

УТВЕРЖДЕНО
Советом директоров
АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ
ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

Протокол от «09» августа 2018 г. № 14

**Кодекс корпоративной этики
АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»**

г. Москва, 2018 г.

СО Д Е Р Ж А Н И Е

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	4
2. ОСНОВНЫЕ ОПРЕДЕЛЕНИЯ	4
3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ КОДЕКСА	5
4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ	5
5. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ БАНКА С АКЦИОНЕРАМИ	7
6. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ БАНКА С КЛИЕНТАМИ, ДЕЛОВЫМИ ПАРТНЕРАМИ И ОРГАНАМИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ВЛАСТИ И МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ	7
7. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ БАНКА С КОНКУРЕНТАМИ.....	8
8. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ БАНКА СО СВОИМИ РАБОТНИКАМИ	8
9. НОРМЫ И ПРАВИЛА ПОВЕДЕНИЯ РАБОТНИКОВ	9
10. ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ	10
11. ОСНОВАНИЯ И ПОРЯДОК ПРИМЕНЕНИЯ МЕР ОТВЕТСТВЕННОСТИ.....	10
12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	10

Информационный лист

Наименование рубрики	Корпоративная этика
Краткое содержание документа	Документ определяет принципы и этические нормы, которыми Банк руководствуется в своей профессиональной деятельности
Подразделение-владелец документа	Управление внутреннего контроля
Дата введения в действие документа	«09» августа 2018 г.
Дата окончания действия документа	Не определена
Отмененные документы	-
История изменений	Отсутствует
Номер версии	1.0

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Кодекс корпоративной этики АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (далее по тексту – Кодекс и Банк, соответственно) определяет цели, задачи, принципы и этические нормы, которыми Банк намерен руководствоваться в своей практической профессиональной деятельности.

1.2. Выполнение Банком положений настоящего Кодекса служит дополнительной гарантией его надежности и соответствия его деятельности законодательству Российской Федерации.

1.3. Положения настоящего Кодекса разработаны в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору, Политикой корпоративного управления, нормативными актами Банка России, сложившейся российской и зарубежной практикой корпоративного поведения и обычаями делового оборота с учетом этических норм.

1.4. Положения настоящего Кодекса распространяются на членов Совета Директоров Банка, членов Правления Банка, Председателя Правления Банка, а также работников Банка вне зависимости от должности, вида профессиональной деятельности и местоположения структурного подразделения или филиала Банка.

2. ОСНОВНЫЕ ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. **Этические нормы, используемые в деловом сообществе** – сложившаяся система норм поведения и обычаев делового оборота, не основанная на законодательстве и формирующая позитивные ожидания в отношении поведения участников корпоративных отношений.

2.2. **Корпоративное поведение** – понятие, охватывающее разнообразные действия, связанные с управлением Банком. Корпоративное поведение влияет на экономические показатели деятельности Банка и на его способность привлекать капитал, необходимый для экономического роста. Одним из способов такого совершенствования может стать введение определенных стандартов, установленных на основе анализа наилучшей практики корпоративного поведения.

2.3. **Принципы корпоративного поведения** – исходные начала, лежащие в основе формирования, функционирования и совершенствования системы корпоративного управления Банком.

2.4. **Работниками Банка** в целях настоящего Кодекса признаются физические лица, вступившие в трудовые отношения с Банком, выступающим в роли работодателя.

2.5. **Органы управления Банка** – для целей настоящего Кодекса под органами управления Банка понимаются: Совет Директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка.

2.6. **Лица, входящие в состав Органов управления Банка** – для целей настоящего Кодекса под лицами, входящими в состав Органов управления Банка понимаются члены Совета Директоров Банка, члены Правления Банка, Председатель Правления Банка.

