

УТВЕРЖДЕН

Наблюдательным советом

АКБ «Энергобанк» (АО)

(Протокол б/н от «28» мая 2024 года)

**Этический кодекс
при работе на финансовом рынке
АКБ «Энергобанк» (АО)**

(вступает в действие с «01» июня 2024 г.)

г. Казань, 2024

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Общие положения	2
2. Основные требования этического поведения	3
3. Требования к сотрудникам	6
4. Порядок рассмотрения споров о неэтичном поведении	6
5. Ответственность органов управления и сотрудников	6

1. Общие положения

1.1. Настоящий Этический кодекс при работе на финансовом рынке АКБ «Энергобанк» (АО) (далее – Этический кодекс) определяет общие правила поведения АКБ «Энергобанк» (АО), которые применяются в отсутствие специальных правил базовых стандартов и внутренних стандартов Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР), а также при толковании специальных правил базовых стандартов и внутренних стандартов НАУФОР.

Настоящий Этический кодекс при работе на финансовом рынке АКБ «Энергобанк» (АО) является неотъемлемой частью Кодекса о корпоративной культуре и этике АКБ «Энергобанк» (АО).

1.2. Этический кодекс разработан на основании Внутреннего стандарта Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР) «Кодекс деловой этики», утвержденного Советом директоров НАУФОР 18.08.2022г.

1.3. В Этическом кодексе используются следующие термины и определения.

Банк – АКБ «Энергобанк» (АО), являющийся членом НАУФОР и обладающий правами и обязанностями в соответствии с Уставом НАУФОР и иными внутренними стандартами и правилами НАУФОР;

Базовые стандарты – утвержденные Центральным Банком РФ документы, устанавливающие требования к членам саморегулируемой организации (СРО) и регулирующие отношения между членами СРО, между членами СРО и их клиентами, между СРО и ее членами и между СРО и клиентами ее членов в соответствии с Федеральным законом от 13.07.2015 г. № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка»;

Внутренние стандарты - разработанные в соответствии с Федеральным законом от 13.07.2015 г. № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» внутренние стандарты, устанавливающие требования к НАУФОР и его членам;

Клиент - физическое или юридическое лицо, заключившее договор с Банком на оказание финансовых услуг (договор об оказании брокерских услуг и/или депозитарный договор);

Конфликт интересов - ситуация, при которой личная заинтересованность, личная выгода (прямая или косвенная) работника Банка, либо лица, занимающего должности в органах управления Банка, влияет или может повлиять на надлежащее, объективное и беспристрастное исполнение им должностных (служебных) обязанностей (осуществление полномочий), и при этом может возникнуть противоречие между личными интересами этого лица и законными интересами Банка или интересами его клиентов;

Медиатор - лицо, привлекаемое сторонами в качестве посредника в урегулировании спора для содействия в выработке сторонами решения по существу спора;

Медиация - процедура примирения конфликтующих сторон путем их вступления в добровольные переговоры с помощью третьей стороны - посредника (Медиатора);

Получатель финансовых услуг – Клиент Банка, а также юридическое или физическое лицо, намеренное заключить с Банком договор об обслуживании на финансовом рынке;

Сотрудник - физическое лицо, вступившее в трудовые отношения с Банком-работодателем;

Финансовый рынок – рынок услуг, оказываемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг;

Финансовая услуга - услуга, оказываемая Банком своим Клиентам и контрагентам в процессе осуществления деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг;

Неквалифицированный инвестор – юридическое или физическое лицо не признанное квалифицированным инвестором в соответствии с нормативными актами Центрального Банка РФ и внутренними документами Банка либо не являющееся квалифицированным инвестором в соответствии с п.51.2. Федерального закона от 22.04.1996г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

1.4. Банк как профессиональный участник российского Финансового рынка заинтересован в стабильном, эффективном функционировании и развитии Финансового рынка, а также привлечении на него широкого круга инвесторов, обязан обеспечивать контроль за этичным поведением своих Сотрудников.

1.5. Для достижения необходимых результатов своей деятельности Банк обязан применять законные инструменты и руководствоваться нравственными ценностями и морально-этическими нормами, что будет способствовать созданию и поддержанию позитивного информационного фона на Финансовом рынке в целом, а также предоставит моральное право Банку на доверие, уважение, общественное признание и поддержку профессионального сообщества и инвесторов.

1.6. Соблюдение морально-этических норм и правил поведения, установленных настоящим Этическим кодексом, является обязанностью и нравственным долгом Сотрудников Банка.

1.7. Соблюдение Банком положений настоящего Этического кодекса является одним из важных критериев оценки качества, добросовестности и эффективности деятельности Банка на Финансовом рынке.

