

**БАШКОМСНАББАНК**  
**(публичное акционерное общество)**

УТВЕРЖДЕНО:  
Советом директоров  
БАШКОМСНАББАНК (ПАО)

протокол № 45 от « 29 » \_12\_\_ 2016г.

Рег. № 29/82

**Кодекс корпоративной этики**  
**БАШКОМСНАББАНК (ПАО)**

г.Уфа

## Оглавление

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	3
2. МИССИЯ БАНКА .....	3
3. КОРПОРАТИВНЫЕ ЦЕННОСТИ БАНКА .....	4
4. ФИРМЕННЫЙ СТИЛЬ И ПОВЕДЕНИЕ .....	5
5. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С КЛИЕНТАМИ, ДЕЛОВЫМИ ПАРТНЕРАМИ, АКЦИОНЕРАМИ, ПЕРСОНАЛОМ, ПРЕДСТАВИТЕЛЯМИ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ОРГАНОВ, КОНКУРЕНТАМИ .....	5
6. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ БАНКА СО СВОИМИ СОТРУДНИКАМИ.....	7
7. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА .....	7
8. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ.....	7
9. ЗАЩИТА БАНКА И ЕГО АКЦИОНЕРОВ, КЛИЕНТОВ, ДЕЛОВЫХ ПАРТНЕРОВ И ПЕРСОНАЛА .....	8
10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА СОБЛЮДЕНИЕ ПОЛОЖЕНИЙ КОДЕКСА.....	9
11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	9

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Целью Кодекса корпоративной этики (далее - Кодекс) является определение стандартов деятельности БАШКОМСНАББАНК (публичного акционерного общества) (далее - Банк), направленных на поддержание качества обслуживания и удобства для клиентов, повышение прибыльности, финансовой стабильности и эффективности деятельности Банка.

1.2. Задачами настоящего Кодекса являются:

- закрепление Миссии Банка и Корпоративных ценностей;
- обеспечение осознания сотрудниками Банка персональной ответственности перед клиентами, деловыми партнерами, акционерами Банка и коллегами за выполнение своих должностных обязанностей, своей роли в реализации Миссии Банка;
- определение основ взаимоотношений Банка с клиентами, деловыми партнерами, государственными органами, конкурентами и со своими сотрудниками;
- защита интересов акционеров, клиентов, деловых партнеров и персонала Банка.

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

1.4. Настоящий Кодекс содержит свод правил и процедур, обязательных для соблюдения всеми сотрудниками Банка, независимо от уровня занимаемой ими должности, статуса и срока их работы в Банке, в том числе членами Правления и Совета директоров Банка (далее – сотрудники Банка). Данные правила являются сводом Корпоративных стандартов, подтверждающих приверженность Банка принципам законности, этики, позволяющим вести успешную деятельность.

1.5. Настоящий Кодекс размещается на общедоступных информационных ресурсах Банка, в т.ч. на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной системе «Интернет», в целях ознакомления клиентов, акционеров и сотрудников Банка.

1.6. Все документы Банка, оформляющие отношения с клиентами, деловыми партнерами, государственными органами, конкурентами и сотрудниками Банка, разрабатываются и утверждаются с учетом положений настоящего Кодекса.

1.7. Настоящий Кодекс утверждается Советом директоров Банка и является неотъемлемой частью корпоративной культуры Банка.

## **2. МИССИЯ БАНКА**

2.1. Создание условий не только для успешного ведения, но и для развития бизнеса клиентов за счет оказания комплекса качественных банковских услуг с использованием передовых банковских технологий.

Предоставление клиентам пакета услуг, воспользовавшись которыми клиент может существенно улучшить свое материальное благосостояние.

Предоставление каждому клиенту полный комплекс самых современных банковских продуктов и услуг, постоянно совершенствуя бизнес-процессы и повышая уровень сервиса.

### **2.2. Банк должен обеспечить:**

- Акционерам: рост капитализации, прибыльности и устойчивости деятельности Банка;
- Клиентам: надежность, качество, оперативность, защищенность;
- Деловым партнерам и потенциальным инвесторам: прозрачность и устойчивость деятельности;
- Сотрудникам и менеджменту: уважение и стабильность;
- Регулирующим органам: выполнение требований законодательства.

