



УТВЕРЖДЕНО

Советом директоров

КИВИ Банк (АО)

Протокол № 15 от 29.11.2023

**Кодекс этики и делового поведения
КИВИ Банк (АО)**

Москва, 2023

СОДЕРЖАНИЕ

1.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2.	ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ.....	4
3.	МИССИЯ И ЦЕННОСТИ	4
4.	ЭТИЧЕСКОЕ И ДОБРОСОВЕСТНОЕ ВЕДЕНИЕ БИЗНЕСА	5
5.	СОБЛЮДЕНИЕ ЗАКОНОВ, НОРМ И ПРАВИЛ	5
6.	РАВНЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ	6
7.	ЗАЩИТА И НАДЛЕЖАЩЕЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ АКТИВОВ БАНКА.....	7
8.	НАДЛЕЖАЩЕЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ И СОЦИАЛЬНЫХ СЕТЕЙ.....	7
9.	ЗАЩИТА РЕПУТАЦИИ БАНКА.....	8
10.	СООТВЕТСТВИЕ ДЕЛОВЫМ И ЭТИЧЕСКИМ НОРМАМ.....	9
11.	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БАНКА	12
12.	ИНФОРМИРОВАНИЕ О НАРУШЕНИЯХ КОДЕКСА.....	15
13.	ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ КОДЕКСА.....	15
14.	ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	16

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

В настоящем Кодексе этики и делового поведения (далее – Кодекс) установлены обязательные правила делового и этического поведения для всех Работников КИВИ Банк (АО) (далее – Банк), в том числе Должностных лиц Банка, членов Совета директоров, Контрагентов, а также всех лиц, которые ведут деятельность от имени Банка.

Кодекс является одним из основополагающих внутренних нормативных документов, определяющих миссию и ценности Банка, стандарты ведения бизнеса, ключевые принципы поведения Работников, в том числе обязанность и ответственность Работников перед Банком, друг перед другом, перед Клиентами, Контрагентами и государственными органами.

Банк ответственно подходит к ведению бизнеса, придерживаясь принципов устойчивого развития¹ в процессах принятия решений через внедрение ESG-принципов² на всех уровнях функционирования Банка.

Руководящие принципы и требования, сформулированные в настоящем Кодексе, обязательны для применения всеми Работниками, Советом директоров и Должностными лицами Банка.

Положения, определяемые в настоящем Кодексе, должны соблюдаться и выполняться всеми вышеуказанными лицами в течение всего периода их трудоустройства или срока действия договорных и иных форм правоотношений с Банком – как в рабочее, так и в нерабочее время.

Банк сотрудничает с Контрагентами, чьи этические нормы соответствуют его собственным, и ожидает от Контрагентов, что их деятельность соответствует закону и этическим нормам.

В случае возникновения вопросов о порядке применения Кодекса, наличии сомнений относительно соблюдения этических принципов Работник Банка может обратиться к своему непосредственному руководителю, сотруднику Службы внутреннего контроля Банка (далее – СВК) или на «горячую линию».

В Банке функционирует «горячая линия», с помощью которой каждый Работник может направить сообщение о случаях противоправных действий в Банке (мошенничестве, коррупции, серьезных нарушениях законодательства и внутренних документов Банка), действиях Работников и Контрагентов, которые могут повлечь риски убытков для Банка и его Клиентов.

Сообщения принимаются с любых электронных адресов на ящик электронной почты: *riskcompliance@qiwi.com*.

Также сообщения можно направить через веб-форму информационного сообщения, доступной по ссылке <https://secure.ethicspoint.eu/domain/media/ru/gui/101933/index.html>.

¹ Развитие, отвечающее потребностям настоящего времени, без ущерба для способности будущих поколений удовлетворять свои собственные потребности.

² ESG – факторы Устойчивого развития, принимаемые во внимание при осуществлении деятельности Банка: окружающая среда (экологические факторы, включая климатические факторы), общество (социальные факторы) и Корпоративное управление (факторы Корпоративного управления)/

Если этическая проблема может быть решена в формате диалога или дискуссии с необходимым для решения проблемы составом, Банк рекомендует Работнику именно такой способ.

2. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ

В целях настоящего Кодекса используются следующие термины и сокращения:

Должностные лица – члены Правления Банка, Председатель Правления и лица, его замещающие.

Совет директоров – коллегиальный орган управления Банка.

Работник – физическое лицо, вступившее в правоотношения с Банком на основании трудового или гражданского – правового договора.

Контрагент – юридическое и физическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, выступающее в качестве представителя, эксперта, посредника, консультанта, агента, подрядчика и поставщика, находящегося с Банком в правовых отношениях, в соответствии с положениями российского законодательства.

СВК – Служба внутреннего контроля Банка, на которую возложена ответственность за реализацию процедур по противодействию коррупции и вопросам конфликта интересов, принятых в Банке, в соответствии с требованиями применимого антикоррупционного законодательства и внутренних документов Банка.

Горячая линия - совокупность каналов связи, которые предназначены для сбора информации о нарушениях правил и принципов Кодекса, требований законодательства, а также для предоставления консультаций по вопросам применения Кодекса.

3. МИССИЯ И ЦЕННОСТИ

Миссия Банка: «Мы соединяем клиентов, предоставляя уникальные финансово-технологические решения, чтобы невозможное стало простым и доступным».

В целях реализации миссии Банком приняты ценности, которые отражают подход к работе при организации как внутренних, так и внешних бизнес-процессов и закладывают необходимый фундамент для его развития.

Главными ценностями Банка являются: польза, драйв, командная работа и мастерство.

ПОЛЬЗА

Ценность «Польза» выражается в фокусе внимания на том, что приносит ценность для Клиентов Банка, Работников и акционеров. Принести пользу означает достичь результат, которым хочется гордиться. Данная ценность также заключается в самостоятельной постановке целей и выборе эффективных способов их достижения, позволяющих Работникам приносить максимальную пользу Банку и его Клиентам.

ДРАЙВ

Ценность «Драйв» выражается в способности зарядить людей вокруг себя на работу и эмоциональный подъем. Банк ценит неравнодушных, увлеченных общим делом Работников с ответственным подходом к задачам и проектам. Быть в драйве означает вдохновлять себя и команду на проект и результат, действовать ответственно, быстро и относиться к проектам Банка, как к своим собственным.

КОМАНДНАЯ ИГРА

Ценность «Командная игра» выражается в работе в интересах Банка в целом совместными усилиями всех подразделений Банка, а не на интересы отдельных функций и отделов. Командная работа строится на уважении к людям, их идеям и мнению, а также в открытости и прозрачности в действиях, коммуникации на всех уровнях, развитии горизонтальных связей.

МАСТЕРСТВО

Ценность «Мастерство» выражается в принятии решений с опорой на профессионализм. Мастерство позволяет Работникам Банка адаптироваться к возникающим потребностям рынка и продвигать новые решения, искать новые возможности, не ограничиваясь прошлым опытом.

4. ЭТИЧЕСКОЕ И ДОБРОСОВЕСТНОЕ ВЕДЕНИЕ БИЗНЕСА

Работники, Должностные лица и члены Совета директоров Банка должны стремиться вести дела с коллегами, Контрагентами и конкурентами честно, этично и добросовестно. Возраст, пол, возможные нарушения здоровья, национальная, этническая, расовая и религиозная принадлежности, происхождение, сексуальная ориентация и иные факторы, не связанные с интересами Банка, не должны влиять на принятие решений и сотрудничество.

Злоупотребление преимуществами путем обмана, введения в заблуждение, сокрытия фактов, ненадлежащего использования служебной информации и иных недобросовестных действий недопустимо.

5. СОБЛЮДЕНИЕ ЗАКОНОВ, НОРМ И ПРАВИЛ

Работники, Должностные лица и члены Совета директоров Банка должны соблюдать законы, нормы и правила, распространяющиеся на Банк, где бы он ни вел свою деятельность.

Случаи, когда применимость положений Кодекса зависит от местного законодательства или общепринятой практики ведения деятельности в конкретной стране: если местное законодательство или практика ведения деятельности устанавливает нормы более строгие, чем изложенные в Кодексе, соблюдению подлежат более строгие из норм. И наоборот: если более строгие нормы предусматривает Кодекс, преимущественную силу имеет он.

