

Утверждено
Наблюдательным советом
Банка ВТБ (ПАО)
(Протокол от 26.02.2020 № 2)

Этический кодекс

Банка ВТБ

(публичное акционерное общество)

г. Москва, 2020 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 Банка, 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 Банка 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. Миссия, видение и ценности

2.1. Миссия¹

Мы помогаем людям воплощать их планы, создавая лучшие финансовые решения.

Мы – команда профессионалов, работающих для наших клиентов и всей страны.

2.2. Видение²

Динамично и устойчиво растущая универсальная финансовая группа, которая призвана быть для своих клиентов финансовым партнером первого выбора, обеспечивая их потребности наиболее удобными и современными способами.

2.3. Ценности³

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

2.3.2. По мере развития ВТБ и в силу изменяющихся требований

¹ Миссия – определение предназначения организации, смысла ее существования.

² Видение отвечает на вопрос, как развиваться организации, чтобы реализовать свою миссию, какой она видит себя в будущем.

³ Ценности – объединяющие всех работников повседневные установки и ориентиры в поведении и действиях.

рынка ценности могут быть уточнены и дополнены.

Дорожим клиентом

- Мы ставим потребности клиента во главу угла
- Мы доверяем клиенту и стремимся заслужить его доверие
- Мы слушаем и слышим клиента

Работаем в команде

- Мы уважаем и доверяем друг другу
- Мы поддерживаем друг друга и помогаем коллегам расти
- Мы добиваемся общих целей

Отвечаем за результат

- Мы нацелены на результат, а не на процесс
- Каждый из нас отвечает за свой вклад в достижение общих целей
- Мы открыто говорим об успехах и неудачах

Проявляем инициативу

- Мы относимся к делу неравнодушно
- Мы занимаем проактивную позицию при решении общих задач
- Мы делаем больше, чем формально обязаны

Совершенствуемся постоянно

- Мы открыты к изменениям
- Мы начинаем изменения с себя
- Мы не боимся экспериментировать

3. Конфликт интересов

3.1. Конфликт интересов – ситуация, при которой косвенная или прямая личная заинтересованность⁴, фактическая или потенциальная

⁴ Под личной заинтересованностью понимается возможность получения доходов в виде денег, иного имущества, в том числе имущественных прав, услуг имущественного характера, результатов выполненных работ или каких-либо выгод (преимуществ) работником/членом Наблюдательного совета Банка и/или их представителями, в том числе, но не исключая состоящих с ними в близком родстве или свойстве лицами (родителями, супругами, детьми, братьями, сестрами, а также братьями, сестрами, родителями, детьми супругов и супругами детей), гражданами или организациями, с которыми работник /член Наблюдательного совета Банка и/или их представитель, а также состоящие с ними в близком родстве или свойстве лица, связаны имущественными, корпоративными или иными близкими отношениями.

выгода работника/члена Наблюдательного совета Банка влияет или может повлиять на добросовестное и эффективное исполнение им обязанностей, предусмотренных документами Банка и/или законодательством и может привести к неблагоприятным последствиям для Банка, клиентов и партнеров.

3.2. В целях предотвращения конфликта интересов члены Наблюдательного совета Банка и работники должны придерживаться следующих принципов:

3.2.1. воздерживаться от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к возникновению конфликта интересов;

3.2.2. избегать возникновения конфликта интересов, а также ситуаций, которые могут быть расценены как конфликт интересов;

3.2.3. соблюдать принципы профессиональной этики, а также требования внутренних документов Банка;

3.2.4. не использовать информацию, полученную в результате выполнения своих обязанностей, а также ресурсы Банка в своих личных интересах.

3.3. Урегулирование конфликта интересов осуществляется на основе следующих принципов:

3.3.1. обязательность сообщения сведений уполномоченному лицу⁵ о возникшем конфликте интересов или о ситуации и обстоятельствах, влекущих возникновение возможного конфликта интересов;

3.3.2. индивидуальное рассмотрение каждого конфликта интересов и его урегулирование;

3.3.3. конфиденциальность процесса урегулирования конфликта интересов;

3.3.4. соблюдение баланса интересов Банка, членов Наблюдательного совета Банка и его работников при урегулировании конфликта интересов;

3.3.5. защита лица, сообщившего о конфликте интересов от возможных неблагоприятных последствий в связи с таким сообщением.