2.7. **Конфликт интересов** – любое противоречие между интересами Банка и личными интересами акционеров Банка, членов Совета Директоров Банка или членов Правления Банка либо Председателя Правления Банка, Работников Банка, под которыми понимаются любые прямые или косвенные личные интересы или интересы в пользу третьего лица, в том числе в силу его деловых, дружеских, семейных и иных связей и отношений, занятия им или связанными с ним лицами должностей в ином юридическом лице, владения им или связанными с ним лицами акциями в ином юридическом лице, противоречия между его обязанностями по

отношению к Банку и обязанностями по отношению к другому лицу. К возникновению конфликта интересов, в частности, может привести заключение сделок, в которых соответствующее лицо прямо или косвенно заинтересовано, приобретение акций (долей) конкурирующих с Банком юридических лиц, занятие должностей в таких юридических лицах, установление с ними договорных отношений, иная связь с ними.

2.8. **Подарок** – безвозмездная передача в собственность одаряемому вещи (ценности в материальной или нематериальной форме, в том числе предметы, вещи, подарочные сертификаты на любые виды товаров и услуг и.д.) или имущественного права (требования) к себе или к третьему лицу либо освобождение от имущественной обязанности перед собой или перед третьим лицом.

3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ КОДЕКСА

3.1. Целями настоящего Кодекса являются:

- определение обязательных для Работников Банка правил, этических норм и принципов корпоративного поведения, направленных на повышение капитализации, финансовой стабильности и эффективности Банка;

- создание устойчивой корпоративной культуры и системы корпоративных ценностей, подтверждение неизменной готовности Банка следовать высоким стандартам делового корпоративного поведения;

- закрепление ключевых ценностей, принципов, правил и норм корпоративной этики, которыми руководствуются Лица, входящие в состав Органов управления Банка, и Работники Банка в своей деятельности как при принятии стратегически важных решений, так и в повседневных ситуациях;

- установление общих принципов для предотвращения конфликта интересов;

- сохранение и повышение доверия к Банку со стороны инвестиционного сообщества, укрепление репутации открытого, честного и надежного делового партнера.

3.2. Достижение этих целей требует соблюдения следующих основных требований:

- достоверность информации;

- профессионализм;

- высокое качество услуг.

3.3. Задачами настоящего Кодекса являются:

- определение основ взаимоотношений Банка с акционерами, клиентами, деловыми партнерами, органами государственной власти и местного самоуправления, конкурентами и Работниками Банка;

- защита интересов акционеров, клиентов, деловых партнеров и Работников Банка;

- выявление и предотвращение потенциальных конфликтов интересов, рисков, разрешение проблем, имеющих этические аспекты;

- ориентация Работников Банка на единые корпоративные ценности и повышение корпоративной культуры;

- понимание и применение внутрикорпоративных этических норм Работниками Банка в ежедневной деятельности.

4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ

4.1. Основными принципами корпоративного поведения Банка, на которых базируется настоящий Кодекс, являются:

4.1.1. **честность и взаимоуважение:** Банк строит взаимоотношения с акционерами, клиентами, деловыми партнерами и представителями органов государственной власти и местного самоуправления, конкурентами, обществом и Работниками на принципах честности и взаимного уважения. Банк уважает их ценности, чувства и позиции.

4.1.2. **открытость и доверие:** Банк придерживается политики максимальной открытости и прозрачности деятельности для акционеров, клиентов, деловых партнеров, органов государственной власти и местного самоуправления, Работников Банка и строит свои отношения с клиентами и деловыми партнерами на условиях открытости и доверия при условии соблюдения принципа конфиденциальности, когда это необходимо и не противоречит действующему законодательству Российской Федерации. Банк стремится использовать все доступные каналы коммуникаций (методы информирования): пресс – конференции, деловые встречи, печатные издания, телерадиовещание, а также Интернет для свободного доступа всех заинтересованных лиц к раскрываемой информации о Банке.

4.1.3. **объективность:** Банк рекомендует Лицам, входящим в состав Органов управления Банка, и Работникам Банка не допускать влияния на их действия каких – либо предубеждений, пристрастий, конфликта интересов, других лиц или иных факторов.

4.1.4. **законность и ответственность:** Банк стремится к неукоснительному соблюдению общепризнанных принципов и норм международного права, действующего законодательства Российской Федерации, положений настоящего Кодекса и иных внутренних документов Банка. Банк 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, перед Работниками – за надлежащее исполнение своих обязательств перед ними. Каждое Лицо, входящее в состав Органов управления Банка, и каждый Работник Банка несет ответственность за свои действия и решения в рамках своих должностных обязанностей и не вправе переносить ответственность на другое Лицо, входящее в состав Органов управления Банка и/или других Работников Банка.

