



**ЭКСПОРТНО-ИМПОРТНЫЙ БАНК
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

УТВЕРЖДЕНО
СОВЕТОМ ДИРЕКТОРОВ
ЭКСИ-Банк (АО)
Протокол от 29 ноября 2023 г.

**КОДЕКС ДЕЛОВОГО ПОВЕДЕНИЯ И ЭТИКИ
ЭКСИ-БАНК (АО)**

Санкт-Петербург
2023 год

1. ОБРАЩЕНИЕ ГЕНЕРАЛЬНОГО ДИРЕКТОРА ЭКСИ-Банк (АО)	3
2. ВВЕДЕНИЕ	4
2.1 ЧТО ТАКОЕ КОДЕКС ДЕЛОВОГО ПОВЕДЕНИЯ И ЭТИКИ И ЗАЧЕМ ОН НУЖЕН	4
2.2 НА КОГО РАСПРОСТРАНЯЕТСЯ КОДЕКС ДЕЛОВОГО ПОВЕДЕНИЯ И ЭТИКИ	4
2.3 О ПОРЯДКЕ ДОПОЛНЕНИЯ И ПРОТИВОРЕЧИЯХ	4
3. ЭТИКА ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ	4
3.1. ПРИНЦИПЫ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ	4
3.2. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДИТЕЛЕЙ	5
4. ОТВЕТСТВЕННОЕ ВЕДЕНИЕ БИЗНЕСА	5
4.1. КОМФОРТНЫЕ РАБОЧИЕ УСЛОВИЯ	5
4.2. УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ И ИНЫЕ ДЕЛОВЫЕ ПРАКТИКИ	5
4.3. ЗАЩИТА АКТИВОВ БАНКА И ТРЕТЬИХ ЛИЦ	6
4.4. ДОБРОСОВЕСТНЫЕ КОММЕРЧЕСКИЕ ПРАКТИКИ	6
5. СОБЛЮДЕНИЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА	6
5.1. ЗАПРЕТ КОРРУПЦИИ И ВЗЯТОЧНИЧЕСТВА В ЛЮБОЙ ФОРМЕ	7
5.2. УЧЕТ И РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ	7
5.3. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ	8
6. ОТВЕТСТВЕННОЕ ЛИДЕРСТВО ДЛЯ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ	8
6.1. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА РЕШЕНИЯ	8
6.2. ВЛИЯНИЕ НА МЕСТНОЕ СООБЩЕСТВО	8
6.3. ЗАЩИТА ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ	8
7. СООБЩЕНИЯ О НАРУШЕНИЯХ	8
7.1. ОБРАТНАЯ СВЯЗЬ	8
7.2. ЗАПРЕТ ПРЕСЛЕДОВАНИЯ	9
8. ЗАКЛЮЧЕНИЕ	9
ПРИНЦИПЫ МТС	10

1. ОБРАЩЕНИЕ ГЕНЕРАЛЬНОГО ДИРЕКТОРА ЭКСИ-Банк (АО)

Уважаемые коллеги!

Перед вами – Кодекс делового поведения и этики Банка (далее – Кодекс). Это свод важнейших правил поведения и принципов ведения бизнеса, принятых в нашей команде.

Банк устойчиво придерживается практик ответственного ведения бизнеса и принципа нулевой терпимости к любым нарушениям правил делового поведения и этики.

Этичность, честность и справедливость - основа поведения и безусловное требование к руководителям, сотрудникам и членам органов управления Банка. Именно приверженность базовым ценностям, на которых основывается деятельность Банка, — этичность, добросовестное ведение бизнеса, осознанное и ответственное отношение к ресурсам Банка, проактивность и открытость, стремление в каждой точке соприкосновения с клиентом, коллегой или контрагентом сделать больше и лучше, чем ожидается, — является залогом устойчивого роста бизнеса и получения Банком конкурентного преимущества в долгосрочной перспективе.

Я, как Генеральный Директор, вижу свою роль не только в строгом следовании и соответствии требованиям, изложенным в Кодексе, но и в разъяснении и помощи в их понимании всем сотрудникам и стейкхолдерам. И я, и вся команда Банка приложим максимальные усилия, чтобы сохранять выбранный вектор движения, воплощая принципы, изложенные в Кодексе, во всех аспектах своей повседневной работы.