1.8. Настоящий Этический кодекс разработан с целью недопущения создания условий для реализации недобросовестных практик обслуживания Клиентов, мошенничества, манипулирования ценами, недобросовестной конкуренции, нарушения прав Получателей финансовых услуг, совершения других противоправных действий на Финансовом рынке, нарушения действующего законодательства и нормативных актов Центрального Банка РФ, а также для поддержания высоких профессиональных и морально-этических норм и стандартов НАУФОР.

1.9. Настоящий Этический кодекс разработан в соответствии с традициями и обычаями делового оборота российского Финансового рынка, а также практикой функционирования аналогичных международных финансовых рынков с учетом законодательства РФ, нормативных актов Центрального Банка РФ, нормативных актов в сфере Финансовых рынков, Устава НАУФОР, Базовых и Внутренних стандартов, иных внутренних документов и правил НАУФОР.

1.10. Выполнение Банком требований настоящего Этического кодекса будет способствовать свободной и равноправной конкуренции участников рынка, созданию благоприятных условий для развития собственной деятельности Банка и условий для инвестирования капитала в формах и рамках, установленных законодательством, нормативными актами Банка России, стандартами и правилами НАУФОР.

1.11. Целью внедрения настоящего Этического кодекса является повышение доверия на Финансовом рынке за счет усиления защиты прав и законных интересов добросовестных участников Финансового рынка и Получателей финансовых услуг.

1.12. Настоящий Этический кодекс размещается на официальном сайте Банка в телекоммуникационной сети Интернет (www.energobank.ru) для свободного доступа.

2. Основные требования этического поведения

2.1. Поведение Банка на финансовом рынке всегда и при любых обстоятельствах должно быть профессиональным, добросовестным, подчиненным высоким морально-этическим нормам.

2.2. Основой этического поведения на Финансовом рынке Банка являются следующие положения:

2.2.1. на российском Финансовом рынке действуют разные категории участников, каждая из которых имеет свои интересы, права и обязанности, выполняет свою конкретную, необходимую для рынка функцию. Игнорирование интересов и ущемление прав любой категории участников негативно сказывается на состоянии рынка в целом;

2.2.2. Получатель финансовых услуг является важнейшим субъектом Финансового рынка, поскольку его финансовые ресурсы во многом определяют текущее состояние рынка и будущее его развитие, а также влияют финансовое благополучие Банка, занимающегося его обслуживанием;

2.2.3. нарушение (ущемление) прав Получателей финансовых услуг ухудшает состояние Финансового рынка и его участников;

2.2.4. лояльность к клиентам (забота о клиентах).

Банк должен заботиться об интересах клиентов с тем, чтобы клиенты были заинтересованы в долгосрочных отношениях, сохраняли доверие к Банку и к финансовой индустрии в целом.

Банк не должен освобождать себя от ответственности или ограничивать свою ответственность за риски, которые находятся под его контролем, а также в отношениях с лицами, не являющимися квалифицированными инвесторами, даже в случаях, когда это возможно по закону, если это приведет к несбалансированности отношений с клиентами и позволит снизить мотивацию соблюдения их интересов;

2.2.5. честность.

Вся предоставляемая клиентам (потенциальным клиентам) информация должна быть ясной, достоверной и не вводить в заблуждение, предоставляться удобным для получения клиентом (потенциальным клиентом) и известным ему способом.

Банк не должен осуществлять нерегулируемую деятельность, создавая у клиентов впечатление осуществления регулируемой деятельности.

Банк не должен распространять или предоставлять информацию об услугах, оказание которых не является законным на территории Российской Федерации.

Банк при предложении услуг иных лиц должен избегать действий (бездействия), в результате которых у клиентов (потенциальных клиентов) может создаться впечатление, что услуги оказывает сам Банк, либо он несет ответственность за оказание таких услуг;

2.2.6. осторожность (осмотрительность).

Банк обязан действовать осмотрительно по отношению к клиентам и потенциальным клиентам, исходить из того, что, в случае неквалифицированного инвестора, клиент может не понимать услугу или финансовый инструмент, с которым намерен совершить операцию. Во всех случаях, а также при определении условий услуг Банк должен использовать по умолчанию вариант наилучшим образом соответствующий интересам клиента и сохранности его активов;

2.2.7. справедливость.

При оказании услуг Банк должен относиться непредвзято ко всем клиентам (потенциальным клиентам), исключая дискриминацию по половому, расовому, национальному признакам, а также не обусловленных свойствами финансового продукта различий, зависящих от возраста или состояния здоровья клиента (потенциального клиента), должен относиться равным образом ко всем клиентам (потенциальным клиентам) в рамках оказания одинаковых услуг, не злоупотреблять своими возможностями;

2.2.8. профессионализм.

Банк должен действовать профессионально, что предполагает знание законодательства и стандартов, рекомендаций регулятора и саморегулируемой организации в сфере деятельности, которую он осуществляет, знание процессов и процедур работы на финансовом рынке, торговых обыкновений, знание финансовых инструментов и операций, в которых участвует и предлагает клиентам, наличие навыков и на определенных должностях опыта такой деятельности.

