

УТВЕРЖДЕН
Наблюдательным советом
АО «МСП Банк»
27 октября 2017 г.,
протокол № 155

КОДЕКС № 1137-К
ЭТИКИ И СЛУЖЕБНОГО ПОВЕДЕНИЯ РАБОТНИКОВ
Акционерного общества «Российский Банк
поддержки малого и среднего предпринимательства»

(введен в действие с 27.10.2017)

Москва, 2017

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	4
1.1. Основные термины и определения	4
1.2. Цели и задачи Кодекса	7
1.3. Сфера применения Кодекса.....	8
1.4. Соблюдение положений Кодекса.....	8
2. МИССИЯ, ЦЕННОСТИ И ПРИНЦИПЫ АО «МСП БАНК».....	9
2.1. Миссия АО «МСП Банк»	9
2.2. Корпоративные ценности АО «МСП Банк»	10
2.3. Этические принципы АО «МСП Банк».....	11
3. КОРПОРАТИВНАЯ ЭТИКА АО «МСП Банк»	13
3.1. Взаимоотношения с контрагентами	13
3.2. Взаимоотношения с деловыми партнерами и конкурентами	14
3.3. Взаимоотношения с акционером(ами)	15
3.4. Взаимоотношения с органами государственной власти и местного самоуправления	15
3.5. Взаимодействие со средствами массовой информации	16
3.6. Взаимоотношения Работников АО «МСП Банк»	16
3.7. Обеспечение сохранности имущества АО «МСП Банк»	18
3.8. Отчетность АО «МСП Банк».....	19
3.9. Соблюдение конфиденциальной информации	19
3.10. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	20
3.11. Осуществление мероприятий, направленных на профилактику коррупционных и иных правонарушений.	22
3.12. Закупочная деятельность	22
4. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К СЛУЖЕБНОМУ ПОВЕДЕНИЮ РАБОТНИКОВ АО «МСП БАНК».....	23
5. РЕКОМЕНДАТЕЛЬНЫЕ ЭТИЧЕСКИЕ ПРАВИЛА СЛУЖЕБНОГО ПОВЕДЕНИЯ РАБОТНИКОВ АО «МСП БАНК» .	25
6. СОБЛЮДЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ НАСТОЯЩЕГО КОДЕКСА И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РАБОТНИКОВ АО «МСП БАНК»	26
7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	27

ВВЕДЕНИЕ

Кодекс этики и служебного поведения работников Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (далее – Кодекс) является нормативным документом и формулирует основные этические принципы, ценности и стандарты, регулирующие повседневную деятельность АО «МСП Банк», а также определяет основанные на них и принятые в АО «МСП Банк» (далее – Банк) общие правила служебного поведения Работников.

Настоящий Кодекс разработан в соответствии со следующими нормативными документами:

- Конституцией Российской Федерации;
- Международным кодексом поведения государственных должностных лиц (Резолюция 51/59 Генеральной Ассамблеи ООН от 12.12.1996);
- Федеральным законом от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции»;
- Методическими рекомендациями по организации управления рисками и внутреннего контроля в области предупреждения и противодействия коррупции в акционерных обществах с участием Российской Федерации, утвержденными приказом Росимущества от 02.03.2016 № 80;
- Стратегией развития АО «МСП Банк» на 2017-2020 г.г., утвержденной Наблюдательным советом АО «МСП Банк» (протокол от 09.12.2016 № 145);
- Федеральным законом от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;
- Письмом Банка России от 13.09.2005 № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях»;
- Антикоррупционной политикой АО «МСП Банк», утвержденной

Наблюдательным советом АО «МСП Банк» (протокол от 16.06.2017 № 151);

– иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Настоящий Кодекс разработан на основе общепринятых норм и принципов российского и международного права и законодательства Российской Федерации. Также при разработке Кодекса учтены общепринятые нормы корпоративной и деловой этики, а также опыт лучших российских и зарубежных практик корпоративного управления.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Основные термины и определения

В рамках настоящего Кодекса использованы следующие термины и определения:

Банковский продукт (продукт) – услуга либо взаимосвязанный комплекс банковских услуг, удовлетворяющий конкретные потребности целевой группы клиентов, с определенными ценовыми, технологическими, организационными параметрами, документально оформленный и предлагаемый целевой группе Субъектов МСП как единое целое.

Инсайдерская информация – точная и конкретная информация, которая не была распространена или предоставлена (в том числе сведения, составляющие коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств) и иную охраняемую законом тайну), распространение или предоставление которой может оказать существенное влияние на цены финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров (в том числе сведения, касающиеся одного или нескольких эмитентов эмиссионных ценных бумаг, одной или нескольких управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, одного или нескольких хозяйствующих субъектов, включенных в предусмотренный статьей 23 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» реестр и занимающих доминирующее

положение на рынке определенного товара в географических границах Российской Федерации, либо одного или нескольких финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров) и которая относится к информации, включенной в соответствующий перечень инсайдерской информации в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон от 27.07.2010 № 224-ФЗ).

