

**УТВЕРЖДЕН
решением
Совета директоров
АО КБ «Солидарность»
от 05.06.2020**

**(протокол заседания
Совета директоров
АО КБ «Солидарность»
от 05.06.2020 № 11/2020)**

**КОДЕКС
КОРПОРАТИВНОЙ (ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ) ЭТИКИ
АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»**

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Общие положения	3
2. Принципы корпоративной (профессиональной) этики Банка	3
3. Правила корпоративной (профессиональной) этики работников банка при исполнении трудовых обязанностей	5
4. Правила корпоративной (профессиональной) этики работников Банка в нерабочее время	7
5. Взаимоотношения Банка с работниками Банка	8
6. Ответственность за неисполнение кодекса	9

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Целью принятия Кодекса корпоративной (профессиональной) этики АО КБ «Солидарность» (далее – Кодекс) является обеспечение делового имиджа АО КБ «Солидарность» (далее – Банк), соблюдение интересов клиентов Банка, деловых партнёров и работников Банка, минимизация репутационных рисков, повышение капитализации, финансовой стабильности и эффективности Банка, а также формирование единой корпоративной культуры Банка, основанной на строгом соблюдении всеми работниками Банка норм законодательства Российской Федерации, стандартов качества обслуживания клиентов Банка, высоких этических стандартов ведения бизнеса, основы которых изложены в настоящем Кодексе, а также в иных внутренних документах, принятых в Банке.

1.2. Кодекс представляет собой свод общих принципов корпоративной (профессиональной) этики работников Банка и основных правил поведения, которые обязаны соблюдать работники Банка независимо от занимаемой ими должности при исполнении трудовых (должностных) обязанностей (далее – трудовые обязанности).

1.3. В настоящем Кодексе применяются следующие понятия:

Банк – Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»);

работник Банка – физическое лицо, вступившее в трудовые отношения с Банком на основании трудового договора;

кадровая служба – структурное подразделение Банка, осуществляющее полномочия по кадровому обеспечению Банка.

1.4. Кадровая служба в соответствии со статьями 22 и 68 Трудового кодекса Российской Федерации знакомит работников Банка с Кодексом под подпись. Работники Банка обязаны изучить Кодекс и подписать документ, подтверждающий ознакомление работника Банка с Кодексом.

2. ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОЙ (ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ) ЭТИКИ БАНКА

2.1. Принципами корпоративной (профессиональной) этики Банка являются:

- принцип добросовестности;
- принцип профессионализма;
- принцип законности деятельности;
- принцип независимости;
- принцип сохранения тайны (конфиденциальности).

2.1.1. Принцип добросовестности.

Принцип добросовестности заключается в том, что работники Банка, выполняя свои трудовые обязанности, обязаны действовать добросовестно, то есть с той степенью честности, старательности и ответственности, которая требуется от них с учетом специфики банковской деятельности и практики делового поведения.

Работники Банка в своей деятельности обязаны исходить из того, что необходимо совершать все разумные и законные действия, направленные на обеспечение и защиту

прав и законных интересов Банка, клиентов Банка, контрагентов Банка, деловых партнеров Банка.

Работники Банка обязаны надлежащим образом выполнять свои трудовые обязанности, то есть задействовать все свои профессиональные знания, навыки и опыт, а также предпринимать разумные и ответственные действия по защите законных прав и интересов Банка, клиентов и контрагентов Банка.

Работники Банка, предоставляя услуги клиентам, контрагентам и деловым партнерам Банка, обязаны:

- оценивать с профессиональной точки зрения факты и обстоятельства, сложившиеся на финансовом рынке, с целью предоставления клиентам и контрагентам Банка необходимых разъяснений;
- предоставлять клиентам, контрагентам и деловым партнерам Банка необходимую информацию для объективной оценки ими возможных рисков при совершении сделок;
- не использовать неосведомленность или некомпетентность клиента Банка в интересах Банка либо в личных интересах;
- относиться ко всем клиентам, контрагентам и деловым партнерам Банка непредвзято;
- совершать все необходимые действия, направленные на предотвращение возможного конфликта интересов, а в случае возникновения обстоятельств, которые, по мнению работника Банка, могут привести к конфликту интересов, срочно ставить в известность об этом Службу внутреннего контроля Банка и своего непосредственного руководителя;
- не оказывать давление в любой форме на клиента, контрагента и делового партнера Банка в целях совершения ими каких-либо действий вопреки их собственным интересам;
- объективно и всесторонне рассматривать жалобы и претензии в адрес Банка.