4.1.5. **профессионализм и высокое качество услуг:** Банк стремится к постоянному самосовершенствованию, новаторству, ищет лучшие средства и возможности для более эффективной работы. Банк стремится оказывать услуги, отвечающие высоким стандартам качества. Все деловые отношения Лиц, входящих в состав Органов управления Банка, и Работников Банка должны осуществляться на основе высоких профессиональных стандартов, соответствовать деловой практике и не противоречить действующему законодательству Российской Федерации.

4.1.6. **конфиденциальность:** Банк гарантирует конфиденциальность информации о своих клиентах (информация об операциях, о счетах и вкладах клиентов и деловых партнеров, представителей органов государственной власти и местного самоуправления, а также иные сведения, которые могут нанести ущерб деловой репутации, иным материальным и нематериальным интересам клиента, делового партнера, представителей органов государственной власти и местного самоуправления). Эта информация может использоваться только в целях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

4.1.7. **безопасность:** Банк предпринимает все необходимые меры для предотвращения любых противоправных действий со стороны третьих лиц в отношении самого Банка, его акционеров, клиентов, деловых партнеров, Лиц, входящих в состав Органов управления Банка, и Работников Банка.

4.2. Банк стремится к тому, чтобы акционеры, клиенты, деловые партнеры, а также Лица, входящие в состав Органов управления Банка, и Работники Банка были осведомлены и ознакомлены с существующими в Банке принципами корпоративной этики.

5. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ БАНКА С АКЦИОНЕРАМИ

5.1. Банк считает себя обязанным гарантировать обеспечение законных прав акционеров в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и на основе принципов корпоративного управления, определенных Политикой корпоративного управления Банка.

5.2. Банк стремится не допускать какого-либо ущемления прав и законных интересов акционеров, независимо от количества принадлежащих им акций.

5.3. Банк прилагает все усилия для достижения максимально возможной прозрачности в работе Органов управления Банка и создания условий для беспрепятственного доступа акционеров к информации о деятельности Банка в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

6. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ БАНКА С КЛИЕНТАМИ, ДЕЛОВЫМИ ПАРТНЕРАМИ И ОРГАНАМИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ВЛАСТИ И МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ

6.1. Отношения Банка с клиентами, деловыми партнерами и представителями органов государственной власти и местного самоуправления строятся на принципах честности и взаимоуважения, профессионализма, открытости и доверия, приоритетности интересов клиента, полноты раскрытия информации, предусмотренной действующим законодательством Российской Федерации.

6.2. Работники Банка прилагают все усилия для минимизации любых рисков для клиентов и деловых партнеров. При этом минимизация рисков клиента и делового партнера не должна приводить к повышению рисков Банка.

6.3. Банк, в отношениях с клиентами, при оказании банковских услуг считает себя обязанным:

6.3.1. действовать в своей работе с клиентом уважительно, честно и открыто;

6.3.2. предоставлять услуги всем лицам, деловые отношения с которыми не создают для Банка высокой степени юридического и экономического рисков, не допуская дискриминации по признакам социальной, расовой, национальной, языковой или религиозной принадлежности, независимо от убеждений, принадлежности к общественным объединениям, а также других обстоятельств;

6.3.3. оказывать помощь в выборе услуг, в наибольшей степени отвечающих интересам клиента;

6.3.4. осуществлять своевременное и качественное проведение расчетных операций, открытие банковских счетов, оказание других услуг, предусмотренных Уставом Банка;

6.3.5. гарантировать соответствие предоставляемых услуг законодательству Российской Федерации.

6.4. Банк в отношениях с деловыми партнерами считает себя обязанным:

6.4.1. строить отношения на взаимном доверии и открытости, честности и уважении;

6.4.2. строго руководствоваться принципом соблюдения взятых на себя договорных и других обязательств, вытекающих из деловых отношений или обусловленных ими;

6.4.3. доброжелательно относиться к другим кредитным организациям, воздерживаться от действий, причиняющих ущерб их деловой репутации;

6.4.4. отдавать приоритет переговорам и поиску компромисса в случае возникновения разногласий и споров.

