

У Т В Е Р Ж Д Е Н О

A P P R O V E D

**Протоколом Совета Директоров
АО «ИШБАНК»
«17» сентября 2018 года № 17-09-2018-1**

**Minutes of the Board of Directors
İŞBANK
dd. September, 2018 № 17-09-2018-1**

**КОДЕКС КОРПОРАТИВНОЙ ЭТИКИ
АО «ИШБАНК»**

**CODE OF CORPORATE ETHICS
OF JSC "İSBANK"**

2018 г.

2018

СОДЕРЖАНИЕ

CONTENT

1. ВВЕДЕНИЕ.....	2	1. INTRODUCTION.....	2
2. Цели и задачи Кодекса корпоративной этики.....	3	2. GOALS AND OBJECTIVES OF THE CODE OF CORPORATE ETHICS.....	3
3. СФЕРА ПРИМЕНЕНИЯ Кодекса корпоративной этики.....	3	3. SCOPE OF THE CODE OF CORPORATE ETHICS.....	3
4. МИССИЯ БАНКА.....	4	4. THE BANK'S MISSION.....	4
5. ОСНОВНЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ ЦЕННОСТИ И ПРИНЦИПЫ.....	4	5. CORE CORPORATE VALUES AND PRINCIPLES.....	4
6. КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ.....	6	6. CONFLICT OF INTEREST.....	6
7. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С КЛИЕНТАМИ, ДЕЛОВЫМИ ПАРТНЕРАМИ ОРГАНАМИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ВЛАСТИ.....	6	7. RELATIONS WITH CUSTOMERS, BUSINESS PARTNERS AND GOVERNMENT AUTHORITIES.....	6
8. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С КОНКУРЕНТАМИ.....	7	8. RELATIONSHIPS WITH COMPETITORS.....	7
9. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ БАНКА СО СВОИМИ СОТРУДНИКАМИ.....	7	9. RELATIONS BETWEEN THE BANK AND ITS EMPLOYEES.....	7
10. КОРПОРАТИВНЫЙ СТИЛЬ.....	8	10. CORPORATE IDENTITY.....	8
11. ОБЕСПЕЧЕНИЕ СОХРАННОСТИ ИМУЩЕСТВА БАНКА.....	9	11. PRESERVATION OF BANK PROPERTY.....	9
12. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ.....	9	12. ACCOUNTING AND FINANCIAL REPORTING.....	9
13. ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ КОРРУПЦИИ.....	10	13. ANTI-CORRUPTION.....	10
14. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ.....	10	14. INFORMATION DISCLOSURE.....	10
15. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СОТРУДНИКОВ БАНКА В ОБЛАСТИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЯ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА.....	10	15. RESPONSIBILITY OF THE BANK'S EMPLOYEES IN THE FIELD OF COUNTERING LEGALIZATION (LAUNDERING) OF ILLEGAL EARNINGS AND TERRORISM FINANCING.....	10
16. ОБЩЕСТВЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....	11	16. SOCIAL ACTIVITIES.....	11
17. НАРУШЕНИЕ НАСТОЯЩЕГО Кодекса.....	11	17. VIOLATION OF THIS CODE.....	11
18. ЗАЩИТА БАНКА И ЕГО АКЦИОНЕРОВ, КЛИЕНТОВ, ДЕЛОВЫХ ПАРТНЕРОВ И СОТРУДНИКОВ.....	12	18. PROTECTION OF THE BANK, ITS SHAREHOLDERS, CUSTOMERS, BUSINESS PARTNERS AND EMPLOYEES.....	12
19. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	12	19. FINAL PROVISIONS.....	12

1. ВВЕДЕНИЕ

1. INTRODUCTION

1.1. Кодекс корпоративной этики АО «ИШБАНК» (далее по тексту – «Банк») содержит стандарты, которые регулируют нормы поведения сотрудников Банка¹, обязательства и ответственность сотрудников перед Банком. В современной экономической обстановке ответственное и этическое ведение бизнеса играет важную роль для сохранения честной репутации Банка и конкурентных преимуществ.

1.1. The Code of Corporate Ethics of JSC “ISBANK” (hereinafter referred to as “the Bank”) outlines the standards that must direct behavior of the Bank’s Employees², obligations and responsibility to the Bank. In today’s economic environment, conducting business responsibly and ethically is critical to protecting the Bank’s reputation for integrity and maintaining competitive advantage.

1.2. Настоящий документ является внутренним нормативным документом Банка, определяет миссию и корпоративные ценности Банка, принципы профессиональной этики и этические нормы делового общения во взаимоотношениях между сотрудниками Банка и отношениях сотрудников Банка с клиентами Банка, деловыми партнерами Банка, государственными органами, с представителями общественности.

