

УТВЕРЖДЕН»

Наблюдательным советом

АКБ «Энергобанк» (АО)

(Протокол б/н от «11» февраля 2021 года)



И. Н. Хайруллин

**Этический кодекс
при работе на финансовом рынке
АКБ «Энергобанк» (АО)**
(вступает в действие с «15» февраля 2021 г.)

г. Казань, 2021

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Общие положения	2
2. Основные требования этического поведения	4
3. Требования к сотрудникам	5
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) представляет собой свод основных правил поведения и принципов профессиональной этики, которыми руководствуется АКБ «Энергобанк» (АО) при осуществлении деятельности на финансовом рынке в процессе установления взаимоотношений с другими участниками Финансового рынка, работы с контрагентами, при обслуживании Получателей финансовых услуг.

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 Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА) «Этический кодекс при работе на финансовом рынке членов СРО НФА», утвержденного Советом директоров СРО НФА 12.10.2020г. протокол № 21/20-СД.

1.3. В Этическом кодексе используются следующие термины и определения.

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

Базовые стандарты – утвержденные Центральным Банком РФ документы, устанавливающие требования к членам 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 СРО НФА и ее членам;

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

Комитет по этике - специализированный орган СРО НФА, рассматривающий дела о нарушении норм Этического кодекса членами СРО НФА, а также выступающий в качестве Медиатора, оказывающего содействие для урегулирования спора, в соответствии с внутренними процедурами и правилами СРО НФА;

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 и специализированными депозитариями;

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 этическим 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 СРО НФА.

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 СРО НФА, Базовых и Внутренних стандартов, иных внутренних документов и правил СРО НФА.

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 СРО НФА.

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.

2.3. 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 СРО НФА;

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 СРО НФА, 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 СРО НФА, 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 СРО НФА;

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 СРО НФА;

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 СРО НФА 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 этичного 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 СРО НФА.

4.2. В случае если Банк/Клиент/контрагент считает, что членом СРО НФА нарушены положения, содержащиеся во Внутреннем стандарте СРО НФА «Этический кодекс при работе на финансовом рынке членов СРО НФА» и в настоящем Этическом кодексе, он имеет право обратиться в СРО НФА для рассмотрения дела в Комитете по этике СРО НФА в соответствии с установленными в СРО НФА процедурами медиации во внесудебном порядке урегулирования споров.

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)**



И.П. Коннова