

УТВЕРЖДЕН  
Наблюдательным Советом  
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»  
(протокол заседания от 02.12.2019 № 30)

## **Кодекс корпоративной этики ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»**

### **1. Цели и задачи Кодекса корпоративной этики**

1.1. Целью настоящего Кодекса является определение стандартов деятельности ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – Банк) и поведения работников, направленных на поддержание этических стандартов, качества обслуживания клиентов, повышение прибыльности, финансовой стабильности и эффективности Банка.

1.2. Задачами настоящего Кодекса являются:

- определение миссии и корпоративных ценностей Банка;
- обеспечение осознания работниками Банка персональной ответственности перед клиентами, деловыми партнерами, акционерами Банка и коллегами 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 работниками Банка, защита интересов акционеров, клиентов, деловых партнеров и работников Банка.

### **2. Сфера применения Кодекса корпоративной этики**

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

2.2. Настоящий Кодекс содержит обязательные для всех работников Банка правила поведения, независимо от уровня занимаемой ими должности, в том числе для членов органов управления Банка (далее – Работник).

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

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

2.5. Все дополнительные внутренние процедуры, правила и положения Банка, уточняющие отдельные разделы настоящего Кодекса, должны соответствовать принципам, изложенным в настоящем Кодексе.

### **3. Основные принципы корпоративного поведения и деловой этики**

Деятельность Банка организуется и осуществляется исходя из следующих принципов корпоративного поведения и деловой этики:

- соответствие действующему законодательству Российской Федерации;
- обязательность выполнения всеми Работниками решений вышестоящего руководства;
- подконтрольность и подотчетность деятельности Работников вышестоящему руководству, их ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязанностей;

- последовательное соблюдение общепринятых стандартов деловой этики при осуществлении деятельности Банка;
- предоставление равного доступа к занятию вакантных должностей в соответствии со способностями и профессиональной подготовкой;
- обеспечение социальной защищенности Работников;
- презумпция добросовестности в отношениях Работников друг с другом: ни один Работник не может быть заподозрен в недобросовестности без достаточных на то оснований;
- уважительное отношение Работников друг к другу;
- не распространение Работниками порочащих честь и достоинство, а также репутацию других Работников сведений, которые заведомо для распространителя являются ложными.

#### **4. Миссия**

Миссия Банка – создание универсального финансового института, нацеленного на укрепление рыночных позиций в регионах присутствия при сохранении высокого качества услуг, предоставляемых корпоративным и частным клиентам.

#### **5. Ценности**

5.1. Банк придерживается принципов социальной ответственности ведения бизнеса и обеспечивает соответствие деятельности международным стандартам эффективности и качества бизнеса.

5.2. Эффективность работы и согласованность действий коллектива в целом и каждого Работника в отдельности обеспечиваются одинаковым и однозначным пониманием нравственных и профессиональных ориентиров и ценностей, способствующих формированию единой профессиональной команды.

5.3. Основными фундаментальными ценностями, которыми Банк руководствуется в своей деятельности, являются:

##### ***1) Результативность***

Работники совместно обеспечивают достижение высоких результатов и рост масштабов бизнеса при приемлемом уровне рисков. Деятельность Банка направлена на достижение стратегических целей и должна быть результативной.

##### ***2) Уважение друг к другу***

Работники понимают, что работают для людей, среди людей и с людьми. Поддержание доброжелательных отношений в коллективе, основывающихся на взаимовыручке и содействии друг другу, является приоритетом деятельности Банка наряду с обеспечением и повышением уровня доверия и лояльности клиентов.

##### ***3) Удовольствие от работы***

Для Работников работа является возможностью достижения личных и корпоративных целей. Работа в Банке позволяет раскрыть личностный, профессиональный, творческий, лидерский потенциал, и, реализуя его, Работники получают удовольствие от совместной деятельности в коллективе единомышленников, близких по духу людей.

#### **6. Взаимоотношения с клиентами, деловыми партнерами и представителями органов государственной и муниципальной власти**

6.1. Банк строит свои отношения с клиентами, деловыми партнерами и представителями органов государственной и муниципальной власти на принципах добросовестности, честности, профессионализма, взаимного доверия и уважения, приоритетности интересов клиента, нерушимости обязательств, полноты раскрытия необходимой информации, приоритета переговоров перед судебным разбирательством, прозрачности и предсказуемости.

6.2. Работник прилагает все усилия для минимизации любых рисков для клиента, делового партнера.