Контрагент – клиенты и деловые партнеры Банка.

Конфиденциальность информации – информация, доступ к которой ограничивается в соответствии с законодательством Российской Федерации и представляет собой коммерческую, банковскую, служебную и иную охраняемую законом тайну.

Конфликт интересов – ситуация, при которой личная заинтересованность (прямая или косвенная) Работника Банка, замещающего должность, замещение которой предусматривает обязанность принимать меры по предотвращению и урегулированию конфликта интересов, влияет или может повлиять на надлежащее, объективное и беспристрастное исполнение им должностных (трудовых) обязанностей (осуществление полномочий).

Корпоративная культура – совокупность поддерживаемых организацией основополагающих ценностей и стандартов, убеждений, этических норм и моделей поведения, которые бездоказательно принимаются и соблюдаются всеми Работниками и которые определяют принципы и подходы к работе, выстраиванию взаимодействия в коллективе и взаимоотношений с клиентами и партнерами.

Корпоративная этика – ключевые нормы, принципы и требования, направленные на формирование единых этических стандартов деятельности Банка, Правила служебного поведения всех без исключения Работников Банка, гарантирующие честное и справедливое отношение к Работникам, контрагентам,

партнерам, а также соблюдение законов и внутренних документов.

Коррупция – дача взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом своего должностного положения вопреки законным интересам общества, государства и (или) Банка в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц либо незаконное предоставление такой выгоды указанному лицу другими физическими лицами, а также совершение указанных деяний от имени или в интересах юридического лица.

Личная заинтересованность – возможность получения доходов в виде денег, иного имущества, в том числе имущественных прав, услуг имущественного характера, результатов выполненных работ или каких-либо выгод (преимуществ), Работником Банка и (или) состоящими с ним в близком родстве или свойстве лицами (родителями, супругами, детьми, братьями, сестрами, а также братьями, сестрами, родителями, детьми супругов и супругами детей), гражданами или организациями, с которыми Работник Банка и (или) лица, состоящие с ним в близком родстве или свойстве, связаны имущественными, корпоративными или иными близкими отношениями.

МСП – малое и среднее предпринимательство.

Правила служебного поведения – стандарты служебного (делового) поведения, осуществления профессиональной деятельности, устанавливаемые для Работников Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации, обычаями делового оборота и общепризнанными нравственными нормами.

Партнеры – поставщики, подрядчики, компании-партнеры, органы государственной власти, органы местного самоуправления, юридические и физические лица, с которыми заключены договоры гражданско-правового характера и (или) с которыми Банк взаимодействует в связи с решением задач, предусмотренных Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

Противодействие коррупции – деятельность органов управления Банка,

руководителей структурных подразделений Банка, Работников Банка в пределах их полномочий по предупреждению коррупции, в том числе по выявлению и последующему устранению причин коррупции (профилактика коррупции); по выявлению, предупреждению, пресечению коррупционных правонарушений (борьба с коррупцией); по минимизации и (или) ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

Работник – физическое лицо, состоящее в трудовых отношениях с Банком.

Руководители – Работники Банка, наделенные организационно-распорядительными полномочиями по отношению к другим работникам Банка.

Структурное подразделение – самостоятельное структурное подразделение, осуществляющее свою деятельность на основании Положения, утвержденного приказом Банка.

1.2. Цели и задачи Кодекса

1.2.1. Основной целью настоящего Кодекса является обеспечение соблюдения этических принципов, корпоративных ценностей и стандартов поведения, регулирующих повседневную деятельность Банка.

1.2.2. Кодекс направлен на содействие достижению стратегических целей Банка.

1.2.3. Кодекс призван повысить эффективность выполнения Работниками Банка своих должностных обязанностей.

1.2.4. Задачами настоящего Кодекса являются:

- закрепление этических принципов и корпоративных ценностей Банка;
- содействие выполнению миссии и достижению стратегических целей Банка;
- развитие единой корпоративной культуры, основанной на высоких этических стандартах и способствующей поддержанию в коллективе Банка атмосферы доверия, взаимного уважения и порядочности;
- обеспечение осознания Работниками Банка их персональной ответственности за исполнение своих обязанностей и роли в реализации миссии

Банка;

- профилактика, выявление, пресечение и минимизация рисков деятельности, имеющих этические аспекты;
- укрепление репутации Банка как честного и открытого к диалогу участника международного и российского рынков.

1.3. Сфера применения Кодекса

1.3.1. Настоящий Кодекс является открытым документом, доступным для всех заинтересованных лиц. Кодекс публикуется в открытом доступе на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.mspsbank.ru.

1.3.2. Работники Банка призваны соблюдать основные этические принципы и правила служебного поведения, установленные настоящим Кодексом, в целях обеспечения эффективной деятельности Банка и решения задач Банка.