3.4. В целях предотвращения конфликта интересов члены Наблюдательного совета Банка обязаны:

3.4.1. воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта интересов;

3.4.2. воздерживаться от голосования по вопросам повестки дня, в случае, если участие в голосовании может привести к возникновению конфликта интересов, а в случае когда того требует характер обсуждаемого вопроса либо специфика конфликта интересов – не присутствовать при обсуждении такого вопроса;

3.4.3. своевременно сообщать Председателю Наблюдательного

⁵ Уполномоченными лицами в целях применения положений Кодекса понимаются:

- в случае, если в ситуацию, связанную с конфликтом интересов вовлечен работник Банка – вышестоящий руководитель, определяемый, в том числе, но не ограничиваясь документами Банка о распределении обязанностей работников и/или руководителей;

- в случае, если в ситуацию, связанную с конфликтом интересов вовлечен член Наблюдательного совета Банка – Председатель Наблюдательного совета Банка.

совета Банка о наличии заинтересованности или конфликта интересов при принятии решений, воздерживаться от голосования по вопросам, в принятии решений по которым имеется личная заинтересованность.

3.4.4. сообщать Председателю Наблюдательного совета Банка и/или Корпоративному секретарю информацию, перечень которой определен Положением о Наблюдательном совете Банка;

3.5. Члены Наблюдательного совета Банка не должны принимать подарки или получать какие-либо преференции от лиц, заинтересованных в принятии Наблюдательным советом Банка решения, а также пользоваться какими-либо иными прямыми или косвенными выгодами (преимуществами).

3.6. В ситуации конфликта интересов старший независимый директор⁶ должен предпринять усилия по разрешению конфликта путем взаимодействия с Председателем Наблюдательного совета Банка, другими членами Наблюдательного совета Банка, Корпоративным секретарем и акционерами Банка в целях обеспечения эффективной и стабильной работы Наблюдательного совета Банка.

3.7. Работники обязаны своевременно информировать Банк, в соответствии с нормативными документами Банка, о потенциальных и/или возникших конфликтах интересов, а также о наличии информации, которая прямо или косвенно может привести к возникновению конфликта интересов.

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

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

4.2. Работникам необходимо прилагать все усилия для минимизации любых рисков клиента и делового партнера ВТБ. ВТБ 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. При этом минимизация рисков клиента и делового партнера не должна приводить к повышению рисков ВТБ.

⁶ Согласно пунктам 1.4, 8.4. Положения о Наблюдательном совете Банка, в случае, если старший независимый директор избран из числа независимых директоров.

4.3. ВТБ стремится использовать свой опыт и лучшие мировые практики для разработки новых продуктов и их внедрения на финансовом рынке. Развиваясь и получая новые знания, ВТБ дает значительные преимущества своим клиентам, способствуя росту их бизнеса.

4.4. ВТБ стремится к максимальной эффективности процессов и процедур. Точная формулировка задачи, тщательный подбор необходимых для ее решения инструментов, грамотное использование ресурсов – основные методы, благодаря которым ВТБ достигает наивысшего результата.

4.5. 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 услуг, отвечающих высоким стандартам качества, на высоком профессиональном уровне. В случае спора ВТБ стремится к выработке взаимоприемлемого и справедливого решения.

4.6. 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.

4.7. ВТБ стремится к неукоснительному соблюдению законодательства Российской Федерации о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и ведению дел с надежными клиентами и контрагентами, которые занимаются законной деятельностью и получают доходы только из законных источников.

4.8. 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 всегда проявляет уважение к работникам 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.

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

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

6.6. ВТБ предпринимает все необходимые меры для предотвращения любых противоправных действий со стороны третьих лиц в отношении ВТБ, уделяет особое внимание созданию условий, обеспечивающих эффективность и безопасность труда своих работников.

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

6.8. 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 нормативными актами Банка, о наличии рисков, которые могут повлечь потери для ВТБ.

6.9. Работники хранят конфиденциальную информацию в полном соответствии с положениями законодательства Российской Федерации, настоящего Кодекса, нормативных актов 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 том числе через экономное потребление ресурсов (электроэнергии, бумаги, топлива и так далее), 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 установленных законодательством Российской Федерации случаях и в порядке, предусмотренном нормативными актами ВТБ, о принадлежащих им ценных бумагах ВТБ и о сделках с ценными бумагами ВТБ.

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 нормативными актами 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 законодательством Российской Федерации.

16.3. Работники вправе сообщить, в соответствии с нормативными актами Банка, об известных им фактах или обоснованных подозрениях о нарушениях 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»⁷.

⁷ 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.

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.