Если Работнику Банка стало известно о случаях нарушения законодательства следует незамедлительно сообщить об этом непосредственному руководителю, Работнику СВК или на «горячую линию».

6. РАВНЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ

6.1. Дискриминация³

Банк предоставляет равные возможности всем своим потенциальным и действующим Работникам и обязуется продвигать политику равных возможностей.

Банк стремится создать рабочую среду, в которой принимаются и ценятся индивидуальные различия Работников. Банк гарантирует отсутствие дискриминации на основе реальных или предполагаемых качеств данного человека, в том числе, но не ограничиваясь:

- национальность;
- раса;
- цвет кожи;
- пол;
- возраст;
- семейное положение;
- идеологические убеждения;
- сексуальная ориентация;
- политические или иные взгляды;
- религиозные взгляды и т.д.

Эта гарантия применяется ко всем аспектам трудоустройства, включая подбор, продвижение, перевод на другую должность, оплата труда, увольнение, обучение и другие вопросы. Все Работники, связанные с поиском и управлением персоналом, обязаны обеспечить справедливое и последовательное применение этой гарантии.

6.2. Соблюдение правил борьбы с сексуальными домогательствами и притеснениями по расовому признаку

Банк считает недопустимыми любые формы домогательств или притеснений, в том числе сексуальные домогательства, а также притеснения по расовому признаку, буллинг и угрозы. Это недостойные действия, которые подрывают взаимоотношения в коллективе и мешают эффективной работе. Банк будет предпринимать меры при выявлении таких случаев.

Банк соблюдает и поддерживает права всех Работников на работу и жизнь в обстановке, свободной от всех форм дискриминации.

Все Работники обязаны принимать меры к тому, чтобы такие действия не имели места. Работник, нарушивший эти правила, будет подвергнут дисциплинарному взысканию, вплоть до увольнения за доказанное серьезное нарушение в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации.

6.3. Притеснения

Банк запрещает и не допускает никакого поведения, основанного на запугивании Работников, особенно если в результате они вынуждены выполнять действия, которые не

³ Дискриминация – нарушение прав, свобод и законных интересов человека и гражданина в зависимости от его пола, расы, цвета кожи, национальности, языка, происхождения, имущественного, семейного, социального и должностного положения, возраста, места жительства, отношения к религии, вероисповедания, убеждений, принадлежности или непринадлежности к общественным объединениям или каким-либо социальным группам.

соответствуют внутренним нормативным документам Банка или действующему законодательству.

Любая устная, письменная или иная физическая форма поведения, нацеленная или приводящая к унижению достоинства конкретного лица, создание обстановки подозрительности или агрессии, запрещается.

Случаи подобного недопустимого поведения (включая любые виды домогательства, психологического давления, притеснения, издевательства, ухудшающие моральную обстановку на рабочем месте) должны быть преданы огласке и пресекаться незамедлительно.

О подобных случаях необходимо сообщать Работнику СВК или на «горячую линию». По полученным сообщениям будут проводиться расследование и приниматься адекватные меры.

Работнику, ставшему жертвой дискриминации, притеснения или иного вида психологического давления гарантируется защита личности (в том числе конфиденциальность переданной им информации).

7. ЗАЩИТА И НАДЛЕЖАЩЕЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ АКТИВОВ БАНКА

Работники, Должностные лица и члены Совета директоров Банка несут ответственность за защиту активов Банка. Хищения, небрежность и расточительство прямо отражаются на финансовых показателях Банка.

Под активами Банка в данном случае понимаются:

- денежные средства, ценные бумаги, имущество (материальные ценности, оборудование и т.д.);
- нематериальные ценности;
- интеллектуальная собственность;
- информация, относящаяся к клиентам, работникам и контрагентам (персональные данные, и иная любая информация, подпадающая под защиту закона о банковской тайне).

Работники, Должностные лица и члены Совета директоров Банка должны использовать активы Банка исключительно для ведения законной деятельности Банка в рамках выполняемых должностных обязанностей и их следует защищать от повреждения, утраты и нецелевого использования.

Активы Банка не могут быть использованы в целях, противоречащих законодательству Российской Федерации и внутренним нормативным документам Банка.

8. НАДЛЕЖАЩЕЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ И СОЦИАЛЬНЫХ СЕТЕЙ

Работники, Должностные лица и члены Совета директоров Банка должны использовать информационные технологии и платформы социальных сетей Банка разумно, профессионально, ответственно и с соблюдением настоящего Кодекса.

Информационные технологии Банка (корпоративные устройства) – оборудование, программное обеспечение и сервисы для работы с данными, предоставляемые Банком.

Платформы социальных сетей Банка – это сайты, блоги и иные онлайн-профили, которые ведет Банк.

Запрещается использование информационных технологий и платформ социальных сетей Банка:

- для передачи сообщений преследующего, дискриминирующего, оскорбительного, порочащего, мошеннического и угрожающего характера;
- для несанкционированной передачи конфиденциальной информации Банка и информации, составляющей коммерческую тайну;
- для несанкционированного обсуждения деятельности или внутренних процессов Банка;
- для нарушения или содействия нарушению работы средств защиты, средств связи, для раскрытия имени пользователя или пароля.

С оговорками, предусмотренными применимым законодательством, Банк оставляет за собой право контролировать все информационные технологии и платформы социальных сетей Банка, осуществлять к ним доступ и проверять их работу по своему усмотрению и в соответствии с применимым законодательством. Право Банка на контроль, осуществление доступа и проверку всех информационных технологий и платформ социальных сетей распространяется на личную информацию, созданную, хранимую и передаваемую с использованием информационных технологий Банка, в том числе на сайты социальных сетей, вход на которые осуществляется с использованием информационных технологий Банка. Работники не вправе рассчитывать на неприкосновенность личных данных, передаваемых с использованием информационных технологий Банка.

Банк оставляет за собой право ограничивать и прекращать доступ любого пользователя к его информационным технологиям и пользование ими в любое время, на любом основании, с предварительным уведомлением или без него, кроме как в случаях, когда такое ограничение и прекращение запрещены законом.

Работники самостоятельно контролируют конфиденциальность и недопустимость доступа к корпоративным учетным записям посторонних лиц. В случае утечки данных Работник обязан сообщить об этом в Департамент информационной безопасности Банка, чтобы предпринять действия для возврата контроля над данными.

Банк допускает продиктованное необходимостью ограниченное и надлежащее использование Работниками Банка служебного компьютера или других предоставленных для выполнения служебных обязанностей устройств в личных целях, если это не мешает работе и не нарушает корпоративные правила или стандарты.

Банк возлагает на Контрагента обязанность защищать конфиденциальную информацию, полученную от Банка. Контрагенты, получившие доступ к конфиденциальной информации Банка, не могут делиться этой информацией с третьими сторонами без разрешения Банка.

9. ЗАЩИТА РЕПУТАЦИИ БАНКА

Банк стремится к укреплению деловой репутации и ответственно относится к действиям, которые совершаются Работниками, Должностными лицами и членами Совета директоров Банка от его имени в публичном пространстве, в том числе в социальных сетях.

Работникам запрещается распространять или обсуждать без согласия Банка на публичных интернет-ресурсах информацию, связанную с деятельностью Банка, в том числе с использованием логотипов, товарных знаков и символики Банка, размещать фото- и видеоизображения, не соответствующие действительности и/или порочащие деловую репутацию Банка.

В ходе активности в социальных сетях работникам Банка рекомендуется:

- воздерживаться от публикации незаконного контента или информации, подстрекающей к противоправным действиям;
- быть уважительным и терпимым по отношению к другим людям с точки зрения их религиозной, национальной и этнической принадлежности, сексуальной ориентации, политических или идеологических убеждений;
- воздерживаться от публикации пропаганды ненависти или расистского содержания;
- воздерживаться от использования непристойных, клеветнических или порочащих честь выражений.

Банк признает право Работников участвовать в общественной жизни, оказывать поддержку политическим организациям или лицам, но такая активность может осуществляться только во внерабочее время с учетом ограничений, указанных выше. При этом Работникам следует воздерживаться от любых высказываний и действий, которые могут оказать негативное влияние на репутацию Банка.