1.3.3. Кодекс согласуется с действующими внутренними нормативными документами. При разработке внутренних нормативных документов учитываются положения настоящего Кодекса.

1.3.4. Кодекс принимается и изменяется по решению Наблюдательного совета Банка.

1.4. Соблюдение положений Кодекса

1.4.1. Положения настоящего Кодекса распространяются на всех Работников Банка вне зависимости от занимаемой должности и направления профессиональной деятельности Работника.

1.4.2. Соблюдение принципов и положений настоящего Кодекса является неотъемлемой частью корпоративной культуры Банка и одним из критериев оценки качества профессиональной деятельности и служебного поведения Работников.

1.4.3. Принимая Кодекс, Банк подтверждает свое стремление к высокому уровню корпоративной культуры, обязуется соблюдать его положения, внедрять и применять их в повседневной деятельности.

1.4.4. Руководители подразделений обеспечивают ознакомление Работников с настоящим Кодексом, осуществляют контроль за соблюдением положений и норм Кодекса, а также уточняют и разъясняют изложенные в Кодексе нормы и правила Работникам Банка.

1.4.5. Каждый Работник Банка руководствуется положениями Кодекса и правилами поведения, имеющими отношение к его работе.

2. МИССИЯ, ЦЕННОСТИ И ПРИНЦИПЫ АО «МСП БАНК»

2.1. Миссия АО «МСП Банк»

2.1.1. АО «МСП Банк» является дочерней организацией АО «Корпорация «МСП» и реализует Программу финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства.

2.1.2. Миссией Банка является развитие малого и среднего предпринимательства в России посредством финансирования субъектов МСП, предоставления им продуктов через удобные современные каналы продаж, а также создание новых современных стандартов на рынке финансирования МСП путем внедрения передовых технологий и решений, повышения качества обслуживания. Миссия определяет смысл и содержание деятельности Банка, подчеркивая его важнейшую роль в реализации различных программ поддержки субъектов МСП.

2.1.3. Стратегическими приоритетами Банка являются:

- разработка и внедрение современных технологических решений в части финансовой поддержки субъектов МСП, совместно с АО «Корпорация «МСП», банками и компаниями-партнерами;
- создание стандартов финансирования и обслуживания МСП;
- многоканальное продвижение простых понятных продуктов через электронные и физические каналы;
- кратное увеличение объемов финансовой поддержки субъектов МСП.

2.2. Корпоративные ценности АО «МСП Банк»

Ценности Банка, как финансового института, направленного на создание новых стандартов на рынке финансирования МСП, неотрывно связаны с максимальным удобством всех сервисов для Контрагентов, созданием наилучших клиентских впечатлений и занятием лидирующей позиции в области технологий. Это невозможно без создания сильной команды работников, нацеленных на постоянные улучшения, предоставление высококачественных услуг и удовлетворенность Контрагентов.

Основополагающими корпоративными ценностями Банка являются:

– Контрагенты

Мы ценим наших Контрагентов, предлагаем им услуги и продукты, максимально соответствующие их потребностям, задаем новые стандарты впечатлений, предлагая высококачественные услуги, направленные на развитие бизнеса. Мы уважаем наших Контрагентов, слушаем и хорошо знаем каждого из них.

– Работники

Мы заботимся о своих Работниках, и создаем условия для полной реализации их потенциала, возможности профессионального роста и развития, внедрения гибких инструментов работы в жизнь Работников и командный подход. Мы поддерживаем честность, открытость, вежливость и позитив в общении, творчество, инициативность, креативность в мышлении и лидерство.

Наши Работники не боятся брать ответственность на себя и принимают решения, которые приносят пользу всей команде.

– Качество

Мы обеспечиваем высочайшее качество во всем, что мы делаем, создавая новые стандарты финансирования и обслуживания МСП.

– Технологичность

Мы постоянно развиваемся, создаем инновационную среду и предлагаем наиболее технологичные решения. Мы поддерживаем разработку инновационных идей Работниками и внедряем лучшие предложения, стремимся к созданию

партнерских отношений для внедрения передовых инструментов.

2.3. Этические принципы АО «МСП Банк»

В своей деятельности Банк придерживается следующих этических принципов, определяющих Правила служебного поведения:

– **Законность**

Осуществление Работниками Банка своих трудовых (должностных) обязанностей в строгом соответствии с законодательством Российской Федерации и применимым международным законодательством.

– **Профессионализм**

Глубокое знание Работниками Банка своей специальности, своевременное и качественное выполнение поставленных задач, постоянное совершенствование профессиональных знаний и умений.

– **Инициативность**

Активность и самостоятельность Работников Банка в оптимизации производственного процесса.

– **Взаимное уважение и командная работа**

Командный дух в работе, доверие, доброжелательность и сотрудничество в процессе решения поставленных задач.