2.3. Сотрудники Банка свою деятельность осуществляют на следующих основных принципах:

- строгое соблюдение гарантий для клиентов;
- беспрекословное выполнение взятых на себя обязательств по качеству и прозрачности всех предоставляемых услуг;
- установление и развитие межрегиональных, федеральных и международных профессиональных связей на основе взаимоуважения, взаимопонимания и взаимовыгодного сотрудничества;

- создание прочного фундамента для стабильного долгосрочного развития, а не получение сиюминутной прибыли;
- понимание своего гражданского и профессионального долга перед гражданами и юридическими лицами, обществом и государством;
- сохранение конфиденциальной информации и сведений, составляющих банковскую тайну;
- активное участие в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и другим противоправным действиям в банковской сфере;
- отказ от сотрудничества с юридическими и физическими лицами, не соответствующими требованиям к деловой репутации, устанавливаемым внутренними документами по обеспечению безопасности деятельности на основе норм Центрального банка Российской Федерации и законодательства Российской Федерации.

2.4. В своей деятельности сотрудники Банка исключают:

- нарушение действующего законодательства, норм деловой этики, ущемление чьих-либо прав, законных интересов, чести и достоинства;
- использование незаконных и (или) нелегальных методов ведения конкурентной борьбы;
- предвзятое и любое другое отношение к клиентам, противоречащее принципам клиентоориентированного бизнеса;
- предоставление клиентам или деловым партнерам необоснованных и не предусмотренных законодательством льгот;
- распространение или угрозу распространения сведений, порочащих деловую репутацию клиентов и деловых партнеров.

2.5. Учредители обеспечивают развитие Банка и организуют общее управление деятельностью Банка с соблюдением следующих принципов:

- безусловное соблюдение действующего законодательства;
- четкое разделение процедур высшего и исполнительного руководства Банком;
- невмешательство в оперативное (исполнительное) руководство Банком. Влияние на исполнительное руководство исключительно посредством установленных законами и Уставом Банка процедур;
- получение доступа к кредитным ресурсам Банка, к иным услугам Банка на общих для всех клиентов основаниях с учетом пруденциальных ограничений;
- активное участие в процедурах постановки и реализации среднесрочных и долгосрочных целей и задач, анализе и утверждении бизнес-планов, направлений деятельности Банка;
- безусловное соблюдение положений трудовых договоров (контрактов) с руководителями высшего звена.

Соблюдение указанных принципов направлено на исключение потенциально возможных конфликтов высшего и исполнительного руководства Банка, негативно отражающихся на деятельности Банка.

### **3. КОРПОРАТИВНЫЕ ЦЕННОСТИ БАНКА**

3.1. Корпоративная этика Банка основывается на общечеловеческих моральных ценностях и нравственных нормах, исходя из понимания значимости общественных интересов, потребности обеспечения правопорядка и справедливости:

**Законность.** Банк неукоснительно соблюдает нормы применимого международного права, требования законодательства Российской Федерации, а также правила делового оборота, принятые в российском банковском сообществе. Получение Банком прибыли или иной выгоды не может служить основанием для нарушения положений вышеперечисленных источников права.

**Профессионализм.** Банк гарантирует клиентам и деловым партнерам компетентность персонала. Банк поддерживает и развивает стремление сотрудников к мастерству как высшей ступени профессионализма.

**Честность и порядочность.** Банк строит деловые отношения со всеми заинтересованными лицами на основе честности, порядочности и взаимном доверии. Деятельность ведется предсказуемыми и открытыми методами, обеспечивающими стабильность и надежность совместного сотрудничества.

**Качество.** Гарантия качества предоставляемых услуг – стиль работы Банка.

**Справедливое отношение.** Банк обеспечивает справедливое (равное) отношение ко всем лицам, которым оказываются услуги в процессе осуществления банковской деятельности.

**Инновационный подход.** Банк создает новые продукты и услуги, поддерживает творческий подход в работе, приветствует позитивные изменения и всегда открыт перед ними.

**Командный дух.** Команда - это общая цель плюс профессионализм и уникальный вклад каждого сотрудника в достижение этой цели. Банк ценит сотрудника за его вклад в достижение общей цели.

**Развитие персонала.** Персонал - это богатство Банка, его рыночный актив. Банк создает условия для самореализации и развития сотрудников.

#### **4. ФИРМЕННЫЙ СТИЛЬ И ПОВЕДЕНИЕ**

4.1. Фирменный стиль Банка необходим для формирования имиджа Банка.

