



finambank.ru
infobank@corp.finam.ru

127006 г. Москва
Настасьинский переулок, д. 7, стр. 2

Телефон +7 (495) 796-90-23
Факс +7 (495) 380-00-43

*Приложение № 3 к протоколу заседания
Совета директоров АО «Банк ФИНАМ»
от 01.10.2025 № ИБФ/СД/251001/1*

**КОДЕКС
ПРИНЦИПОВ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ЭТИКИ И ДОБРОСОВЕСТНОГО
ПОВЕДЕНИЯ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ
АО «Банк ФИНАМ»**

МОСКВА, 2025



07034680208335158000100062

«Кодекс принципов профессиональной этики и добросовестного поведения на финансовом рынке АО «Банк ФИНАМ» (далее – «Кодекс») является актом саморегулирования деятельности АО «Банк ФИНАМ» (далее – «Банк») на основе норм деловой этики, рекомендованных Банком России «Основных принципов добросовестного поведения на финансовом рынке», требований Банка России по управлению риском недобросовестного поведения и, одновременно, выступает как часть единой системы морально-этического и правового обеспечения функционирования финансового рынка Российской Федерации.

Банк признает, что устойчивое развитие отечественного финансового рынка, повышение общего уровня доверия к рынку, его эффективности и роли в решении экономических проблем зависят от деятельности каждого участника финансового рынка, что делает необходимым всемерное использование для достижения поставленных целей этических норм и принципов как одного из важнейших, наряду с нормами права, средств саморегулирования деятельности российского финансового сообщества.

Банк также признает, что реализация мер каждым участником финансового рынка, направленных на выработку и поддержание культуры добросовестного поведения является фундаментальным элементом формирования доверительной среды при взаимодействии организаций финансового рынка, их клиентов, контрагентов и Банка России.

В связи с этим Банк добровольно принимает на себя обязательство руководствоваться в своей практике настоящим Кодексом.

1. Общие положения

1.1. Кодекс устанавливает этические принципы и нормы, которыми Банк руководствуется в своей практической профессиональной деятельности.

1.2. Профессиональную деятельность Банка для целей Кодекса составляет комплекс гражданско-правовых и иных отношений, возникающих в процессе осуществления Банком своих уставных задач, с потребителями финансовых услуг, в том числе не являющимися квалифицированными инвесторами, с органами государственной власти и местного самоуправления, регулирующими и контролирующими органами¹, с акционерами и работниками Банка, с контрагентами, в том числе с другими участниками отечественного финансового рынка и иностранных финансовых рынков, с третьими лицами, которым переданы на аутсорсинг функции, операции, услуги, процессы и (или) этапы процессов Банка (далее – «Контрагенты») и иными третьими лицами.

1.3. Выполнение Банком положений Кодекса служит дополнительной гарантией, свидетельством и залогом его высокого профессионализма и надежности, соответствия его деятельности законодательству Российской Федерации, принятым в обществе нормам нравственности и обычаям делового оборота.

1.4. Действие Кодекса распространяется на любые деяния (действия и бездействие) членов Совета директоров Банка, членов Правления Банка, работников и акционеров Банка, совершенные ими в связи с их участием в реализации уставных задач Банка.

1.5. Кодекс утверждается Советом директоров Банка.

Не реже одного раза в год Совет директоров:

- оценивает соблюдение работниками Банка принципов и положений, установленных Кодексом, одновременно с оценкой состояния корпоративного управления;

- пересматривает правила поведения и стандарты деятельности Банка при взаимодействии с потребителями финансовых услуг, Контрагентами, акционерами и работниками, в зависимости от осуществляемых операций и (или) действующих процессов, изменяющихся внешних факторов и стратегических планов развития Банка, результатов процедур управления операционным риском, результатов оценки эффективности функционирования системы управления операционным риском, проводимой Службой внутреннего аудита Банка.

1.6. Текст настоящего Кодекса размещается на официальном сайте Банка в сети «Интернет» <https://www.finambank.ru/codex/>.