6.3. Работник прилагает все усилия для того, чтобы клиенты и деловые партнеры при взаимодействии с Банком разделяли принципы добросовестности, честности, профессионализма, взаимного доверия и уважения. Работник делает все возможное, чтобы убедиться, что клиенты и деловые партнеры разделяют эти принципы и следуют им.

6.4. В своей деятельности Работник руководствуется внутренними документами Банка, направленными на предотвращение коррупции и взяточничества. Работник ни при каких обстоятельствах не допускает совершения, а также возникновения оснований для совершения коррупционных или связанных со взяточничеством правонарушений.

6.5. Работник внимательно рассматривает и своевременно реагирует на замечания, жалобы и претензии в адрес Банка.

6.6. Работник не предоставляет (напрямую или через связанных лиц) предпочтений и преимуществ клиентам, деловым партнерам, представителям органов государственной и муниципальной власти.

6.7. Работник не вправе проводить исследования и давать оценку клиенту, деловому партнеру от имени Банка, если это не связано с исполнением его служебных обязанностей в Банке.

## **7. Взаимоотношения с конкурентами и контрагентами**

7.1. Банк строит взаимоотношения с конкурентами на принципах честности и взаимного уважения. Банк рассматривает конкурентов как дополнительный стимул к своему развитию.

7.2. Банк строит взаимоотношения с контрагентами на принципах ответственного партнерства.

7.3. Банк выбирает поставщиков и подрядчиков на конкурсной основе. Основным принципом при проведении отбора поставщиков и подрядчиков является обеспечение честной конкурентной борьбы.

7.4. Банк работает с контрагентами, которые имеют хорошую репутацию, соблюдают законодательство, а также общепринятые нормы корпоративной и деловой этики.

## **8. Взаимоотношения Банка с Работниками**

8.1. Банк строит отношения с Работниками на принципах долгосрочного сотрудничества, взаимного уважения, неукоснительного исполнения взаимных обязательств и руководствуется нормами, широко распространенными в мировой деловой культуре.

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

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

8.4. Работник обязан незамедлительно поставить в известность непосредственного руководителя в случае получения предложения и принятия решения о переходе на другую работу.

8.5. Банк с пониманием относится к участию своих Работников в общественной и предпринимательской деятельности при условии отсутствия негативного влияния данной деятельности на Банк, а также непосредственно на выполнение Работником своих должностных обязанностей.

8.6. Работник не допускает возникновения ситуаций, которые могут повлечь нанесение ущерба деловой репутации, иным нематериальным или материальным интересам Банка.

8.7. Работник не использует в личных целях служебное положение, конфиденциальную и инсайдерскую информацию Банка, к которой он имеет доступ.

8.8. Банк поощряет развитие культуры управления рисками. Работникам при выполнении своих обязанностей необходимо уделять особое внимание возможным рискам. Работникам рекомендуется информировать непосредственного руководителя, Департамент внутреннего аудита и Комплаенс службу (либо написать на «горячую линию» для Работников) о наличии рисков, которые могут повлечь потери для Банка.

## **9. Корпоративный стиль**

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

9.2. Работник независимо от уровня, вида и способа общения вежлив, доброжелателен, отзывчив. Работник проявляет терпимость к фактам некорректного с ним общения со стороны клиентов, деловых партнеров и иных лиц.

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

9.4. Работник обязан соблюдать деловой стиль в одежде, соответствующий имиджу Банка. Внешний вид Работника не должен быть вызывающим или небрежным.

Несоблюдение Работником делового стиля в одежде является нарушением трудовой дисциплины и может повлечь за собой наложение дисциплинарного взыскания.

## **10. Учет и отчетность**

10.1. Банк обеспечивает полноту, точность и достоверность данных, отражаемых в бухгалтерском учете и отчетности.

10.2. Банк отражает все проводимые операции в строгом соответствии с требованиями бухгалтерского учета и отчетности, в том числе исключает оформление подложных документов первичного бухгалтерского учета, проведение недостоверных бухгалтерских проводок.

Работник, располагающий сведениями о нарушении принципов ведения бухгалтерского учета и отчетности, в том числе о растратах денежных средств, неучтенном имуществе Банка, обязан незамедлительно сообщить об этом непосредственному руководителю и в профильные подразделения.

## **11. Информационная политика Банка**

11.1. Банк обеспечивает раскрытие информации о своей деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе принципов достоверности, регулярности, оперативности ее предоставления, открытости Банка.

