

**УТВЕРЖДЕНО**

Наблюдательным советом

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

(протокол №24 от «08» июля 2020 г.)

Дата ввода в действие:

«08» июля 2020 г.



**КОДЕКС ДЕЛОВОЙ ЭТИКИ  
АКБ «АЛМАЗЭРГИЭНБАНК» АО  
И ЕГО БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ**

**Владелец документа**

Аппарат корпоративного секретаря

**Разработчик  
редакции документа**

Аппарат Корпоративного секретаря

**Задействованные  
подразделения**

Служба персонала

**ЯКУТСК**

**2020**

## Содержание

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	3
2. ТЕРМИНЫ.....	4
3. ОСНОВНЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ ЦЕННОСТИ.....	5
4. КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ .....	6
5. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СЛУЖЕБНОГО ПОЛОЖЕНИЯ,.....	7
ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ И ПОЛУЧЕНИЕ ПОДАРКОВ .....	7
6. КОНФИДЕНЦИАЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ .....	7
7. ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ КОРРУПЦИИ .....	8
8. ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ МОШЕННИЧЕСТВУ, ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА.....	9
9. ОТНОШЕНИЕ К КОЛЛЕГАМ, ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С ДОЧЕРНИМИ КОМПАНИЯМИ, С КЛИЕНТАМИ, АКЦИОНЕРАМИ И ДЕЛОВЫМИ ПАРТНЕРАМИ ...	9
10. ЗАКУПКИ И ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С ПОСТАВЩИКАМИ .....	10
11. ПОЖЕРТВОВАНИЯ НА ПОЛИТИЧЕСКУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, НА БЛАГОТВОРИТЕЛЬНЫЕ ЦЕЛИ И СПОНСОРСТВО .....	11
12. ЗАЩИТА ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ И ОХРАНА ТРУДА .....	11
13. ЗАЩИТА И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ АКТИВОВ БАНКА .....	12
14. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ, ВНЕШНИЕ КОММУНИКАЦИИ, УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ.....	12
15. СОБЛЮДЕНИЕ КОДЕКСА ДЕЛОВОЙ ЭТИКИ И СООБЩЕНИЯ О НАРУШЕНИЯХ 13	
16. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	14

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Кодекс деловой этики АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО и его Банковской группы (далее – Кодекс) устанавливает стандарты делового поведения, положениями которого должен руководствоваться каждый сотрудник АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (далее – Банк) и Банковской группы, топ-менеджмент, члены Наблюдательного совета (Совета директоров) и Ревизионной комиссии АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

1.2. Кодекс разработан в соответствии с положениями действующего законодательства, Хартии корпоративной деловой этики, принятой Российским союзом промышленников и предпринимателей 25.10.2002 г., рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению письмом Банка России от 10.04.2014 г. № 06-52/2463, Кодекса этических принципов банковского дела, одобренного Ассоциацией российских банков 02.04.2008 г., Устава Банка, Кодекса корпоративного управления Банка и других внутренних документов Банка.

1.3. Кодекс является важнейшей составляющей системы корпоративного управления Банка, инструментом, призванным способствовать реализации стратегических целей через установление единой политики корпоративного поведения, разделяемой всеми сотрудниками Банка/Банковской группы независимо от занимаемой должности.

1.4. Перечень участников Банковской группы: ООО «АЭБ Капитал», ООО «МФК АЭБ Партнер», ООО «АЭБ Айти», ООО «СЭЙБИЭМ».

1.5. основополагающими корпоративными ценностями Банка/Банковской группы являются – эффективность и результативность, клиенты, персонал, доверие, надежность, партнерство, нравственность.

1.6. Следование этическим нормам и принципам помогает Банку/Банковской группе избегать неоправданных рисков, поддерживать долгосрочный экономический рост, способствует укреплению позиций на российском и международном рынках, осуществлению успешной деятельности, увеличению капитализации и прибыли, а также формированию позитивных ожиданий в отношении поведения участников корпоративных отношений.