2.1.2. Принцип профессионализма.

Профессионализмом в целях настоящего Кодекса признается такое осуществление трудовой деятельности работниками Банка, которое обеспечивается надлежащим уровнем квалификации в отношениях с клиентами, контрагентами и деловыми партнерами Банка, эффективным применением и использованием работниками Банка ресурсов Банка. Приоритетом каждого работника Банка является глубокое знание своей специальности, своевременное и качественное выполнение поставленных задач, постоянное совершенствование профессиональных знаний, умений и навыков.

2.1.3. Принцип законности деятельности.

В процессе ведения трудовой деятельности работники Банка должны следовать требованиям, предъявляемым законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка и должностными инструкциями, а также предпринимать все возможные приемлемые и законные шаги для обеспечения исполнения клиентами, контрагентами и деловыми партнерами Банка данных требований.

Банк стремится к неукоснительному соблюдению общепризнанных принципов и норм международного права и законодательства стран, в которых Банк осуществляет свою деятельность.

Работники Банка обязаны отказаться от выполнения поручений клиента Банка, если такие поручения противоречат законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, внутренним документам Банка.

2.1.4. Принцип независимости.

Работники Банка при исполнении трудовых обязанностей обязаны действовать самостоятельно, соблюдая законодательство Российской Федерации, нормативные акты Банка России и внутренние документы Банка.

Работники Банка, занимающие должности руководителей, не должны оказывать какого-либо давления на подчиненных работников Банка в корыстных или иных неэтичных целях.

Работники Банка должны объективно разрешать возникающие в деятельности Банка вопросы, не допускать совершения действий под давлением третьих лиц, какого-либо рода зависимости от последних, если это прямо или косвенно влияет на совершаемые работником Банка действия при исполнении трудовых обязанностей.

В случае возникновения каких-либо обстоятельств, препятствующих независимому осуществлению работником Банка его трудовых обязанностей, работник Банка должен незамедлительно сообщить об этом непосредственному руководителю.

2.1.5. Принцип сохранения тайны (конфиденциальности).

Работники Банка обязаны в установленном порядке обеспечивать сохранность охраняемой законом тайны (банковская тайна, служебная тайна, коммерческая тайна, иная охраняемая законом тайна) (далее – конфиденциальная информация), полученной в процессе выполнения трудовых обязанностей.

Работники Банка обязаны не разглашать имеющуюся в их распоряжении конфиденциальную информацию и не передавать ее третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3. ПРАВИЛА КОРПОРАТИВНОЙ (ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ) ЭТИКИ РАБОТНИКОВ БАНКА ПРИ ИСПОЛНЕНИИ ТРУДОВЫХ ОБЯЗАННОСТЕЙ

3.1. Работники Банка при исполнении трудовых обязанностей обязаны:

3.1.1. соблюдать принципы, указанные в разделе 2 настоящего Кодекса;

3.1.2. исходить из конституционных положений о том, что человек, его права и свободы являются высшей ценностью и каждый гражданин имеет право на неприкосновенность частной жизни, личную и семейную тайну, защиту чести, достоинства, своего доброго имени;

3.1.3. способствовать своим поведением установлению в коллективе деловых взаимоотношений и конструктивного сотрудничества друг с другом, в том числе оказывать поддержку коллегам в выполнении поставленных перед ними трудовых задач;

3.1.4. быть вежливыми, доброжелательными, корректными, внимательными и проявлять терпимость в общении с гражданами и коллегами, соблюдать требования Стандартов качества обслуживания клиентов Банка и настоящего Кодекса;

3.1.5. поддерживать деловую репутацию и имидж Банка, прилагать усилия к достижению как личного успеха, так и успеха деятельности Банка;

3.1.6. обеспечить соответствие своего внешнего вида требованиям принятых в Банке Стандартов качества обслуживания клиентов Банка и общепринятому деловому стилю, который отличают официальность, сдержанность, аккуратность;

3.1.7. воздерживаться от:

3.1.7.1. любого вида высказываний и действий дискриминационного характера по признакам пола, возраста, расы, национальности, языка, гражданства, социального, имущественного или семейного положения, политических или религиозных предпочтений;

3.1.7.2. грубости, проявлений пренебрежительного тона, заносчивости, предвзятых замечаний, предъявления неправомерных, незаслуженных обвинений;

3.1.7.3. угроз, оскорбительных выражений или реплик, действий, препятствующих нормальному общению или провоцирующих противоправное поведение;

3.1.7.4. курения на рабочих местах и в других помещениях Банка (кроме мест, специально отведенных для курения).

