



finambank.ru
infobank@corp.finam.ru

127006 г. Москва
Настасьинский переулок, д. 7, стр. 2

Телефон +7 (495) 796-90-23
Факс +7 (495) 380-00-43

*Приложение к приказу АО «Банк ФИНАМ»
от 01.03.2021 № ИБФ/ОРГ/210301/1*

**КОДЕКС
ПРИНЦИПОВ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ЭТИКИ
АО «Банк ФИНАМ»**

МОСКВА, 2021



07011190080568058000100055

«Кодекс принципов профессиональной этики АО «Банк ФИНАМ» (далее – Кодекс) является актом саморегулирования деятельности АО «Банк ФИНАМ» (далее – Банк) на основе норм деловой этики и, одновременно, выступает как часть единой системы морально-этического и правового обеспечения функционирования банковской системы Российской Федерации.

Банк признает, что развитие отечественной банковской системы, повышение ее престижа в обществе и роли в решении экономических проблем, эффективности и культуры банковского дела зависят от деятельности каждой кредитной организации, что делает необходимым всемерное использование для достижения поставленных целей этических норм и принципов как одного из важнейших, наряду с нормами права, средств саморегулирования деятельности российского банковского сообщества.

В связи с этим Банк добровольно принимает на себя обязательство руководствоваться в своей практике настоящим Кодексом.

1. Общие положения

1.1. Кодекс устанавливает этические принципы и нормы, которыми Банк намерен руководствоваться в своей практической профессиональной деятельности.

1.2. Профессиональную деятельность Банка для целей Кодекса составляет комплекс гражданско-правовых и иных отношений с потребителями финансовых услуг, в том числе не являющихся квалифицированными инвесторами (далее – неквалифицированные инвесторы), органами государственной власти и местного самоуправления, деловыми партнерами, в том числе с другими кредитными организациями, а также с акционерами и работниками Банка, возникающих в процессе осуществления Банком своих уставных задач.

1.3. Выполнение Банком положений Кодекса служит дополнительной гарантией, свидетельством и залогом его высокого профессионализма и надежности, соответствия его деятельности законодательству Российской Федерации, принятым в обществе нормам нравственности и обычаям делового оборота.

1.4. Действие Кодекса распространяется на любые деяния (действия и бездействие) членов Совета директоров Банка, членов Правления Банка, работников и акционеров Банка, совершенные ими в связи с их участием в реализации уставных задач Банка.

2. Общие этические принципы и нормы банковского дела

2.1. Свою профессиональную деятельность Банк осуществляет на основе:

- понимания своего гражданского и профессионального долга перед гражданами и юридическими лицами, обществом и государством;
- признания равенства участников гражданского оборота, вовлеченных в сферу банковского дела, уважения их прав и законных интересов;
- максимальной прозрачности своей профессиональной деятельности при абсолютной надежности в сохранении конфиденциальной информации и сведений, составляющих банковскую тайну;
- совершенствования корпоративного управления;
- безусловного соблюдения взятых на себя обязательств и гарантирования высокого качества предоставляемых услуг;
- обеспечения разумной рискованности проводимых операций;
- полноты ответственности за качество и результаты своей работы;
- честной конкуренции;
- активного участия в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, а также финансированию распространения оружия массового уничтожения и другим противоправным деяниям в сфере банковского дела;
- отказа от сотрудничества с юридическими и физическими лицами с сомнительной деловой репутацией;
- установления и развития международных профессиональных связей на основе взаимоуважения, взаимопомощи и взаимовыгодного сотрудничества.



2.2. В своей деятельности Банк не допускает:

- нарушения действующего законодательства, норм деловой этики и обычаев делового оборота;
- злоупотребления правом;
- ущемления чьих-либо прав, законных интересов и достоинства;
- участия в незаконных и (или) безнравственных акциях, в социально опасных проектах и программах;
- распространения или угрозы распространения сведений, не соответствующих действительности и порочащих деловую репутацию клиентов и деловых партнеров, применения или угрозы применения насилия и иных незаконных и (или) безнравственных способов ведения банковского дела или разрешения конфликтов;
- предоставления потребителям финансовых услуг или деловым партнерам необоснованных и не предусмотренных законодательством льгот и привилегий;
- злоупотребления доминирующим положением на рынке банковских услуг;
- использования незаконных и (или) безнравственных методов ведения конкурентной борьбы;
- оказания финансовой, моральной и иной поддержки деятельности радикальных, экстремистских и националистических партий и движений, способствующей политической нестабильности, разжиганию межнациональных, межрелигиозных и других антагонистических отношений в обществе.

3. Специальные этические принципы и нормы банковского дела

3.1. Банк в отношениях с потребителями финансовых услуг считает себя обязанным:

3.1.1. Соблюдать принципы добросовестного поведения при продаже финансовых продуктов и услуг потребителям финансовых услуг и руководствоваться следующими принципами добросовестного поведения:

Принцип честности, предполагающий:

- максимально полное, исходя из имеющейся в сложившихся обстоятельствах возможности, информирование потребителя финансовых услуг обо всех существенных характеристиках финансового продукта (в том числе об имеющихся рисках и конфликте интересов);
- недопущение намеренного введения потребителя финансовых услуг в заблуждение, в том числе путем предоставления ему заведомо ложных сведений и заверений;
- недопущение использования недостаточной осведомленности клиента, отсутствия у него необходимых знаний и опыта к собственной выгоде.