4.2. Фирменный стиль Банка определяется совокупностью графических объектов:

- логотипом Банка;
- надписью наименования Банка;
- фирменными цветами: бордо и золотой.

4.3. Руководители структурных подразделений Банка, а также сотрудники, работающие с деловыми партнерами и клиентами Банка, обеспечиваются визитными карточками, выполненными в фирменном стиле Банка.

4.4. Положительный имидж Банка является важным инструментом достижения общих целей и реализации задач, поставленных перед ним, и должен использоваться максимально эффективно. Все сотрудники 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 сотрудников, вне зависимости от занимаемой должности, является каждодневная работа по поддержанию высокого уровня корпоративной культуры и формированию позитивного имиджа Банка.

4.5. Все сотрудники Банка должны следовать принятым правилам поведения, сложившимся в Банке. Сотрудники Банка должны следовать принципам честности, добросовестности, беспристрастности и уважения в общении с коллегами, клиентами и третьими лицами. Сотрудникам независимо от уровня, вида и способа общения следует быть вежливыми, доброжелательными, отзывчивыми, проявлять терпимость в общении с клиентами и деловыми партнерами.

4.6. Сотрудники Банка обязаны соблюдать деловой стиль в одежде, соответствующий имиджу Банка. Внешний вид сотрудника Банка не должен быть вызывающим или небрежным. Несоблюдение сотрудником Банка делового стиля в одежде является нарушением трудовой дисциплины и может повлечь за собой наложение дисциплинарного взыскания.

#### **5. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С КЛИЕНТАМИ, ДЕЛОВЫМИ ПАРТНЕРАМИ, АКЦИОНЕРАМИ, ПЕРСОНАЛОМ, ПРЕДСТАВИТЕЛЯМИ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ОРГАНОВ, КОНКУРЕНТАМИ**

5.1. Главная ценность Банка – Клиент. От максимального удовлетворения запросов клиента зависит успех деятельности Банка. Банк заинтересован в установлении длительных партнерских взаимоотношений с клиентами. Учет в работе индивидуальности каждого клиента – основа клиентской политики Банка. Допускается выделение в отдельную группу

VIP клиентов, при этом качество обслуживания остальных клиентов должно оставаться на высоком уровне.

5.2. Отношения с клиентами, деловыми партнерами и представителями государственной органов должны строиться на принципах добросовестности, честности, профессионализма, взаимного доверия и уважения, приоритетности интересов клиента, нерушимости обязательств, полноты раскрытия необходимой информации, приоритета переговоров перед судебным разбирательством, прозрачности и предсказуемости.

5.3. Сотрудники Банка должны избегать любых сделок, которые могут отрицательно повлиять на интересы клиентов и Банка.

5.4. В своей деятельности сотрудники Банка должны руководствоваться внутренними документами Банка, направленными на предотвращение коррупции и конфликта интересов. В целях предотвращения коррупции и конфликта интересов сотрудники Банка обязаны ни при каких обстоятельствах не допускать совершения, а также возникновения оснований для совершения коррупционных правонарушений и принимать меры по недопущению любой возможности возникновения конфликта интересов.

5.5. Сотрудники Банка обязаны внимательно рассматривать и своевременно реагировать на замечания, жалобы и претензии в адрес Банка.

#### 5.6. Взаимоотношения с клиентами, деловыми партнерами:

Банк стремится к высоким стандартам обслуживания клиентов, защищает интересы каждого клиента. Банк стремится к долговременному и взаимовыгодному сотрудничеству с клиентами и деловыми партнерами. Банк постоянно модернизирует свои услуги, а также разрабатывает и предлагает новые банковские продукты. В своих отношениях с клиентами и деловыми партнерами Банк руководствуется принципами открытости и взаимного доверия.

Сотрудники Банка не должны разглашать информацию об операциях, о счетах и вкладах клиентов и деловых партнеров, также, иные сведения, которые могут нанести ущерб деловой репутации, иным нематериальным или материальным интересам клиента, делового партнера, если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Банк гарантирует конфиденциальность и защиту финансовой информации о клиенте, включая счета и операции с ними, а также личной информации о клиентах Банка.