2. ВВЕДЕНИЕ

2.1 ЧТО ТАКОЕ КОДЕКС ДЕЛОВОГО ПОВЕДЕНИЯ И ЭТИКИ И ЗАЧЕМ ОН НУЖЕН

Кодекс делового поведения и этики содержит принятые в ЭКСИ-Банк (АО) принципы, стандарты поведения и деловой практики, гарантирующие честное и справедливое отношение к членам нашей команды, партнерам, клиентам, а также соблюдение законодательства и внутренних нормативных актов Банка.

Сотрудники и руководство Банка при выполнении обязанностей должны действовать законно, честно, этично и в интересах Банка. Кодекс делового поведения и этики поможет вовремя распознать ситуации, которые не соответствуют этическим принципам Банка. Банк реализует и поддерживает риск-ориентированную программу обучения сотрудников и руководство Банка требованиям, изложенным в Кодексе, посредством специально разработанной системы тренингов: на регулярной основе не реже, чем один раз в 2 (два) года в очном, электронном или ином доступном формате в соответствии с ежегодным планом обучения, размещенном на корпоративном портале.

2.2 НА КОГО РАСПРОСТРАНЯЕТСЯ КОДЕКС ДЕЛОВОГО ПОВЕДЕНИЯ И ЭТИКИ

Положения Кодекса распространяются на всех сотрудников и руководство Банка вне зависимости от должности, обязанностей, стажа и места работы, включая все дочерние, зависимые и совместные предприятия, которыми управляет Банк.

Мы приветствуем и стремимся во всех возможных случаях обеспечивать, чтобы аффилированные компании, в отношении которых Банк не осуществляет контроль, а также партнеры и контрагенты вели свою деятельность в соответствии с установленными в настоящем Кодексе нормами. Если вы привлекаете третьих лиц для работы с Банком, убедитесь, что деловой партнер обладает должной репутацией и разделяет этические нормы, отраженные в Кодексе.

2.3 О ПОРЯДКЕ ДОПОЛНЕНИЯ И ПРОТИВОРЕЧИЯХ

Кодекс может быть изменен с учетом применимого законодательства, дополнен, в том числе, отдельными нормативными документами, в любое время без предварительного уведомления.

Если какая-либо часть Кодекса вступает в противоречие с законодательством или нормативными актами, применяются только те разделы настоящего Кодекса, которые разрешены применимыми законами и нормативными актами.

3. ЭТИКА ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ

Только честный бизнес является устойчивым. Действия каждого из нас могут напрямую повлиять на репутацию и финансовое положение Банка, а значит, именно ответственное и осознанное этическое поведение каждого сотрудника гарантирует устойчивость бизнеса всего Банка.

3.1. ПРИНЦИПЫ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ

Кодекс делового поведения и этики устанавливает основные принципы поведения и принятия решений, но невозможно предвидеть каждую ситуацию, которая может возникнуть.

Если вы не знаете, как поступить, задайте себе следующие вопросы:

- Это законно?
- Это честно и справедливо?
- Отвечает ли это интересам Банка?
- Согласуется ли это с правилами Банка?

- Имею ли я полномочия на это?
- Буду ли я чувствовать себя комфортно, если информация о моих действиях будет опубликована в СМИ?

Если ответ на любой из этих вопросов — «Нет», следует воздержаться от того, что вы собирались сделать.

Если у вас есть вопросы по темам, отраженным в Кодексе, имеются сомнения относительно того, регулируется ли ситуация Кодексом или является ли она его нарушением, нужно обсудить такую ситуацию со своим непосредственным или вышестоящим руководителем, или направить вопрос в адрес комплаенс менеджера (anticorruption@exibank.ru).

3.2. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДИТЕЛЕЙ

На руководителей Банка возложена дополнительная ответственность за создание и поддержание такой рабочей среды, в которой участники вашей команды знают и понимают свои обязанности, чувствуют себя уверенно и могут свободно высказывать свои опасения, а также внимательно выслушивать такие опасения и принимать соответствующие меры.