1.2. This document is an internal document of the Bank and it defines the mission and corporate values of the Bank, the principles of professional ethics and ethics of business communication in the relationship between the Employees of the Bank and the Bank Employees relations with the Bank’s customers, business partners, banks, government authorities, members of the public.

¹ Сотрудником Банка является любое физическое лицо, заключившее с Банком трудовой договор или иной гражданско-правовой договор, предусматривающий за плату личное выполнение определенной функции (работы по определенной специальности, квалификации или должности), а также члены Правления и члены Совета Директоров Банка.

² An Employee of the Bank is any individual who has entered into an employment agreement or other civil law contract with the Bank that provides for personal performance of a certain function for remuneration, (work based on a particular specialization, qualification or capacity), as well as members of the Bank’s Managing Board and Board of Directors.

2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОЙ ЭТИКИ

2.1. **Целью** Кодекса корпоративной этики (далее – «Кодекс») является определение этических стандартов деятельности Банка и поведения его сотрудников, направленных на повышение прибыльности, финансовой стабильности и эффективности Банка.

2.2. **Задачами** настоящего Кодекса являются:

- Закрепление Миссии и корпоративных ценностей Банка.
- Обеспечение осознания сотрудниками Банка персональной ответственности перед клиентами, деловыми партнерами и акционерами Банка за выполнение своих должностных обязанностей, своей роли в реализации Миссии Банка.
- Определение основ взаимоотношений Банка с клиентами Банка, деловыми партнерами, органами государственной и муниципальной власти, конкурентами и сотрудниками Банка.
- Защита интересов акционеров, клиентов, деловых партнеров и сотрудников Банка.

3. СФЕРА ПРИМЕНЕНИЯ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОЙ ЭТИКИ

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

3.2. Настоящий Кодекс содержит общеобязательные правила поведения, распространяющиеся на всех сотрудников Банка, независимо от уровня занимаемой ими должности, в том числе на членов Правления и Совета Директоров Банка.

3.3. Все документы Банка, в том числе регулирующие отношения с клиентами, деловыми партнерами, государственными и муниципальными органами власти, конкурентами и сотрудниками Банка, разрабатываются и утверждаются с учетом положений настоящего Кодекса. Устные переговоры с клиентами, деловыми партнерами, государственными и муниципальными органами власти, конкурентами осуществляются с учетом положений настоящего Кодекса.

3.4. Каждое самостоятельное структурное подразделение Банка вправе детализировать во внутренних документах положения настоящего Кодекса применительно к сфере его деятельности. Внутренние документы, созданные на основе настоящего Кодекса не должны ему противоречить.

2. GOALS AND OBJECTIVES OF THE CODE OF CORPORATE ETHICS

2.1. The **goals** of the Code of Corporate Ethics (hereinafter – the "Code") is to set forth ethical standards for the operations of the Bank and the conduct of its Employees aimed at raising the profitability, financial stability and efficiency of the Bank.

2.2. The **objectives** of the Code are:

- To formalize the Mission and corporate values of the Bank
- To ensure that the Bank's Employees fulfill their personal responsibility to the Bank's customers, business partners and shareholders to carry out their job responsibilities and their role in implementing the Bank's Mission.
- To establish the basis for relationships between the Bank and its customers, business partners, governmental and municipal authorities, competitors and the Bank's Employees
- To protect the interests of the Bank's shareholders, customers, business partners and Employees.

3. SCOPE OF THE CODE OF CORPORATE ETHICS

3.1. This Code has been developed based on generally accepted principles and rules of international law, the laws of the Russian Federation and good business

3.2. This Code contains obligatory rules of conduct binding on all of the Bank's Employees, regardless of level of seniority, including members of the Bank's Managing Board and Board of Directors.

3.3. All Bank's documents, including those formalizing relationships with customers, business partners, governmental and municipal authorities, competitors and the Bank's Employees, shall be developed and approved subject to the provisions of this Code. Oral negotiations with customers, business partners, governmental and municipal authorities and competitors shall be conducted subject to the provisions of this Code.

3.4. Each individual structural unit of the Bank may set out in detail in its internal documents the provisions of this Code applicable to the scope of its activities. Internal documents created on the basis of this Code shall not contradict it.

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

3.5. Provisions of this Code shall be amended and supplemented as decided by the Board of Directors of the Bank pursuant to generally accepted principles and rules of international law the laws of the Russian Federation and good business practices.

4. МИССИЯ БАНКА

4. THE BANK'S MISSION

Удовлетворение потребностей наших клиентов на основе принятия быстрых, эффективных решений соответствующих высоким стандартам.

Meeting the needs of our customers with fast, efficient and high standard solutions.

Постоянное повышение ценности, созданной Банком для его акционеров.

Increasing the value the Bank created for its shareholders constantly.

Поощрение сотрудников для достижения максимального успеха.

Encouraging Employees for the maximum performance.

5. ОСНОВНЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ ЦЕННОСТИ И ПРИНЦИПЫ

5. CORE CORPORATE VALUES AND PRINCIPLES

5.1. Соблюдение норм деловой этики

Соблюдение норм деловой этики является условием устойчивого развития, что позволяет преобразовывать прибыль в успех для наших сотрудников, клиентов, акционеров, инвесторов, то есть для всех тех, с кем Банк стремится поддерживать хорошие отношения. Поэтому, в нашей повседневной деятельности необходимо постоянно руководствоваться ценностями, которые мы определяем как основу нашей корпоративной деловой этики.

5.1. Business ethics compliance

This guarantee of integrity is a condition of sustainability, which makes it possible to transform profit into value for our Employees, customers, shareholders, investors, i.e. with which the Bank tends to be on good terms. It is therefore necessary, in our daily activities, to constantly refer to the values that we define as the foundations of integrity

5.2. Уважение ценности и достоинства личности

Банк уважает права и свободы человека независимо от расы, национальности, социального положения, политических убеждений и правового статуса, их соблюдение является для Банка важнейшей ценностью.

5.2. Respect for human worth and dignity

The Bank respects the rights and freedoms of all people irrespective of their race, nationality, social position, political beliefs and legal status; respect for these rights and freedoms constitutes a core value for the Bank.

5.3. Честность и взаимоуважение.

Банк строит взаимоотношения с акционерами, сотрудниками, клиентами, деловыми партнерами и представителями органов государственной и муниципальной власти на принципах честности и взаимного уважения. Банк уважает их ценности, чувства и позиции.

5.3. Integrity and mutual respect.

The Bank builds relationships with its shareholders, and Employees, customers, business partners and representatives of state and municipal authorities on the principles of integrity and mutual respect. The Bank shall respect their values, feelings and opinions.

5.4. Справедливость.

Банк всегда проявляет уважение к людям и заботу о них, при этом Банк не допускает предоставление необоснованных привилегий и преимуществ при приеме на работу и продвижении по службе, а также в предоставлении материального стимулирования.

5.4. Equality

The Bank always shows respect and care for its people; the Bank shall not allow any unfair privilege or benefit when hiring or promoting Employees, or granting material incentives to them.

5.5. Законность и ответственность

Банк стремится к неукоснительному соблюдению общепризнанных принципов и норм действующего законодательства, положений настоящего Кодекса, иных внутренних документов Банка. Банк несет ответственность перед акционерами за результаты своей деятельности, перед клиентами - за качество банковских услуг, перед деловыми партнерами - за надлежащее исполнение своих обязательств, перед обществом и государством - за уважение личности, ее прав и свобод, за вклад в развитие экономики России.

5.6. Прибыльность

Получение прибыли является основой устойчивого роста и развития Банка.

5.7. Высокое качество услуг и профессионализм

Банк оказывает услуги, отвечающие высоким стандартам качества, и устанавливает справедливые рыночные цены. Банк стремится к постоянному самосовершенствованию, новаторству, ищет лучшие средства и возможности для более эффективной работы.

5.8. Охрана здоровья сотрудников.

Банк рассматривает трудовой коллектив в качестве важнейшей составляющей своего долгосрочного и устойчивого развития. В этой связи Банк обеспечивает не только проведение мероприятий по охране здоровья сотрудников, предусмотренных законодательством, но также реализует ряд дополнительных социальных программ в этой области.

5.9. Преданность делу.

Сотрудники Банка преданы общему делу и стремятся к достижению поставленных целей.

5.10. Открытость

Банк придерживается политики максимальной открытости и прозрачности деятельности для акционеров, клиентов, деловых партнеров, органов государственной и муниципальной власти, сотрудников и строит свои отношения с клиентами и деловыми партнерами на условиях равноправия и открытости. Банк стремится использовать все доступные каналы.

5.11. Безопасность и эффективность труда

Банк предпринимает все необходимые меры для предотвращения любых противоправных действий со стороны третьих лиц в отношении Банка, его акционеров, клиентов, деловых партнеров, членов Совета директоров и сотрудников. Банк уделяет особое внимание созданию условий, обеспечивающих эффективность и безопасность труда своих сотрудников.

5.5. Legal compliance and responsibility

The Bank strives to comply strictly with the recognized principles and standards of existing law, the provisions of this Code and the Bank's other by-laws and regulations of the Bank. The Bank bears responsibility to shareholders for its business performance, to customers for the quality of banking services, to business partners for due exercise of its commitments, and to society and the state for respect for people, their rights and freedoms, and for its contribution to the Russian economics.

5.6. Profitability

Profit generation forms the basis for the sustainable growth and development of the Bank.

5.7. High quality of services and professionalism

The Bank offers services that meet the highest quality standards and sets fair market prices. The Bank constantly seeks to improve and innovate, and looks for ways of improving the efficiency of its operations.