Использование рабочего времени и/или ресурсов (включая труд Работников, оборудование, электронную почту, платформы для проведения онлайн видеоконференций, расходные материалы, списки рассылки, бренд и другие) не должно служить для пропаганды тех или иных политических или религиозных взглядов, носить противоправный характер и/или нарушать внутренние политики и иные нормативно-правовые документы.

10. СООТВЕТСТВИЕ ДЕЛОВЫМ И ЭТИЧЕСКИМ НОРМАМ

10.1. Конфликт интересов

Работники, Должностные лица и члены Совета директоров Банка обязаны соблюдать интересы Банка. Необходимо избегать финансовых и иных обязательств, которые могут привести к реальному конфликту интересов и даже видимости его возникновения как в отношениях с третьими лицами, так и внутри Банка.

Работники, Должностные лица и члены Совета директоров Банка несут ответственность перед Банком и обязаны действовать в его законных интересах.

Конфликт интересов возникает тогда, когда личная заинтересованность, фактическая или потенциальная выгода пересекается или может пересекаться с интересами Банка. Конфликт интересов может появиться, когда Работник, Должностное лицо или член Совета директоров Банка предпринимает действие или имеет заинтересованность, не позволяющее добросовестно, объективно и эффективно исполнять свои обязанности и обязательства перед Банком.

В целях предотвращения конфликта интересов Работникам, Должностным лицам и членам Совета директоров Банка запрещается (если иное не согласовано Советом директоров Банка):

- получать личную выгоду от совершения каких-либо действий (бездействия), связанных с работой в Банке;
- использовать занимаемую должность или информацию, имеющуюся в их распоряжении в связи с осуществлением должностных обязанностей, с целью получения личной выгоды;
- оказывать предпочтение собственным интересам или интересам Близких родственников⁴ в ущерб интересам Банка или клиента с целью получения личной выгоды;
- осуществлять любые иные действия, которые могут привести к Конфликту интересов.

Работники, Должностные лица и члены Совета директоров Банка должны сообщать о любых фактических или потенциальных проявлениях конфликта интересов Работнику СВК или на «горячую линию».

Банк сотрудничает с Контрагентами, которые в своей деятельности придерживаются принципов в области управления конфликтом интересов.

10.2. Противодействие коррупции

10.2.1. Запрет участия в мошеннической деятельности и незаконном присвоении собственности

Банк продвигает надлежащее, законопослушное и этическое поведение и предоставляет руководящие принципы для него. Каждый Работник обязан предотвращать, выявлять и сообщать о фактах мошенничества, незаконного присвоения собственности и иного ненадлежащего поведения. **Мошенничеством** считается намеренное введение в заблуждение или злоупотребление доверием для приобретения выгоды или получения нечестного преимущества.

Работникам, Должностным лицам и членам Совета директоров Банка запрещено участвовать в мошеннической деятельности.

Мошенническая деятельность включает в себя:

- содействие Клиентам в совершении операций по отмыванию денежных средств, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- умышленное проведение платежей в адрес лиц, занимающихся незаконными видами деятельности (распространение наркотиков, фиктивное предпринимательство, контрабанда, организация незаконных азартных игр и лотерей и т.д.);
- намеренное введение в заблуждение, искажение или сокрытие фактов, или информации;
- незаконное присвоение, уничтожение, изъятие или ненадлежащее использование активов Банка.

⁴ Близкие родственники - супруги, дети и родители, усыновители и усыновленные, родные и неполнородные братья и сестры, дедушки и бабушки, внуки.

Если Работник Банка не знает, является ли то или иное действие мошенничеством, необходимо обратиться к непосредственному руководителю или Работнику СВК.

Работник, обнаруживший или подозревающий мошенническую деятельность, обязан сообщить об этом своему непосредственному руководителю, Работнику СВК или на «горячую линию».

10.2.2. Взятки и откаты

Банк противодействует коррупции в любых ее формах и проявлениях. Это означает, что Работникам, Должностным лицам и членам Совета директоров Банка в любых обстоятельствах запрещено, в том числе, прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц предлагать, обещать, давать, просить и получать взятки⁵ или совершать платежи для упрощения или отмены административных, служебных, бюрократических и прочих процедур в любой форме.

Необходимо избегать любого подозрения или даже внешнего подобия действий коррупционной направленности.