– **Нравственность**

Осуществление Работниками Банка своих трудовых (должностных) обязанностей на основе честности и справедливости, уважительности и порядочности.

– **Добросовестность**

Исключение при осуществлении Работниками Банка своих трудовых (должностных) обязанностей любых злоупотреблений должностными полномочиями для собственной выгоды или для выгоды третьих лиц, либо в ущерб Банку и его акционеру(ам).

– **Ответственность**

Каждый Работник Банка несет ответственность за свои действия и решения

и не вправе переносить ответственность на других Работников Банка. Каждый Работник Банка, выполняя свою работу и принимая решения, берет на себя высокую ответственность.

– **Эффективность**

Банк рассматривает безубыточность и эффективность своей деятельности как свой долг перед акционером(ами) и использует все доступные ему законные средства для его выполнения;

– **Имидж и репутация**

Управленческие решения и действия Работников Банка должны соответствовать целям поддержания позитивного имиджа Банка. Работники Банка направляют усилия на предотвращение ситуаций, когда их действия могут негативно отразиться на деловой репутации Банка.

– **Неприятие коррупции**

Осуществление деятельности на основе принципа полного неприятия коррупции в любых ее формах и проявлениях (принципа «нулевой терпимости»), рассматривая ее в качестве одного из ключевых системных рисков для устойчивого функционирования Банка.

В целях формирования и развития корпоративной культуры, базирующейся на ценностях и этических принципах АО «МСП Банк», определены ключевые корпоративные компетенции, необходимые всем Работникам Банка для успешного выполнения поставленных задач:

– **Экспертность**

Обладание комплексными экспертными знаниями в своей области, отслеживание и внедрение в свою деятельность лучших рыночных практик, предложение услуг высочайшего качества.

– **Эффективное взаимодействие**

Создание открытых, доброжелательных, партнерских отношений для достижения общего результата Банка, соблюдение договоренностей.

– **Лидерство**

Инициативность, готовность брать на себя ответственность за результат и

профессиональный рост, принимать решения в непростых ситуациях, достигать поставленных целей.

– Инновационность

Креативность в мышлении, стремление к постоянному развитию и совершенствованию, внедрению лучших практик, открытость к новому и готовность меняться.

– Системное мышление

Видение целостной картины/ситуации, связей между событиями и явлениями, умение соотносить риски и возможности, делать верные выводы на основе анализа.

Для руководителей дополнительно определены следующие управленческие компетенции:

– Управление командой

Постановка задач, контроль исполнения, делегирование полномочий и предоставление регулярной обратной связи.

– Формирование вовлеченности

Мотивация на достижение, поощрение инициативы, создание атмосферы, благоприятной для проявления инициативы, формирование вовлеченности.

3. КОРПОРАТИВНАЯ ЭТИКА АО «МСП БАНК»

3.1. Взаимоотношения с Контрагентами

В отношениях с Контрагентами Банк считает себя обязанным:

3.1.1. Обращаться с Контрагентами уважительно, честно и открыто.

3.1.2. Предоставлять услуги Контрагентам, деловые отношения с которыми не создают для Банка юридического и экономического рисков высокой степени, не допуская дискриминации по признакам социальной, расовой, национальной, языковой или религиозной принадлежности, а также независимо от пола, отношения к религии, убеждений, принадлежности к общественным объединениям (за исключением объединений, деятельность которых признана экстремистской).

3.1.3. Предоставлять Контрагентам полную и достоверную информацию об условиях и порядке оплаты предоставляемых услуг.

3.1.4. Оказывать помощь в выборе услуг, в наибольшей степени отвечающих потребностям Контрагента.

3.1.5. Осуществлять информативную, объективную, исключаящую возможность обмана и введения в заблуждение потенциальных Контрагентов рекламу услуг.

3.1.6. Обеспечивать безопасность и защиту полученной от Контрагентов информации, а также ее конфиденциальность, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

3.1.7. Обеспечивать конфиденциальность при проведении переговоров и заключении сделок с Контрагентами.

3.1.8. Внимательно относиться к замечаниям, жалобам и претензиям в адрес Банка.

3.1.9. Не оказывать предпочтения каким-либо Контрагентам или иным заинтересованным лицам, быть независимыми от влияния отдельных граждан и (или) юридических лиц.

3.2. Взаимоотношения с деловыми партнерами и конкурентами

Банк при осуществлении своей деятельности с деловыми партнерами и конкурентами считает себя обязанным:

3.2.1. Строить отношения на принципах взаимного уважения, всегда приветствовать и поддерживать взаимовыгодное сотрудничество.

3.2.2. Не допускать любые проявления недобросовестной конкуренции или злоупотребления доминирующим положением, неукоснительно соблюдать антимонопольное законодательство.

3.2.3. Доброжелательно относиться к деловым партнерам и конкурентам, воздерживаться от необоснованной критики их деятельности и иных сознательных действий, способных причинить ущерб их деловой репутации.