1.7. Цель Кодекса – определение стандартов деловой этики в Банке/Банковской группе и регламентация деятельности для их соблюдения, создание корпоративной культуры и системы этических ценностей, подтверждение готовности Банка/Банковской группы следовать стандартам делового корпоративного поведения, закрепление ключевых ценностей, повышение и сохранение доверия к Банку.

1.8. Основными задачами Кодекса являются предотвращение конфликтов интересов, ориентирование сотрудников на понимание и соблюдение единых принципов деловой этики, развитие корпоративной культуры Банка и его Банковской группы, способствующей этичному поведению, стремлению к соблюдению правил, не допускающую неправомерного поведения.

## 2. ТЕРМИНЫ

В настоящем Кодексе употребляются следующие термины:

- **Кодекс** - Кодекс деловой этики АКБ “Алмазэргиэнбанк” АО и его Банковской группы;
- **Банк** - Акционерный Коммерческий Банк “Алмазэргиэнбанк” Акционерное общество, АКБ “Алмазэргиэнбанк” АО;
- **Топ-менеджмент** – понятие, используемое в отношении Председателя Правления, Заместителей Председателя Правления, членов Правления, а также ключевых руководящих работников Банка (директоры в соответствующих подразделениях; главный бухгалтер, руководители контрольных служб, корпоративный секретарь, иные работники);
- **Сотрудники** - понятие, используемое совместно в отношении работников Банка и его Банковской группы, занятых как полный, так и неполный рабочий день, и работников по договорам подряда и др. (в течение всего срока действия трудового договора), топ-менеджмента, членов Наблюдательного совета (Совета директоров) и Ревизионной комиссии;
- **Дочерняя компания** - организация, находящаяся под контролем Банка, отчетность которой консолидируется Банком в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО);
- **Клиент** - юридическое или физическое лицо, с которым Банк и (или) участник Банковской группы вступает в гражданско-правовые отношения;
- **Конфиденциальная информация** – сведения, составляющие коммерческую тайну, персональные данные и банковскую тайну. Конфиденциальная информация также означает частную информацию, не являющуюся общедоступной, или информацию, предоставленную внешним источником (таким как клиент Банка или иная третья сторона) на условиях, что данная информация должна храниться в тайне и использоваться исключительно в целях, для которых она предоставлена. Конфиденциальная информация может существовать в любой форме (письменной, устной, электронной и другой).
- **Конфликт интересов** – противоречие между имущественными и иными интересами Банка/Банковской группы и/или их работников и/или клиентов и/или контрагентов, в результате которого действия (бездействие) одной стороны могут иметь неблагоприятные последствия для другой стороны. Конфликт интересов возникает, в том числе в ситуации, при которой личная заинтересованность работника Банка и его Банковской группы влияет или может повлиять на надлежащее исполнение им трудовых обязанностей и при которой возникает или может возникнуть противоречие между личной заинтересованностью работника Банка и его Банковской группы и правами и законными интересами Банка и его Банковской группы, работником которой он является, способное привести к причинению вреда имуществу и (или) деловой репутации Банку и его Банковской группы.
- **Коррупция (коррупционные действия)** - злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом своего должностного положения вопреки законным интересам организации, общества и государства 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 вышеуказанных деяний от имени или в интересах юридического лица;

- **Отмывание денежных средств** – придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления;
- **Члены семьи** – физические лица (супруг (-а), родители (в т.ч. усыновители/опекуны), дети (в т.ч. усыновленные/подопечные), полнородные и неполнородные братья и сестры);
- **Спонсорство** – предоставление средств для организации и (или) проведения спортивного, культурного или любого иного мероприятия;
- **Благотворительность** – предоставление средств для оказания безвозмездной помощи лицам, находящимся в сложной жизненной ситуации;
- **Поставщик** – субъект, предоставляющий товары, работы, услуги для Банка/Банковской группы, в том числе исполнители и подрядчики по оказанию услуг и работ для Банка/Банковской группы.

