



БАНК

УТВЕРЖДЕН

решением Совета директоров
АО «Банк ДОМ.РФ»

(протокол от 19.09.2022
№ 44)

**КОДЕКС
КОРПОРАТИВНОЙ ЭТИКИ АО «БАНК ДОМ.РФ»**

Москва

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. МИССИЯ, ВИДЕНИЕ И ЦЕННОСТИ БАНКА.....	4
3. УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ И ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ КОРРУПЦИИ	5
4. УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ.....	7
5. БАНК КАК ДЕЛОВОЙ ПАРТНЕР	9
6. БАНК КАК РАБОТОДАТЕЛЬ	11
7. КОНСУЛЬТАЦИИ ПО ВОПРОСАМ ДЕЛОВОЙ ЭТИКИ И ИНФОРМИРОВАНИЕ О НАРУШЕНИЯХ	13
8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ КОДЕКСА	13

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Кодекс корпоративной этики АО «Банк ДОМ.РФ» (далее – Кодекс) – внутренний нормативный документ Банка, являющийся ключевым элементом корпоративной культуры, представляющий свод базовых принципов, норм и правил деловой этики работников АО «Банк ДОМ.РФ» (далее – Банк) и иных лиц, представляющих интересы Банка, включая членов Совета директоров (далее – лица, представляющие интересы Банка).

Деловая этика – это ценности, лежащие в основе нашего взаимодействия друг с другом, с клиентами, контрагентами и партнерами Банка, принятые модели поведения работников Банка (далее – работники) и лиц, представляющих интересы Банка. Игнорирование ценностей и моделей поведения, описанных в настоящем Кодексе, будет являться этическим нарушением, за которое предусмотрена ответственность в соответствии с внутренними документами Банка и законодательством Российской Федерации. Каждый работник, каждое лицо, представляющее интересы Банка, должны в полной мере осознавать ответственность и возможные финансовые и репутационные последствия своих действий.

Цель Кодекса – определить нормы и правила корпоративной культуры в соответствии с ценностями и этическими принципами Банка, направленные на повышение финансового положения и эффективности Банка, на укрепление к нему доверия.

Задачи Кодекса

- Довести до сведения каждого работника, лиц, представляющих интересы Банка, а также третьих лиц¹ миссию, видение, корпоративные ценности и принципы Банка.
- Установить этические стандарты деятельности и поведения работников и лиц, представляющих интересы Банка.
- Предоставить простое и понятное руководство по принятию решений в спорных и конфликтных ситуациях.
- Повысить ответственность каждого работника и лиц, представляющих интересы Банка, за этичность своих действий по отношению к коллегам, клиентам, деловым партнерам, обществу и государству.

Соблюдение Кодекса

Действие Кодекса распространяется на всех работников, на лиц, представляющих интересы Банка, а также иных лиц, участвующих в деятельности Банка, независимо от места их нахождения, занимаемой должности и того, является ли для них Банк основным местом работы.

Руководящим работникам Банка всех уровней отводится особая роль: они должны не только сами соблюдать Кодекс, но и служить примером в соблюдении этических принципов, предотвращать ненадлежащее поведение в Банке, создавать среду для открытого общения, в которой каждый работник чувствует себя комфортно, а Банк эффективно достигает свои цели и задачи.

Банк приветствует использование принятых в Банке этических принципов и стандартов своими клиентами, контрагентами и партнерами.

¹ Для целей настоящего Кодекса «**третьи лица**» – клиенты, деловые партнеры, контрагенты, государственные органы и иные лица, с которыми взаимодействует Банк.

Изменение Кодекса

Владельцем Кодекса является подразделение «Комплаенс», которое отвечает за актуализацию и приведение настоящего Кодекса в соответствие требованиям действующего законодательства и общепринятым этическим стандартам.

Все изменения, вносимые в настоящий Кодекс, утверждаются Советом директоров Банка.

2. МИССИЯ, ВИДЕНИЕ И ЦЕННОСТИ БАНКА

НАША МИССИЯ

Мы предлагаем оптимальные финансовые решения и создаем лучший клиентский сервис в стране для повышения доступности современного комфортного жилья и нового качества жизни, создаем условия для личного развития и семейного счастья.

НАШЕ ВИДЕНИЕ

Мы универсальный банк, работающий на основе современных практик и обладающий необходимыми компетенциями для оптимального решения задач в области финансирования жилищного строительства и ипотечного кредитования.