При осуществлении своих должностных обязанностей Работникам Банка необходимо руководствоваться требованиями Федерального закона Российской Федерации от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» и положениями Политики по противодействию коррупции КИВИ Банк (АО).

Строго запрещены незаконные выплаты и предложения частным лицам и государственным служащим⁶ любой страны и выплаты сторонним лицам, если есть вероятность того, что такое стороннее лицо направит полученные средства на запрещенные выплаты.

От своих Контрагентов Банк ждет неукоснительного соблюдения законодательства Российской Федерации, а также сознательного отношения к реализации антикоррупционных мер.

10.3. Подарки и вознаграждения

Средства и активы Банка недопустимо использовать для подарков, вознаграждений и иных льгот Работникам и государственным служащим, кроме случаев, когда такие подарки не противоречат применимому законодательству, имеют незначительную стоимость и предоставлены не в обмен и не в надежде на какое-либо действие (бездействие), связанное с работой в Банке или попытку оказать влияние на получателя с иной незаконной или неэтичной целью.

Работникам, Должностным лицам и членам Совета директоров ни при каких обстоятельствах не разрешается принимать от любых третьих лиц, а также дарить денежные средства как наличные, так и безналичные, независимо от валюты, ценные бумаги, драгоценные металлы (в том числе в виде слитков), драгоценные камни, а также предоставление в пользование имущества и иных выгод.

⁵ Взятка- денежные или иные формы вознаграждения, услуги, любые имущественные выгоды

⁶ Понятие «государственный служащий» определяется широко: это может быть должностное лицо или работник межгосударственной международной организации (такой, как ООН); любой партийный функционер или политический кандидат. Кроме того, в соответствии с Уголовным Кодексом Российской Федерации, любые предложения и выплаты взятки или откатов частным лицам и государственным служащим считаются преступлением.

О подарках, стоимость которых существенна необходимо сообщить непосредственному руководителю и Работнику СВК в порядке, предусмотренном Регламентом по подаркам КИВИ Банк (АО).

Банк допускает обмен корпоративными подарками, соответствующими деловой практике. В ходе деловых встреч разрешается принимать недорогие знаки внимания, при этом необходимо помнить, что такие случаи ни при каких обстоятельствах не должны наносить ущерб деловой репутации Банка.

При несении представительских расходов от лица Банка надлежит руководствоваться здравым смыслом и соображениями об умеренности. Подарки должны иметь непосредственную связь с законной целью дарения и не создавать впечатления осуществления неправомερных действий.

Дарение подарков государственным служащим осуществляется с учетом требований применимого законодательства и допустимо исключительно в связи с официальным мероприятием.

11. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БАНКА

11.1. Точность бухгалтерских записей и открытых отчетов

Банк обеспечивает полноту, точность и достоверность данных, отражаемых в бухгалтерском учете и отчетности. Финансовая отчетность Банка должна соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, нормативным актам Банка России, международным стандартам финансовой отчетности и Учетной политике Банка. Недопустимо существование скрытых или незарегистрированных счетов и средств, для каких бы целей они ни предназначались. Запрещается вносить ложную и вводящую в заблуждение информацию в регистры бухгалтерского учета.

Банк готовит, представляет и публикует финансовую отчетность в соответствии с общепринятыми принципами бухгалтерского учета и действующими нормативными актами. Отчетность должна отражать финансовое состояние Банка и существенные аспекты его деятельности, тем самым обеспечивая справедливое раскрытие информации.

Работник, располагающий сведениями о нарушении принципов ведения бухгалтерского учета и отчетности обязан незамедлительно сообщить об этом непосредственному руководителю, Работнику СВК, в профильное подразделение или на «горячую линию»:

- о недобросовестных действиях или преднамеренной ошибке при подготовке, оценке, анализе или проверке финансовой документации Банка;
- о недобросовестных действиях или преднамеренной ошибке при ведении финансовых записей Банка;
- об искажении фактов или ложном заявлении, сделанном руководителем высшего звена, бухгалтером или внешним аудитором относительно данных, которые содержатся в финансовых документах, финансовой отчетности или аудиторских отчетах Банка;
- о недостатках системы внутреннего контроля Банка или нарушении внутреннего контроля над финансовой отчетностью.