### **3. ОСНОВНЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ ЦЕННОСТИ**

3.1. Репутация Банка и Банковской группы обусловлена действиями каждого из сотрудников. Нарушение законов или неподобающее поведение любого из сотрудников может нанести значительный ущерб репутации и финансовому состоянию Банка/Банковской группы. Все сотрудники обязаны заботиться о поддержании, формировании и продвижении положительной репутации Банка, независимо от занимаемой должности, выполняемых функций и региона деятельности.

3.2. Основными ценностями деятельности Банка и Банковской группы, на которых базируется Кодекс, являются:

#### **3.2.1 Эффективность и результативность**

Банк осознает свой долг и свою ответственность перед акционерами и партнерами, поэтому эффективность деятельности и достижение результатов являются для нее неоспоримой ценностью. Эффективность – это главный критерий оценки работы. Точная формулировка задачи, тщательный подбор необходимых для решения инструментов и грамотное их использование – основные методы, благодаря которым Банк достигает положительного результата. Банк придерживается этих правил, повышая эффективность своей детальности и ее ценность для клиентов.

#### **3.2.2. Клиенты**

Банк ценит каждого клиента и относится к нему как к партнеру. Банк работает так, чтобы клиент был доволен, действует так, чтобы клиент был рад вернуться. Отношения с клиентами, деловыми партнерами, представителями органов государственной и муниципальной власти строятся на принципах добросовестности, честности, профессионализма, взаимного уважения, приоритетности интересов Клиента, нерушимости обязательств.

#### **3.2.3. Персонал**

Главной ценностью Банка/Банковской группы являются его сотрудники. Успех Банка/Банковской группы в достижении поставленных целей зависит от усилий персонала и его профессиональных качеств. Банк уважает каждую личность, помогает раскрыть свои

способности и проявить свой потенциал. Банк создает успешную команду, нацеленную на развитие и эффективную совместную работу.

#### **3.2.4. Доверие**

Устойчивое развитие Банка/Банковской группы в долгосрочной перспективе невозможно без создания доверия со стороны акционеров, инвесторов, контрагентов, клиентов, сотрудников и Банка в целом. Доверие достигается путем поддержания неизменно высоких стандартов этического ведения бизнеса и проявления заботы к окружающим. В этой связи, в своей деловой практике Банк считает необходимым более полно учитывать общественно-значимые аспекты деятельности и ответственность Банка/Банковской группы в отношении всех заинтересованных лиц – акционеров, клиентов, деловых партнеров, общества и государства. Открытость, уважение, взаимное доверие и прозрачность деловых отношений - залог долгосрочного успеха Банка.

#### **3.2.5. Надежность**

Банк неизменно дорожит своей репутацией и создает атмосферу стабильности для успешного ведения дел. Имя Банка остается лучшей гарантией надежности Банка.

#### **3.2.6. Развитие**

Для уверенного движения вперед Банк опирается на собственный опыт, совершенствует корпоративное управление, учитывает постоянно меняющуюся ситуацию и получает новые знания. Ежедневные открытия помогают разрабатывать уникальные инновационные продукты. Внедряя их на финансовый рынок, Банк развивается сам и предоставляет преимущество клиентам.

### **4. КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ**

4.1. Сотрудники обязуются прилагать все усилия для того, чтобы не допускать ситуаций, которые ведут или потенциально могут привести к конфликту интересов. Такого рода ситуации могут возникать во взаимоотношениях между органами управления Банка, с деловыми партнерами и клиентами Банка/Банковской группы, включая Поставщиков, а также с государственными органами.

4.2. Сотрудники не вправе заниматься деятельностью, которая существенно отвлекает или мешает исполнению данными лицами своих обязанностей в Банке/Банковской группе.

4.3. Обо всех возникших и потенциальных конфликтах интересов, вызванных существенными сделками и деловыми отношениями, необходимо незамедлительно сообщить на адрес «Горячей линии по соблюдению Кодекса деловой этики» – [ethics@albank.ru](mailto:ethics@albank.ru).

