

УТВЕРЖДЕНО
Решением Совета директоров
АО «БАНК БЕРЕИТ»
Протокол № 38/2019
от «07» августа 2019 г.

**КОДЕКС КОРПОРАТИВНОЙ ЭТИКИ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«БАНК БЕРЕИТ»**

Ленинградская обл.

г.п. Красный Бор

2019

Оглавление

Статья 1. Цели и задачи Кодекса корпоративной этики	3
Статья 2. Сфера применения Кодекса корпоративной этики	3
Статья 3. Миссия Банка	4
Статья 4. Наши Корпоративные ценности	5
Статья 5. Наши взаимоотношения с Клиентами, деловыми партнерами и представителями органов государственной и муниципальной власти	6
Статья 6. Наши взаимоотношения с конкурентами	7
Статья 7. Взаимоотношения Банка со своими Сотрудниками	7
Статья 8. Корпоративный стиль	8
Статья 9. Банк и его дочерние и зависимые структуры	9
Статья 10. Учет и отчетность	9
Статья 11. Раскрытие информации	9
Статья 12. Защита Банка и его акционеров, Клиентов, деловых партнеров и Сотрудников	10

Статья 1. Цели и задачи Кодекса корпоративной этики

1.1. Целью Кодекса корпоративной этики (далее – «Кодекс») является определение стандартов деятельности АО «БАНК БЕРЕЙТ» (далее – «Банк») и поведения его Сотрудников, направленных на повышение прибыльности, финансовой стабильности и эффективности Банка, его дочерних и зависимых структур.

1.2. Задачами настоящего Кодекса являются:

- закрепление Миссии и Корпоративных ценностей Банка;
- обеспечение осознания Сотрудниками Банка персональной ответственности перед Клиентами, деловыми партнерами и акционерами Банка за выполнение своих должностных обязанностей, своей роли в реализации Миссии Банка;
- определение основ взаимоотношений Банка с Клиентами, деловыми партнерами, органами государственной и муниципальной власти, конкурентами и Сотрудниками банка;
- защита интересов акционеров, Клиентов, деловых партнеров и Сотрудников Банка.

Статья 2. Сфера применения Кодекса корпоративной этики

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

2.2. Настоящий Кодекс содержит общеобязательные правила поведения, распространяющиеся на всех Сотрудников Банка, независимо от уровня занимаемой ими должности, в том числе на членов Правления и Совета директоров Банка (далее – «Сотрудник Банка»).

2.3. Все документы Банка, в том числе оформляющие отношения с Клиентами, деловыми партнерами, государственными и муниципальными органами власти, конкурентами и Сотрудниками Банка, разрабатываются и утверждаются с учетом положений настоящего Кодекса.

2.4. Положения настоящего Кодекса изменяются и дополняются по решению Совета Директоров Банка в соответствии с общепризнанными принципами и нормами международного права, законодательством Российской Федерации, обычаями делового оборота.

2.5. Положения настоящего Кодекса рекомендованы для соблюдения всеми дочерними и зависимыми структурами Банка (далее – «дочерние и зависимые структуры»).

Статья 3. Миссия Банка

Банк – будущий лидер среди российских частных банков

Мы активно способствуем интеграции Российской Федерации в мировое сообщество и поддерживаем развитие гражданского общества в России. Мы видим своей основной целью предоставление каждому Клиенту полного комплекса самых современных банковских продуктов и услуг при постоянном внедрении новейших достижений в области информационных технологий, совершенствовании бизнес-процессов и повышении уровня сервиса. Универсальный и высокотехнологичный, Банк активно развивает филиальную сеть в России и за ее пределами.

Универсальность – залог надежности

Все клиенты Банка – как частные лица, так и крупнейшие корпорации – могут всегда рассчитывать на получение первоклассных банковских услуг. Устойчивость и конкурентоспособность Банка обеспечена тем, что Банк является лидером во всех сегментах финансового рынка.

Мы держим слово. Мы управляем рисками

Дорожа безупречной деловой репутацией, мы будем и впредь выполнять все обязательства перед своими клиентами. Мы осуществляем тщательный мониторинг и профессиональный анализ рынков. Это позволяет квалифицированно прогнозировать экономические и социальные сдвиги и принимать верные решения.