11.2. Отношения с независимыми аудиторами

Работники, Должностные лица и члены Совета директоров не должны ни прямо, ни косвенно предоставлять сотрудникам аудиторской организации, проводящей аудит Банка, или заставлять кого-либо предоставлять ложные или вводящие в заблуждение сведения.

Запрещено скрывать или заставлять другое лицо скрывать существенные факты, необходимые для прояснения ситуации.

Работники, Должностные лица и члены Совета директоров не должны предпринимать действия для принуждения, воздействия или обмана представителей независимой аудиторской организации, проводящей аудиторскую проверку или анализ финансовой отчетности Банка.

11.3. Антимонопольное законодательство и законодательство о конкуренции⁷

Банк не допускает нарушения антимонопольного законодательства и законодательства о конкуренции и соблюдает все установленные законом антимонопольные ограничения, участвуя только в честной конкурентной борьбе.

Работники Банка в ходе своей деятельности при общении с конкурентами и деловыми партнерами должны осознавать свою ответственность в части соблюдения закона о защите конкуренции.

11.4. Конфиденциальность⁸

Банк считает своей обязанностью сохранять конфиденциальность непубличной информации в отношении работников, клиентов, контрагентов и других третьих лиц. Банк соблюдает требования действующего законодательства и внутренних нормативных документов по защите конфиденциальной информации и персональных данных от несанкционированного раскрытия и возможности несанкционированного доступа к ним и обеспечивает их целостность.

Работники, Должностные лица и члены Совета директоров обязаны хранить в тайне конфиденциальную информацию, вверенную им Банком, кроме как в ситуациях, когда ее раскрытие требуется в соответствии с действующим законодательством. Несанкционированное раскрытие конфиденциальной информации, а также бездействие или халатность, которые привели к раскрытию конфиденциальной информации, недопустимо. Кроме того, работники должны принимать достаточные меры к тому, чтобы конфиденциальная⁹ или служебная информация передавалась внутри Банка только тем работникам, которым она необходима для выполнения должностных обязанностей.

Работникам, Должностным лицам и членам Совета директоров запрещается обсуждать с кем-либо внутренние дела Банка и передавать кому-либо за пределами Банка его внутреннюю информацию, кроме случаев, когда это требуется в связи с выполнением ими служебных обязанностей. Данный запрет действует, в частности, в отношении вопросов о Банке от средств массовой информации, профессиональных участников рынка (аналитиков по ценным бумагам, институциональных инвесторов, консультантов по инвестициям, брокеров и дилеров) и владельцев ценных бумаг. Все ответы от лица Банка дают только уполномоченные на то представители.

⁷ Федеральный закон "О защите конкуренции" от 26.07.2006 № 135-ФЗ

⁸ Федеральный закон "О коммерческой тайне" от 29.07.2004 № 98-ФЗ

⁹ Конфиденциальная информация – информация, в отношении которой законом установлен режим конфиденциальности.

11.5. Противодействие отмыванию денежных средств, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения¹⁰

Банк ведет дела только с заслуживающими доверия Клиентами и Контрагентами, которые ведут законную деятельность на средства из законных источников.

Банк соблюдает требования применимого законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и никогда сознательно не станет способствовать, поддерживать или допускать отмывание доходов в какой бы то ни было форме.

В процессе выполнения требований законодательства Банк руководствуется принципами и подходами, изложенными в Правилах внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения КИВИ Банк (АО).

Банк принимает все необходимые меры по надлежащей проверке Клиентов и мониторингу операций в целях исключения вовлечения Банка и его Работников в деятельность, прямо или косвенно связанную с отмыванием доходов, финансированием терроризма и распространения оружия массового уничтожения. В рамках реализации принципа «Знай своего клиента» Банком до приема Клиента на обслуживание проводится тщательная проверка достоверности сведений, предоставленных клиентами, анализ документов, определяющих правовой статус Клиента, определение сферы деятельности и анализ информации об их деловой репутации.

Если Работнику стало известно о подозрительной операции¹¹, он обязан сообщить о ней непосредственному руководителю и Работнику Отдела финансового мониторинга.