4.4. Во избежание возникновения конфликта интересов, прежде чем дать согласие на занятие должности в органах управления иных организаций Председатель Правления и члены Правления должны заблаговременно согласовать свои намерения с Наблюдательным советом Банка в соответствии с действующим законодательством.

4.5. В целях предотвращения конфликтов интересов между Банком/Банковской группы и сотрудниками при исполнении ими служебных обязанностей, сотрудники обязаны предварительно получить разрешение Председателя Правления Банка на участие в органах управления иной организации, интересы которой могут противоречить интересам Банка/Банковской группы. Данное требование не распространяется на членов Наблюдательного совета Банка.

4.6. Сотрудники имеют право заниматься любой политической, образовательной, благотворительной и общественной деятельностью при условии, что данная деятельность не оказывает влияние на исполнение ими своих непосредственных должностных обязанностей, не противоречит и не наносит ущерба интересам Банка/Банковской группы и осуществляется ими в нерабочее время.

4.7. В целях исключения возможности возникновения конфликта интересов в Банке действует Положение по управлению конфликтом интересов АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО и его Банковской группы, которое устанавливает порядок предотвращения, выявления и урегулирования конфликта интересов, возникающего у работников Банка и его Банковской группы в ходе выполнения ими трудовых обязанностей в целях исключения их вовлечения в противозаконные операции.

## **5. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СЛУЖЕБНОГО ПОЛОЖЕНИЯ, ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ И ПОЛУЧЕНИЕ ПОДАРКОВ**

5.1. Сотрудникам запрещается использовать служебное положение в личных целях, в том числе:

- для получения подарков, вознаграждения и иных выгод для себя лично и других лиц в обмен на предоставление Банком/Банковской группы каких-либо услуг, осуществление действий или передачу конфиденциальной информации;
- для получения подарков, вознаграждения и иных выгод для себя лично и других лиц в процессе ведения дел Банка/Банковской группы, в том числе как до, так и после проведения переговоров о заключении сделок или соглашений;
- для получения подарков, вознаграждения и иных выгод на основаниях, не предусмотренных внутренними документами Банка/Банковской группы, решениями Общих собраний акционеров и трудовыми договорами для себя лично и других лиц в процессе исполнения своих должностных обязанностей.

5.2. Предоставляемые или получаемые подарки сотрудниками Банка/Банковской группы в связи с исполнением должностных обязанностей от других лиц и организаций, должны соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации.

5.3. О любых случаях предложения или получения подарков, правомерность которых вызывает сомнение, сотрудники обязаны незамедлительно сообщать на адрес «Горячей линии по соблюдению Кодекса деловой этики» – [ethics@albank.ru](mailto:ethics@albank.ru).

## **6. КОНФИДЕНЦИАЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

6.1. Сотрудники, имеющие доступ к конфиденциальной информации (как предоставленной им Банком, так и нет), обязуются использовать ее только в связи с исполнением своих должностных обязанностей в соответствии с внутренними документами Банка.

6.2. Сотрудники обязуются не допускать передачу конфиденциальной информации третьим лицам, включая Членов своих семей и сотрудников, за исключением случаев предусмотренных законодательством или внутренними нормативными документами Банка/Банковской группы. Обязательство по сохранению конфиденциальной информации действует и после окончания трудовых отношений или должностных полномочий.

6.3. В целях защиты конфиденциальной информации в Банке действует Положение о конфиденциальной информации, которое определяет понятие и состав конфиденциальной

информации, принадлежащей Банку, устанавливает перечень сведений, составляющих конфиденциальную информацию Банка, и предусматривает меры по ее охране.

## **7. ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ КОРРУПЦИИ**

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

7.2. Сотрудникам Банка/Банковской группы запрещается совершать коррупционные действия, в том числе запрещается прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц предлагать, давать, обещать, просить и получать взятки или совершать платежи для упрощения административных, бюрократических и прочих формальностей в любой форме, в том числе в форме денежных средств, ценностей, услуг или иной выгоды, каким-либо лицам и от каких-либо лиц или организаций, включая коммерческие организации, органы государственной власти и местного самоуправления, контролирующие и надзорные органы, государственных и муниципальных служащих, частных компаний и их представителей.