2. Общие этические принципы и нормы Банка как участника финансового рынка

2.1. Свою профессиональную деятельность Банк осуществляет на основе:

- понимания своего гражданского и профессионального долга перед гражданами и юридическими лицами, участниками финансового рынка, обществом и государством;

¹Под «регулирующими и контролирующими органами» понимаются Центральный банк Российской Федерации, саморегулируемые организации, членами которых является Банк, Финансовый уполномоченный, иные организации и должностные лица, которые в силу законодательства Российской Федерации и принятых в соответствии с ним нормативных актов регулируют и контролируют деятельность Банка

- признания равенства участников гражданского оборота, вовлеченных в сферу банковского дела, уважения их прав и законных интересов;
- максимальной прозрачности своей профессиональной деятельности при абсолютной надежности в сохранении конфиденциальной информации и сведений, составляющих банковскую тайну;
- совершенствования корпоративного управления;
- соблюдения принципов добросовестного поведения, в том числе добросовестных практик рыночного поведения и конкуренции;
- безусловного соблюдения взятых на себя обязательств и гарантирования высокого качества предоставляемых финансовых и нефинансовых² продуктов и услуг;
- обеспечения разумной рискованности проводимых операций;
- полноты ответственности за качество и результаты своей работы;
- честной конкуренции;
- активного участия в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения и другим противоправным деяниям в сфере банковского дела;
- отказа от сотрудничества с юридическими и физическими лицами с сомнительной деловой репутацией;
- установления и развития международных профессиональных связей на основе взаимоуважения, взаимопомощи и взаимовыгодного сотрудничества.

2.2. В своей деятельности Банк не допускает:

- нарушения действующего законодательства, норм деловой этики и обычаев делового оборота;
- злоупотребления правом;
- ущемления чьих-либо прав, законных интересов и достоинства;
- участия в незаконных и (или) безнравственных акциях, в социально опасных проектах и программах;
- распространения или угрозы распространения сведений, не соответствующих действительности, порочащих деловую репутацию клиентов и Контрагентов, применения или угрозы применения насилия и иных незаконных и (или) безнравственных способов ведения банковского дела или разрешения конфликтов;
- предоставления потребителям финансовых услуг или Контрагентам необоснованных и не предусмотренных законодательством льгот и привилегий; злоупотребления доминирующим положением на финансовом рынке;
- использования незаконных и (или) безнравственных методов ведения конкурентной борьбы;
- оказания финансовой, моральной и иной поддержки деятельности радикальных, экстремистских и националистических партий и движений, способствующей политической нестабильности, разжиганию межнациональных, межрелигиозных и других антагонистических отношений в обществе.

3. Этические принципы и нормы Банка как участника финансового рынка

3.1. Банк в отношениях с потребителями финансовых услуг считает себя обязанным:

3.1.1. Соблюдать принципы добросовестного поведения при продаже финансовых и нефинансовых² продуктов и услуг потребителям финансовых услуг и руководствоваться следующими принципами добросовестного поведения:

Принцип «Честность», предполагающий:

- выполнение надлежащим образом договорных обязательств;
- противодействие сомнительным практикам предоставления финансовых продуктов и услуг, недобросовестным моделям поведения в ходе личного общения с потребителями финансовых услуг при предложении им финансовых продуктов и услуг;
- максимально полное, исходя из имеющейся в сложившихся обстоятельствах возможности, информирование потребителя финансовых услуг обо всех существенных характеристиках финансового продукта (в том числе об имеющихся рисках и конфликте интересов);

² в случае их предоставления

- недопущение намеренного введения потребителя финансовых услуг в заблуждение, в том числе путем предоставления ему заведомо ложных необоснованных предложений и заверений;
- недопущение использования недостаточной осведомленности клиента, его затруднительным положением, отсутствия у него необходимых знаний и опыта к собственной выгоде;
- следование заявленным в Стратегии развития Банка ценностям и миссии;
- способность признавать свои ошибки и принимать меры по их исправлению.

Принцип «Прозрачность», предполагающий:

- реализацию политики максимальной открытости и прозрачности деятельности Банка для потребителей финансовых услуг, включая размещение и систематическое обновление информации о Банке на сайте Банка в сети «Интернет» в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;
- обеспечение своевременного и полного информационного освещения предоставляемых продуктов и услуг; контроля актуальности и достоверности размещаемой информации на официальных ресурсах Банка, включая информацию о специфике продуктов и услуг, их стоимости и условиях пользования, а также обо всех потенциально возможных рисках, связанных с предоставлением финансовых продуктов и услуг;
- изложение информации о финансовых продуктах и услугах доступным языком, без применения сложной грамматической структуры изложения (в том числе ведущей к возможности неоднозначного понимания или двойного толкования);
- недопущение сравнения одного финансового продукта (услуги) с другим (ой) с целью указания выборочно только на преимущества одного финансового продукта (услуги) по сравнению с другим (ой) финансовым продуктом (услугой);
- предоставление потребителям финансовых услуг по их запросам публикуемой отчетности и других материалов о деятельности Банка в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Принцип «Профессионализм», предполагающий:

- поддержание уровня профессиональных знаний и квалификации работников Банка, достаточного для качественного исполнения обязанностей в ходе взаимодействия с потребителями финансовых услуг при продаже финансовых продуктов и услуг;
- исполнение обязанностей в ходе взаимодействия с потребителями финансовых услуг при продаже финансовых продуктов с должной тщательностью и аккуратностью, исключая техники манипулирования и уделяя потребителю финансовых услуг должное внимание;
- проявление терпимости к разным уровням финансовой информированности и грамотности потребителей финансовых услуг, выстраивание диалога с ними со скоростью подачи информации, используемой лексикой и примерами, которые будут им доступны и понятны.