3.2.4. Строго руководствоваться принципом соблюдения взятых на себя

договорных и других обязательств, вытекающих из деловых отношений или обусловленных ими.

3.2.5. Отдавать приоритет переговорам и поиску компромисса в случае возникновения разногласий и споров.

3.3. Взаимоотношения с акционером(ами)

Банк в отношениях со своим акционером(ами) считает себя обязанным:

3.3.1. Гарантировать обеспечение законных прав акционера(ов) независимо от количества принадлежащих ему/им акций в соответствии с законодательством Российской Федерации и на основе принципов корпоративного управления, изложенных в Кодексе корпоративного управления Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства».

3.3.2. Не допускать какого-либо ущемления прав и законных интересов акционера(ов).

3.3.3. Добиваться максимально возможной прозрачности в работе органов управления Банка, создавать условия для беспрепятственного доступа акционера(ов) к информации о деятельности Банка в порядке и объеме, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

3.4. Взаимоотношения с органами государственной власти и местного самоуправления

Банк в отношениях с органами государственной власти и местного самоуправления считает себя обязанным:

3.4.1. Строить свои взаимоотношения с государственными органами как с единомышленниками в работе по развитию малого и среднего предпринимательства.

3.4.2. Своевременно и в полном объеме исполнять требования государственных органов, основанные на нормах законодательства Российской Федерации.

3.4.3. Исключить попытки использования противозаконных способов или

средств влияния на решения государственных, в том числе судебных органов.

3.4.4. Оказывать всемерную поддержку органам государственной власти.

3.4.5. Не допускать нарушения законодательства о противодействии коррупции.

3.5. Взаимодействие со средствами массовой информации

Банк в отношениях со средствами массовой информации считает себя обязанным:

3.5.1. Сделать сотрудничество со средствами массовой информации максимально эффективным.

3.5.2. Поддерживать постоянный открытый диалог со средствами массовой информации, укреплять корпоративную репутацию, развивать информационный потенциал Банка в России и за рубежом.

3.5.3. Обеспечивать возможность получения свободного и необременительного доступа к информации о Банке, использовать все доступные источники информации: пресс-конференции, деловые встречи, печатные издания, телерадиовещание, а также в сети Интернет для свободного доступа всех заинтересованных лиц к раскрываемой информации о Банке.

3.5.4. Соблюдать высокие этические стандарты в отношениях со средствами массовой информации, выстраивая взаимодействие с представителями средств массовой информации на принципе взаимного уважения и отстаивая интересы Банка, при этом, не допуская распространения недостоверной информации, сокрытия и/или искажения фактов в рамках коммуникаций с общественностью.

3.5.5. Ограничивать круг лиц, имеющих право общаться от имени Банка со средствами массовой информации. Давать комментарии относительно деятельности Банка для средств массовой информации и иных источников могут только уполномоченные Банком лица.

3.6. Взаимоотношения Работников АО «МСП Банк»

3.6.1. Взаимодействие Работников Банка строится на основе уважения личности каждого участника корпоративного взаимодействия и нацеленности на

результат для успешного решения профессиональных задач и поддержания конструктивных отношений в коллективе.

3.6.2. В этой связи Банк приветствует:

- поддержку положительного имиджа Банка, не допущение в своей работе возникновения ситуаций, способных повлечь нанесение ущерба деловой репутации и иным интересам Банка;
- вежливые и корректные отношения между Работниками, создание атмосферы взаимопомощи и сотрудничества, основанной на единых корпоративных ценностях;
- обмен опытом и информацией между Работниками в пределах своей компетенции для достижения наилучших результатов практической деятельности;
- четкое соблюдение установленных сроков исполнения документов и договоренностей, выполнения иных обязательств перед Банком и коллегами;
- соблюдение правил трудового распорядка, выполнение приказов и поручений руководителей и других должностных лиц;
- рациональное использование рабочего времени как своего собственного, так и коллег;
- соблюдение делового стиля одежды в соответствии с требованиями Правил внутреннего трудового распорядка Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства».

3.6.3. Банк отвечает перед всеми Работниками Банка за выполнение следующих обязательств:

- обеспечение стабильной и достойной заработной платы с учётом реальной ситуации на федеральном и региональном рынках труда и условий труда, соответствующих нормам законодательства Российской Федерации;
- построение долгосрочных отношений на основе взаимного доверия и диалога;
- поддержание в Банке атмосферы сотрудничества, взаимопонимания и стабильности.