5.8. Protection of Employees' health

The Bank considers its team an essential component of the Bank's long-term and sustainable growth. The Bank therefore provides for health protection activities laid out in the applicable law and also offers a number of additional healthcare-related social programs.

5.9. Loyalty

The Bank's Employees are loyal to common goals and seek to achieve the targets set.

5.10. Openness.

The Bank adheres to a policy of maximum openness and transparency to shareholders, customers, business partners, state and municipal authorities, Employees; it builds its relationships with customers and business partners on the basis of equality and openness.

5.11. Work safety and efficiency

The Bank strives to prevent any unlawful actions by third parties against the Bank, its shareholders, customers, business partners and Employees. The Bank focuses on improving working environment to ensure efficient and safe labor conditions for its Employees.

6. КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ

6.1. При осуществлении деятельности возможно возникновение конфликтов интересов в силу противоречия между имущественными или иными интересами Банка (его органов управления и сотрудников) и имущественными или иными интересами кредиторов, контрагентов, вкладчиков и иных клиентов, а также противоречие между личной заинтересованностью сотрудников Банка и законными интересами самого Банка и/ или клиентов Банка, когда в результате действия (бездействия) органов управления Банка и/ или его сотрудников могут быть допущены случаи нарушения прав и законных интересов клиентов, а также нанесения убытков Банку.

6.2. Банк рекомендует сотрудникам заблаговременно информировать Банк, в соответствии с внутренними нормативными актами Банка, о потенциальных или возникших конфликтах интересов, полностью раскрывать информацию, которая прямо ли косвенно может привести к возникновению конфликта интересов.

6.3. Виды конфликтов интересов, причины (условия) возникновения конфликтов интересов, мероприятия по их предотвращению и урегулированию регулируется внутренним Положением Банка «О предотвращении и урегулировании конфликтов интересов при осуществлении деятельности в АО «ИШБАНК»».

7. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С КЛИЕНТАМИ, ДЕЛОВЫМИ ПАРТНЕРАМИ ОРГАНАМИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ВЛАСТИ

7.1. Отношения Банка с акционерами, клиентами, вкладчиками, кредиторами, деловыми партнерами и представителями органов государственной и муниципальной власти строятся на принципах добросовестности, честности, профессионализма, взаимного доверия и уважения, приоритетности интересов клиента, нерушимости обязательств, полноты раскрытия предусмотренной применимым законодательством информации, приоритета переговоров перед судебным разбирательством.

7.2. Сотрудники Банка прилагают все усилия для минимизации любых рисков клиента и делового партнера Банка. При этом минимизация рисков клиента и делового партнера не должна приводить к повышению рисков Банка.

7.3. Банк стремится к выполнению договорных обязательств и дорожит деловыми отношениями. Банк ведет переговоры о заключении договоров на основе принципов взаимоуважения и взаимной выгоды. При выстраивании деловых отношений Банк стремится к

6. CONFLICT OF INTEREST

6.1. The conflict of interests may occur due to contradictions between material or other interests of the Bank (its management and other Employees) and material or other interests of the creditors, counterparties, depositors and other customers and also the contradictions between the personal involvement of the Bank Employees and legal interests of the Bank itself and/ or Bank customers when the action (inaction) of the Bank management and/or its Employees may lead to the violation of the rights and legal interests of the customers and also cause the damage to the Bank.

6.2. The Bank recommends that its Employees give advance notice to the Bank, according to the Bank's relevant by-laws and regulations, on any potential or existing conflicts of interests, and fully disclose information which might lead, directly or indirectly, to a conflict of interest.

6.3. Types of conflicts of interests, reasons (conditions) of appearance of conflict of interest, measures on their prevention and settlement are established by internal Regulation on Prevention and Resolution of Conflicts of Interests in JSC "İSBANK".

7. RELATIONS WITH CUSTOMERS, BUSINESS PARTNERS AND GOVERNMENT AUTHORITIES

7.1. Bank's relations with its shareholders, customers, depositors, lenders, business partners and representatives of state and municipal authorities are built on the principles of good faith, honesty, professionalism, mutual trust and respect, priority of customer interests, inviolability of obligations, full disclosure of information under the applicable law, and negotiations prevailing over proceeding.

7.2. Employees shall do their best to mitigate the risks of any Bank customers or business partners. At the same time, minimizing the risks of customers and business partners should not lead to increased risks for the Bank.

7.3. The Bank aims to always meet its contractual obligations and values its business relationships. The Bank holds negotiations to enter a contract on the principles of mutual respect and mutual benefit. In building its business relations, the Bank aspires

оказанию качественных услуг на высоком профессиональном уровне. В случае спора Банк стремится к выработке взаимоприемлемого и справедливого решения.