Принцип «Приоритетность интересов потребителя финансовых услуг», предполагающий:

- стремление предложить потребителю финансовых услуг (с учетом имеющейся информации) финансовый продукт, в наибольшей степени отвечающий его запросу и интересам;
- недопущение навязывания потребителю финансовых услуг продуктов вопреки его интересам;
- оказание помощи и содействие в преодолении барьеров, препятствующих получению лицами с инвалидностью и иными маломобильными группами населения, а также лицами пожилого возраста финансового продукта и услуги наравне с иными лицами.
- внимательное отношение к обращениям (включая жалобы и претензии) потребителей финансовых услуг в адрес Банка, а также принятие мер по устранению выявленных недостатков в работе Банка;
- использование действенной процедуры рассмотрения обращений потребителей финансовых услуг, включая:
 - консультирование потребителей финансовых услуг по вопросам оформления и рассмотрения обращений, связанных с работой Банка и/или предлагаемых финансовых продуктов и услуг;
 - своевременное рассмотрение и подготовку ответов на обращения потребителей финансовых услуг, не допуская случаев оставления обращений без ответа.

Принцип «Обеспечение конфиденциальности и защищенности», предполагающий:

- принятие необходимых мер к обеспечению защиты и сохранности активов потребителей финансовых услуг, переданных на хранение в Банк;
- выстраивание эффективной системы внутреннего контроля и управления рисками в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, включая функции информационной безопасности, финансового контроля, комплаенса, внутреннего аудита;
- недопущение в процессе предоставления финансовых продуктов и оказания услуг вовлечения акционеров и работников Банка в проведение подозрительных операций, предположительно совершаемых в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и экстремистской деятельности, финансирования распространения оружия массового уничтожения;
- принятие мер по противодействию совершению операций, связанных с мошенничеством, в том числе финансовым кибермошенничеством;
- повышение осведомленности потребителей финансовых услуг, работников Банка по вопросам финансовой кибербезопасности;
- обеспечение безопасности и защиты полученной информации;
- обеспечение сохранности сведений, составляющих банковскую и коммерческую тайну.

Принцип «Ответственность», предполагающий:

- разработку и применение действенных и эффективных механизмов управления и контроля за своей деятельностью, способствующих добросовестному и ответственному поведению, а также применение механизмов, препятствующих возникновению нарушений, в том числе при предоставлении финансовых продуктов и услуг;
- принятие мер по выявлению, управлению, предотвращению конфликта интересов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.
- принятие мер по наличию достаточных для обеспечения финансовой устойчивости и непрерывности деятельности соответствующих ресурсов (финансовых, трудовых, информационных, технических и иных);
- функционирование и постоянное совершенствование системы корпоративного управления, системы внутреннего контроля, системы управления рисками, системы материальной мотивации, ограничивающих стимулы принятия рисков стимулами к управлению рисками, а также стимулирующие членов органов управления и работников Банка соблюдать этические принципы при выполнении своих профессиональных обязанностей.

3.2. Банк в отношениях со своими акционерами считает себя обязанным:

- гарантировать обеспечение законных прав акционеров независимо от количества принадлежащих им акций в соответствии с законодательством и на основе принципов корпоративного управления;
- не допускать какого-либо ущемления прав и законных интересов акционеров, прежде всего миноритарных держателей акций;
- добиваться максимально возможной прозрачности в работе органов управления Банка, создавать условия для беспрепятственного доступа акционеров к информации о деятельности Банка в порядке, предусмотренном законодательством.

3.3. Банк в отношениях с Контрагентами и иными третьими лицами считает себя обязанным:

- строить отношения на взаимном доверии, уважении и равноправии; не допускать необоснованной критики их деятельности;
- строго руководствоваться принципом соблюдения взятых на себя договорных и других обязательств, вытекающих из деловых отношений или обусловленных ими;
- полностью, своевременно и в строгом соответствии с законом выполнять свои обязательства, а также исполнять акты судебных органов в случае возникновения споров;
- доброжелательно относиться к другим участникам финансового рынка, воздерживаться от необоснованной критики их деятельности и иных сознательных действий, причиняющих ущерб их деловой репутации;
- отдавать приоритет переговорам и поиску компромисса в случае возникновения разногласий и споров.