7.3. Сотрудникам Банка/Банковской группы при выполнении своих трудовых функций или при осуществлении своей деятельности от имени Банка должны соблюдать антикоррупционное законодательство Российской Федерации, а также требования внутренних документов Банка.

7.4. Банк/Банковская группа разрабатывает и принимает меры по предупреждению коррупции, включающие в себя:

- определение подразделений или должностных лиц, ответственных за профилактику коррупционных и иных правонарушений;
- сотрудничество с правоохранительными органами;
- разработку и внедрение в практику стандартов и процедур, направленных на обеспечение добросовестной работы;
- принятие Кодекса деловой этики;
- утверждение Антикоррупционной политики;
- ознакомление сотрудников с содержанием Кодекса деловой этики, Антикоррупционной политики, Положения по управлению конфликтом интересов;
- недопущение составления фальсифицированной отчетности и использования поддельных документов и т.д.

7.5. В целях противодействия коррупции в Банке действует Антикоррупционная политика Банка и его Банковской группы, которая определяет полномочия и ответственность участников процесса, а также принципы функционирования системы противодействия коррупции, в том числе в отношениях с третьими лицами, включая физических, юридических лиц, государственные органы власти, органы местного самоуправления и их представителей.

## **8. ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ МОШЕННИЧЕСТВУ, ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА**

8.1. Банк/Банковская группа неукоснительно соблюдает требования законодательства Российской Федерации о противодействии отмыванию денежных средств, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

8.2. Банк/Банковская группа не допускает действия (бездействия), посягающее на отношения, охраняемые законом, и причиняющее им вред (ущерб) либо создающие реальную угрозу причинения такого вреда посредством мошенничества. Данное понятие предполагает сознательные действия с намерением ввести в заблуждение и включает преднамеренный обман, злоупотребление активами Банка, манипулирование финансовыми данными с целью извлечения выгоды совершающим эти действия лицом.

8.3. В рамках противодействия мошенничеству Банк направляет деятельность сотрудников в пределах своих полномочий, на выявление, предупреждение, пресечение, раскрытие либо устранение причин и условий, способствующих коррупционным проявлениям и попыткам/реализации мошеннических схем. Соблюдение норм Кодекса деловой этики Банка и его Банковской группы является одним из способов предотвращения мошенничества.

8.4. Банк/Банковская группа оставляет за собой право сообщать в правоохранительные органы о любых ставших известными Банку/Банковской группе фактах мошенничества.

## **9. ОТНОШЕНИЕ К КОЛЛЕГАМ, ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С ДОЧЕРНИМИ КОМПАНИЯМИ, КЛИЕНТАМИ, АКЦИОНЕРАМИ, КОНКУРЕНТАМИ И ДЕЛОВЫМИ ПАРТНЕРАМИ**

9.1. Сотрудники с уважением относятся к своим коллегам, а также ко всем представителям дочерних компаний, клиентам и деловым партнерам Банка, независимо от их возраста, трудоспособности, пола, гражданства, этнического происхождения, расы, религии и других факторов, не затрагивающих деловых интересов.

9.2. В процессе взаимоотношений с коллегами, клиентами и деловыми партнерами сотрудники воздерживаются от любого рода манипулирования, сокрытия или искажения предоставляемой информации, злоупотребления служебным положением и иных недобросовестных способов ведения дел.

9.3. Банк выступая как участник в дочерних компаниях, учитывает интересы других участников дочерней компании, их сотрудников, кредиторов. Взаимодействие Банка и дочерних компаний Банка строится на основе открытости, доверия, взаимной поддержки, уважения друг к другу.

9.4. Отношения с клиентами и потенциальными клиентами строятся на принципах добросовестности, взаимного уважения, приоритетности интересов клиента и нерушимости обязательств. Банк/Банковская группа ценит каждого клиента и относится к нему как к партнеру.