7.4. Банк стремится к неукоснительному соблюдению российского законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и ведению дел с надежными клиентами и контрагентами, которые занимаются законной деятельностью и получают доходы только из законных источников.

7.5. Сотрудники Банка внимательно рассматривают и своевременно реагируют на замечания, жалобы и претензии в адрес Банка со стороны акционеров, клиентов, вкладчиков, кредиторов, деловых партнеров, представителей органов государственной и муниципальной власти.

8. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С КОНКУРЕНТАМИ

8.1. Банк строит взаимоотношения с конкурентами на принципах честности и взаимного уважения. Банк рассматривает конкурентов как дополнительный стимул своего развития.

8.2. Банк строит взаимоотношения с конкурентами на основе применимого законодательства с учетом норм ведения бизнеса и правил делового поведения.

8.3. В случае возникновения разногласий и споров в конкурентной борьбе Банк отдает приоритет переговорам и поиску компромисса.

9. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ БАНКА СО СВОИМИ СОТРУДНИКАМИ

9.1. Банк строит отношения со своими сотрудниками на принципах долгосрочного сотрудничества и взаимного уважения и неукоснительного исполнения взаимных обязательств.

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

9.3. Банк принимает меры, направленные на охрану здоровья, труда и обеспечение безопасности сотрудников Банка. Банк создает все необходимые условия для профессионального роста, повышения социального благополучия сотрудника Банка.

9.4. Сотрудникам следует не допускать возникновения ситуаций, которые могут повлечь нанесение ущерба деловой репутации, иным нематериальным или материальным интересам Банка.

to attain high quality standards and offer a wide range of professional services. In the event of a dispute the Bank shall aim to reach a mutually accepted and fair solution.

7.4. The Bank seeks to fully comply with Russian anti-money laundering legislations and to conduct business with reliable customers and contracting partners engaged in legal activities with legal sources of income.

7.5. Bank Employees give careful consideration and timely responses to all claims against the Bank made by its shareholders, customers, business partners and representatives of state or municipal authorities.

8. RELATIONSHIPS WITH COMPETITORS

8.1. The Bank builds its relations with competitors on the principles of fair play and mutual respect. The Bank views its competitors as another driving force of its development.

8.2. The Bank builds its relations with competitors based on the applicable law taking into account existing rules of business practice and business conduct.

8.3. In the event of any dispute or controversy with its competitors, the Bank tries to settle it through negotiations and seek a compromise solution.

9. RELATIONS BETWEEN THE BANK AND ITS EMPLOYEES

9.1. The Bank shall build its relations with its Employees on the principles of long-term cooperation, mutual respect and strict performance of mutual obligations.

9.2. The Bank shall not tolerate in respect of Employees any discrimination on political, religious, ethnic or other grounds with regard to employment, compensation and promotion.

9.3. The Bank shall take measures aimed at protecting the health, work and safety of Bank Employees. The Bank shall create the necessary conditions for the professional development and enhancement of social welfare of its Employees.

9.4. Employees should prevent any situation that might result in damage to the Bank's goodwill or any other tangible or intangible interests.

9.5. Сотрудникам при выполнении своих обязанностей необходимо уделять особое внимание возможным рискам. Сотрудникам рекомендуется информировать Банк (в письменной форме или по корпоративной почте), в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, о наличии рисков, которые могут повлечь потери для Банка.

9.6. Сотрудники хранят служебную информацию в полном соответствии с положениями законодательства Российской Федерации, настоящего Кодекса, внутренних документов Банка, не разглашают и иным образом не распространяют служебную информацию о Банке, не подлежащую раскрытию, а также не используют служебную информацию в личных целях, за исключением случаев, когда раскрытие такой информации прямо разрешено или обязательно в силу требований применимого законодательства.

9.7. Сотрудник Банка обязан незамедлительно ставить в известность непосредственного руководителя (в письменной форме или по корпоративной почте) в случае получения предложения и принятия решения о переходе на другую работу.

10. КОРПОРАТИВНЫЙ СТИЛЬ

10.1. Банк рассматривает имидж как важный инструмент в достижении целей и реализации задач, стоящих перед ним. Поэтому, одной из важнейших профессиональных обязанностей всех, вне зависимости от занимаемой должности, является ежедневная работа по соблюдению требований корпоративной культуры и поддержанию имиджа сотрудника.

10.2. Сотруднику независимо от уровня, вида и способа общения следует стремиться быть вежливым, доброжелательным, отзывчивым, проявлять терпимость к фактам некорректного с ним общения со стороны клиентов и деловых партнеров.

10.3. Сотруднику следует соблюдать трудовую дисциплину. В случаях, когда сложившиеся обстоятельства могут привести к нарушению дисциплины, сотруднику необходимо поставить об этом в известность непосредственного руководителя (в письменной форме или по корпоративной почте). При этом сотрудник стремится свести к минимуму возникновение таких обстоятельств.

