

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»
(акционерное общество)**

УТВЕРЖДЕНО

*Наблюдательным советом
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО
БАНКА «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»
(акционерное общество)
«29» апреля 2021 г. (Протокол № 225)*

*Председатель Наблюдательного совета
АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»*

**Этический кодекс при работе на финансовом рынке
АО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК"**

**Москва
2021 г.**

1. Термины, определения и сокращения

Базовые стандарты - Утвержденные Банком России документы, устанавливающие требования к членам саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка (далее – «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 июля 2015 г. № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка».

Внутренние стандарты - Разработанные в соответствии с Федеральным законом от 13 июля 2015 г. № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» внутренние стандарты, устанавливающие требования к СРО НФА и ее членам.

Банк - АО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК"

Клиент - Физическое или юридическое лицо, заключившее договор с Банком на оказание финансовых услуг.

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 - Саморегулируемая организация «Национальная финансовая ассоциация».

Конфликт интересов - Расхождение между интересами Банка и его обязательствами вследствие возникающих противоречий между имущественными и иными интересами Банка и (или) органов управления и должностных лиц Банка, его Работников и имущественными или иными интересами Клиента, между имущественными или иными интересами разных Клиентов Банка, в результате которого действие (бездействие) Банка, органов управления и должностных лиц Банка, его Работников причиняет убытки Клиенту и (или) влечет иные неблагоприятные последствия для Клиента.

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.

Работник/Работники – физическое лицо, вступившее в трудовые отношения с Банком.

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, деятельности специализированного депозитария.

1. Общие положения

- 1.1. Настоящий Этический кодекс при работе на финансовом рынке (далее – Кодекс) представляет собой свод основных правил поведения и принципов профессиональной этики, которыми руководствуется АО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК" и его Работники в связи с осуществлением деятельности на Финансовом рынке в процессе установления взаимоотношениях с другими участниками Финансового рынка, работы с контрагентами, при обслуживании Получателей финансовых услуг.
- 1.2. Целью принятия настоящего Кодекса является формирование и внедрение в ежедневную практику Банка норм и стандартов профессионального поведения на Финансовом рынке, следования которым ведет к недопущению 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. В своей деятельности Банк применяет законные инструменты и руководствуется нравственными ценностями и морально-этическими нормами, что будет способствовать созданию и поддержанию позитивного информационного фона на Финансовом рынке в целом, а также предоставляет моральное право на доверие, уважение, общественное признание и поддержку профессионального сообщества и инвесторов.
- 1.3. Кодекс разработан в соответствии с законодательством Российской Федерации, положениями нормативных актов Банка России, нормативных актов в сфере Финансовых рынков, Устава Банка, Базовых стандартов, Внутренних стандартов СРО НФА, членом которой является Банк, и иных внутренних документов и правил.
- 1.4. Настоящий Кодекс содержит обязательные для всех Работников, не зависимо от занимаемой должности, этические правила. Соблюдение морально-этических норм и правил поведения, установленных настоящим Кодексом, является обязанностью и нравственным долгом Работников.

2. Основы этического поведения на Финансовом рынке

Основами этического поведения на Финансовом рынке являются следующие положения.

- 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. Получатель финансовых услуг - является важнейшим субъектом Финансового рынка, поскольку его финансовые ресурсы во многом определяют текущее состояние рынка и будущее его развитие, а также финансовое благополучие Членов СРО НФА, занимающихся его обслуживанием.
- 2.3. Нарушение (ущемление) прав Получателей финансовых услуг ухудшает состояние Финансового рынка и его участников.

3. Основные требования этического поведения

- 3.1. Поведение Банка и его Работников на Финансовом рынке всегда и при любых обстоятельствах должно быть профессиональным, добросовестным, подчиненным высоким морально-этическим нормам. Банк в своей деятельности следует идеологии (принципы, миссия, философия, стратегия), которая соответствует нормам этического поведения.
- 3.2. В целях добросовестного ведения бизнеса на Финансовом рынке Банк обязан:
 - 3.2.1 соблюдать при осуществлении своей профессиональной деятельности на Финансовом рынке требования законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Базовых стандартов, Внутренних стандартов и правил СРО НФА;
 - 3.2.2 выполнять, оформлять и учитывать все операции на Финансовом рынке с учетом принципов Главы 2. настоящего Кодекса ;
 - 3.2.3 не совершать действий, нарушающих стабильность Финансового рынка, наносящих ущерб его участникам, Клиентам, не допускать дискриминацию других участников Финансового рынка в любой форме.
 - 3.2.4 принимать на себя ответственность за допущенные нарушения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Базовых стандартов, Внутренних стандартов и документов СРО НФА.
- 3.3. Банк строит отношения с другими Членами СРО НФА, контрагентами и Получателями финансовых услуг согласно следующим нормам:

- 3.3.1 не совершать действий, нарушающих законные права и интересы других участников Финансового рынка, а также Получателей финансовых услуг, обеспечивать равное отношение к правам Получателей финансовых услуг;
- 3.3.2 конкурировать с другими участниками Финансового рынка 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 работников, основываясь на лучших практиках Финансового рынка, не используя недобросовестные практики, содействуя реализации эффективного процесса рыночного ценообразования на Финансовые услуги;
- 3.3.3 выполнять неформальные договоренности с другими участниками Финансового рынка с разумной степенью тщательности и осмотрительности;
- 3.3.4 неукоснительно соблюдать свои обязательства перед Получателями финансовых услуг, строить отношения с ними на принципах добросовестности, достоверности, полного раскрытия необходимой информации, действовать при выполнении поручений Клиентов или иных обязательств перед Клиентами исключительно в интересах Клиентов;
- 3.3.5 обеспечивать предоставление Финансовых услуг на основе понятных и доступных Получателям финансовых услуг (без дополнительных издержек на своевременное получение информации) правил и условий их предоставления, включая правила взимания и порядок определения размера взимаемого вознаграждения за предоставляемую услугу, а также иных издержек, связанных с ее предоставлением;
- 3.3.6 обеспечивать полное и достоверное раскрытие информации о Банке и его деятельности в соответствии с требованиями законодательства, нормативных актов Банка России, нормативных актов в сфере финансовых рынков, Базовых и Внутренних стандартов, иных внутренних документов и правил СРО НФА, в том числе о рисках, связанных с деятельностью Банка и предоставляемых Финансовых услуг;
- 3.3.7 обеспечивать взаимодействие с Банком России на открытой и доверительной основе, предоставлять всю имеющуюся у Банка информацию согласно запросу Банка России в соответствии с требованиями законодательства;
- 3.3.8 стремиться обеспечивать объективность, достоверность и точность информации, касающейся Финансового рынка, как напрямую предоставляемой Получателям финансовых услуг, контрагентам и

Банку России, так и при любых формах ее опубликования и предоставления;

- 3.3.9 обеспечить меры по защите интересов Получателей финансовых услуг через соответствие внутренних процедур требованиям законодательства, нормативных актов Банка России, нормативных актов в сфере Финансовых рынков, Базовых и Внутренних стандартов, иных внутренних документов и правил СРО НФА;
- 3.3.10.обеспечивать меры, направленные на защиту активов Клиентов, на недопущение хищения средств Клиентов, защиту от внутреннего и внешнего мошенничества, при организации своей работы руководствоваться принципом «знай своего клиента»;
- 3.3.11.обеспечивать 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;
- 3.3.12.обеспечивать меры для защиты от рисков, связанных с доступом Работников к информации, являющейся коммерческой тайной, в процессе осуществления ими профессиональной деятельности, а также, в случае их увольнения, такие как:
- 1) использование механизма отложенных выплат в системе компенсации и вознаграждения персонала в отношении отдельных категорий Работников;
 - 2) разработка внутренних процедур и документов, регулирующих взаимоотношения Банка как работодателя и Работника, по сохранению конфиденциальности и неиспользованию в личных целях информации, полученной в процессе исполнения Работником своих функциональных обязанностей, включая:
 - разработку и своевременную актуализацию внутреннего документа, определяющего понятие коммерческой тайны, порядок и принципы ее защиты;
 - подписание с Работником 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 Работником своих функциональных обязанностей;
 - 3) разработка внутренних процедур и документов по соблюдению требований законодательства в части защиты персональных данных (далее – «ПД») Клиентов, включая:
 - разработку и своевременную актуализацию внутреннего документа о защите ПД в целях соблюдения принципов и условий их обработки, конфиденциальности ПД;

- определение перечня ПД, подлежащих защите, и ознакомление с ним Работников;
- 4) разработка 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;
- 3.3.13.обеспечивать рассмотрение обращений и жалоб Получателей финансовых услуг в порядке, установленном законодательством, нормативными актами Банка России, Базовыми стандартами, Внутренними стандартами СРО НФА и внутренними документами Банка;
- 3.3.14.оказывать помощь и содействие в преодолении барьеров, препятствующих получению лицами с ограниченными возможностями Финансовых услуг наравне с иными лицами;
- 3.3.15.предпринимать необходимые действия по определению и удовлетворению потребностей Клиентов с учетом их ожиданий и финансовых возможностей, осуществлять надлежащее консультирование Получателей финансовых услуг при предоставлении им Финансовых услуг, способствующее повышению финансовой грамотности Получателей финансовых услуг, обеспечивать соответствие Финансовых услуг, предлагаемых Получателям финансовых услуг, их потребностям и знаниям;
- 3.3.16.создавать и использовать действенные и эффективные механизмы управления и контроля за своей деятельностью, способствующие добросовестному и ответственному поведению, обеспечению финансовой устойчивости и непрерывности деятельности Банка, осуществлению эффективных процедур по выявлению, предупреждению и предотвращению потенциально сомнительных и неправомерных практик и моделей поведения Работников;
- 3.3.17.стремиться к созданию системы корпоративного управления, соответствующей масштабам деятельности Банка, включающую в себя обеспечение и поддержание эффективной и действенной системы управления рисками и внутреннего контроля;
- 3.3.18.с целью защиты потребителей Финансовых услуг от недостоверной информации, а также поддержания добросовестных взаимоотношений участников Финансового рынка и формирования добросовестной практики размещения контекстной рекламы в информационной сети «Интернет» для развития конкуренции на рынке Финансовых услуг не использовать средства индивидуализации других участников

