

Утверждено
Наблюдательным советом
Банка ВТБ (ПАО)
(Протокол
от «30» июня 2017 № 10)

Этический кодекс

Банка ВТБ

(публичное акционерное общество)

г. Москва, 2017 г.

1. Введение

1.1. Целью настоящего Этического кодекса Банка ВТБ (публичное акционерное общество) (далее – Кодекс) является определение обязательных для Банка ВТБ (ПАО) (далее – ВТБ, Банк), членов Наблюдательного совета, работников ВТБ (далее - работники) принципов и правил делового поведения и этики, направленных на повышение капитализации, финансовой стабильности и эффективности ВТБ.

1.2. ВТБ в своей деловой практике учитывает общественно-значимые аспекты деятельности и свою ответственность в отношении акционеров, клиентов, деловых партнеров, общества и государства (далее - заинтересованные лица).

1.3. В случаях, когда этические нормы и принципы, установленные настоящим Кодексом, являются более высокими, чем нормы и принципы, определенные деловой практикой и применимым правом, ВТБ будет придерживаться норм и принципов настоящего Кодекса.

1.4. Членам Наблюдательного совета и всем работникам необходимо следовать нормам и принципам, содержащимся в настоящем Кодексе, когда они действуют от имени ВТБ, независимо от места своего нахождения, а также независимо от того, является ли работа в ВТБ для работника основной или по совместительству.

2. Основные корпоративные ценности и принципы

2.1. Корпоративные ценности ВТБ являются связующим звеном всех сфер деятельности Банка и основой корпоративной культуры. Корпоративные ценности служат повседневным руководством к принятию решений и действиям, определяют отношение к клиентам, деловым партнерам и работникам Банка.

2.2. По мере развития ВТБ и в силу изменяющихся требований рынка корпоративные ценности могут быть уточнены и дополнены.

Корпоративные ценности ВТБ:

- **Надежность и профессионализм**

Надежность – выполнение обещаний, гарантия уверенности в завтрашнем дне для работников Банка, клиентов и партнеров. Банк дорожит своей репутацией и постоянно работает над имиджем надежного партнера. Имя ВТБ остается лучшей гарантией надежности и преданности общему делу для работников Банка, клиентов и партнеров.

ВТБ оказывает услуги, отвечающие высоким стандартам качества, и устанавливает справедливые рыночные цены. ВТБ стремится к постоянному самосовершенствованию, новаторству, ищет лучшие средства и возможности для более эффективной работы.

- **Энергичность и развитие**

Работники ВТБ энергичны и открыты. Мы работаем для клиентов, растем профессионально, создаем команду, в которой мечтает оказаться каждый. Банк помогает нам раскрыть способности и проявить свой потенциал.

ВТБ – это инновации и движение вперед. Для уверенного развития Банк, используя свой опыт, опирается на лучшие мировые практики, получает новые знания. Разрабатывая новые продукты и внедряя их на финансовом рынке, мы развиваемся сами и даем значительные преимущества нашим клиентам, способствуя росту их бизнеса.

- **Честность, взаимоуважение, открытость**

ВТБ придерживается политики максимальной честности и взаимного уважения, открытости и прозрачности деятельности для акционеров, клиентов, деловых партнеров, органов государственной и муниципальной власти, членов Наблюдательного совета, работников и строит свои отношения с клиентами и деловыми партнерами на условиях равноправия и открытости. ВТБ стремится использовать все доступные каналы коммуникаций (методы информирования): пресс-конференции, деловые встречи, печатные издания, телерадиовещание, а также Интернет для свободного доступа всех заинтересованных лиц к раскрываемой информации о ВТБ.

ВТБ уважает права и свободы человека независимо от расы, национальности, социального положения, политических убеждений и правового статуса, их соблюдение является для ВТБ важнейшей ценностью.

ВТБ всегда проявляет уважение к людям и заботу о них, при этом ВТБ не допускает предоставление необоснованных привилегий и преимуществ при приеме на работу и продвижении по службе, а также в предоставлении материального стимулирования.

- **Эффективность**

Эффективность – главный критерий оценки работы ВТБ. Точная формулировка задачи, тщательный подбор необходимых для ее решения инструментов, грамотное использование ресурсов – основные методы, благодаря которым мы достигаем наивысшего результата. Об эффективности процессов говорят рост чистой прибыли Банка, финансовые результаты филиалов и региональных операционных офисов, открытие новых точек продаж, доход работников Банка.

- **Законность и ответственность**

ВТБ стремится к неукоснительному соблюдению общепризнанных принципов и норм международного права, законодательства стран, в которых ВТБ осуществляет свою деятельность, положений настоящего Кодекса, иных внутренних нормативных актов. ВТБ несет ответственность перед акционерами за результаты своей деятельности, перед клиентами – за качество банковских услуг, перед деловыми партнерами - за надлежащее исполнение своих обязательств, перед обществом и государством - за уважение личности, ее прав и свобод, за вклад в развитие экономики России.