6.5. Банк в отношениях с органами государственной власти и органами местного самоуправления считает себя обязанным:

6.5.1. строить свои взаимоотношения с государственными органами на принципах сотрудничества в работе на благо общества и государства;

6.5.2. полно и своевременно исполнять требования государственных органов, основанных на нормах действующего законодательства Российской Федерации.

6.6. Работнику Банка 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.

6.7. Получение Работниками Банка от клиентов и деловых партнеров денежных средств, подарков, предоставление и получение услуг с целью воздействия на принимаемые решения недопустимы.

6.8. Обслуживание и взаимодействие с клиентом, деловым партнером, представителем органов государственной власти и местного самоуправления может осуществляться Работником Банка только в рамках своих должностных обязанностей и договорных обязательств.

6.9. Банк стремится к неукоснительному соблюдению российского законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и ведению дел с надежными клиентами и контрагентами, которые занимаются законной деятельностью и получают доходы только из законных источников.

7. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ БАНКА С КОНКУРЕНТАМИ

7.1. Взаимоотношения с конкурентами строятся на принципах честности и взаимного уважения.

7.2. Банк прилагает все усилия для того, чтобы предупредить и пресечь возникновение фактов недобросовестной конкуренции, т.е. любых действий, которые:

- направлены на получение преимуществ при осуществлении предпринимательской деятельности;

- противоречат законодательству Российской Федерации, обычаям делового оборота, требованиям добропорядочности, разумности и справедливости;

- причинили или могут причинить убытки другим хозяйствующим субъектам – конкурентам;

- нанесли или могут нанести вред их деловой репутации.

7.3. В случае возникновения разногласий и споров в конкурентной борьбе Банк отдает приоритет переговорам и поиску компромисса.

8. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ БАНКА СО СВОИМИ РАБОТНИКАМИ

8.1. Банк строит отношения со своими Работниками на принципах взаимного уважения и исполнения взаимных обязательств.

8.2. Банк не допускает по отношению к Работникам Банка каких-либо проявлений дискриминации по политическим, религиозным, национальным и иным подобным мотивам при приеме на работу, оплате труда, продвижении по службе. Банк уважает частную (личную)

жизнь своих Работников и не допускает со своей стороны какого-либо вмешательства в нее. Банк принимает меры, направленные на охрану здоровья, труда и обеспечение безопасности Работников Банка.

8.3. Банк следует принципу терпимого отношения к любым идеологическим, личностным и физиологическим различиям Работников. Индивидуальные особенности человека, не оказывающие негативного влияния на качество выполняемой им работы, не могут быть основанием для каких-либо ограничений в отношении работника Банка.

8.4. Банк вправе требовать от всех Работников Банка, чтобы они руководствовались в процессе своей профессиональной деятельности самыми высокими стандартами делового общения:

8.4.1. поддерживали деловую репутацию и имидж Банка в деловых кругах;

8.4.2. во взаимоотношениях с клиентами, контрагентами, деловыми партнерами, действовали честно, этично и справедливо, избегали любых действий, которые могли бы быть расценены как протекция или иная мера, обеспечивающая преимущества или льготы для отдельных лиц;

8.4.3. обеспечивали конфиденциальность полученной информации, никогда не использовали эту информацию для целей личной выгоды либо в интересах третьих лиц;

8.4.4. не вступали ни прямо, ни косвенно в коммерческие отношения с третьими лицами, если это может привести к ущемлению коммерческих интересов Банка или нанести ущерб его деловой репутации;

8.4.5. действовали в соответствии с утвержденной стратегией, а также с решениями, принимаемыми Органами управления Банка.

8.5. Все Работники Банка обязаны в процессе трудовой деятельности:

8.5.1. исходить из общих интересов Банка;

8.5.2. всемерно поддерживать корпоративную культуру и корпоративные ценности;

8.5.3. вести себя корректно, не допуская отклонений от признанных норм делового общения, принятых в Банке.

8.6. Банк стремится повышать личную заинтересованность Работников в состоянии дел Банка, в том числе путем привлечения к непосредственному участию в них на принципах корпоративного управления.