НАШИ ЦЕННОСТИ

Ценности Банка являются основой корпоративной культуры и служат ежедневным ориентиром для каждого работника и лица, представляющего интересы Банка, в поведении друг с другом, с клиентами, деловыми партнерами и иными лицами, а также при принятии решений.

Патриотизм

— Мы работаем на благо социального и экономического развития нашей страны и ее граждан.

Ответственность

— Мы несем персональную ответственность за результаты своей работы, деятельности Банка, за развитие проектного финансирования жилищного строительства и рынка ипотечного кредитования.

— Действуем в строгом соответствии с внутренними документами Банка и выполняем свои обещания.

— Работаем в команде, поддерживаем друг друга, помогаем коллегам и добиваемся общих целей.

Забота о клиентах

— Мы доверяем клиентам и стремимся заслужить их доверие в ответ.

— Потребности клиентов – основа для наших решений, мы разрабатываем новые услуги и продукты для максимального удовлетворения потребностей клиентов.

Справедливость и уважение

— Мы не допускаем несправедливого отношения и дискриминации, не приемлем «двойные стандарты».

— Уважаем разные взгляды, доброжелательны в отношениях с коллегами, клиентами и партнерами.

— Принимаем во внимание все обстоятельства при принятии решений, учитываем интересы друг друга и заинтересованных

сторон (акционера, клиентов, контрагентов, государственных органов, иных лиц и общества в целом).

Постоянное развитие — Мы изучаем российский и мировой опыт, постоянно улучшаем наши процессы и сервисы, осваиваем новые способы достижения целей.
 — Открыты к изменениям и поощряем инновации.
 — Внимательно относимся к нашим работникам, повышаем их квалификацию и поощряем заслуги.

Добросовестность и честность — Мы добросовестны во всем, что мы говорим и делаем.
 — Нетерпимы к любым проявлениям недобросовестности, обмана и злоупотребления со стороны работников вне зависимости от их должности и размера причиненного ущерба.

3. УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ И ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ КОРРУПЦИИ

Конфликты интересов

Банк уважает личные интересы и частную жизнь своих работников и лиц, представляющих интересы Банка, одновременно уделяя большое внимание урегулированию конфликтов интересов² между их личными интересами, интересами клиентов и интересами Банка.

В целях предотвращения конфликтов интересов члены Совета директоров и работники Банка должны:

- принимать решения исключительно на основе объективных критериев, не позволять личным интересам и отношениям влиять на себя;
- не использовать информацию, полученную в результате выполнения своих должностных обязанностей, а также ресурсы Банка в своих личных интересах;
- не совершать любые действия, наносящие ущерб интересам клиентов или Банка, а также в неэтичных, недобросовестных или незаконных целях;
- не совмещать трудовую деятельность в Банке с иной в случае наличия прямого законодательного запрета, либо если эта деятельность наносит ущерб репутации и интересам Банка, либо в случаях ее влияния на выполнение трудовых обязанностей в Банке;
- не допускать совместной работы близких родственников³, находящихся в прямом или функциональном подчинении, не оказывать влияния на продвижение их по

² **Конфликт интересов** – противоречие между имущественными и иными интересами Банка и (или) его работников и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) его клиентов (Положение Банка России от 16.12.2003 N 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»).

Ситуация, при которой личная заинтересованность (прямая или косвенная) лица влияет или может повлиять на надлежащее, объективное и беспристрастное исполнение им должностных (служебных) обязанностей (осуществление полномочий) (Федеральный закон от 25.12.2008 N 273-ФЗ «О противодействии коррупции»).

³ Для целей настоящего Кодекса термин «**близкий родственник**» – супруг или супруга, родные братья и сестры, родители, дети, бабушки и дедушки, двоюродные братья и сестры, сводные братья и сестры и другие лица с близкой степенью родства.

службе, оценке их деятельности или определении компенсаций и иных материальных вознаграждений.

При появлении потенциальной возможности возникновения конфликта интересов или при выявлении случаев реализации конфликта интересов необходимо незамедлительно проинформировать о данном событии подразделение «Комплаенс».

Противодействие коррупции

Банк неукоснительно придерживается стандартов ведения открытого и честного бизнеса для совершенствования корпоративной культуры и поддержания своей деловой репутации.