10.4. Сотрудникам рекомендуется соблюдать деловой стиль в одежде, соответствующий имиджу Банка и рекомендованный Банком. Внешний вид сотрудника не

9.5. When performing their functions, Employees should focus on potential risks. They are advised to inform the Bank (in writing form or by corporate mail) in accordance with the relevant by-laws of any threat of such risks that could result in losses for the Bank.

9.6. Employees maintain confidentiality of classified information in full compliance with applicable Russian law, this Code and other Bank's by-laws; they neither disclose such information nor disseminate in any other way confidential information about the Bank or its subsidiaries. They do not use classified information in their own interest, except where such disclosure is directly allowed or is mandatory under the applicable law.

9.7. An Employee of the Bank shall promptly inform his or her immediate supervisor (in writing form or by corporate mail) of the receipt of an offer and decision to transfer to a different place of work

10. CORPORATE IDENTITY

10.1. Bank's image is an important component for attaining its objectives and solving the tasks set. Therefore one of the most important professional duties of all Employees, irrespective of their position, is their day-to-day effort to comply with corporate culture and maintain their image of an employee.

10.2. Irrespective of the communication level, type, or method, an employee should be polite, amicable, responsive and tolerant to possible impoliteness by any customer or business partner.

10.3. Employees are expected to abide by labor discipline. When under certain circumstances an employee happens to violate labor discipline, they must immediately report to their direct supervisor (in writing form or by corporate mail). Employees must do their best to avoid any such circumstances.

10.4. Employees are advised to follow the business dress code matching the Bank image and recommended by the Bank. Employees should not

должен быть вызывающим или небрежным.

11. ОБЕСПЕЧЕНИЕ СОХРАННОСТИ ИМУЩЕСТВА БАНКА

11.1. Сотрудникам следует разумно и продуктивно использовать имущество Банка, предотвращать его использование не по назначению или утрату. Имущество Банка предназначено для помощи сотрудникам в достижении их служебных целей.

11.2. В целях защиты и надлежащего использования имущества Банка сотрудникам рекомендуется:

- проявлять разумную осмотрительность и осторожность с целью не допустить кражу, порчу или ненадлежащее использование имущества Банка;
- незамедлительно сообщать своему непосредственному руководителю (в письменной форме или по корпоративной почте) о фактической или предполагаемой краже, порче или ненадлежащем использовании имущества Банка;
- защищать компьютерные системы, базы данных, средства связи и письменные материалы от неумышленного и противоправного доступа к ним третьих лиц;
- использовать имущество Банка, а также программные продукты и коммуникационные сети, только для законных бизнес целей в рамках выполняемых должностных обязанностей.

12. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ

12.1. Полные, точные и достоверные данные, отражаемые в бухгалтерском учете и отчетности, являются ключевыми компонентами эффективной и прозрачной деятельности Банка. Они являются одним из основных источников для принятия стратегических и бизнес решений в процессе деятельности Банка.

12.2. Сотрудникам в рамках, возложенных на них должностных обязанностей, необходимо честно, аккуратно, своевременно и в полном объеме вести записи и составлять отчеты о деятельности Банка. Предоставление неточной, неполной и несвоевременной отчетности заинтересованным лицам является недопустимым.

12.3. Сотруднику, располагающему сведениями о нарушении принципов ведения бухгалтерского учета, а также отчетности, в том числе о растратах денежных средств, неучтенном имуществе Банка, следует незамедлительно сообщить об этом своему непосредственному руководителю и в Департамент внутреннего аудита.

look provoking or untidy.

11. PRESERVATION OF BANK PROPERTY

11.1. Employees should reasonably and efficiently use Bank property and prevent its improper use or loss. Bank property is intended to assist Employees in performing their functions.

11.2. In order to protect and properly use Bank property it is recommended that the Bank's Employees:

- handle the property with reasonable care in order to prevent it from being stolen, damaged or misused;
- promptly notify their line manager (in writing form or by corporate mail) of any actual or potential theft, damage or misuse of Bank property;
- protect IT systems, databases, communication channels and written materials from any inadvertent and unauthorized access by third parties;
- use Bank property, as well as its software and communication networks only for legitimate business purposes and strictly within their competence.

12. ACCOUNTING AND FINANCIAL REPORTING

12.1. Complete, true and accurate information contained in accounting records and financial statements are key elements of Bank efficient and transparent performance. It is also a major source of data for making strategic and business decisions in the Bank activities.

12.2. Acting within their responsibilities, Employees should make accurate, complete, fair and timely records and prepare reports on the Bank performance. They must not disclose inaccurate, incomplete or late statements to any interested parties.

12.3. Any Bank's employee, who becomes aware of any violation of accounting or reporting principles, including any embezzlement or unaccounted Bank's property, must promptly notify the lone manager and the Internal Audit Department.

13. ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ КОРРУПЦИИ

13.1. Банк следует высоким этическим стандартам ведения открытого и честного бизнеса для совершенствования корпоративной культуры, следования лучшим практикам корпоративного управления и поддержания безупречной деловой репутации Банка.

13.2. Сотрудникам Банка запрещено прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц участвовать в коррупционных действиях, предлагать и получать взятки, злоупотреблять полномочиями, осуществлять коммерческий подкуп в целях упрощения административных и прочих процедур, либо в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц.

13.3. Подарки и представительские расходы, предоставляемые от имени Банка, либо подарки, получаемые сотрудниками Банка в связи с их должностными обязанностями от других лиц и организаций, должны соответствовать существующему деловому обороту, требованиям законодательства Российской Федерации и внутренних документов Банка.

14. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

14.1. Банк обеспечивает раскрытие информации о своей деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации и международными стандартами на основе принципов достоверности, регулярности, оперативности ее предоставления, баланса между открытостью Банка и соблюдением их коммерческих интересов.

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

14.3. Распространение сотрудниками информации о деятельности Банка представителям средств массовой информации осуществляется в соответствии с требованиями применимого законодательства и нормативных актов Банка.

15. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СОТРУДНИКОВ БАНКА В ОБЛАСТИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЯ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

15.1. При выполнении своих ежедневных обязанностей сотрудники должны руководствоваться Правилами

13. ANTI-CORRUPTION

13.1. The Bank is committed to high ethical standards of running an open and fair business to improve corporate culture, follow the best practices of corporate governance and maintain Bank's impeccable business reputation.

13.2. The Bank's Employees may not take part, either directly or indirectly, personally or via third parties, in any corrupt practices, offer or receive bribes, abuse powers or perform undue influence peddling to simplify administrative and other procedures or to obtain benefits in the form of money, values, other property or monetized services as well as other property rights for themselves or any third parties.

13.3. Gifts and business entertainment expenses provided on behalf of the Bank or gifts received by the Bank's Employees in connection with their official duties from any third parties and organizations must conform to current business practices, Law of the Russian Federation and Bank's internal documents.

14. INFORMATION DISCLOSURE

14.1. The Bank discloses information about its performance in strict compliance with applicable Russian law and international standards on the principles of its authenticity, regularity, promptness, and a balance between the need to ensure transparency and the need to safeguard commercial interests.

14.2. The amount of information disclosed to customers and business partners is defined by the specifics of services offered to them in compliance with the applicable Russian law, this Code, and other Bank's by-laws.

14.3. The Bank's Employees distribute any information about the Bank to the media in compliance with applicable law and Bank's by-laws.

15. RESPONSIBILITY OF THE BANK'S EMPLOYEES IN THE FIELD OF COUNTERING LEGALIZATION (LAUNDERING) OF ILLEGAL EARNINGS AND TERRORISM FINANCING

15.1. In carrying out their day-to-day activities,

внутреннего контроля в области ПОД/ФТ.

15.2. Сотрудники Управления финансового мониторинга, подразделений Банка, участвующих в осуществлении банковских операций и других сделок, Юридического Департамента, Департамента экономической защиты, Департамента внутреннего аудита, Департамента внутреннего контроля независимо от занимаемой должности в рамках их компетенции участвуют в выявлении операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

15.3. Сотрудники Банка (в том числе ответственный сотрудник по ПОД/ФТ), которым стало известно о фактах нарушения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, допущенных сотрудниками Банка, не позднее одного рабочего дня с даты выявления нарушения в письменном виде (по электронной почте или на бумажном носителе) доводят эти факты до сведения Руководителя Банка, осуществляющего функции контроля за организацией в Банке работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, начальника Департамента внутреннего аудита и начальника Департамента внутреннего контроля.

16. ОБЩЕСТВЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

16.1. Никакие положения настоящего Кодекса не имеют цели запретить сотрудникам заниматься благотворительной, научной, преподавательской, общественной деятельностью при условии отсутствия негативного влияния осуществления данной деятельности на Банк, а также непосредственно на выполнение сотрудниками Банка своих должностных обязанностей.

17. НАРУШЕНИЕ НАСТОЯЩЕГО КОДЕКСА

17.1. Все сотрудники Банка несут общую ответственность, связанную с защитой репутации Банка как добросовестного Банка.

17.2. В случае совершения противоправных действий, а также действий, нарушающих положения настоящего Кодекса, членами Совета директоров или сотрудниками Банка, к Банку могут быть применены меры воздействия регулирующих и надзорных органов.

17.3. Нарушение настоящего Кодекса может повлечь за собой применение мер дисциплинарного воздействия, вплоть до расторжения трудового договора.

Employees shall be guided by the Rules of Internal Control over AML/FT.