Банк, объединяющий Россию. Банк, не знающий границ

Мы планомерно расширяем свое присутствие в российских регионах, в ближнем зарубежье и на мировых финансовых рынках. Это позволит нашим Клиентам всегда и везде получать полный комплекс современных, качественных, технологичных банковских продуктов и услуг на уровне мировых стандартов.

Эксперт по России на Западе, эксперт по Западу в России

Мы активно и последовательно используем накопленный опыт и знания российского бизнеса и передовых финансовых технологий как для всемерной поддержки и обслуживания инвестиций в экономику России, так и для сопровождения финансовых операций российских компаний на Западе.

Кадры решают многое

Понимая, что инвестиции в квалифицированные кадры составляют основу долгосрочного успеха, мы формируем команду профессионалов, непрерывно заботимся о

повышении их квалификации, мотивации, социальной защищенности и преданности Корпоративным ценностям.

Статья 4. Наши Корпоративные ценности

- **Преданность делу.** Мы преданны общему делу. Мы стремимся выполнить Миссию Банка.
- **Законность.** Мы неукоснительно соблюдаем общепризнанные принципы и нормы международного права, законодательство Российской Федерации, положения настоящего Кодекса, иные внутренние документы Банка, а также обычаи делового оборота.
- **Социальная справедливость.** Мы стремимся к социальной справедливости.
- **Уважение ценности и достоинства личности.** Мы уважаем права и свободы человека независимо от расы, национальности, социального положения и правового статуса, их соблюдение и защита являются для нас важной ценностью.
- **Профессионализм.** Мы добросовестно, своевременно и на наилучших условиях осуществляем все операции по обслуживанию Клиентов. Мы стремимся к постоянному самосовершенствованию, новаторству. Мы ищем лучшие средства и возможности для более эффективной работы Банка.
- **Корпоративность.** Мы строим наши отношения с коллегами на основе взаимопонимания, доверия, взаимопомощи и корпоративной солидарности. Мы обмениваемся с коллегами профессиональными знаниями и практическим опытом.
- **Открытость.** Мы придерживаемся политики максимальной открытости и прозрачности деятельности Банка для акционеров, Клиентов, деловых партнеров, органов государственной и муниципальной власти, Сотрудников Банка. Мы стремимся использовать все доступные источники информации: пресс-конференции, деловые встречи, печатные издания, телерадиовещание, а также Интернет для свободного доступа всех заинтересованных лиц к раскрываемой информации о Банке. Мы строим свои отношения с Клиентами, деловыми партнерами, представителями государственной и муниципальной власти на условиях равноправия и открытости.
- **Безопасность.** Мы предпринимаем все необходимые меры для предотвращения любых противоправных действий со стороны третьих лиц в отношении

акционеров, Банка, Клиентов, деловых партнеров, Сотрудников Банка и в отношении государства и мирового сообщества.

- **Ответственность.** Мы ответственны перед акционерами за результаты нашей 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.

Статья 5. Наши взаимоотношения с Клиентами, деловыми партнерами и представителями органов государственной и муниципальной власти

5.1. Наши отношения с Клиентами, деловыми партнерами и представителями органов государственной и муниципальной власти строятся на принципах добросовестности, честности, профессионализма, взаимного доверия и уважения, приоритетности интересов Клиента, нерушимости обязательств, полноты раскрытия необходимой информации, приоритета переговоров перед судебным разбирательством.

5.2. Сотрудник Банка прилагает все усилия для минимизации любых рисков для Клиента, делового партнера.

5.3. Сотрудник Банка внимательно рассматривает и своевременно реагирует на замечания, жалобы и претензии в адрес Банка.

5.4. Сотрудник Банка не разглашает информацию об операциях, о счетах и вкладах Клиентов и деловых партнеров, представителей органов государственной и муниципальной власти, а также иные сведения, которые могут нанести ущерб деловой репутации, иным нематериальным или материальным интересам Клиента, делового партнера, представителей органов государственной и муниципальной власти, если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

5.5. Сотрудник Банка не предоставляет скрытых предпочтений и преимуществ Клиентам, деловым партнерам, представителям органов государственной и муниципальной власти.