3.6.4. Банк ожидает от всех Руководителей Банка уважительного отношения

к подчиненным им Работникам и их правам. Руководители Банка не должны допускать в своей управленческой практике использования методов, наносящих ущерб личному достоинству подчиненных им Работников, принятия необоснованных, незаконных или несправедливых решений. Кроме того, руководители Банка обязаны:

- заботиться об обеспечении безопасности рабочих мест и охране труда подчиненных им Работников;
- обеспечивать подчиненным им Работникам открытый и постоянный доступ к информации, необходимой им для выполнения своей работы;
- внимательно относиться к служебным потребностям подчиненных им Работникам, предоставляя им возможность для осуществления обратной связи;
- вести учет индивидуальных результатов труда подчиненных им Работников с целью своевременного поощрения за достижения в работе;
- выявлять и использовать новые возможности для повышения эффективности деятельности и конкурентоспособности Банка;
- способствовать формированию в Банке благоприятного для эффективной работы морально-психологического климата.

3.6.5. Руководители Банка должны принимать меры к тому, чтобы подчиненные им Работники не допускали коррупционно опасного поведения, своим личным поведением подавать пример честности, беспристрастности и справедливости.

3.7. Обеспечение сохранности имущества АО «МСП Банк»

3.7.1. Имущество и другие ресурсы Банка, в том числе материальные, информационные, человеческие и пр., образуют основу его долгосрочного развития и процветания, поэтому они могут использоваться только в рабочих целях. В этой связи Банк ожидает от своих Работников:

- эффективного использования переданного им во временное пользование имущества, оборудования, техники и других ресурсов Банка при условии бережного обращения с ними и обеспечения защиты конфиденциальной

информации и сведений, составляющих коммерческую тайну, а также иных сведений ограниченного распространения;

- соблюдения прав интеллектуальной собственности;
- исключения случаев злоупотреблений имуществом и ресурсами

Банка.

3.8. Отчетность АО «МСП Банк»

3.8.1. Финансовая отчетность является основным документом Банка, из которой можно получить информацию о деятельности и финансовом состоянии Банка.

3.8.2. Банк обеспечивает достоверность, точность и полноту предоставляемой информации, оперативность и регулярность ее предоставления, а также дает возможность свободного доступа к данной информации, путем публикации отчетности на официальном сайте в сети Интернет.

3.8.3. Объем информации, размещаемой в открытом доступе, порядок и сроки ее предоставления определяются в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также внутренними нормативными документами Банка.

3.9. Соблюдение конфиденциальной информации

3.9.1. Банк обеспечивает конфиденциальность информации, составляющей банковскую или служебную тайну в соответствии с «Перечнем сведений конфиденциального характера АО «МСП Банк», утвержденным решением Правления АО «МСП Банк».

3.9.2. Порядок предоставления конфиденциальной информации определяется законодательством Российской Федерации.

3.9.3. В частности, Банк принимает меры по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации.

3.9.4. В соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ Банком:

- утвержден и размещен на официальном сайте в сети Интернет Перечень инсайдерской информации;

- утвержден Порядок доступа к инсайдерской информации Банка, правила охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов;
- осуществляется раскрытие инсайдерской информации Банка в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов;
- ведется список инсайдеров; лица, включенные в список инсайдеров Банка и исключенные из него, уведомляются о включении в список инсайдеров (исключении из него) и информируются о требованиях Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ;
- в трудовые договоры с лицами, включенными в список инсайдеров Банка, вносится условие о конфиденциальности инсайдерской информации и ответственности за ее неправомерное распространение и (или) использование.

3.10. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

3.10.1. В Банке создана и функционирует Система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – Система ПОД/ФТ), основанная на требованиях Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», нормативных актах и рекомендациях Центрального банка Российской Федерации, международных организаций, практическом опыте работы западных и ведущих российских финансовых институтов, учитывающая направления деятельности и функции Банка.

3.10.2. Основными принципами и целями Системы ПОД/ФТ являются:

- обеспечение защиты Банка от проникновения в него преступных доходов;

- управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в целях его минимизации;
- участие Работников Банка, задействованных в осуществлении банковских операций и иных сделок, и ряда других Работников Банка, независимо от занимаемой должности в рамках их компетенции в выявлении операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- обеспечение независимости должностного лица Банка, ответственного за реализацию в Банке Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

3.10.3. Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ являются основой Системы ПОД/ФТ Банка, определяют мероприятия и процедуры, реализуемые в целях ПОД/ФТ, регламентируют функции и порядок взаимодействия структурных подразделений и Работников Банка при выполнении ими требований в целях ПОД/ФТ.

3.10.4. Система ПОД/ФТ Банка обеспечивает реализацию всех основных требований законодательства о ПОД/ФТ, включая идентификацию клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, выявление в деятельности клиентов операций и сделок, подлежащих обязательному контролю, и необычных операций, оценку риска осуществления клиентами отмывания преступных доходов и финансирования терроризма и риска использования услуг Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

3.10.5. В целях получения Работниками Банка необходимых знаний по вопросам ПОД/ФТ, а также информации об изменениях действующего законодательства и актуальных требованиях регулирующих и надзорных органов в Банке проводится регулярное обучение.

3.11. Осуществление мероприятий, направленных на профилактику коррупционных и иных правонарушений.