11.6. Охрана данных

Закрытая личная информация представляет значимую ценность для Банка, а любое раскрытие такой информации может привести к существенному урону для Банка, его хозяйственной деятельности и репутации. Поэтому закрытая личная информация Работников, Контрагентов и Банка хранится и используется в соответствии с правилами Банка, нормами законодательства Российской Федерации и положениями международных договоров, ратифицированных Российской Федерацией.

Обработка данных осуществляется с использованием таких технических средств и методов, которые обеспечивают установленный уровень защищенности, защиту данных, соответствующую требованиям, предъявляемым к обработке таких данных, исключают несанкционированный доступ, сбор, копирование, уничтожение, изменение, распространение, а также иные неправомерные действия в отношении данных. Защита данных должна строиться на основе адекватной оценки угроз информационной безопасности. Недопустима обработка и использование данных с применением противоправных средств и (или) методов, а также с нарушением принципов, установленных законодательством Российской Федерации или изложенных в настоящем Кодексе.

¹⁰ Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 № 115-ФЗ

¹¹ Операция с денежными средствами или иным имуществом, предположительно совершаемая в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Обработка данных осуществляется с соблюдением принципа уважения прав и свобод человека. При обработке данных недопустимо незаконное вмешательство в частную жизнь граждан.

12. ИНФОРМИРОВАНИЕ О НАРУШЕНИЯХ КОДЕКСА

Банк поддерживает в коллективе атмосферу открытости и доверия, в которой могут обсуждаться любые этические вопросы и проблемы. Если Работнику стало известно о нарушении принципов настоящего Кодекса, или его просят совершить поступок, который, на его взгляд, может привести к их нарушению, он должен незамедлительно сообщить об этом:

- непосредственному руководителю;
- Работнику СВК Банка;
- на «горячую линию».

Любое лицо вправе сообщить о вышеуказанных фактах, сохранив при этом свою анонимность и не подвергаясь угрозе увольнения и репрессий. Полученная информация проверяется с соблюдением режима конфиденциальности, а выявленные нарушения расследуются. При этом в отношении Работника, предоставившего заведомо ложную информацию, могут быть применены меры дисциплинарного воздействия.

Работник Банка, участвующий в репрессиях против лица, которое добросовестно сообщило о своих опасениях о нарушении или участвовало в расследовании нарушения, может быть подвергнут дисциплинарному взысканию вплоть до увольнения и прекращения иных деловых отношений. Если какое-либо лицо считает, что подвергается таким репрессиям, оно должно незамедлительно сообщить об этом.

Любо лицо, которое считает, что Работник или другой представитель Банка совершил незаконное или на каком-либо ином основании неприемлемое действие, вправе сообщить об этом на «горячую линию».

13. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ КОДЕКСА

Банк придерживается принципа неприятия любого поведения, нарушающего Кодекс. Это означает, что, если нарушение Кодекса подтвердилось, должны последовать необходимые меры, соразмерные характеру и масштабу нарушения. В этой связи Банк намерен не допускать поведения, не соответствующего Кодексу, и пресекать такое поведение при первой возможности после его обнаружения. Работники Банка, нарушившие Кодекс, могут быть подвергнуты дисциплинарным взысканиям в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Некоторые нарушения Кодекса могут потребовать передачи Банком дела в полномочные государственные или контролирующие органы для проведения расследования или привлечения Работника к ответственности. Более того, любой руководитель, распорядившийся о действиях или разрешивший действия, которые нарушают настоящий Кодекс, или знавший о таких действиях, но немедленно не сообщивший о них, также подвергается дисциплинарному взысканию вплоть до увольнения.

При несоблюдении требований законодательства, в том числе, в области противодействия коррупции, нарушения требований законодательства по ПОД/ФТ/ФРОМУ,

нарушения банковской тайны и иных требований, предусмотрена ответственность, с законодательством Российской Федерации (вплоть до уголовной).

14. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящий Кодекс подлежит пересмотру в случае изменения законодательства Российской Федерации, Устава Банка и иных внутренних нормативных документов Банка по вопросам, регулируемым настоящим Кодексом, но не реже, чем один раз в три года.

Изменения в Кодекс вносятся в порядке, установленном во внутренних нормативных документах Банка.