9.5. Банк и его Банковская группа соблюдает принцип свободной и открытой конкуренции. Все сотрудники обязаны следовать правилам справедливой конкуренции и соблюдать действующее антимонопольное законодательство.

9.6. Не допускается получение сотрудниками конкурентной информации незаконным путем, а равно распространение заведомо ложной информации о конкурентах и их деятельности.

9.7. Акционеры Банка руководствуются положениями Кодекса Корпоративного управления Банка, который определяет принципы и общие правила корпоративного управления в Банке.

## **10. РИСК-КУЛЬТУРА**

10.1. Банк/Банковская группа стремится к высокому уровню осведомленности о рисках и активному использованию показателей, скорректированных на риск. Долгосрочное развитие строится с учетом определенного аппетита к риску, а также четко определенных обязанностей сотрудников подразделений по управлению рисками и других подразделений, осуществляющих внутренний контроль.

10.2. Наблюдательный совет и топ-менеджмент формируют корпоративную культуру, основанную на надежном управлении рисками, а также поддерживающую и создающую надлежащие стандарты, стимулы ответственного профессионального поведения. Подают пример правильного отношения к риску, формируют практику принятия риск-ориентированных решений, формируют и поддерживают этические и комплекс-стандарты и нормы, личным примером демонстрируют этичное и добросовестное поведение и соблюдение основных ценностей Банка/Банковской группы.

10.3. Для целей обеспечения устойчивого и эффективного развития Банк/Банковская группа предпринимает необходимые действия по развитию риск-культуры, основными принципами и задачами которой являются:

- получение сотрудниками Банка и участников Банковской группы знаний и навыков в сфере управления рисками посредством систематического обучения;
- формирование у сотрудников навыков правильного и своевременного применения инструментов управления рисками;
- повышение роли первой линии защиты в управлении рисками – каждый сотрудник рассматривает риск-менеджмент как часть своей работы, не боится идентифицировать реальные риски и предлагает адекватные меры по их снижению, проявляя бдительность, гибкость, ответственность, нацеленность на диалог и способность к критическому анализу;
- открытые и активные коммуникации в рамках Банка/Банковской группы о ценностях и принципах риск-культуры.

## **11. ЗАКУПКИ И ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С ПОСТАВЩИКАМИ**

11.1. Банк/Банковская группа ожидает, что Поставщики разделяют принципы деловой этики Банка, и их деятельность соответствует действующему законодательству.

11.2. Банк/Банковская группа стремится сотрудничать только с такими Поставщиками, которые в своей деятельности руководствуются принципами законности, не приемлют коррупцию, уважают права человека, заботятся об охране труда и здоровья сотрудников.

11.3. В процессе организации и проведения закупок, Банк/Банковская группа руководствуется следующими принципами:

- информационная открытость закупки;
- равноправие, справедливость, отсутствие дискриминации и необоснованных ограничений конкуренции по отношению к участникам закупки;

- целевое и экономически эффективное расходование денежных средств на приобретение товаров, работ, услуг и реализация мер, направленных на сокращение издержек заказчика;
- отсутствие ограничения допуска к участию в закупке путем установления необоснованно завышенных требований к участникам закупки.

11.4. Все сотрудники обязаны в процессе организации и проведения закупок действовать максимально открыто и честно.

11.5. Все сотрудники обязаны уделять особое внимание соблюдению Федерального закона от 18.07.2011 г. № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» и других нормативно-правовых актов и внутренних документов Банка, регулирующих сферу закупок.

## **12. ПОЖЕРТВОВАНИЯ НА ПОЛИТИЧЕСКУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, НА БЛАГОТВОРИТЕЛЬНЫЕ ЦЕЛИ И СПОНСОРСТВО**

12.1. Банк не осуществляет пожертвований на политическую деятельность.