#### 5.7. Взаимоотношения с акционерами:

Банк проводит открытую политику и придерживается принципов корпоративного управления, а именно: неукоснительно соблюдает интересы акционеров, уважает и обеспечивает равные права всех акционеров, своевременно раскрывает информацию, повышает наглядность и доступность информации на основе улучшения качества отчетности и учета.

#### 5.8. Взаимоотношения с персоналом:

Персонал Банка является основой успешной деятельности Банка. Банк дорожит своими сотрудниками, создает условия, которые позволяют каждому сотруднику наиболее полно реализовать свой потенциал. Банк привлекает в свои ряды и выдвигает лучших сотрудников независимо от возраста, расы, пола, вероисповедания или национальности и вознаграждает их за успехи. Банк уважает человеческое достоинство и личность. Сотрудники Банка не должны допускать возникновения ситуаций, которые могут повлечь нанесение ущерба деловой репутации, иным нематериальным или материальным интересам Банка.

#### 5.9. Взаимоотношения с государственными органами:

Банк придерживается принципов нейтралитета в отношении финансово-промышленных групп, политических партий и объединений и осуществляет свою деятельность в интересах клиентов и акционеров. Сотрудники Банка должны вести дела с государственными органами без личной заинтересованности, не прибегая к неправомерным способам оказания влияния на принятие административных решений.

#### 5.10. Взаимоотношения с конкурентами:

Взаимодействие с конкурентами строится на основе корректных деловых отношений, на принципах честности и взаимного уважения. Единственной приемлемой для Банка формой конкуренции является создание объективных рыночных преимуществ в области качества,

надежности и уровня сервиса предоставляемых услуг. В случае возникновения разногласий и споров в конкурентной борьбе приоритет отдается переговорам и поиску компромисса.

## **6. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ БАНКА СО СВОИМИ СОТРУДНИКАМИ**

6.1. Банк строит отношения со своими сотрудниками на принципах долгосрочного сотрудничества, взаимного уважения и неукоснительного исполнения взаимных обязательств.

6.2. Подбор персонала, адаптация, обучение сотрудников, система оплаты труда и материального стимулирования сотрудников определены кадровой политикой Банка.

6.3. Банк принимает меры, направленные на охрану здоровья, труда и обеспечение безопасности сотрудников Банка. Банк создает все необходимые условия для профессионального роста, повышения социального благополучия сотрудников Банка.

6.4. Роль и степень ответственности каждого сотрудника определена должностной инструкцией и распорядительными документами вышестоящих руководителей Банка.

6.5. Сотрудники Банка обязаны быть лояльным и по отношению к своему работодателю, и по отношению к своей профессии. Бывают случаи, когда эти обязанности вступают в конфликт друг с другом, при которых сотрудники Банка должны отдавать предпочтение законным и этическим целям Банка и придерживаться правил и процедур, направленных на достижение таких целей. Подчиненного сотрудника запрещается заставлять:

- нарушать закон;
- нарушать профессиональные правила и стандарты;
- подписываться под заявлением, содержащим существенное искажение фактов.

6.6. Поведение и внешний вид сотрудников Банка должны соответствовать требованиям настоящего Кодекса и Корпоративным правилам поведения сотрудников Банка.

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

6.8. При возникновении или угрозе возникновения внутри трудового коллектива конфликтных ситуаций, которые могут оказать негативное влияние на осуществление трудовой функции и/или на атмосферу внутри трудового коллектива, сотрудники Банка должны об этом информировать Председателя Правления или его заместителей для принятия необходимых мер по урегулированию конфликтной ситуации или для недопущения ее возникновения.

## **7. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА**

7.1. Банк обеспечивает полноту, точность и достоверность данных, отражаемых в бухгалтерском учете и отчетности.

7.2. Банк отражает все проводимые операции в строгом соответствии с требованиями бухгалтерского учета и отчетности, в том числе исключает оформление подложных документов первичного бухгалтерского учета, проведение недостоверных бухгалтерских проводок.

7.3. Сотрудники Банка, располагающие сведениями о нарушении принципов ведения бухгалтерского учета и отчетности, в том числе о растратах денежных средств, неучтенном имуществе Банка, обязаны незамедлительно сообщить об этом непосредственному руководителю.

## **8. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ**

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

8.2. Банк обеспечивает сохранение служебной информации. Объем информации, предоставляемый клиентам, деловым партнерам, определяется характером предоставляемых им банковских услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим Кодексом и другими внутренними документами Банка.