В рамках противодействия коррупции Банк осуществляет мероприятия по предупреждению коррупции, в том числе по выявлению и последующему устранению причин коррупции (профилактику коррупции).

Мероприятия, направленные на профилактику коррупционных и иных правонарушений осуществляются Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии коррупции.

Основными задачами Банка в сфере профилактики коррупционных и иных правонарушений являются:

- обеспечение соблюдения и исполнения Работниками Банка ограничений, запретов, обязанностей, установленных законодательством о противодействии коррупции для работников государственных корпораций, в том числе направленных на предотвращение или урегулирование конфликта интересов;
- принятие мер по выявлению и устранению причин и условий, которые могут способствовать возникновению у Работников Банка конфликта интересов.

3.12. Закупочная деятельность

Закупочная деятельность Банка осуществляется в соответствии с Положением об организации закупочной деятельности Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства», утвержденным Правлением Банка.

При осуществлении закупочной деятельности Банк придерживается следующих принципов:

- информационная открытость закупок товаров, работ и услуг;
- экономически эффективное и целевое расходование средств на приобретение товаров, работ и услуг;
- отсутствие необоснованных ограничений по отношению к участникам процедуры закупок;

- отсутствие неизмеримых требований к участникам процедуры закупок;
- реализация мер, направленных на сокращение издержек Банка.

4. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К СЛУЖЕБНОМУ ПОВЕДЕНИЮ РАБОТНИКОВ АО «МСП БАНК»

4.1. Работники Банка должны соблюдать следующие требования к служебному поведению во время исполнения своих трудовых (должностных) обязанностей:

4.1.1. добросовестно и на высоком профессиональном уровне исполнять свои трудовые (должностные) обязанности, соблюдая требования нормативных правовых актов Российской Федерации и регулирующих деятельность Банка документов;

4.1.2. при принятии решения учитывать только объективные обстоятельства, подтвержденные документами;

4.1.3. не допускать поведения, которое может вызвать сомнение в объективности Работника Банка, нанести ущерб деловой репутации Банка;

4.1.4. противодействовать проявлениям коррупции, в том числе уведомлять представителя нанимателя (работодателя), органы прокуратуры обо всех случаях обращения к Работнику Банка каких-либо лиц в целях склонения к совершению коррупционных правонарушений;

4.1.5. быть корректными, внимательными, доброжелательными и вежливыми;

4.1.6. исходить из того, что признание, соблюдение и защита прав и свобод человека и гражданина определяют основной смысл и содержание деятельности как Банка, так и ее Работников;

4.1.7. не оказывать предпочтения каким-либо профессиональным или социальным группам и организациям, быть независимыми от влияния отдельных граждан, профессиональных или социальных групп и организаций;

4.1.8. соблюдать беспристрастность, исключая возможность влияния на осуществление трудовых (должностных) обязанностей решений политических партий и общественных объединений;

4.1.9. не использовать должностное положение для оказания влияния на деятельность государственных органов, органов местного самоуправления, организаций, должностных лиц, государственных (муниципальных) служащих и граждан при решении вопросов личного характера;

4.1.10. придерживаться стиля поведения, основанного на самодисциплине и выражающегося в обязательности, аккуратности, точности, внимательности, умении ценить свое и чужое время;

4.1.11. уважительно относиться к деятельности представителей средств массовой информации по информированию общества о работе Банка;

4.1.12. соблюдать ограничения и запреты, исполнять обязанности, связанные с работой в Банке, в случае установления их для работников Банка федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации;

4.1.13. исключать действия, связанные с влиянием каких-либо личных, имущественных (финансовых) и иных интересов, препятствующих добросовестному исполнению ими трудовых обязанностей;

4.1.14. принимать предусмотренные законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка меры по недопущению возникновения конфликта интересов и урегулированию возникших случаев конфликта интересов.

4.2. Работники Банка не должны:

4.2.1. злоупотреблять своими полномочиями, склонять кого-либо к правонарушениям, в том числе имеющим коррупционную направленность;

4.2.2. во время исполнения трудовых (должностных) обязанностей вести себя вызывающе, проявлять грубость по отношению к окружающим, нарушать общепринятые правила делового поведения;

4.2.3. допускать личную заинтересованность, которая приводит или может привести к конфликту интересов. При назначении на должность и исполнении трудовых обязанностей Работнику Банка рекомендуется заявить о наличии или возможности наличия у него личной заинтересованности, которая влияет или может повлиять на надлежащее исполнение им трудовых обязанностей в соответствии с внутренними документами Банка.

4.3. В целях противодействия коррупции Работникам Банка следует воздерживаться от поведения, которое может восприниматься окружающими как обещание или предложение дачи взятки (коммерческого подкупа) либо как согласие принять взятку (коммерческий подкуп) или как просьба о даче взятки (коммерческого подкупа).