12.2. Банк понимает свою ответственность перед обществом и принимает участие в поддержке благотворительных инициатив. Банк одобрительно относится к участию (в частном порядке) сотрудников в благотворительных и общественных инициативах, в случае если такая деятельность не противоречит интересам Банка, не нарушает положений действующего законодательства и данного Кодекса и не ведет к конфликту интересов.

12.3. Сотрудникам запрещается осуществлять самостоятельные пожертвования от имени Банка.

12.4. Благотворительная деятельность Банка должна быть открытой и прозрачной, цель использования пожертвования должна быть ясна. Благотворительная деятельность Банка направлена на оказание безвозмездной помощи лицам, находящимся в сложной жизненной ситуации.

12.5. Благотворительное пожертвование должно соответствовать действующему законодательству и должно быть задокументировано.

12.6. Все спонсорские отчисления направляются в соответствии с Планом оказания спонсорской помощи, утверждаемым Наблюдательным советом Банка. Приоритетными направлениями являются: развитие детского спорта, поддержка детства, попечительская деятельность, поддержка общественных мероприятий.

12.7. Все спонсорские отчисления должны быть задокументированными и прозрачными. Размер спонсорских отчислений должен быть соразмерен спонсируемому событию.

12.8. В рамках социальных проектов в Банке активно развивается корпоративное волонтерство и другие формы вовлечения сотрудников в благотворительность.

## **13. ЗАЩИТА ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ И ОХРАНА ТРУДА**

13.1. Банк и его Банковская группа вносят свой вклад в защиту окружающей среды и поддерживает усилия российской и региональной общественности в этой области.

13.2. При участии в различных проектах Банк/Банковская группа не игнорирует и не уклоняется от соблюдения применимого законодательства об охране окружающей среды.

13.3. В Банке/Банковской группе не допускается ограничения в трудовых правах и свободах или получение каких-либо преимуществ в зависимости от пола, расы, цвета кожи, национальности, языка, происхождения, имущественного, семейного, социального и

должностного положения, возраста, места жительства, отношения к религии, убеждений, принадлежности или непринадлежности к общественным объединениям или каким-либо социальным группам, а также от других обстоятельств, не связанных с деловыми качествами сотрудника.

13.4. Банк/Банковская группа соблюдает все требования законодательства в области охраны труда. Банк/Банковская группа разрабатывает и осуществляет комплекс мер по охране труда, включая обеспечение безопасности труда, обучение сотрудников и иные мероприятия.

## **14. ЗАЩИТА И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ АКТИВОВ БАНКА**

14.1. Сотрудники обязаны обеспечить защиту, сохранность, надлежащее и добросовестное использование активов Банка: как материальных, так и нематериальных. Сотрудники обязуются принимать все меры к недопущению халатного, незаконного или неэффективного использования активов Банка. Использование активов Банка в личных целях является неприемлемым.

14.2. В целях защиты и надлежащего использования активов Банка работникам рекомендуется:

- проявлять разумную осмотрительность и осторожность с целью не допустить кражу, порчу или ненадлежащее использование имущества Банка;
- незамедлительно сообщать своему непосредственному руководителю 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.

## **15. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ, ВНЕШНИЕ КОММУНИКАЦИИ, УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ**

15.1. Сотрудники принимают все меры для обеспечения полного и своевременного предоставления информации в государственные и регулирующие органы, а также акционерам, инвесторам и иным заинтересованным лицам.

15.2. Предоставляемая информация должна отвечать всем требованиям, предъявляемым со стороны законодательства и не содержать заведомо ложных заявлений и упущений. Такой порядок действует в отношении любого раскрытия информации о Банке.

15.3. 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.

15.4. Работникам 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.

15.5. Банк осознает свою ответственность в связи с участием субъекта Российской Федерации - Республики Саха (Якутия) в лице Министерства имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия) в уставном капитале Банка и стремится быть образцом правовых и этических обязательств в отношении государства.

15.6. В процессе взаимодействия с органами государственной власти и общественными организациями Банк и его Банковская группа придерживается приоритета обеспечения баланса интересов бизнеса, сотрудников, населения территории присутствия, общества в целом.