Банк нетерпим к любым проявлениям коррупции. Членам Совета директоров, работникам запрещено прямо или косвенно, лично или через третьих лиц:

- участвовать в коррупционных действиях;
- злоупотреблять своим служебным положением и полномочиями;
- предлагать, передавать в качестве посредника, обещать, просить и получать взятки или совершать платежи для упрощения административных, бюрократических и прочих процедур в любой форме;
- осуществлять коммерческий подкуп;
- как-либо иначе незаконно использовать свое должностное положение вопреки законным интересам Банка, в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц.

Незаконным является и предоставление подобной выгоды работнику или лицу, представляющему интересы Банка, другими лицами. Необходимо отказаться от предоставляемой третьим лицом выгоды в любой форме, если она оказывает влияние на принятие решения, связанного со служебной деятельностью.

О случаях обращения к работнику или лицу, представляющему интересы Банка, с целью склонения его к каким-либо коррупционным правонарушениям, а также о подобных случаях в отношении других работников, о которых ему стало известно при исполнении служебных обязанностей, необходимо уведомлять Банк в установленном порядке.

За совершение коррупционных правонарушений работники и иные лица, представляющие интересы Банка, несут персональную ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк предоставляет коммерческие и иные преимущества деловым партнёрам, клиентам или другим внешним третьим лицам исключительно в рамках условий, предусмотренных действующим законодательством.

Подарки и приглашения

Банк признает возможность обмена деловыми подарками⁴ и принятие приглашений⁵ в процессе осуществления текущей деятельности в соответствии со сложившимися обычаями делового оборота. При этом подарки и приглашения являются зоной повышенного коррупционного риска, поэтому они должны быть уместны, не выходить за установленные законом и Банком рамки и не нарушать законодательные и внутренние нормы.

Следует помнить, что подарки и приглашения:

- могут быть приняты только при условии отсутствия влияния на принятие независимых решений при выполнении должностных обязанностей и отсутствия противоречий с интересами Банка;
- не должны иметь прямой или косвенной цели оказать воздействие на принятие представителями государства, политическими деятелями, контрагентами или иными лицами решений, способных привести к получению дополнительной выгоды Банком, его работниками или лицами, представляющими интересы Банка;
- не должны подразумевать возникновения каких-либо обязательств перед дарителем или организатором мероприятий;
- не должны создавать репутационный или иной риск для Банка, работников и иных лиц в случае раскрытия информации о подарках или представительских расходах;
- не должны являться наличными или безналичными денежными средствами, ценными бумагами, драгоценными металлами и представлять собой иные виды или эквиваленты денежных средств или предметов роскоши;
- не должны служить оплатой каких-либо расходов одаряемого (например, связанных с проведением мероприятий).

В случае получения подарка в связи с протокольными мероприятиями, служебными командировками и другими официальными мероприятиями, участие в которых связано с исполнением должностных обязанностей, необходимо проинформировать об этом подразделение «Корпоративная безопасность» и подразделение «Комплаенс».

4. УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

Банк нацелен на долгосрочное развитие и результат, на длительное и эффективное сотрудничество с работниками, клиентами и контрагентами. Мы уделяем повышенное внимание управлению рисками и ставим долгосрочный успех и репутацию выше краткосрочной выгоды.

Банк стремится превзойти конкурентов за счет превосходства своих продуктов, услуг и работников, не использует несправедливые и недобросовестные практики.

Устойчивое развитие, ответственность и долгосрочный баланс между интересами всех заинтересованных сторон (коллег, клиентов, партнеров, акционера и общества в целом) лежат в основе корпоративных принципов Банка.

⁴ **Подарком** признается любая ценность в материальной или нематериальной форме, за которую отсутствует обязанность платить обычную цену, в том числе деньги, ценные бумаги и иное имущество, выгоды и услуги имущественного характера (работы, услуги, оплата развлечений, отдыха, транспортных расходов, ссуды, скидки, предоставление в пользование имущества, в том числе жилья, благотворительные вклады и пр.), полученная работником Банка или лицом, представляющим интересы Банка, от лиц, которые осуществляют дарение исходя из его должностного положения и/или должностных обязанностей.

⁵ **Приглашение** подразумевает возможность посещения мероприятия бесплатно или по более низкой стоимости, нежели стоимость, установленная для иных лиц, посещающих мероприятие.

