

В ЗАО «МТБанк» разработан КОДЕКС корпоративных ценностей и правил, принципов профессиональной этики ЗАО «МТБанк»:

Согласно Кодексу:

1. Каждый работник Банка в своей работе должен руководствоваться настоящим Кодексом. Работники должны своевременно сообщать обо всех случаях обращения к ним каких-либо лиц в целях склонения к совершению действий, которые могут привести к нарушению норм Кодекса.

Действия, а также бездействия работника Банка, намеренно или ненамеренно не придерживающегося настоящего Кодекса, могут быть расценены как дискредитирующие Банк в целом, порочащие репутацию Банка, и являются основанием для привлечения работника к предусмотренной законодательством ответственности.

2. Руководители, пользуясь доверием и влиянием, должны быть образцом этического поведения, на личном примере демонстрировать соблюдение высоких стандартов профессиональной этики, проводить разъяснительную работу с подчиненными работниками с целью реализации положений настоящего Кодекса, учитывать соблюдение работниками положений настоящего Кодекса при проведении оценки их деятельности, поощрении и карьерном росте.

Руководители обязаны обеспечить понимание и выполнение их подчиненными работниками положений настоящего Кодекса, а также прохождение ими всех необходимых учебных курсов по вопросам комплаенса, риск-менеджмента и этического поведения.

3. Требования настоящего Кодекса, установленные для работников Банка, применяются также к членам Наблюдательного Совета Банка, в случаях, когда они действуют от имени Банка.

4. Следование настоящему Кодексу является неотъемлемым условием работы в Банке, от которого зависит доверие клиентов, деловая репутация Банка и, как результат, – его успешное функционирование.

5. При осуществлении своей деятельности работники руководствуются видением, миссией, целями и корпоративными ценностями Банка, которые являются основой корпоративной культуры Банка.

Видение, миссия, цели и ценности определяются в соответствии со Стратегией развития Банка.

6. Корпоративные ценности и правила Банка – ориентиры в профессиональной деятельности работников Банка. Они помогают в принятии решений, указывая на то, что для Банка есть его основа. Корпоративными ценностями Банка являются:

6.1. клиент: «Впечатления и простота для клиента на первом месте».

6.2. качество: «Качество продуктов и сервиса превосходит ожидания клиента».

6.3. инновационность: «Передовые технологии для клиента».

6.4. команда: «Нацеленность на общий результат и развитие Банка».

6.5. вовлеченность: «Относимся к работе как к своему делу, мыслим как

предприниматели».

6.6. профессионализм: «Эксперты в своей области».

Принципы профессиональной этики:

7. Руководители Банка демонстрируют приверженность существующим корпоративным ценностям и правилам поведения, принципам профессиональной этики посредством соблюдения норм, правил Банка, требований законодательства, а также посредством профессионального исполнения своих задач. При этом, профессиональное исполнение задач включает должное реагирование на факты или намерения несоблюдения установленных норм или правил (в том числе настоящего Кодекса), надлежащее инициирование изменений в нормы и правила (при оценке их недостаточной эффективности, несоответствия корпоративным ценностям и/или иным целям стратегического плана развития Банка).

В своей деятельности и в принятии решений руководители Банка должны руководствоваться исключительно интересами Банка, а не личными предпочтениями и выгодами.

8. Принципы профессиональной этики Банка полностью согласуются с миссией и ценностями Банка.

9. К принципам профессиональной этики Банка относятся:

9.1. законность и верховенство права.

Банк осуществляет свою профессиональную деятельность на основе неукоснительного соблюдения законодательства, настоящего Кодекса и иных ЛПА Банка.

Банк не допускает незаконную деятельность: предоставление недостоверной финансовой отчетности, экономические преступления, включая мошенничество, нарушение санкций, легализацию доходов, полученных преступным путем, финансирование террористической деятельности и финансирование распространения оружия массового поражения, коммерческий подкуп, коррупцию, нарушение прав потребителей;

9.2. уважение к личности и соблюдение прав человека.

Банк уважает человеческое достоинство и права человека. Банк использует только те методы работы, которые предполагают сохранение человеческого достоинства и соблюдение прав всех работников.