3.1.8. исполнять трудовые обязанности добросовестно и на высоком профессиональном уровне в целях обеспечения реализации полномочий Банка, установленных федеральными законами и Уставом Банка;

3.1.9. осуществлять свою трудовую деятельность в пределах полномочий Банка, установленных федеральными законами и Уставом Банка, а также в соответствии с нормативными актами Банка России, трудовым договором и должностной инструкцией. Соблюдать требования Конституции Российской Федерации, федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, а также Устава Банка, внутренних документов Банка, трудового договора, должностной инструкции и не допускать нарушения требований, содержащихся в вышеуказанных документах;

3.1.10. не оказывать предпочтения каким-либо профессиональным или социальным группам и организациям, быть независимыми от влияния отдельных граждан, профессиональных или социальных групп и организаций;

3.1.11. соблюдать беспристрастность, исключаящую возможность влияния решений политических партий и общественных объединений на их трудовую деятельность;

3.1.12. не заниматься политической деятельностью в рабочее время, а также не использовать программное обеспечение, офисное оборудование, канцелярские и прочие офисные принадлежности в целях проведения такой деятельности. Не распространять политическую литературу и другие печатные материалы между работниками Банка или клиентами Банка в рабочее время и на территории Банка;

3.1.13. исключать действия, связанные с влиянием каких-либо личных, имущественных (финансовых) и иных интересов, препятствующих добросовестному исполнению ими трудовых обязанностей;

3.1.14. проявлять терпимость и уважение к обычаям и традициям народов России и других государств, учитывать культурные и иные особенности различных этнических, социальных групп и конфессий, способствовать межнациональному и межконфессиональному согласию;

3.1.15. проявлять корректность и внимательность в обращении с гражданами;

3.1.16. воздерживаться от поведения, которое могло бы вызвать сомнение в их добросовестном исполнении трудовых обязанностей, а также избегать ситуаций, способных нанести ущерб их авторитету или репутации Банка;

3.1.17. принимать предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка меры по

предотвращению и урегулированию конфликта интересов;

3.1.18. планировать выполнение своих трудовых обязанностей, исходя из личной ответственности за порученный участок работы;

3.1.19. избегать конфликта интересов - ситуаций, когда личные интересы или амбиции работника Банка вступают в конфликт с трудовыми обязанностями этого работника в Банке или с обязательствами Банка перед своими клиентами;

3.1.20. не использовать свое должностное положение для оказания влияния на деятельность государственных органов, органов местного самоуправления, организаций, должностных лиц, служащих Банка России и граждан при решении вопросов личного характера;

3.1.21. воздерживаться от публичных высказываний, суждений и оценок в отношении деятельности Банка и его руководства, если это не входит в его трудовые обязанности;

3.1.22. уважительно относиться к деятельности представителей средств массовой информации по информированию общества о работе Банка;

3.1.23. бережно относиться к имуществу Банка;

3.1.24. постоянно стремиться к обеспечению как можно более эффективного распоряжения ресурсами, находящимися в сфере их ответственности;

3.1.25. работники Банка, наделенные организационно-распорядительными полномочиями по отношению к другим работникам Банка, обязаны быть для них образцом профессионализма, безупречной репутации, способствовать формированию в Банке благоприятного для эффективной работы морально-психологического климата, своим личным поведением подавать пример честности, беспристрастности, справедливости;

3.1.26. вести коммерческую деятельность, осуществляемую в нерабочее время, таким образом, чтобы она не могла отрицательно повлиять на репутацию или прибыль Банка;

3.1.27. строить свои отношения с коллегами по работе на основе доброжелательности, взаимопомощи и корпоративной солидарности;

3.1.28. при осуществлении операций на финансовых рынках:

3.1.28.1. вести все операции в интересах клиентов Банка профессионально, обеспечивая добросовестное выполнение поручений клиентов Банка;

3.1.28.2. ставить интересы клиентов Банка и самого Банка выше собственных и избегать заключения любых сделок, в которых имеется конфликт интересов;

3.1.28.3. не передавать конфиденциальную информацию для заключения сделок третьими лицами.