Банк осознает свою ответственность перед обществом, ценит свою репутацию и строго следует требованиям закона при принятии деловых решений. Как неотъемлемый элемент общественной среды, с которой он выстраивает уважительные, честные и справедливые отношения, Банк соблюдает следующие принципы:

Защита прав человека

Банк уважает, защищает и поддерживает действующие положения по защите прав человека, установленные во Всеобщей декларации прав человека (принята Генеральной Ассамблеей ООН 10.12.1948), Конвенции о защите прав человека и основных свобод (заключена в г. Риме 04.11.1950), Декларации Международной организации труда «Об основополагающих принципах и правах в сфере труда» (принята в г. Женева 18.06.1998), Конвенциях Международной организации труда и иных международных документах, ратифицированных Российской Федерацией, в области прав человека, как фундаментальные и общепризнанные нормы. Банк отвергает любое использование детского труда, принудительных и обязательных работ.

Равные возможности

Банк руководствуется принципами честного, свободного от предрассудков и открытого взаимодействия, предоставляя всем равные возможности, поддерживает уважительные отношения, многообразие и терпимость.

Банк не допускает дискриминации на основе этнической или национальной принадлежности, пола, мировоззрения, возраста, ограничений по здоровью и инвалидности, цвета кожи, политических и религиозных убеждений, социального происхождения или других признаков.

Соблюдение законодательства

Банк ведет свою деятельность в строгом соответствии с действующим законодательством и не сотрудничает с лицами, участвующими в незаконной деятельности.

Все работники и лица, представляющие интересы Банка, обязаны соблюдать применимое законодательство, а также внутренние документы и процедуры. Отказ от их соблюдения влечет за собой соответствующую ответственность.

Охрана окружающей среды

Банк считает охрану природы одной из важнейших задач. Банк стремится бережно относиться к окружающей среде, в том числе через экономное потребление ресурсов (электроэнергии, бумаги, топлива и так далее), в соответствии с применимыми стандартами и с учетом международных принципов в области охраны окружающей среды.

Банк стремится эффективно управлять своими отходами, включая утилизацию, переработку и обезвреживание.

Содействие экономическому и социальному благополучию

Банк осознает свою значимость в создании благоприятных экономических и социальных условий для своих клиентов, контрагентов, партнеров и работников. Банк создает возможности для своих заинтересованных сторон, ведя свою деятельность в соответствии с принципами честности, прозрачности, свободной конкуренции, конфиденциальности.

5. БАНК КАК ДЕЛОВОЙ ПАРТНЕР

Ценности Банка имеют решающее значение при осуществлении его деятельности, Банк уделяет особое внимание последовательному внедрению чётких правил и условий деятельности, внутренних политик и принципов при взаимодействии с третьими лицами. В частности, Банк строго соблюдает следующие принципы:

Взаимодействие с клиентами, контрагентами и деловыми партнерами

Банк высоко ценит своих клиентов, контрагентов и деловых партнеров. Мы выстраиваем свои отношения с ними на основе взаимного доверия и уважения, честности и добросовестности, равноправия и открытости, профессионализма и ответственности, приоритетности интересов клиента, нерушимости обязательств, полноты раскрытия предусмотренной применимым законодательством информации.

Банк стремится соответствовать самым высоким стандартам обслуживания своих клиентов: старается качественно и быстро удовлетворить потребности клиентов, дорожит их активами, строго защищает персональные данные и соблюдает банковскую тайну, оперативно реагирует на запросы и жалобы клиентов, выполняет свои обещания.

При взаимодействии с клиентами, контрагентами и деловыми партнерами работнику Банка необходимо придерживаться следующих правил:

- взаимодействие должно быть основано на стандартах честности, достоверности и прозрачности;
- информация, предоставляемая указанным лицам, не должна содержать ложных, вводящих в заблуждение или неточных сведений, или упускать существенные факты;
- не допускается представление рекомендаций, основанных на слухах или недостоверной информации;
- не допускаются утверждения, порочащие честь и достоинство руководства и работников Банка, его стратегии и деловой репутации;
- не допускается доведение до сведения указанных лиц материалов и информации конфиденциального характера;
- не допускается взаимодействие с указанными лицами, которое может быть расценено как предоставление налоговой, бухгалтерской или юридической консультации.

В случае возникновения сомнений в правильности своих действий или вопросов, касающихся взаимоотношений с клиентами, контрагентами и деловыми партнерами, работнику необходимо обратиться к своему непосредственному руководителю и/или в подразделение «Комплаенс».