8.3. Клиенты Банка, деловые партнеры должны быть уверены в том, что информация о них, их предпринимательской и иной деятельности, 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.

8.4. Служебная информация, в том числе о сотрудниках Банка, внутренней организационной структуре, операционных процедурах, финансовых потоках, за исключением общедоступной информации, носит конфиденциальный характер.

8.5. Сотрудники Банка, имеющие доступ к инсайдерской информации Банка, должны использовать ее исключительно в целях исполнения своих служебных обязанностей в соответствии с положениями законодательства Российской Федерации и внутренних документов Банка.

8.6. Коммуникация между Банком и обществом осуществляется посредством подразделения Банка, отвечающего за связи с общественностью. Сотрудники Банка не должны самостоятельно освещать происходящее в Банке для СМИ.

Сотрудники Банка не должны допускать высказываний в СМИ, в том числе в социальных сетях Интернет, которые могут нанести ущерб Банку.

Сотрудники Банка должны помнить, что общение в социальных сетях Интернет, как правило, носит публичный характер. Сотрудникам Банка запрещается распространять или обсуждать без согласия Банка на публичных ресурсах сети Интернет информацию, связанную с деятельностью Банка, в том числе с использованием логотипов Банка, размещать фото- и видеоизображения, не соответствующие действительности и/или порочащие деловую репутацию Банка.

При предоставлении комментариев в отношении деятельности Банка сотрудники Банка несут персональную ответственность.

## **9. ЗАЩИТА БАНКА И ЕГО АКЦИОНЕРОВ, КЛИЕНТОВ, ДЕЛОВЫХ ПАРТНЕРОВ И ПЕРСОНАЛА**

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

9.2. Банк прилагает все усилия для защиты прав акционеров, клиентов Банка, деловых партнеров и персонала Банка.

9.3. Сотрудники Банка обязаны заботиться о сохранности материальных и нематериальных ценностей Банка.

9.4. Сотрудники Банка должны активно участвовать 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 и Банка.

9.5. Сотрудники Банка должны принимать активное участие в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию террористической деятельности.

9.6. Сотрудники Банка не должны осуществлять деятельность, нарушающую нравственные и правовые нормы.

9.7. Сотрудники Банка должны исключать любую деятельность, которая может нанести ущерб деловой репутации, иным нематериальным и материальным интересам Банка, клиентов, деловых партнеров.

9.8. Сотрудники Банка обязаны незамедлительно уведомлять непосредственного руководителя и Управление риск-менеджмента о планируемых, текущих или осуществленных действиях как внутри, так и вне Банка со стороны других сотрудников Банка, клиентов, деловых партнеров, нарушающих общепризнанные принципы и нормы международного права, положений законодательства Российской Федерации, настоящего Кодекса или иных внутренних документов Банка.



## **10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА СОБЛЮДЕНИЕ ПОЛОЖЕНИЙ КОДЕКСА**

10.1. Неукоснительное соблюдение положений настоящего Кодекса всеми сотрудниками Банка является ключевым условием для успешной реализации Миссии и стратегии развития Банка, защиты интересов его сотрудников и иных категорий заинтересованных лиц.

10.2. Несоблюдение положений настоящего Кодекса может привести к нарушению норм законодательства Российской Федерации и обычаев делового оборота, что окажет негативное влияние на имидж и репутацию Банка, будет способствовать снижению эффективности деятельности Банка и возникновению убытков, что прямо отразится на благополучии всех сотрудников Банка.

Сотрудники Банка не должны нарушать Кодекс и мириться с нарушением Кодекса коллегами, нарушение Кодекса сотрудником Банка ставит под угрозу, как репутацию Банка, так и собственную репутацию.

10.3. Сотрудники Банка несут ответственность за неукоснительное исполнение положений настоящего Кодекса. Соблюдение норм настоящего Кодекса обеспечивается повседневной деятельностью в Банке.

10.4. При наличии правовых оснований к сотрудникам Банка, которые не выполняют своих обязанностей по соблюдению положений настоящего Кодекса, могут быть применены дисциплинарные меры в порядке, предусмотренном трудовым законодательством.

## **11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

11.1. По всем вопросам, не отраженным в настоящем Кодексе, Банк руководствуется законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

11.2. В настоящий Кодекс могут вноситься изменения и дополнения Советом директоров Банка.