Не допускается в поведении работников:

любое проявление недоброжелательности и неуважения к коллеге, руководителю;

публичная неконструктивная критика;

моральное преследование коллег (включая профессиональные и психологические притеснения, социальную изоляцию внутри Банка);

грубость, давление и нежелание искать выход из проблемных ситуаций;

проявление дискриминации по политическим, религиозным, национальным и иным мотивам в процессе организации труда;

любые формы сексуального домогательства или издевательства на рабочем месте;

распространение сведений, порочащих честь и достоинство других работников;

9.3. недопущение конфликта интересов и условий его возникновения.

Наличие конфликта интересов является угрозой для репутации Банка и может привести к значительным финансовым потерям.

Работники Банка обязаны:

не допускать действий, способствующих возникновению конфликта интересов;

незамедлительно информировать о возникшем конфликте интересов или о возможности его возникновения своего непосредственного руководителя и ОДЛ по ВК любым из способов, указанным в пункте 25 настоящего Кодекса;

не совершать действий и не принимать решений в условиях конфликта интересов;

принять меры по урегулированию конфликта интересов, рекомендованные УВК;

соблюдать иные требования, предусмотренные Политикой по управлению конфликтом интересов и Порядком организации управления конфликтом интересов.

С целью эффективного функционирования системы управления конфликтом интересов, меры по предотвращению, исключению, выявлению и оценке, а также урегулированию конфликта интересов должны осуществляться всеми задействованными лицами Банка в ходе своей текущей деятельности, независимо от занимаемой должности, во всех процессах Банка, включая разработку новых продуктов и формирование новых бизнес-процессов;

9.4. неприятие взяточничества и противодействие коррупции.

Банк заявляет о неприятии коррупции в любых ее формах и проявлениях и устанавливает запрет работникам Банка и иным лицам, действующим от имени Банка или в его интересах, совершать коррупционные действия. Работники должны неукоснительно соблюдать требования антикоррупционного законодательства, Антикоррупционной политики и Положения о порядке противодействия коррупции.

9.5. правила принятия подарков и признаков делового гостеприимства.

Банк приветствует развитие партнерских отношений с клиентами и допускает обмен корпоративными подарками как часть общепринятой деловой практики. При этом работники не могут использовать незаконные способы вознаграждения для достижения целей бизнеса, равно как и не могут получать вознаграждение за желаемый результат от клиентов и третьих лиц.

9.6. корпоративная социальная ответственность.

Банк придерживается принципов высокой социальной ответственности. Деятельность Банка неотделима от успеха его клиентов, работников, акционеров, партнёров, а также направлена на развитие финансового рынка и общества в целом.

9.7. порядочность во взаимоотношениях с конкурентами.

Банк придерживается принципов честной конкуренции, соблюдает нормы антимонопольного законодательства.

9.8. честность и добросовестность в отношениях с акционерами.

Работники Банка ценят и уважают акционеров Банка, обеспечивают соблюдение их прав и законных интересов.

9.9. порядочность в отношениях с клиентами, деловыми партнерами и другими заинтересованными лицами.

Банк во взаимоотношениях с клиентами, деловыми партнерами, представителями органов власти и иными лицами руководствуется принципами честности, взаимного доверия и уважения, профессионализма, приоритетности интересов клиента, нерушимости обязательств, полноты раскрытия необходимой информации, прозрачности и предсказуемости.

9.10. прозрачность и открытость.

Банк обеспечивает раскрытие информации о своей деятельности в соответствии с законодательством и ЛПА Банка на основе принципов достоверности, регулярности, оперативности ее предоставления.

В своей работе Банк придерживается международных стандартов внутреннего аудита и финансовой отчетности.

Банк обеспечивает соответствие финансовой отчетности требованиям законодательства и учетной политики, а также противодействует попыткам мошенничества и манипулирования финансовой информацией.

9.11. бережное отношение к активам и ресурсам Банка.

Работники Банка обязаны не допускать возникновения ситуаций, которые могут повлечь нанесение ущерба деловой репутации, иным нематериальным или материальным интересам Банка, а также не допускать личных действий, наносящих ущерб морально-психологическому климату, материальному состоянию и коммерческим интересам Банка.

9.12. соблюдение правил взаимодействия со средствами массовой информации.

Любые коммуникации работников Банка с представителями средств массовой информации и в социальных сетях, затрагивающие интересы Банка, осуществляются исключительно при посредничестве или с предварительного согласования Управлением маркетинга.