4.4. Работник Банка обязан принимать соответствующие меры по обеспечению безопасности и конфиденциальности информации, за несанкционированное разглашение которой он несет ответственность или (и) которая стала известна ему в связи с исполнением им трудовых (должностных) обязанностей.

5. РЕКОМЕНДАТЕЛЬНЫЕ ЭТИЧЕСКИЕ ПРАВИЛА СЛУЖЕБНОГО ПОВЕДЕНИЯ РАБОТНИКОВ АО «МСП БАНК»

5.1. В служебном поведении Работнику Банка необходимо исходить из конституционных положений о том, что человек, его права и свободы являются высшей ценностью и что каждый гражданин имеет право на неприкосновенность частной жизни, личную и семейную тайну, защиту чести, достоинства, своего доброго имени.

5.2. В служебном поведении Работнику Банка рекомендуется воздерживаться от:

5.2.1. любого вида высказываний и действий дискриминационного характера по признакам пола, возраста, расы, национальности, языка, гражданства, социального, имущественного или семейного положения, политических или религиозных предпочтений;

5.2.2. грубости, проявлений пренебрежительного тона, заносчивости, предвзятых замечаний, предъявления неправомерных, незаслуженных обвинений;

5.2.3. угроз, оскорбительных выражений или реплик, действий, препятствующих нормальному общению или провоцирующих противоправное поведение.

5.3. Работники Банка призваны способствовать своим поведением установлению в коллективе деловых, открытых взаимоотношений и конструктивного сотрудничества друг с другом.

5.4. Работники Банка должны проявлять терпимость в общении с гражданами и коллегами.

6. СОБЛЮДЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ НАСТОЯЩЕГО КОДЕКСА И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РАБОТНИКОВ АО «МСП БАНК»

6.1. Все Работники Банка независимо от занимаемой должности должны руководствоваться основными принципами и нормами корпоративной этики, правилами служебного поведения, установленными настоящим Кодексом.

6.2. Неукоснительное соблюдение положений настоящего Кодекса всеми Работниками Банка является ключевым условием для успешной реализации миссии и стратегии развития Банка, защиты интересов его Работников и иных категорий заинтересованных лиц.

6.3. Несоблюдение положений настоящего Кодекса может привести к нарушению норм законодательства Российской Федерации и обычаев делового оборота, что окажет негативное влияние на имидж и репутацию Банка, может способствовать снижению эффективности деятельности Банка и возникновению убытков, что прямо отразится на благополучии всех работников Банка.

6.4. Руководители Банка обязаны контролировать соблюдение подчиненными им Работниками основных принципов и норм корпоративной этики и правил служебного поведения, установленных настоящим Кодексом.

6.5. Нарушение работниками Банка положений настоящего Кодекса подлежит моральному осуждению и рассмотрению на заседании Комиссии по противодействию коррупции, соблюдению требований к деловому поведению работников АО «МСП Банк» и урегулированию конфликта интересов. Порядок рассмотрения вопросов о несоблюдении работником Банка требований к деловому поведению устанавливается внутренними документами Банка в сфере противодействия коррупции.

6.6. Проверка соблюдения работниками Банка принципов и норм корпоративной этики, требований к деловому поведению осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка в сфере противодействия коррупции.

6.7. За несоблюдение требований, установленных настоящим Кодексом, Работники Банка несут ответственность, предусмотренную действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

6.8. Соблюдение Работником Банка настоящего Кодекса учитывается при оценке деловых качеств Работника, в том числе при решении вопроса о назначении его на вышестоящую должность, иных кадровых вопросов.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. Работник Банка может обращаться к руководителю своего структурного подразделения, в структурное подразделение, осуществляющее функции по профилактике коррупционных и иных правонарушений в Банке, по всем вопросам, касающимся применения настоящего Кодекса, а также иных внутренних документов Банка, касающихся вопросов соблюдения требований корпоративной этики, правил служебного поведения и соблюдения антикоррупционного законодательства.

7.2. Корпоративная культура, в том числе этичность взаимоотношений, являются приоритетом и зоной ответственности каждого Работника Банка в равной степени.

7.3. Не допускается преследование Работника, который по доброй воле заявил о нарушении принципов Кодекса или обоснованно потребовал его соблюдения другими Работниками.

7.4. Банк выражает уверенность в том, что соблюдение норм Кодекса повышает эффективность работы Банка, поддерживает и укрепляет его имидж и репутацию, способствует развитию прочных деловых связей с клиентами, деловыми партнерами и другими заинтересованными сторонами.

7.5. Настоящий Кодекс вступает в силу с момента его утверждения Наблюдательным советом АО «МСП Банк» и действует в течение неопределенного времени.

7.6. Изменения в настоящий Кодекс утверждаются Наблюдательным советом АО «МСП Банк» и вступают в силу с момента их утверждения, если иное не определено соответствующим решением Наблюдательного совета АО «МСП Банк».