5.6. Сотрудник Банка не принимает, не передает денежные средства третьим лицам от Клиентов, деловых партнеров, их представителей или аффилированных лиц, а также не заключает договоров с третьими лицами, предоставляющих право на получение денежных

средств как вознаграждения за осуществленную деятельность в качестве Сотрудника Банка.

5.7. Сотрудник Банка не принимает имущество, услуги, а также не заключает договоров, предоставляющих право на получение имущества, услуг как вознаграждения за осуществленную деятельность в качестве Сотрудника Банка.

5.8. Билеты в театры, музеи и в иные культурные учреждения, а также проживание в гостиницах, проведение различных мероприятий (банкетов, презентаций, выставок и т.п.), возникающих в процессе деловых переговоров или встреч, могут быть оплачены Клиентами, деловыми партнерами.

5.9. Сотрудник Банка не вправе проводить исследования и давать оценку Клиенту, деловому партнеру от имени Банка, дочерних и зависимых структур, если это не связано с исполнением его служебных обязанностей в Банке.

Статья 6. Наши взаимоотношения с конкурентами

6.1. Взаимоотношения с конкурентами Банка строятся на принципах честности и взаимного уважения. В случае возникновения разногласий и споров в конкурентной борьбе приоритет отдается переговорам и поиску компромисса.

Статья 7. Взаимоотношения Банка со своими Сотрудниками

7.1. Банк строит отношения со своими Сотрудниками на принципах долгосрочного сотрудничества и взаимного уважения и неукоснительного исполнения взаимных обязательств.

7.2. Банк не допускает по отношению к Сотрудникам каких-либо проявлений дискриминации по политическим, религиозным, национальным и иным подобным мотивам при приеме на работу, оплате труда, продвижении по службе.

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

7.4. Сотрудник Банка обязан незамедлительно поставить в известность непосредственного руководителя в случае получения предложения и принятия решения о переходе на другую работу.

7.5. Банк с пониманием относится к участию своих Сотрудников в общественной и предпринимательской деятельности при условии отсутствия негативного влияния данной

деятельности на Банк, дочерние и зависимые структуры, а также непосредственно на выполнение Сотрудником Банка своих должностных обязанностей.

7.6. Сотрудник Банка не допускает возникновения ситуаций, которые могут повлечь нанесение ущерба деловой репутации, иным нематериальным или материальным интересам Банка, дочерних и зависимых структур.

7.7. Банк поощряет развитие культуры управления рисками. Сотрудник Банка при выполнении своих обязанностей уделяет особое внимание возможным рискам. Сотрудник Банка информирует непосредственного руководителя и профильные подразделения Банка о наличии рисков, которые могут повлечь потери для Банка, дочерних и зависимых структур.

7.8. Сотрудник Банка ведет и хранит все записи, содержащие служебную информацию, в полном соответствии с положениями законодательства Российской Федерации, настоящего Кодекса, внутренних документов Банка, не разглашает и иным образом не распространяет служебную информацию о Банке, дочерних и зависимых структурах, не подлежащую раскрытию, а также не использует служебную информацию в личных целях или интересах своих аффилированных лиц.

7.9. Сотрудник Банка использует оргтехнику, средства связи, информационные и сетевые ресурсы Банка, дочерних и зависимых структур в личных целях в исключительных случаях и стремится свести их к минимуму. Банк вправе создавать соответствующие службы и органы для контроля за исполнением Сотрудниками Банка настоящего пункта Кодекса.

Статья 8. Корпоративный стиль

8.1. Имидж Банка является важным инструментом достижения общих целей и реализации задач и должен использоваться максимально эффективно.

8.2. Сотрудник Банка независимо от уровня, вида и способа общения вежлив, доброжелателен, отзывчив. Сотрудник проявляет терпимость к фактам некорректного с ним общения со стороны Клиентов, деловых партнеров и иных лиц.

