, работник обязан проинформировать об этом своего непосредственного руководителя для предоставления необходимых консультаций относительно дальнейших действий в этой ситуации.

11.5. Случай возникновения конфликтных ситуаций и (или) нарушение настоящего Кодекса рассматриваются на уровне руководителей подразделений, заместителей Председателей Правления, курирующих данные подразделения, а также Председателя Правления, Правления и Совета директоров Банка.

11.6. Высшей инстанцией по урегулирования корпоративных конфликтов является Общее собрание участников Банка.

XII. РИСК-КУЛЬТУРА

12.1. Банк поощряет развитие культуры управления рисками. Работникам при выполнении своих обязанностей необходимо уделять особое внимание возможным рискам. Работники в соответствии с внутренними положениями Банка, должны своевременно информировать соответствующие органы Банка, о наличии рисков, в том числе об операционных рисках, которые могут повлечь потери для Банка.

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

- выявлять связанные с деятельностью Банка риски, анализировать их и оценивать их уровень 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;

– при выявлении ошибок, анализировать и обсуждать причины ошибок, сообщать о выявленных ошибках руководителю, предлагать решения по недопущению их в будущем, делиться опытом преодоления ошибок с коллегами.

– стремиться к сотрудничеству и следовать общим целям Банка, в первую очередь определенным в Стратегии его развития, а не исключительно целям своего подразделения или своим собственным.

12.3. Банк гарантирует лицам, добросовестно предоставившим информацию о нарушениях (своевременного доведения до сведения руководства информации о фактах недобросовестного поведения со стороны работников Банка, фактах нарушений Кодекса, бизнес-процессов), защиту от любых негативных последствий, связанных с таким обращением.

XIII. СОБЛЮДЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ КОДЕКСА И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА ИХ НАРУШЕНИЕ

13.1. Все работники Банка вне зависимости от занимаемой должности в своей профессиональной деятельности обязаны соблюдать требования настоящего Кодекса и нести ответственность за соблюдение этических норм, предусмотренных в нем.

13.2. Руководители Банка должны служить примером этичного поведения для остальных его работников, поддерживать этические аспекты корпоративной культуры, при необходимости разъяснить подчиненным положения настоящего Кодекса.

13.3. За действие или бездействие, нарушающее положения настоящего Кодекса либо подрывающее репутацию Банка и его работников, работник может быть привлечен к дисциплинарной ответственности или иным мерам, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации, также может быть поставлен вопрос о несоответствии данного работника занимаемой должности.

13.4. В Банке предусмотрена «сквозная ответственность» за качество взаимодействия с клиентами (потребителями финансовых услуг) и достаточность реализуемых Банком мер по недопущению недобросовестных практик в отношении клиентов (потребителей финансовых услуг).

13.5. За качество взаимодействия с клиентами (потребителями финансовых услуг) и достаточность мер, реализуемых Банком по недопущению недобросовестных практик в отношении клиентов (потребителей финансовых услуг), ответственность несут органы управления, СВК и иные руководящие работники Банка.

13.6. Каждый работник на своем рабочем месте должен следовать принципам корпоративной этики, а также нести ответственность в пределах своих должностных обязанностей, за качество предоставляемых услуг, не допускать нарушения прав потребителей финансовых услуг, введение в заблуждение клиентов и (контрагентов).

13.7. За несоблюдение принципов настоящего Кодекса, к работникам Банка применяются меры ответственности, предусмотренные положениями об органах управления Банка, положением о системе оплаты труда в Банке, а также кадровой политики Банка. Соблюдение положений настоящего Кодекса является значимым критерием для оценки уровня профессионализма и качества работы работника при проведении аттестации, принятии решений о поощрении, профессиональном или карьерном продвижении.

13.8. С целью контроля уровня соблюдения работниками Банка положений настоящего Кодекса, Банком проводится не реже одного раза в два года обследование (в форме анкетирования, интервьюирования, опроса и др.). На основании данных, полученных в ходе обследований, определяется необходимость и меры стимулирования работников соблюдать принятый Кодекс.

13.9. Каждый работник Банка в случае нарушения положений настоящего Кодекса имеет право на объективное расследование допущенных им отступлений от норм Кодекса, а также вправе получить результаты проведенного расследования и рекомендации по недопущению подобных нарушений в будущем.