- **Безопасность труда и охрана здоровья работников**

ВТБ рассматривает трудовой коллектив в качестве важнейшей составляющей своего долгосрочного и устойчивого развития. В этой связи ВТБ обеспечивает не только проведение мероприятий по охране здоровья работников, предусмотренных законодательством, но также реализует ряд дополнительных социальных программ в этой области.

ВТБ предпринимает все необходимые меры для предотвращения любых противоправных действий со стороны третьих лиц в отношении ВТБ, его акционеров, клиентов, деловых партнеров, членов Наблюдательного совета и работников. ВТБ уделяет особое внимание созданию условий, обеспечивающих эффективность и безопасность труда своих работников.

3. Конфликт интересов

3.1. Конфликт интересов представляет собой снижение эффективности при одновременном выполнении членом Наблюдательного совета или работником двух и более функций, когда выполнение одной потенциально делает невозможным добросовестное и справедливое выполнение другой, влияет на эффективность и объективность выполняемых работ и (или) предоставляемых услуг.

3.2. Члены Наблюдательного совета обязаны воздержаться от голосования по соответствующим вопросам повестки дня заседаний и заочных голосований Наблюдательного совета в тех случаях, когда у них имеется косвенный или прямой интерес в принятии решения.

3.3. Работники обязаны заблаговременно информировать Банк, в соответствии с внутренними нормативными актами Банка, о потенциальных или возникших конфликтах интересов, полностью раскрывать информацию, которая прямо или косвенно может привести к возникновению конфликта интересов.

3.4. ВТБ с пониманием относится к участию работников в общественной, педагогической, научно-исследовательской и предпринимательской деятельности при условии отсутствия негативного влияния данной деятельности на ВТБ, а также непосредственно на выполнение работником своих должностных обязанностей.

4. Взаимоотношения с клиентами, деловыми партнерами и органами государственной власти

4.1. Отношения ВТБ с акционерами, клиентами, вкладчиками, кредиторами, деловыми партнерами и представителями органов государственной и муниципальной власти строятся на принципах добросовестности, честности, профессионализма, взаимного доверия и уважения, приоритетности интересов клиента, нерушимости обязательств, полноты раскрытия предусмотренной применимым законодательством информации, приоритета переговоров перед судебным разбирательством.

4.2. Работникам необходимо прилагать все усилия для минимизации любых рисков клиента и делового партнера ВТБ. При этом

минимизация рисков клиента и делового партнера не должна приводить к повышению рисков ВТБ.

4.3. ВТБ стремится к выполнению договорных обязательств и дорожит деловыми отношениями. ВТБ ведет переговоры о заключении договоров на основе принципов взаимоуважения и взаимной выгоды. При выстраивании деловых отношений ВТБ стремится к оказанию качественных услуг на высоком профессиональном уровне. В случае спора ВТБ стремится к выработке взаимоприемлемого и справедливого решения.

4.4. ВТБ стремится к неукоснительному соблюдению российского законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и ведению дел с надежными клиентами и контрагентами, которые занимаются законной деятельностью и получают доходы только из законных источников.

4.5. Члены Наблюдательного совета и работники ВТБ внимательно рассматривают и своевременно реагируют на обращения в адрес ВТБ со стороны акционеров, клиентов, вкладчиков, кредиторов, деловых партнеров, представителей органов государственной и муниципальной власти.

5. Взаимоотношения с конкурентами

5.1. ВТБ строит взаимоотношения с конкурентами на принципах честности и взаимного уважения. ВТБ рассматривает конкурентов как дополнительный стимул своего развития.

5.2. ВТБ строит взаимоотношения с конкурентами на основе законодательства стран своего присутствия с учетом норм ведения бизнеса и правил делового поведения.

5.3. В случае возникновения разногласий и споров в конкурентной борьбе ВТБ отдает приоритет переговорам и поиску компромисса.

6. Взаимоотношения с работниками

6.1. ВТБ строит отношения с работниками на принципах долгосрочного сотрудничества, взаимного уважения и неукоснительного исполнения взаимных обязательств.

6.2. ВТБ не допускает по отношению к работникам каких-либо проявлений дискриминации по политическим, религиозным, национальным, гендерным и иным подобным мотивам при приеме на работу, оплате труда, продвижении по службе.

6.3. ВТБ создает все необходимые условия для профессионального роста, обеспечения социального благополучия работников.

6.4. Работникам следует не допускать возникновения ситуаций, которые могут повлечь нанесение ущерба деловой репутации, иным нематериальным или материальным интересам Банка.

6.5. ВТБ поощряет развитие культуры управления рисками.