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

11.3. Клиенты, деловые партнеры Банка могут быть уверены в том, что информация о них, их предпринимательской и иной деятельности, включая информацию о том, что они являются клиентами Банка, является конфиденциальной и не подлежит раскрытию Банком, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации, или когда раскрытие информации происходит по просьбе или с осведомленного согласия клиента, делового партнера и не противоречит условиям договора с ним.

11.4. Банк придерживается стратегии информационной открытости и публичности. Подразделения и Работники, выступающие в роли источников информации, заранее продумывают планы ее распространения, определяют полноту информации и проверяют ее достоверность. Банк определяет круг лиц, имеющих право давать комментарии в средствах массовой информации (СМИ). Иные лица не могут давать комментарии представителям СМИ и обязаны направлять их для получения соответствующей информации в Управление внешних и внутренних коммуникаций Дирекции по маркетингу и PR.

11.5. Информация о Работниках, внутренней структуре, операционных процедурах, финансовых потоках, об операциях, счетах и вкладах клиентов и деловых партнеров, представителей органов государственной и муниципальной власти, а также иные сведения, которые могут нанести ущерб деловой репутации, иным материальным или нематериальным интересам Банка, клиента, делового партнера, представителей органов государственной и муниципальной власти, если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством Российской Федерации, за исключением общедоступной информации, носит конфиденциальный характер. Работник в письменной форме принимает на себя обязательство о неразглашении конфиденциальной информации.

11.6. Работник, имеющий доступ к инсайдерской информации Банка, использует ее исключительно в целях исполнения своих служебных обязанностей в соответствии с

положениями законодательства Российской Федерации, настоящего Кодекса, внутренних документов Банка. При взаимодействии со СМИ, инвестиционным сообществом и представителями регулятора Работники и структурные подразделения Банка руководствуются внутренними нормативными документами Банка, касающимися работы с информацией и ее раскрытия, в том числе документами, регламентирующими правила обращения с информацией, представляющей коммерческую тайну, и/или инсайдерской информацией.

11.7. При переходе на другое место работы Работники продолжают сохранять конфиденциальность служебной информации Банка. Банк в свою очередь не вынуждает новых Работников раскрывать подобную информацию о предыдущих работодателях.

## **12. Защита акционеров, клиентов, деловых партнеров и Работников**

12.1. Банк прилагает все усилия для защиты прав акционеров, клиентов и деловых партнеров, Работников Банка.

12.2. Работник обязан заботиться о сохранности материальных и нематериальных ценностей Банка.

12.3. Работник активно участвует в предотвращении любых противоправных действий со стороны Работников, клиентов, деловых партнеров, иных третьих лиц в отношении государства и общества в целом, а также в отношении акционеров, клиентов, деловых партнеров и Банка.

12.4. Работник принимает активное участие в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию террористической деятельности.

12.5. Работник Банка не осуществляет действия, относящиеся в соответствии с действующим законодательством и внутренними документами Банка к неправомерному использованию инсайдерской информации и/или манипулированию рынком.

12.6. В целях предоставления всем акционерам, инвесторам и другим заинтересованным лицам свободного и равного доступа к информации Банк организует своевременное и достоверное публичное раскрытие инсайдерской информации согласно требованиям применимого законодательства. Раскрываемая Банком инсайдерская информация должна быть достоверной, актуальной и раскрываться в соответствии с применимым законодательством и требованиями регулятора.

## **13. Недопустимость инсайдерских сделок, соблюдение правил работы с инсайдерской информацией Банка**

13.1. Инсайдерская информация о Банке может оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг Банка и предоставить ее обладателям необоснованные коммерческие преимущества.

13.2. Работникам Банка строго запрещается лично или через представителей:

- совершать сделки с ценными бумагами Банка на основе инсайдерской информации;
- заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, базовым активом которых являются ценные бумаги Банка, на основе инсайдерской информации;
- передавать инсайдерскую информацию третьим лицам, иначе как по принципу служебной необходимости и при соблюдении определенных правил, ограничений и условий, предусмотренных нормативными документами Банка;
- давать рекомендаций третьим лицам на основе инсайдерской информации, обязывать или побуждать их иным образом к приобретению или продаже ценных бумаг Банка.