При выборе контрагентов Банк действует максимально открыто и честно, руководствуется принципами равноправия и справедливости, эффективно расходует денежных средства на приобретение товаров, работ и услуг, строго выполняет установленные в Банке процедуры закупок.

Банк придерживается принципов должной осмотрительности при проверке лиц, с которыми планирует установить деловые отношения. При проверках клиентов, контрагентов и деловых партнеров учитываются их деловая репутация, осуществление деятельности в строгом соответствии с применимым законодательством и иные значимые факторы.

Взаимодействие с органами государственной власти

Любое взаимодействие Банка с официальными должностными лицами и политическими деятелями происходит в рамках применимого законодательства и внутренних документов Банка уполномоченными на то работниками. При взаимодействии с указанными лицами работникам Банка необходимо воздерживаться от высказывания личного мнения.

При взаимодействии с представителями государства Банк считает недопустимой оплату или возмещение любых расходов лиц, связанных с государством или публичными органами, предоставление им или в их интересах любых имущественных или иных выгод, с целью получения каких-либо преимуществ или ускорения, упрощения официальных процедур.

Пожертвования, спонсорство и благотворительность

Банк не осуществляет благотворительную, спонсорскую и иную финансовую помощь с прямой или косвенной целью оказания воздействия на принятие представителями государства, контрагентами или иными лицами решений, влияющих или способных повлиять на получение Банком дополнительных выгод.

Пожертвования и иная финансовая помощь, которые могут повредить репутации Банка, недопустимы. Запрещено финансирование в пользу организаций с сомнительной репутацией, не выполняющих требования законодательства Российской Федерации, осуществляющих запрещенную или нежелательную на территории Российской Федерации деятельность.

Пожертвования и иная финансовая помощь осуществляются исключительно в рамках принятых в Банке процедур с соблюдением требований действующих правовых норм и внутренних документов Банка. Цель, получатель финансирования, подтверждение получения и расходования средств подлежат документальному оформлению и контролю.

Честная и свободная конкуренция

Банк осуществляет свою деятельность исключительно на основе принципов эффективности, рыночной, свободной и беспрепятственной конкуренции.

В Банке недопустимо поведение, противоречащее правилам добросовестной конкуренции. В частности, запрещаются соглашения и согласованные действия конкурентов, имеющие целью ограничение свободной конкуренции, недопустимо злоупотребление доминирующим положением на рынке.

Прозрачность бизнеса

Банк гарантирует достоверность финансовой и нефинансовой отчетности. В связи с этим, работники Банка в соответствии с их компетенциями и обязательствами должны предоставлять полную, точную, своевременную отчетность о своей деятельности.

Банк обеспечивает прозрачность своей деятельности с целью укрепления доверия со стороны клиентов, партнеров, контрагентов, государственных и регулирующих органов.

Банк открыто взаимодействует с различными заинтересованными сторонами, предоставляет корпоративную информацию максимально быстро, точно и качественно в рамках и объемах, предусмотренных законодательством.

Только уполномоченные работники могут давать официальные публичные комментарии от лица Банка при общении с представителями средств массовой информации, аналитиками и иными третьими лицами. Уполномоченные работники обеспечивают достоверность и целостность передаваемой ими информации, соблюдение законодательных требований и ограничений по раскрытию информации.

Соблюдение правил по защите информации

Банк гарантирует своим клиентам и контрагентам строгое соблюдение требований законодательства по защите информации.

Банк хранит банковскую тайну, персональные данные работников и клиентов, конфиденциальную, инсайдерскую и иную защищаемую законом информацию в полном соответствии с положениями законодательства Российской Федерации, настоящего Кодекса, внутренних документов Банка.

Работники и лица, представляющие интересы Банка, не разглашают и иным образом не распространяют информацию о Банке, не подлежащую раскрытию, а также не используют служебную информацию в личных целях или интересах третьих лиц, за исключением случаев, когда раскрытие такой информации прямо разрешено или обязательно в силу требований применимого законодательства.

За нарушение требований по защите информации работники и иные лица, представляющие интересы Банка, несут персональную ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6. БАНК КАК РАБОТОДАТЕЛЬ

Взаимодействие с работниками

Банк активно развивает и поддерживает культуру долгосрочного сотрудничества, справедливости, взаимоуважения со своими работниками, строго соблюдая применимое трудовое законодательство. Прием работников и их повышение основаны на заслугах, опыте и профессионализме.