Банк должен принимать все меры для того, чтобы оказать услугу клиенту наиболее качественно;

2.2.9. внутренняя организация.

Внутренняя организационная структура и процедуры, в том числе взаимодействие между подразделениями, а также система вознаграждения, принятые у Банка, должны содействовать соблюдению требований настоящего Этического кодекса, базовых стандартов и внутренних стандартов НАУФОР, в том числе предусматривать возможность консультаций по вопросам их соблюдения, информирование руководства об их нарушении или возможном нарушении, а также ответственность за их нарушение;

2.2.10. честная конкуренция.

Банк не должен препятствовать переходу клиента на обслуживание к другому участнику финансового рынка.

Банк не должен допускать действий и высказываний своих сотрудников, способных негативно отразиться на репутации других членов НАУФОР, иных участников финансового рынка.

При распространении или предоставлении информации член НАУФОР не должен допускать некорректных сравнений финансовых инструментов и (или) финансовых услуг с другими финансовыми инструментами и или услугами иных участников финансового рынка;

2.2.11. отношения с регуляторами.

Банк должен взаимодействовать с государственными органами и саморегулируемой организацией (НАУФОР) открыто и в духе сотрудничества.

2.3. В целях добросовестного ведения бизнеса на финансовом рынке Банк обязан:

2.3.1. соблюдать при осуществлении своей профессиональной деятельности на финансовом рынке требования законодательства Российской Федерации, нормативных актов Центрального Банка РФ, Базовых стандартов, Внутренних стандартов и правил НАУФОР;

2.3.2. выполнять, оформлять и учитывать все операции на финансовом рынке с учетом принципов пункта 2.2. Этического кодекса;

2.3.3. не совершать действий, нарушающих стабильность финансового рынка, наносящих ущерб его участникам, Клиентам.

2.4. Банк должен строить отношения с другими членами НАУФОР, контрагентами (второй стороной по договору/в операциях с ценными бумагами/фондовыми инструментами) и Клиентами согласно следующим нормам:

2.4.1. не совершать действий, нарушающих права и интересы других участников финансового рынка, а также Клиентов;

2.4.2. не пытаться получить необоснованные преимущества перед другими участниками финансового рынка;

2.4.3. конкурировать с другими участниками в цивилизованной форме, в рамках, соответствующих требованиям законодательных и нормативных актов, стандартов и правил НАУФОР, в первую очередь, за счет повышения качества работы и профессионализма персонала Банка;

2.4.4. неукоснительно соблюдать свои обязательства перед Клиентами, строить отношения с ними на принципах добросовестности, достоверности, раскрытия необходимой информации, выполнения поручений Клиентов исключительно в их интересах;

2.4.5. обеспечить раскрытие информации о Банке и проводимых операциях на финансовом рынке в соответствии с требованиями законодательства, нормативных актов Центрального Банка РФ, нормативных актов в сфере финансовых рынков, базовых и внутренних стандартов, иных внутренних документов и правил НАУФОР;

2.4.6. обеспечить объективность, достоверность и точность информации, касающейся финансового рынка, как напрямую предоставляемой своим Клиентам или контрагентам, так и при любых формах ее опубликования;

2.4.7. обеспечить меры по защите интересов Клиентов через соответствие внутренних процедур требованиям законодательства, нормативных актов Центрального Банка РФ, нормативных актов в сфере финансовых рынков, базовых и внутренних стандартов, иных внутренних документов и правил НАУФОР;

2.4.8. обеспечить меры по предотвращению конфликта интересов при проведении операций на финансовом рынке / предоставлении финансовых услуг через соответствие внутренних процедур стандартам и правилам НАУФОР по предотвращению конфликта интересов;

2.4.9. обеспечить меры для защиты от рисков, связанных с доступом сотрудников к информации, являющейся коммерческой тайной, в процессе осуществления ими профессиональной деятельности, а также, в случае их увольнения, такие как:

2.4.9.1. использование механизма отложенных выплат в системе компенсации и вознаграждения персонала в отношении отдельных категорий сотрудников;

2.4.9.2. разработка комплекса мер, внутренних процедур и документов, регулирующих взаимоотношения работодателя и сотрудника, по сохранению конфиденциальности и неиспользованию в личных целях информации, полученной в процессе исполнения сотрудником своих функциональных обязанностей, включая:

2.4.9.2.1. разработку и своевременную актуализацию внутреннего документа, определяющего понятие коммерческой тайны, порядок и принципы ее защиты;

2.4.9.2.2. подписание с сотрудником документа о неразглашении коммерческой тайны и/или включение в должностные инструкции персонала условий по сохранению конфиденциальности и неиспользованию в личных целях информации, полученной в процессе исполнения сотрудником своих функциональных обязанностей.