13.3. В целях минимизации риска совершения инсайдерских сделок Банк поддерживает в актуальном состоянии список лиц (далее – Список инсайдеров), имеющих доступ к инсайдерской информации, для которых установлен специальный порядок совершения операций с финансовыми инструментами Банка (далее – Инсайдеры Банка), и вводит мораторий (запрет) на сделки с ценными бумагами Банка в преддверии раскрытия Банком квартальной и годовой отчетности и в период ожидания, необходимый, чтобы рынок отреагировал на публично распространенную инсайдерскую информацию.

13.4. Члены Наблюдательного Совета Банка, Правления Банка, Ревизионной комиссии Банка и Председатель Правления Банка имеют доступ к инсайдерской информации в силу

действующего законодательства и подлежат включению в Список инсайдеров в обязательном порядке.

13.5. Работникам Банка, не указанным в п. 13.4 настоящего Кодекса, инсайдерская информация предоставляется для выполнения трудовых обязанностей в соответствии с трудовым договором и/или должностной инструкцией при условии включения в Список инсайдеров.

13.6. Банк предоставляет Список инсайдеров в соответствии с требованиями регулятора и биржи.

13.7. Инсайдеры Банка должны воздерживаться от совершения любых операций с ценными бумагами Банка, а также заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базовым активом которых являются ценные бумаги Банка, в течение закрытых периодов, установленных в следующих пределах:

– при объявлении годовой бухгалтерской отчетности Банка по Российским стандартам бухгалтерского учета (РСБУ): с 03 марта до завершения второго биржевого дня после опубликования указанной отчетности;

– при объявлении годовой финансовой отчетности Банка по Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО): с 20 февраля до даты опубликования указанной отчетности и завершения второго биржевого дня после указанного события;

– при объявлении квартальной бухгалтерской отчетности Банка по РСБУ: с 18 апреля, 18 июля, 17 октября (за 1, 2, 3 квартала соответственно) до завершения второго биржевого дня после опубликования указанной отчетности;

– при объявлении квартальной финансовой отчетности Банка по МСФО: с 26 апреля, 31 июля, 27 октября (за 1, 2, 3 квартала соответственно) до завершения второго биржевого дня после опубликования указанной отчетности.

13.8. Инсайдерам Банка рекомендовано:

– приобретать ценные бумаги Банка только в целях долгосрочного (более 6 (Шести) месяцев) капиталовложения;

– не допускать совершения сделок РЕПО, а также продажи и покупки в кредит ценных бумаг Банка;

13.9. Инсайдерам Банка может быть рекомендовано воздерживаться от совершения операций с ценными бумагами Банка в течение иных периодов времени, кроме закрытых периодов, определенных п. 13.7 настоящего Кодекса. Рекомендации Инсайдерам Банка могут направляться с использованием электронной почты, факсимильной связи, почтовыми отправлениями.

13.10. Инсайдеры Банка обязаны уведомлять Банк о совершенных ими операциях с ценными бумагами Банка в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты совершения операции.

В случае получения запроса Банка России Инсайдеры Банка обязаны уведомить регулятора о совершенных ими операциях с ценными бумагами Банка в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения ими соответствующего запроса.

13.11. Члены Наблюдательного Совета Банка, Правления Банка, Ревизионной комиссии Банка и Председатель Правления Банка обязаны в течение 1 (Одного) месяца после избрания сообщить Банку в форме письменного уведомления информацию о владении ценными бумагами Банка и о заключенных договорах, являющихся производными финансовыми инструментами, базовым активом которых являются указанные ценные бумаги.

13.12. При создании, получении, переработке или передаче любых документов (в том числе посредством электронной почты) каждый Работник обязан анализировать, есть ли в них инсайдерская информация.

13.13. Работники обязаны хранить документы, содержащие инсайдерскую информацию, исключительно на зарегистрированных в Банке носителях и в защищенных местах.

13.14. Работники, работающие с договорами, сделками, проектами и т. п., обязаны отслеживать передачу инсайдерской информации контрагентам при подготовке, заключении и исполнении договоров / сделок / проектов, по которым они являются ответственными исполнителями или о которых им стало известно.

13.15. Установленные настоящим разделом Кодекса ограничения на заключение сделок с акциями Банка не распространяются на сделки, совершаемые в рамках программ вознаграждения Работников, предусматривающих получение Работниками акций Банка прямо или косвенно, которые могут быть утверждены в будущем.