8.3. Сотрудник Банка неукоснительно соблюдает трудовую дисциплину. В случаях, когда сложившиеся обстоятельства могут привести к нарушению дисциплины, Сотрудник ставит об этом в известность непосредственного руководителя. Сотрудник стремится свести к минимуму возникновение таких обстоятельств.

8.4. Сотрудник Банка обязан соблюдать деловой стиль в одежде, соответствующий имиджу Банка и установленный внутренними документами 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.

Статья 9. Банк и его дочерние и зависимые структуры

9.1. Банк – кредитная организация с будущей широкой сетью филиалов и представительств. Невзирая на время, расстояния и границы, Банк, его дочерние и зависимые структуры объединены Миссией Банка и Корпоративными ценностями.

9.2. Сотрудники Банка несут взаимную ответственность за успешное функционирование и развитие Банка, дочерних и зависимых структур.

9.3. Сотрудники Банка, а также дочерних и зависимых структур несут ответственность за поддержание имиджа Банка.

Статья 10. Учет и отчетность

10.1. Банк, его дочерние и зависимые структуры обеспечивают полноту, точность и достоверность данных, отражаемых в бухгалтерском учете и отчетности.

10.2. Банк, его дочерние и зависимые структуры отражают все проводимые операции в строгом соответствии с требованиями бухгалтерского учета и отчетности, в том числе исключают оформление подложных документов первичного бухгалтерского учета, проведение недостоверных бухгалтерских проводок.

Статья 11. Раскрытие информации

11.1. 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, дочерних и зависимых структур и соблюдением их интересов.

11.2. Сотрудник Банка обеспечивает сохранение служебной информации.

11.3. Объем информации, предоставляемый Клиентам, деловым партнерам, определяется характером предоставляемых им банковских услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим Кодексом и внутренними документами Банка.

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

о том, что они – Клиенты Банка, 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.

11.5. Сотрудник Банка распространяет информацию относительно деятельности Банка, дочерних и зависимых структур представителям средств массовой информации только по согласованию с курирующим членом Правления Банка.

11.6. Служебная информация, в том числе о Сотрудниках Банка, внутренней структуре, операционных процедурах, финансовых потоках, за исключением общедоступной информации, носит конфиденциальный характер. Сотрудник Банка в письменной форме принимает обязательство о неразглашении конфиденциальной информации.

Статья 12. Защита Банка и его акционеров, Клиентов, деловых партнеров и Сотрудников

12.1. Обеспечение безопасности Банка, акционеров, Клиентов, деловых партнеров и Сотрудников является неотъемлемой частью деятельности Банка. Банк принимает все меры, направленные на создание надежной системы безопасности Банка, его акционеров, Клиентов, деловых партнеров и Сотрудников Банка.

12.2. Банк прилагает все усилия для защиты прав акционеров, Клиентов Банка и деловых партнеров и Сотрудников Банка.

12.3. Сотрудник Банка обязан заботиться о сохранности материальных и нематериальных ценностей Банка, дочерних и зависимых структур.

12.4. Сотрудник Банка активно участвует 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.

12.5. Сотрудник Банка принимает активное участие в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию террористической деятельности.

12.6. Сотрудник Банка не осуществляет деятельность, нарушающую нравственные и правовые нормы.

12.7. Сотрудник Банка исключает любую деятельность, которая может нанести ущерб деловой репутации, иным нематериальным и материальным интересам Банка, дочерних и зависимых структур, Клиента, деловых партнеров.

12.8. Сотрудник Банка обязан незамедлительно уведомлять непосредственного руководителя и соответствующие структурные подразделения Банка 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, положения законодательства Российской Федерации, настоящего Кодекса или иных внутренних документов Банка.

Статья 13. Ответственность за нарушение Кодекса

13.1. Необходимо помнить, что соблюдение положений Кодекса принимается во внимание при проведении оценки персонала и принятии решений о карьерном продвижении. При наличии правовых оснований к работникам, которые не выполняют своих обязанностей по соблюдению положений настоящего Кодекса, могут быть применены дисциплинарные меры в порядке, предусмотренном трудовым законодательством. А при несоблюдении требований законодательства, в том числе, в области противодействия коррупции, легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и иных требований, предусмотрена ответственность, вплоть до уголовной.