Принцип профессионализма, предполагающий:

- поддержание уровня профессиональных знаний и квалификации, достаточного для качественного исполнения обязанностей в ходе взаимодействия с потребителями финансовых услуг при продаже финансовых продуктов;
- исполнение обязанностей в ходе взаимодействия с потребителями финансовых услуг при продаже финансовых продуктов с должной тщательностью и аккуратностью.

Принцип учета интересов потребителя финансовых услуг, предполагающий:

- стремление предложить потребителю финансовых услуг финансовый продукт в наибольшей степени (с учетом имеющейся информации) отвечающий его запросу и интересам;
- недопущение навязывания потребителю финансовых услуг продуктов вопреки его интересам.
- внимательное отношение к замечаниям, жалобам и претензиям в адрес Банка;
- использование действенной процедуры рассмотрения жалоб и претензий потребителей финансовых услуг.

3.1.2. Обеспечивать конфиденциальность и защищенность:

- обеспечивать безопасность и защиту полученной информации;
- обеспечивать конфиденциальность при проведении переговоров и заключении сделок;



– сохранять тайну операций клиента, раскрывать ее только в случаях и порядке, предусмотренных законом.

3.2. Банк в отношениях со своими акционерами считает себя обязанным:

– гарантировать обеспечение законных прав акционеров независимо от количества принадлежащих им акций в соответствии с законодательством и на основе принципов корпоративного управления;

– не допускать какого-либо ущемления прав и законных интересов акционеров, прежде всего миноритарных держателей акций;

– добиваться максимально возможной прозрачности в работе органов управления Банка, создавать условия для беспрепятственного доступа акционеров к информации о деятельности Банка в порядке, предусмотренном законодательством.

3.3. Банк в отношениях с деловыми партнерами и конкурентами считает себя обязанным:

– строить отношения с деловыми партнерами на взаимном доверии, уважении и равноправии; не допускать необоснованной критики их деятельности;

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

– полностью, своевременно и в строгом соответствии с законом выполнять свои обязательства, а также исполнять акты судебных органов в случае возникновения споров;

– доброжелательно относиться к другим кредитным организациям, воздерживаться от необоснованной критики их деятельности и иных сознательных действий, причиняющих ущерб их деловой репутации;

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

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

– полно и своевременно исполнять требования государственных органов, основанные на нормах действующего законодательства;

– исключить попытки использования противозаконных или безнравственных способов или средств влияния на решения государственных, в том числе судебных, органов.

3.5. Банк в отношениях со своими работниками считает себя обязанным:

– исключить какие-либо проявления дискриминации по политическим, религиозным, национальным и другим подобным мотивам при решении вопросов о приеме на работу, оплате труда и продвижении по службе;

– принимать меры к созданию условий труда, способствующих творческому росту работника, укреплению его здоровья и социального благополучия, обеспечению личной безопасности;

– повышать личную заинтересованность работников в состоянии дел Банка;

– строго выполнять обязательства перед работниками, предусмотренные действующим законодательством и трудовыми договорами;

– выявлять и предотвращать конфликт интересов между работниками Банка;

– уважать право работников на участие в политических акциях, профсоюзной деятельности и иных мероприятиях, не противоречащих действующему законодательству.

4. Организация и контроль соблюдения принципов профессиональной этики, в том числе при продаже финансовых продуктов и услуг потребителям финансовых продуктов

С целью исключения действий, противоречащих принципам, изложенным в Кодексе, включая принципы добросовестного поведения при продаже финансовых продуктов и услуг потребителям финансовых услуг:

4.1. Все работники Банка ознакомлены под роспись с настоящим Кодексом.

4.2. Руководители структурных подразделений Банка, ответственных за организацию продажи



финансовых продуктов потребителям финансовых услуг, дополнительно информирует работников, осуществляющих продажи финансовых продуктов потребителям финансовых услуг, о принципах добросовестного поведения, которыми они должны руководствоваться в своей деятельности.

4.3. Руководители подразделений, к функциям которых относится организация и осуществление продаж финансовых продуктов потребителям финансовых услуг, а также руководители подразделений, осуществляющие взаимодействие с деловыми партнерами, органами власти, иными лицами и организациями, контролируют соответствие действий работников таких подразделений принципам, указанным в настоящем Кодексе.

4.4. Оценка достаточности мер, направленных на исключение действий, противоречащих принципам добросовестного поведения при продаже финансовых продуктов потребителям финансовых услуг, и качества взаимодействия с потребителями финансовых услуг может осуществляться Контролером профессионального участника рынка ценных бумаг, а также иными подразделениями и должностными лицами Банка, к компетенции которых относится осуществление соответствующих контрольных процедур с представлением их результатов на рассмотрение Совета директоров Банка в составе своих отчетов не реже одного раза в год.

4.5. За несоблюдение принципов профессиональной этики, в т.ч. несоблюдение мер, направленных на исключение действий, противоречащих принципам добросовестного поведения при продаже финансовых продуктов потребителям финансовых услуг, изложенным в Кодексе, к должностным лицам и работникам Банка могут быть применены меры дисциплинарной ответственности. Мера ответственности для работников Банка определяется нормами Трудового кодекса Российской Федерации и внутренними документами Банка.

4.6. Совет директоров Банка ежегодно оценивает соблюдение работниками Банка принципов и положений, установленных Кодексом, одновременно с оценкой состояния корпоративного управления.



07011190080568058000500051