4. ПРАВИЛА КОРПОРАТИВНОЙ (ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ) ЭТИКИ РАБОТНИКОВ БАНКА В НЕРАБОЧЕЕ ВРЕМЯ

4.1. Работник Банка, осуществляющий в нерабочее время коммерческую деятельность (далее – коммерческая деятельность), обязан убедиться, что эта деятельность не наносит ущерб имиджу и (или) материальным интересам Банка.

4.2. Работник Банка, занимающийся коммерческой деятельностью, которая может повлиять на интересы Банка либо нанести ущерб имиджу и (или) материальным интересам Банка, обязан:

- сообщить об этом в письменном виде своему непосредственному руководителю;
- не допускать негативного влияния осуществляемой им коммерческой деятельности на выполнение своих трудовых обязанностей.

4.3. Банк не рекомендует работникам Банка действовать в качестве директоров или руководящих работников в любых компаниях, по роду своей деятельности относящихся к инвестиционным, банковским, брокерским, биржевым или депозитарным финансовым организациям, не связанных с Банком. Положение работника Банка и представителя акционеров другой компании может вызвать конфликт интересов и привести к негативным последствиям для Банка или вышеуказанной компании. Кроме того, исполнение обязанностей директора или руководителя компании отнимает много времени и энергии, необходимой для выполнения прямых трудовых обязанностей работника Банка.

4.4. Банк с пониманием относится к участию работников в общественной, педагогической, научно-исследовательской и предпринимательской деятельности при условии отсутствия негативного влияния данной деятельности на Банк, а также непосредственно на выполнение работником Банка своих трудовых обязанностей.

4.5. При упоминании работником Банка на своих страницах (профилях) в социальных сетях либо профессиональных сообществах в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» о Банке, как о месте работы, работник обязан:

- понимать, что содержание его постов в социальных сетях либо в иных открытых источниках информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» должно соответствовать занимаемой им должности, компетенциям и нормам поведения, особенно если работник Банка выполняет функции работы с клиентами и партнерами Банка;

- помнить, что любая информация, передаваемая им, может стать общедоступной;
- не допускать обсуждения коллег, руководства, клиентов и партнеров Банка;
- быть предельно осторожным в дискуссиях на темы, отнесенные к деятельности Банка;
- не размещать информацию и (или) изображения, порочащие Банк.

5. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ БАНКА С РАБОТНИКАМИ БАНКА

5.1. Банк строит отношения с работниками Банка на принципах долгосрочного сотрудничества, взаимного уважения и неукоснительного исполнения взаимных обязательств.

Банк не допускает по отношению к работникам Банка каких-либо проявлений дискриминации по политическим, религиозным, национальным, гендерным и иным подобным мотивам при приеме на работу, оплате труда, продвижении в порядке карьерного роста.

5.2. Банк всегда проявляет уважение к работникам Банка и заботу о них, при этом Банк не допускает предоставление необоснованных привилегий и преимуществ при приеме на работу и продвижении в порядке карьерного роста, а также в предоставлении материального стимулирования.

5.3. Банк создает все необходимые условия для профессионального роста, обеспечения социального благополучия работников Банка. Банк рассматривает трудовой коллектив как важнейшую составляющую своего долгосрочного и устойчивого развития. В этой связи Банк обеспечивает не только проведение мероприятий по охране здоровья работников Банка, предусмотренных законодательством, но и реализует ряд дополнительных социальных программ в этой области с учетом своего финансового состояния.

5.4. Банк предпринимает все необходимые меры для предотвращения любых противоправных действий со стороны третьих лиц в отношении Банка, уделяет особое внимание созданию условий, обеспечивающих эффективность и безопасность труда работников Банка.

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

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

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ КОДЕКСА

6.1. За неисполнение требований Кодекса работники Банка в установленном порядке привлекаются к дисциплинарной ответственности.

6.2. Соблюдение работниками Банка положений настоящего Кодекса учитывается при оценке результатов деятельности, в том числе и в целях материального стимулирования.