15.2. Employees of the Financial monitoring Division, the Bank's divisions involved in banking operations and other transactions, the Legal Department, the Economic Security Department, Internal Audit Department, Compliance Control Department, regardless of their position within their competence, participate in the identification of operations subject to mandatory control, and operations in respect of which there are suspicions that they are carried out for the purpose of legalization (laundering) of proceeds of crime or financing of terrorism.

15.3. Employees of the Bank (including the responsible employee on AML/CFT) who became aware of the facts of violation of the legislation of the Russian Federation in the field of AML/ CFT made by Employees of Bank no later than one working day from the date of detection of violation in writing (by e-mail or on paper) bring these facts to the attention of the Head of the Bank performing functions of control of the organization in Bank of work on counteraction to legalization (laundering) of the income gained by criminal means and financing of terrorism, head of the Internal Audit Department and Head of the Compliance Control Department.

16. SOCIAL ACTIVITIES

16.1. Nothing in this Code is aimed at prohibiting the Employees from engaging in charitable, scientific, teaching and public activities if these activities have no negative impact on the Bank and the performance by the Bank's Employees of their job responsibilities.

17. VIOLATION OF THIS CODE

17.1. All the Bank's Employees share a common responsibility to protect Bank's reputation for integrity.

17.2. Illegal actions or actions violating this Code committed by Supervisory Council members or the Bank's Employees may result in sanctions of regulating and supervising agencies against the Bank.

17.3. Failure to comply with provisions of this Code may result in disciplinary action, including termination of the employment agreement.

17.4. Сообщения сотрудников Банка об известных или предполагаемых нарушениях закона или Кодекса рассматриваются тщательно и объективно, в соответствии с нормативными актами Банка и действующим законодательством.

18. ЗАЩИТА БАНКА И ЕГО АКЦИОНЕРОВ, КЛИЕНТОВ, ДЕЛОВЫХ ПАРТНЕРОВ И СОТРУДНИКОВ

18.1. Обеспечение безопасности Банка, акционеров, клиентов, деловых партнеров и сотрудников является неотъемлемой частью деятельности Банка. Банк принимает все меры, направленные на создание надежной системы безопасности Банка, его акционеров, клиентов, деловых партнеров и Сотрудников Банка.

18.2. Банк прилагает все усилия для защиты прав акционеров, клиентов Банка и деловых партнеров и сотрудников Банка.

18.3. Сотрудник Банка обязан заботиться о сохранности материальных и нематериальных ценностей Банка.

18.4. Сотрудник Банка активно участвует в предотвращении любых противоправных действий со стороны других сотрудников Банка, клиентов, деловых партнеров, иных третьих лиц в отношении акционеров, клиентов, деловых партнеров и Банка.

18.5. Сотрудник Банка не осуществляет деятельность, нарушающую нравственные и правовые нормы.

18.6. Сотрудник Банка исключает любую деятельность, которая может нанести ущерб деловой репутации Банка.

19. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

19.1. Все сотрудники Банка, включая новых сотрудников, принимаемых на работу в Банк, обязаны ознакомиться с Кодексом.

19.2. Каждый сотрудник Банка принимает на себя обязательства по соблюдению положений настоящего Кодекса.

19.3. Департамент по работе с персоналом Банка несет ответственность за надлежащее ознакомление сотрудников Банка с Кодексом.

17.4. All messages of the Bank's Employees related to actual or potential violations of law or of this Code are given most careful and objective consideration in accordance with the Bank's by-laws and the applicable law.

18. PROTECTION OF THE BANK, ITS SHAREHOLDERS, CUSTOMERS, BUSINESS PARTNERS AND EMPLOYEES

18.1. Ensuring the safety and security of the Bank, shareholders, customers, business partners and Employees is an integral part of the Bank's activities. The Bank shall take all available measures aimed at creating a reliable safety and security system for the Bank, and its shareholders, customers, business partners and Employees.

18.2. The Bank shall use its best efforts to protect the rights of its shareholders, customers, business partners and Employees.

18.3. Employees of the Bank shall take care of preservation of the tangible and intangible assets of the Bank and its subsidiaries and related entities.

18.4. Employees of the Bank shall be actively involved in prevention of unlawful activities on the part of other Employees, customers, business partners and other third parties with respect to the state and society generally as well as with respect to shareholders, customers, business partners and the Bank.

18.5. Employees of the Bank shall not carry out activities that violate ethical and legal norms.

18.6. Employees of the Bank shall preclude any activities that may damage the business reputation of the Bank.

19. FINAL PROVISIONS

19.1. All Employees, including new Employees, hired by the Bank, shall read this Code.

19.2. Each employee of the Bank is responsible for adhering to the Code.

19.3. The Bank's Human Resources Department shall be responsible for proper familiarization of the Bank's Employees with this Code.