3.4. Банк в отношениях с органами государственной власти и местного самоуправления, регулирующими и контролирующими органами считает себя обязанным:

- полно и своевременно исполнять требования государственных органов, регулирующих и контролирующих органов, основанные на нормах действующего законодательства;
- исключить попытки использования противозаконных или безнравственных способов или средств влияния на решения государственных, в том числе судебных, органов.

3.5. Банк в отношениях со своими работниками считает себя обязанным:

- обеспечить справедливое (равное) отношение ко всем работникам без проявления дискриминации по политическим, религиозным, национальным и другим подобным мотивам при решении вопросов о приеме на работу, оплате труда и продвижении по службе. Основным критерием при приеме на работу, оплате труда, продвижении по службе является признание профессиональных навыков и способностей работников;
- принимать меры к созданию условий труда, способствующих творческому росту работника, укреплению его здоровья и социального благополучия, обеспечению личной безопасности;
- повышать личную заинтересованность работников в состоянии дел Банка;
- с целью постоянного повышения профессионального уровня работников, развития профессиональных качеств, создавать условия для обучения и повышения квалификации персонала;
- строго выполнять обязательства перед работниками, предусмотренные действующим законодательством и трудовыми договорами;
- выявлять и предотвращать конфликт интересов между работниками Банка;
- уважать право работников на участие в политических акциях, профсоюзной деятельности и иных мероприятиях, не противоречащих действующему законодательству.

4. Организация и контроль соблюдения принципов профессиональной этики и добросовестного поведения, в том числе при продаже финансовых и нефинансовых² продуктов и услуг потребителям финансовых продуктов

С целью исключения действий, противоречащих принципам, изложенным в Кодексе, включая принципы добросовестного поведения при продаже финансовых и нефинансовых² продуктов и услуг потребителям финансовых услуг Банк обеспечивает внутренний контроль деятельности работников, соблюдения ими принципов профессиональной этики и добросовестного поведения на финансовом рынке с целью защиты законных прав и интересов потребителей финансовых услуг, контрагентов Банка:

4.1. Все работники Банка ознакомляются под роспись с настоящим Кодексом.

4.2. Руководители структурных подразделений Банка, ответственных за организацию продажи финансовых продуктов потребителям финансовых услуг, разъясняют работникам, осуществляющим продажи финансовых продуктов потребителям финансовых услуг, принципы добросовестного поведения, которыми они должны руководствоваться в своей деятельности, а также дополнительно информируют работников о необходимости соблюдения прав и законных интересов потребителей финансовых услуг.

4.3. Руководители подразделений, к функциям которых относится организация и осуществление продаж финансовых продуктов потребителям финансовых услуг, а также руководители подразделений, осуществляющие взаимодействие с Контрагентами, органами власти и местного самоуправления, регулирующими и контролирующими органами, контролируют соответствие действий работников таких подразделений принципам, указанным в настоящем Кодексе.

4.4. Оценка достаточности мер, направленных на исключение действий, противоречащих принципам добросовестного поведения, в том числе при продаже финансовых продуктов потребителям финансовых услуг, и качества взаимодействия с потребителями финансовых услуг осуществляется подразделениями и должностными лицами Банка, к компетенции которых относится осуществление соответствующих контрольных процедур. По результатам осуществления соответствующих контрольных процедур, а также анализа причин обращений, связанных с нарушением прав и законных интересов потребителей финансовых услуг, ответственными подразделениями могут быть даны рекомендации о проведении дополнительного обучения и повышения осведомленности работников Банка в части соблюдения прав и законных интересов потребителей финансовых услуг.

4.5. За несоблюдение принципов профессиональной этики, в т.ч. несоблюдение мер, направленных на исключение действий, противоречащих принципам добросовестного поведения при продаже финансовых продуктов потребителям финансовых услуг, изложенным в Кодексе, к должностным лицам и работникам Банка могут быть применены меры дисциплинарной ответственности. Мера ответственности для работников Банка определяется нормами Трудового кодекса Российской Федерации и внутренними документами Банка.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Владелец: Дюсуше Ярослав Владимирович
Сертификат № 01B603060B51010B021B31
Срок действия с 03.03.2025 по 03.03.2026

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Владелец: ШУЛЬГА АНДРЕЙ СЕРГЕЕВИЧ
Сертификат № 40601D007B0C6E80E43641213675308F6
Срок действия с 06.12.2024 по 06.12.2037

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Владелец: Когинава Екатерина Сергеевна
Сертификат № 01B603060F46010B0221D5
Срок действия с 07.07.2025 по 07.07.2026