Работникам при выполнении своих обязанностей необходимо уделять особое внимание возможным рискам. Работники должны своевременно информировать Банк, в соответствии с внутренними нормативными актами Банка, о наличии рисков, которые могут повлечь потери для ВТБ.

6.6. Работники хранят конфиденциальную информацию в полном соответствии с положениями законодательства Российской Федерации, настоящего Кодекса, внутренних документов ВТБ, не разглашают и иным образом не распространяют конфиденциальную информацию о ВТБ, дочерних организациях, не подлежащую раскрытию, а также не используют конфиденциальную информацию в личных целях или интересах своих аффилированных лиц, за исключением случаев, когда раскрытие такой информации прямо разрешено или обязательно в силу требований применимого законодательства.

7. Корпоративный стиль

7.1. ВТБ рассматривает имидж как важный инструмент в достижении целей и реализации задач, стоящих перед ним. Поэтому одной из важнейших профессиональных обязанностей всех работников, вне зависимости от занимаемой должности, является каждодневная работа по соблюдению требований корпоративной культуры и поддержанию имиджа работника.

7.2. Работнику независимо от уровня, вида и способа общения следует стремиться быть вежливым, доброжелательным, отзывчивым, проявлять терпимость к фактам некорректного с ним общения со стороны клиентов и деловых партнеров.

7.3. Работнику следует соблюдать трудовую дисциплину. В случаях, когда сложившиеся обстоятельства могут привести к нарушению дисциплины, работнику необходимо поставить об этом в известность непосредственного руководителя. При этом работник стремится свести к минимуму возникновение таких обстоятельств.

7.4. Работникам рекомендуется соблюдать деловой стиль в одежде, соответствующий имиджу ВТБ и рекомендованный ВТБ. Внешний вид работника не должен быть вызывающим или небрежным.

8. ВТБ и общество

8.1. ВТБ рассматривает себя как неотъемлемый элемент общественной среды, в которой он работает и с которой он стремится наладить прочные отношения, основанные на принципах уважения, доверия, честности и справедливости.

8.2. Одной из важнейших задач ВТБ считает охрану природы. Банк стремится бережно относиться к окружающей среде, в т.ч. через экономное потребление ресурсов (электроэнергии, бумаги, топлива и т.д.), в соответствии с применимыми стандартами и с учетом международных принципов в области охраны окружающей среды.

8.3. Банк определяет приоритетные направления поддержки населения территорий своего присутствия в соответствии с принятой стратегией и возможностями, национальными приоритетами и местной спецификой.

9. Обеспечение сохранности имущества ВТБ

9.1. Работникам следует разумно и продуктивно использовать имущество ВТБ, предотвращать его использование не по назначению или утрату. Имущество ВТБ предназначено для помощи работникам в достижении их служебных целей.

9.2. В целях защиты и надлежащего использования имущества ВТБ работникам рекомендуется:

- проявлять разумную осмотрительность и осторожность с целью не допустить кражу, порчу или ненадлежащее использование имущества ВТБ;
- незамедлительно сообщать своему непосредственному руководителю о фактической или предполагаемой краже, порче или ненадлежащем использовании имущества ВТБ;
- защищать компьютерные системы, базы данных, средства связи и письменные материалы от неумышленного и противоправного доступа к ним третьих лиц;
- использовать имущество ВТБ, а также программные продукты и коммуникационные сети только для законных бизнес целей в рамках выполняемых должностных обязанностей.

10. Учет и отчетность

10.1. Полные, точные и достоверные данные, отражаемые в бухгалтерском учете и отчетности, являются ключевыми компонентами эффективной и прозрачной деятельности ВТБ. Они являются одним из основных источников для принятия стратегических и бизнес решений в процессе деятельности ВТБ.

10.2. Работникам в рамках возложенных на них должностных обязанностей необходимо честно, аккуратно, своевременно и в полном объеме вести записи и составлять отчеты о деятельности ВТБ. Предоставление неточной, неполной и несвоевременной отчетности заинтересованным лицам является недопустимым.

10.3. Работнику, располагающему сведениями о нарушении принципов ведения бухгалтерского учета, а также отчетности, в том числе о растратах денежных средств, неучтенном имуществе ВТБ, следует незамедлительно сообщить об этом своему непосредственному руководителю и в Департамент внутреннего аудита.

11. Противодействие коррупции

11.1. ВТБ следует высоким этическим стандартам ведения открытого и честного бизнеса для совершенствования корпоративной культуры, следования лучшим практикам корпоративного управления и поддержания безупречной деловой репутации ВТБ.

11.2. Членам Наблюдательного совета, работникам ВТБ запрещено прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц участвовать в коррупционных действиях, предлагать и получать взятки, злоупотреблять полномочиями, осуществлять коммерческий подкуп в целях упрощения административных и прочих процедур, либо в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц.