Работникам Банка при пользовании социальными сетями и иными интернет-ресурсами необходимо придерживаться общепринятых этических норм. Не допускается распространение сведений о Банке, размещение и использование логотипа Банка, размещение фото- и видеоизображений, порочащих деловую репутацию Банка. Также запрещено разглашение информации, содержащей сведения, составляющие банковскую, коммерческую и иную охраняемую законом тайну, и иной информации, распространение и (или) предоставление которой ограничено;

9.13. обеспечение соблюдения конфиденциальности данных.

В целях обеспечения соблюдения конфиденциальности информации, содержащей сведения, составляющие банковскую, коммерческую и иную охраняемую законом тайну, и иной информации, распространение и (или)

предоставление которой ограничено, каждый работник Банка при приеме на работу подписывает соответствующее обязательство о неразглашении коммерческой тайны и иной конфиденциальной информации.

9.14. обеспечение соблюдения требований к обработке персональных данных.

Работники Банка, которые в процессе исполнения должностных/служебных обязанностей осуществляют обработку персональных данных должны выполнять предусмотренные законодательством и ЛПА Банка требования к обработке персональных данных и меры по обеспечению защиты обрабатываемых персональных данных, а так же несут ответственность за нарушение порядка сбора, систематизации, хранения, изменения, использования, обезличивания, блокирования, распространения, предоставления, удаления персональных данных.

10. Работники Банка для развития и поддержания уровня риск-культуры обязаны соблюдать следующие принципы профессиональной этики:

открытость;

вовлеченность;

осведомленность и ответственное принятие рисков;

сотрудничество и критика;

осторожность и разумный консерватизм при проведении операций.

11. Работники Банка должны следовать принятым стандартам и правилам персонального поведения, включая:

11.1. соблюдение норм трудовой дисциплины:

работники Банка должны соблюдать требования трудовой дисциплины, режим рабочего дня, поддерживать чистоту и порядок на рабочих местах;

работники Банка обязаны использовать свое рабочее время рационально с точки зрения исполнения своих должностных обязанностей;

11.2. участие работников Банка в деятельности политических, религиозных и общественных организациях.

Банк допускает участие работников в деятельности политических, религиозных и общественных организациях, осуществление ими предпринимательской и иной деятельности, если это не противоречит законодательству и ЛПА Банка и не оказывает негативного влияния на результаты работы в Банке.

Внешняя деятельность работников вне Банка регулируется Порядком осуществления работниками деятельности вне ЗАО «МТБанк».

11.3. курение и употребление алкогольных напитков на территории Банка.

Курение на территории Банка допускается исключительно в специально отведенных для этого местах.

Запрещено употребление алкогольных напитков и наркотических веществ в рабочее время, а также в помещениях Банка;

11.4. соблюдение стандартов корпоративного делового этикета.

Корпоративный деловой этикет является одним из важнейших факторов, влияющих на имидж и репутацию Банка.

Работники Банка должны всегда соблюдать правила корпоративного делового этикета, в том числе:

работники Банка должны соблюдать принципы честности и порядочности в деловых отношениях, исключая недобросовестные способы ведения дел;

работники Банка используют индивидуальный подход к каждому клиенту, деловому партнеру либо иному заинтересованному лицу, ведут себя корректно, вежливо, уделяют внимание мелочам, проявляют максимальное уважение;

работники Банка понимают и принимают ответственность за качество результатов своей работы, за принимаемые решения и за общее дело;

внешний вид работников Банка должен соответствовать деловому стилю, который отличают официальность, аккуратность, сдержанность. В рабочие дни, предшествующие выходным, допускается отступление в соблюдении делового стиля в одежде, за исключением работников, работающих непосредственно с клиентами;

не допускается политическая агитация, распространение религиозных убеждений в рабочее время и (или) на территории Банка, использование в этих целях ресурсов Банка;

вне территории Банка работники воздерживаются от противоправных и иных действий, которые могут тем или иным образом негативно повлиять на имидж и репутацию Банка.

12. Банк создает условия, позволяющие работникам самосовершенствоваться и повышать свою квалификацию, открыт к новым идеям и приветствует инициативы, позволяющие Банку развиваться.

Банк поощряет здоровый образ жизни работников, поддерживает семейные ценности и принимает меры, направленные на охрану здоровья, труда и обеспечение безопасности работника Банка в процессе осуществления своей трудовой деятельности.

Банк не допускает совершение неправомерных (противоправных) действий работников Банка как в отношении клиентов Банка, так и в отношениях между работниками Банка. Данные вопросы регулируются Положением о порядке работы с сообщениями о неправомерных (противоправных), неэтичных действиях работников ЗАО «МТБанк».