Банк гарантирует, что атмосфера безопасности и конфиденциальности обеспечивает возможность выполнять всем работникам свои ежедневные обязанности беспрепятственно и добросовестно.

Банк в свою очередь ожидает от работников выполнения их должностных обязанностей качественно и в срок, стремления к поиску оптимального, объективного решения, риск-ориентированного подхода в работе и ответственности за ее результат.

Соблюдение правил по охране труда и здоровья

Банк заботится о здоровье своих работников, создает условия, обеспечивающие комфортность, эффективность и безопасность их труда.

Работники Банка придерживаются требований по охране труда и здоровья, не подвергают опасности здоровье и безопасность своих коллег, деловых партнёров и контрагентов.

Бережное отношение к имуществу Банка

Работники разумно и продуктивно используют имущество Банка, предотвращают его использование не по назначению или утрату. Имущество Банка предназначено для помощи работникам в достижении их служебных целей.

Не допускается возникновение ситуаций, которые могут повлечь нанесение ущерба деловой репутации, иным нематериальным или материальным интересам Банка.

Корпоративный стиль

Работники и лица, представляющие интересы Банка, несут ответственность за деловую репутацию Банка в любых ситуациях вне зависимости от того, находятся ли они в офисе или представляют интересы Банка вовне. Одной из важнейших профессиональных обязанностей всех работников вне зависимости от занимаемой должности является каждодневная работа по соблюдению требований корпоративной культуры и поддержанию имиджа работника Банка.

Работнику независимо от уровня, вида и способа общения следует стремиться быть вежливым, доброжелательным, отзывчивым, тактичным, проявлять терпимость к фактам некорректного с ним общения со стороны клиентов и деловых партнеров, не компрометировать своим поведением себя и Банк, исполнять свои должностные обязанности исключительно в интересах Банка и на высоком профессиональном уровне, проявлять уважение к национальным обычаям и традициям.

При деловых контактах со сторонними организациями и их представителями работники формируют мнение о Банке и поддерживают его деловую репутацию как за счет своего профессионального поведения, так и за счет опрятной внешности, делового стиля в одежде.

Внешний вид работника Банка при исполнении им должностных обязанностей должен способствовать уважительному отношению клиентов и партнеров к Банку, соответствовать принятому в Банке деловому стилю, который отличают официальность, сдержанность, традиционность, аккуратность.

7. КОНСУЛЬТАЦИИ ПО ВОПРОСАМ ДЕЛОВОЙ ЭТИКИ И ИНФОРМИРОВАНИЕ О НАРУШЕНИЯХ

Кодекс объединяет основные этические ценности Банка и отражает его ожидания в отношении работников и лиц, представляющих интересы Банка. При возникновении вопросов и предложений, связанных с исполнением настоящего Кодекса, необходимо обращаться в подразделение «Комплаенс».

При появлении сомнений в правомерности или этичности своих действий или действий других работников работники и лица, представляющие интересы Банка, обязаны незамедлительно сообщить данную информацию в подразделение «Комплаенс» и своему непосредственному руководителю.

Банк гарантирует конфиденциальность сообщений и защиту сведений о добросовестных заявителях. Применение негативных мер воздействия (в том числе увольнение, понижение в должности, лишение премии), а также проявление дискриминации в отношении заявителей не допускается.

Если работник Банка или иное лицо в рамках сообщения предоставляет заведомо ложную информацию или пытается получить личную выгоду в ущерб интересам Банка, то такое лицо может быть привлечено к ответственности согласно действующему законодательству и внутренним документам Банка.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ КОДЕКСА

Кодекс является неотъемлемой частью общих условий трудовой деятельности и регламентирует действия всех работников и лиц, представляющих интересы Банка.

Банк внимательно относится ко всем сообщениям о нарушениях Кодекса, тщательно рассматривает поступившую информацию с учетом всех обстоятельств и применяет соответствующие меры воздействия в случае необходимости.

Каждый работник и иное лицо, представляющее интересы Банка, несет персональную ответственность за соблюдение требований Кодекса. Нарушение основных этических ценностей и принципов, изложенных в Кодексе, может повлечь последствия в соответствии с требованиями законодательства и внутренних документов Банка.

Нарушением также является неинформирование подразделения «Комплаенс» и непосредственного руководителя о реализовавшемся или потенциальном нарушении, о котором стало известно работнику или лицу, представляющему интересы Банка.