## **14. Конфликт интересов**

Ситуация конфликта интересов возникает тогда, когда Работнику открывается возможность извлечь материальную или иную выгоду для себя лично, родственников или друзей в ущерб коммерческим и корпоративным интересам Банка, и ему необходимо сделать сложный моральный выбор.

Работники избегают ситуаций, положений или сделок, в которых личные интересы могут вступить в конфликт или войти в противоречие с интересами Банка. В случае возникновения подобной ситуации следует обратиться за советом к непосредственному руководителю или получить консультацию иным способом (см. раздел 15 настоящего Кодекса).

Банк не возражает против работы в Банке родственников или друзей, вместе с тем во всех случаях, когда Работник рекомендует для работы в Банке своего близкого родственника (родители, дети, супруги, родные братья и сестры), требуется получить согласование Комплаенс службы.

Работники осознают, что они не вправе влиять на решения относительно продвижения по службе своих родственников или друзей. Близкие родственники не могут находиться в отношениях непосредственного соподчинения, если их деятельность связана с распоряжением финансовыми и материальными ресурсами Банка.

При наличии сведений о работе близких родственников в прямо конкурирующих с Банком организациях Работники информируют об этом Комплаенс службу, поскольку это обстоятельство может привести к конфликту интересов.

Под конфликтом интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг понимается расхождение между интересами Банка и его обязательствами вследствие возникающих противоречий между имущественными и иными интересами Банка, его органов управления, должностных лиц и Работников и имущественными или иными интересами клиента, а также противоречие между личной заинтересованностью Работников Банка, его должностных лиц и законными интересами клиента, в результате которого клиенту причиняются убытки или наносятся другие неблагоприятные последствия для клиента.

Меры по исключению конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также порядок их реализации содержатся во внутренних нормативных документах Банка.

## **15. Политика Банка в отношении подарков**

Банк допускает получение Работниками подарков от клиентов / потенциальных клиентов и деловых партнеров только при соблюдении следующих условий:

- подарок соответствует принятой деловой практике и стандартной этике;
- ориентировочная стоимость подарка не превышает 5 000 (Пять тысяч) рублей;
- вручение Работнику подарка не может быть истолковано как подкуп в интересах дарителя;
- раскрытие факта вручения Работнику подарка не поставит Банк или Работника в неудобное положение.

Если получение подарка предполагает предоставление клиенту любых льгот либо стоимость подарка превышает 5 000 (Пять тысяч) рублей, то Работник должен в момент получения подарка уведомить об этом своего непосредственного руководителя.

Подарки клиентам Банка могут предоставляться только в случае отсутствия в компании клиента правил, запрещающих получение подарков.

Члены Наблюдательного Совета Банка и связанные с ними лица не должны принимать подарки от сторон, заинтересованных в принятии решений, равно как и пользоваться какими-либо иными прямыми или косвенными выгодами, предоставленными такими лицами (за исключением символических знаков внимания в соответствии с общепринятыми правилами вежливости или сувениров при проведении официальных мероприятий и выполнении условий, перечисленных в первом абзаце данного пункта настоящего Кодекса).

## **16. Порядок урегулирования конфликтов**

Осуществляется в порядке, предусмотренном Положением о горячей линии Комитета по аудиту и рискам Наблюдательного Совета ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

### **17. Система исполнения Кодекса**

Значимость настоящего Кодекса в достижении общих целей зависит в частности от соблюдения его положений каждым из Работников и от личной готовности прекратить или предотвратить его нарушение.

Настоящий Кодекс возлагает дополнительные обязанности на руководителей всех уровней. Руководители обязаны:

- служить примером в соблюдении этических норм;
- следить за тем, чтобы подчиненные Работники понимали требования, установленные настоящим Кодексом;
- последовательно обеспечивать практическое применение положений настоящего Кодекса.

Соблюдение норм и стандартов настоящего Кодекса является важным критерием при оценке личностных и профессиональных качеств Работников, качества их работы, принятии решения о поощрении, а также для предоставления Работникам возможностей профессионального или карьерного продвижения.

Реализация положений настоящего Кодекса поддерживается системой внутренних организационно-распорядительных документов Банка.

На Комплаенс службу Банка возлагаются обязанности по осуществлению:

- контроля за соблюдением положений настоящего Кодекса при разработке внутренних организационно-распорядительных документов структурными подразделениями Банка;
- мониторинга исполнения положений настоящего Кодекса Работниками Банка.

Председатель Наблюдательного Совета

Уильям Форрестер Оуэнс