2.4.9.3. разработка комплекса мер, внутренних процедур и документов по соблюдению требований законодательства в части защиты персональных данных (ПД) Клиентов, включая:

2.4.9.3.1. разработку и своевременную актуализацию внутреннего документа о защите ПД в целях соблюдения принципов и условий их обработки, конфиденциальности ПД;

2.4.9.3.2. определение перечня ПД, подлежащих защите, и ознакомление с ним сотрудников.

2.4.9.4. разработка комплекса мер, внутренних процедур и документов по информационной безопасности, обеспечивающих безопасность получения, обработки, обмена и хранения ПД Клиентов при взаимодействии с иными участниками финансового рынка, посредством аппаратно-программного обеспечения в целях минимизации регуляторного риска, риска потери деловой репутации и иных неблагоприятных ситуаций.

3. Требования к сотрудникам

3.1. Банк должен довести до сведения своих сотрудников и контролировать выполнение сотрудниками следующих требований:

3.1.1. выполнять свою работу добросовестно и ответственно;

3.1.2. избегать участия в распространении напрямую либо через третьих лиц заведомо ложной и непроверенной информации, касающейся финансового рынка и его участников;

3.1.3. принять цели деятельности и выполняемые задачи Банка и вносить максимально возможный вклад в их достижение, в том числе в части этического поведения на финансовом рынке;

3.1.4. соблюдать требования внутренних документов своей организации, своевременно уведомлять руководство Банка о выявленных нарушениях и их несоответствиях законодательству, внутренним документам и процедурам;

3.1.5. предлагать меры по выявлению и предотвращению ошибок/повторных нарушений;

3.1.6. не участвовать сознательно в акциях или действиях, дискредитирующих Банк, иных участников финансового рынка, не злоупотреблять предоставленными правами;

3.1.7. не искажать сознательно факты, касающиеся деятельности Банка и иных участников финансового рынка;

3.1.8. достоверно и своевременно сообщать непосредственному руководителю, Службе внутреннего контроля, Контролеру Банка профессионального участника рынка ценных бумаг обо всех случаях возникновения конфликта интересов при исполнении должностных обязанностей;

3.1.9. не использовать в личных целях информацию, полученную в процессе исполнения сотрудником своих функциональных обязанностей, не разглашать коммерческую тайну и/или иную информацию, относящуюся к информации конфиденциального характера в соответствии с утвержденным Банком внутренним документом, определяющим понятие коммерческой тайны, порядок и принципы ее защиты.

4. Порядок рассмотрения споров о неэтичном поведении

4.1. Споры, разногласия, требования, обращения или претензии, возникающие при работе Банка на финансовом рынке, в том числе выполнении своих обязательств перед контрагентами и Клиентами, рассматриваются в соответствии с внутренними стандартами и правилами НАУФОР.

4.2. В случае если Банк/Клиент/контрагент считает, что членом НАУФОР нарушены положения, содержащиеся во Внутренних стандартах НАУФОР и в настоящем Этическом кодексе, он вправе обратиться в НАУФОР в соответствии с установленными в НАУФОР процедурами.

5. Ответственность органов управления и сотрудников

5.1. Органы управления Банка, Контролер Банка профессионального участника рынка ценных бумаг, сотрудники Банка несут персональную ответственность за качество взаимодействия с Получателями (потребителями) финансовых услуг и достаточность реализуемых Банком мер по недопущению недобросовестных практик в отношении Получателей (потребителей) финансовых услуг, в том числе Неквалифицированных инвесторов, как за собственные (финансовые) продукты Банка, так и (финансовые) продукты третьих лиц, предоставляемые на агентской, комиссионной и иной договорной основе.

5.2. В случае, если мер по недопущению недобросовестных практик в отношении Получателей (потребителей) финансовых услуг окажется недостаточно, а именно чаще чем один раз в месяц Банк будет получать жалобы от Получателей (потребителей) финансовых услуг на некачественное взаимодействие с Получателями (потребителями) финансовых услуг, причиной которых будет являться нарушение этических стандартов, указанных в настоящем Этическом кодексе, и в результате рассмотрения таких жалоб органом управления Банка будет сделан вывод об обоснованности претензий (некачественности оказываемой услуги на Финансовом рынке), а также в случае, если Банку будут предъявлены штрафные санкции государственных органов за некачественное оказание Финансовых услуг, причиной которых стало нарушение настоящего Этического кодекса, то органы управления Банка имеют право привлечь виновных лиц к дисциплинарной ответственности.

5.3. Дисциплинарные меры ответственности применяются в соответствии с трудовым законодательством РФ, внутренними документами Банка и трудовым договором работника.

**Председатель Правления
АКБ «Энергобанк» (АО)**

/ _____ /