15.7. Раскрытие информации производится в сроки и в порядке, предусмотренными законодательством и внутренними документами и осуществляется уполномоченными сотрудниками.

15.8. На официальном сайте Банка по адресу: [www.albank.ru](http://www.albank.ru) в общедоступном режиме размещается информация о Банке и его деятельности.

15.9. Не допускается обсуждение с представителями средств массовой информации любых вопросов, связанных с деятельностью Банка или публичные высказывания относительно деятельности Банка. Такие действия допускаются, если они предусмотрены должностной инструкцией сотрудника в пределах своей компетенции или согласованы с Председателем Правления Банка.

## **16. СОБЛЮДЕНИЕ КОДЕКСА ДЕЛОВОЙ ЭТИКИ И СООБЩЕНИЯ О НАРУШЕНИЯХ**

16.1. Каждый сотрудник обязан соблюдать настоящий Кодекс деловой этики, и обязуется сообщать о любых известных ему случаях уже совершенного или потенциального нарушения требований настоящего Кодекса или действующего законодательства, правил и положений. Чем раньше будет сделано такое сообщение, тем больших потенциальных рисков Банку удастся избежать.

16.2. Чтобы сообщить о своих подозрениях в нарушении требований Кодекса деловой этики необходимо направить письмо на адрес «Горячей линии по соблюдению Кодекса деловой этики» – [ethics@albank.ru](mailto:ethics@albank.ru). Сотрудники могут сообщать о своих подозрениях в нарушении требований Кодекса анонимно, без предоставления своих персональных данных.

16.3. Если сотрудник представится, Банк сможет взаимодействовать с ним при проведении расследования и дать обратную связь по результатам расследования. Банк гарантирует, что персональные данные сотрудника, а также принятые сведения, будут использоваться конфиденциально, только в целях проведения расследования и только теми лицами, которые непосредственно участвуют в проведении расследования.

16.4. Банк обязуется не допускать ответных действий в отношении добросовестных лиц, сообщающих о таких нарушениях.

16.5. Запрещено любое преследование или оказание давления на сотрудников, сообщивших о нарушениях Кодекса или участвующих в расследовании таких нарушений.

16.6. По всем сообщениям о нарушениях (уже совершенных или потенциальных) незамедлительно проводится расследование и, если информация подтверждается, принимаются меры по устранению нарушений. Если это требуется в соответствии с законодательством, материалы передаются в соответствующие государственные органы.

16.7. Сотрудники не должны уклоняться от взаимодействия с Банком в процессе проведения расследований. Не допускается умышленное предоставление ложной или вводящей в заблуждение информации.

16.8. Сотрудники, допустившие нарушение действующего законодательства, правил и положений настоящего Кодекса, в зависимости от обстоятельств дела могут быть привлечены к дисциплинарной ответственности, а также несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.

16.9. В каждом отдельном случае сотруднику, нарушившему требования настоящего Кодекса, должна быть предоставлена возможность дать свои объяснения произошедших событий до принятия решения о возможности применения к нему мер ответственности.

16.10. С вопросами по соблюдению настоящего Кодекса каждый сотрудник может обратиться за консультацией к своему непосредственному руководителю или к Корпоративному секретарю Банка.

## **17. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

17.1. Кодекс деловой этики АКБ “Алмазэргиэнбанк” АО и его Банковской группы утверждается Наблюдательным советом Банка и вступает в силу с момента его утверждения.

17.2. Наблюдательный совет Банка вправе внести изменения и дополнения в настоящий Кодекс, исходя из интересов Банка, его акционеров, инвесторов и других заинтересованных лиц.

17.3. Настоящий Кодекс отменяет действие Кодекса этики АКБ “Алмазэргиэнбанк” АО от 10.02.2016г.

17.4. Кодекс деловой этики представляет собой общедоступный документ и Банк обеспечивает его размещение в постоянном доступе на официальном сайте Банка [www.albank.ru](http://www.albank.ru)