11.3. Работники Банка, замещающие должности Президента – Председателя Правления, первых заместителей Президента – Председателя Правления, заместителей Президента – Председателя Правления, Главного бухгалтера не могут осуществлять трудовую деятельность в случае близкого родства или свойства (родители, супруги, дети, братья, сестры, а также братья, сестры, родители, дети супругов и супруги детей) с работником Банка, если осуществление трудовой деятельности связано с непосредственной подчиненностью или подконтрольностью одного из них другому.

11.4. Подарки и представительские расходы, предоставляемые от имени ВТБ, либо подарки, получаемые членами Наблюдательного совета, работниками Банка в связи с их должностными обязанностями от других лиц и организаций, должны соответствовать существующему деловому обороту и требованиям законодательства Российской Федерации.

12. Предотвращение неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком

12.1. ВТБ осуществляет деятельность по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком.

12.2. Банк, члены Наблюдательного совета, работники Банка в пределах своих полномочий обязаны принимать все зависящие от них меры по защите и недопущению неправомерного использования и распространения инсайдерской информации.

12.3. Работнику ВТБ, которому стало известно о неправомерном использовании инсайдерской информации и (или) манипулировании рынком, следует незамедлительно информировать об этом непосредственного руководителя, Управление комплаенс контроля Департамента комплаенс контроля и финансового мониторинга и Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг.

12.4. Члены Наблюдательного совета, работники информируют ВТБ в

порядке, установленном законодательством Российской Федерации, нормативными актами ВТБ, о принадлежащих им ценных бумагах ВТБ и о сделках с ценными бумагами ВТБ, в которых они выступают стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем.

13. Раскрытие информации

13.1. ВТБ обеспечивает раскрытие информации о своей деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации и международными стандартами на основе принципов достоверности, регулярности, оперативности ее предоставления, баланса между открытостью ВТБ и соблюдением их коммерческих интересов.

13.2. Объем информации, предоставляемый клиентам и деловым партнерам, определяется характером предоставляемых им услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим Кодексом и другими внутренними документами ВТБ.

13.3. Распространение членами Наблюдательного совета и работниками информации о деятельности ВТБ представителям средств массовой информации осуществляется в соответствии с требованиями применимого законодательства и нормативных актов Банка.

14. Соблюдение законодательства

14.1. Каждый член Наблюдательного совета, работник должен соблюдать законодательство тех стран, в которых он осуществляет полномочия или выполняет должностные обязанности.

14.2. Работники Банка соблюдают обязательства, налагаемые законодательством стран присутствия Банка, при исполнении ими своих трудовых обязанностей.

15. Консультации по этическим вопросам

15.1. При возникновении вопросов, связанных с исполнением настоящего Кодекса, работникам рекомендуется действовать со всей ответственностью и обсуждать возникающие этические проблемы со своими непосредственными руководителями. Если по результатам обсуждения приемлемое решение не будет найдено, то о соответствующей проблеме работник может уведомить Департамент по работе с персоналом для получения разъяснений.

15.2. Все работники вправе консультироваться непосредственно с представителем Департамента по работе с персоналом, ответственным за вопросы этики. Указанным представителям следует давать рекомендации и принимать меры, соответствующие настоящему Кодексу.

16. Нарушение настоящего Кодекса

16.1. В случае совершения противоправных действий, а также действий, нарушающих положения настоящего Кодекса, членами Наблюдательного совета или работниками Банка к Банку могут быть

применены меры воздействия регулирующих и надзорных органов.

16.2. Все вопросы и сообщения членов Наблюдательного совета, работников об известных или предполагаемых нарушениях закона или Кодекса рассматриваются тщательно и объективно, в соответствии с нормативными актами Банка и действующим законодательством.

16.3. Работники вправе сообщить, в соответствии с нормативными актами Банка, об известных им фактах или обоснованных подозрениях о нарушениях действующего законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов и организационно-распорядительных документов Банка, в том числе, о совершении злоупотреблений, коррупции, мошенничества и других действий, которые могут привести к материальному ущербу или потере деловой репутации ВТБ, в том числе на «Горячую линию по правонарушениям и злоупотреблениям»¹.

16.4. В каждом отдельном случае дело о нарушении требований настоящего Кодекса должно рассматриваться с учетом всех обстоятельств. Работнику, нарушившему требования настоящего Кодекса, должна быть предоставлена возможность изложить свое видение произошедших событий до принятия окончательного решения о применении к нему мер воздействия.

¹ В соответствии с Правилами сообщения работниками Банка о совершенных или потенциальных нарушениях «Горячая линия по нарушениям и злоупотреблениям», введенными в действие приказом от 13.09.2012 № 607.