Финансового рынка в качестве ключевых знаков при размещении рекламы оказываемых Банком Финансовых услуг, в том числе контекстной рекламы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

4. Требования к Работникам

- 4.1. Банк доводит до сведения своих Работников и контролирует выполнение Работниками следующих требований:
 - 4.1.1. выполнять свою работу добросовестно и ответственно, с должной тщательностью, аккуратностью, обоснованностью и независимостью, в том числе при применении профессионального суждения;
 - 4.1.2. при принятии решений при осуществлении своих профессиональных обязанностей принимать во внимание всю имеющуюся в их распоряжении достоверную информацию;
 - 4.1.3. избегать участия в распространении напрямую либо через третьих лиц заведомо ложной и непроверенной информации, касающейся Финансового рынка и его участников;
 - 4.1.4. принимать цели деятельности и выполняемые задачи Банка и вносить максимальный вклад в их достижение, следовать принципам, миссии и стратегии Банка, в том числе в части этичного поведения на Финансовом рынке;
 - 4.1.5. соблюдать требования внутренних документов Банка, своевременно уведомлять руководство о выявленных нарушениях и их несоответствиях законодательству, внутренним документам и процедурам;
 - 4.1.6. предлагать меры по выявлению и предотвращению ошибок/повторных нарушений;
 - 4.1.7. не участвовать сознательно в акциях или действиях, дискредитирующих Банк, иных участников Финансового рынка, не злоупотреблять предоставленными правами;
 - 4.1.8. не искажать сознательно факты, касающиеся деятельности Банка и иных участников Финансового рынка;
 - 4.1.9. добросовестно и своевременно сообщать руководителю обо всех случаях возникновения Конфликта интересов при исполнении должностных обязанностей;
 - 4.1.10. не использовать в личных целях информацию, полученную в процессе исполнения Работником своих функциональных обязанностей, не разглашать коммерческую тайну и/иную информацию, относящуюся к информации конфиденциального характера в соответствии с

- утвержденными в Банке внутренними документами, определяющими понятие коммерческой тайны, порядок и принципы ее защиты.
- 4.2. Банк стремится к тому, чтобы его Работники обладали необходимым опытом, знаниями, квалификацией, компетенциями и навыками, требуемыми для выполнения ими своих обязанностей. Банк осуществляет подбор персонала, руководствуясь, в первую очередь, указанными требованиями.
 - 4.3. Банк содействует совершенствованию и поддержанию опыта, знаний, компетенций и навыков своих Работников на должном уровне, организуя обучение своих Работников в целях повышения их квалификации и уровня профессионализма в соответствии с требованиями и в порядке, установленными законодательством, нормативными актами Банка России, Базовыми стандартами, Внутренними стандартами СРО НФА и внутренними документами Банка.
 - 4.4. Банк содействует развитию культуры добросовестного поведения, создает систему поощрения своих Работников, ведущих себя добросовестно и способствующих распространению такого поведения.

5. Порядок рассмотрения споров о неэтичном поведении

- 5.1. Споры, разногласия, требования, обращения или претензии, возникающие при работе Банка на Финансовом рынке, в том числе при выполнении им своих обязательств перед контрагентами и Получателями финансовых услуг, рассматриваются в соответствии с внутренними стандартами и правилами СРО НФА.
- 5.2. В случае если Получатель финансовых услуг/контрагент или иной участник Финансового рынка считает, что Банком нарушены положения, содержащиеся в настоящем Кодексе, он имеет право обратиться в СРО НФА для рассмотрения дела Комитетом по этике СРО НФА в соответствии с установленным в СРО НФА процедурами медиации во внесудебном порядке урегулирования споров.

6. Заключение

- 6.1. Настоящий Кодекс действует в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, нормативным актам в сфере финансовых рынков, Базовым стандартам, Внутренним стандартам СРО НФА, Уставу Банка и иным внутренним документам и правилам.

- 6.2. Внесение изменений и дополнений в настоящий Кодекс осуществляется в связи с изменением законодательства Российской Федерации, Базовых стандартов, Внутренних стандартов СРО НФА, а также практики функционирования Финансового рынка и по мере накопления опыта применения Кодекса, в соответствии с установленными в Банке процедурами.