8.7. Банк ценит в своих сотрудниках честность, порядочность, профессионализм, организованность, внутреннюю культуру и самодисциплину, умение работать на результат, ориентированность на клиента, инновационность и умение работать в команде.

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

9. НОРМЫ И ПРАВИЛА ПОВЕДЕНИЯ РАБОТНИКОВ

9.1. Каждое Лицо, входящее в состав Органов управления Банка, и каждый Работник стремится максимально полно и ответственно выполнять свои обязанности, внося свой вклад в достижение единых целей Банка. При выполнении должностных обязанностей любое лицо, входящее в состав Органов управления Банка и/или Работник Банка должен стремиться к поиску оптимального решения, сочетающего низкие затраты и высокую эффективность.

9.2. Для Банка важно развивать атмосферу сотрудничества внутри коллектива Банка.

9.3. Личное общение Работников Банка в рабочее время должно осуществляться в соответствии с общепринятыми нормами делового этикета.

9.4. Банк приветствует здоровый образ жизни Работников и Лиц, входящих в Органы управления Банка.

9.5. Каждый Работник должен неукоснительно выполнять Правила внутреннего трудового распорядка.

9.6. Всеми своими действиями Работники Банка должны показывать и подтверждать свое уважение друг к другу и тому вкладу, который каждый вносит в общее дело.

9.7. Не допускаются со стороны Работников и Лиц, входящих в состав Органов управления Банка, высказывания и действия в адрес клиентов, акционеров, других Работников Банка и Лиц, входящих в состав Органов управления Банка, которые могут нанести ущерб Банку.

10. ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

Банк, Лица, входящие в состав Органов управления Банка, и Работники Банка стремятся избегать ситуации конфликта интересов и в своей деятельности придерживаются Политики предотвращения и урегулирования конфликта интересов ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ».

11. ОСНОВАНИЯ И ПОРЯДОК ПРИМЕНЕНИЯ МЕР ОТВЕТСТВЕННОСТИ

11.1. Нарушение положений настоящего Кодекса Работниками Банка может служить основанием для привлечения их к ответственности, предусмотренной трудовым законодательством Российской Федерации.

11.2. Решение о применении к Работникам Банка, в том числе к членам Правления Банка дисциплинарного взыскания принимает Председатель Правления Банка в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации.

11.3. В случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения Лицами, входящими в состав Органов управления Банка, за исключением членом Совета Директоров Банка положений настоящего Кодекса, Совет Директоров Банка устанавливает наличие либо отсутствие оснований для привлечения члена Правления Банка, Председателя Правления Банка к ответственности, предусмотренной действующим законодательством Российской Федерации, и вырабатывает рекомендации по мерам ответственности, подлежащим применению.

За совершение членом Совета Директоров Банка нарушений положений настоящего Кодекса может быть применено устное предупреждение.

11.4. Все вопросы и сообщения Лиц, входящих в состав Органов управления Банка, а также Работников Банка об известных или предполагаемых нарушениях настоящего Кодекса рассматриваются максимально тщательно и объективно.

11.5. Никто из Лиц, входящих в состав Органов управления Банка, и Работников Банка не может преследоваться за стремление соблюдать этические стандарты Банка, а также за его обоснованные требования о соблюдении данных стандартов другими работниками.

12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

12.1. Каждый Работник Банка должен быть ознакомлен с настоящим Кодексом под роспись.

12.2. Незнание Работником Банка положений настоящего Кодекса не освобождает его от обязанности выполнять утвержденные Банком корпоративные нормы и правила поведения.

12.3. Действие настоящего Кодекса распространяется на любые действия (бездействие) Лиц, входящих в состав Органов управления Банка, а также Работников Банка, совершенные ими в связи с их участием в реализации уставных задач Банка.

12.4. Цели и принципы настоящего Кодекса носят общий характер и не направлены на решение этических проблем, возникающих перед работниками Банка в каждом конкретном случае.

12.5. Внесение изменений и дополнений в настоящий Кодекс или утверждение его в новой редакции осуществляются Советом Директоров Банка в порядке, установленном Уставом и внутренними документами Банка.