4. ОТВЕТСТВЕННОЕ ВЕДЕНИЕ БИЗНЕСА

4.1. КОМФОРТНЫЕ РАБОЧИЕ УСЛОВИЯ

Банк стремится обеспечить достойные и безопасные условия труда.

Наш этический императив: соблюдение прав человека, создание продуктивной атмосферы в коллективе, надлежащее управление охраной труда, безопасностью и психологическим благополучием сотрудников.

В соответствии с Кодексом этики сотрудники и руководство Банка должны делать все возможное для создания благоприятной рабочей среды, в которой каждый человек имеет возможность полностью раскрыть свой потенциал и быть свободным от притеснений, запугиваний, предвзятости и дискриминации любого рода. ЭКСИ-Банк (АО) пресекает недопустимое поведение как в отношении сотрудников и руководство Банка, так и с их стороны. Дополнительная информация на эту тему раскрывается в *Правилах внутреннего трудового распорядка*.

4.2. УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ И ИНЫЕ ДЕЛОВЫЕ ПРАКТИКИ

Мы не можем позволить, чтобы личные интересы, например, личные отношения с клиентом, поставщиком, конкурентом, деловым партнером или другим сотрудником ЭКСИ-Банк (АО), оказывали фактическое влияние на способность наших сотрудников принимать справедливые и объективные решения в ходе работы в Банке, или чтобы создавалась видимость такого влияния.

Не каждый конфликт интересов является проблемой, но, если про него должным образом не сообщить и не урегулировать его, он может иметь негативные последствия для сотрудника, руководства и самого Банка. Лучшее правило для любой ситуации конфликта интересов, - «воздерживаться» и «раскрывать»: если невозможно избежать участия в событии или деятельности, создающей конфликт интересов, сообщите о нем и воздерживайтесь от участия в соответствующих решениях, пока конфликт не будет урегулирован. Порядок поведения при возникновении конфликта интересов, в том числе в ходе внешних деловых отношений, членства в советах директоров, инвестиционной деятельности, более подробно раскрыт в *vnc*.

Кроме того, ЭКСИ-Банк (АО) поддерживает принципы ответственного *дарения и получения подарков и знаков делового гостеприимства*, а также, в соответствующем ВНД установил критерии их приемлемости. Банк не допускает недобросовестного использования подарков, например, в целях получения неправомерного преимущества.

4.3. ЗАЩИТА АКТИВОВ БАНКА И ТРЕТЬИХ ЛИЦ

Каждый сотрудник обязан защищать активы Банка, включая материальную и интеллектуальную собственность, конфиденциальную информацию, персональные данные, от кражи, повреждения, неправильного использования и ненадлежащей утилизации. Эта ответственность относится и к активам, доверенным нам третьими лицами.

- Любая передача **информации составляющей банковскую тайну, или иной конфиденциальной информации** должна строго соответствовать требуемым процедурам безопасности.
- Сотрудники и руководство Банка используют конфиденциальную информацию ЭКСИ-Банк (АО) только в деловых целях и всегда должны хранить и распоряжаться такой информацией в соответствии с требованиями **режима безопасности информации**.
- Для выполнения работы Банк может предоставить вам доступ к **персональным данным** клиентов, сотрудников, деловых партнеров, контрагентов и т.д. Эти данные требуют особо осторожного и ответственного обращения и четкого следования **ВНД касающимся обработки персональных данных**: их защита является таким же приоритетным направлением, как и непрерывность бизнеса.
- **Интеллектуальная собственность** является одним из самых ценных активов Банка. Мы защищаем созданные нами объекты интеллектуальной собственности и уважаем интеллектуальную собственность других участников рынка.

Всегда имейте в виду, что неправильное использование или раскрытие такой информации, даже внутри ЭКСИ-Банк (АО), может серьезно навредить репутации Банка, его клиентам, деловым партнерам и профессиональному сообществу, подвергнуть Банк ответственности и нанести ущерб бизнесу. Работник обязан незамедлительно сообщить о любом фактическом или предполагаемом инциденте, или неправомерном использовании активов Банка по доступным каналам информирования о нарушениях.

4.4. ДОБРОСОВЕСТНЫЕ КОММЕРЧЕСКИЕ ПРАКТИКИ

Банк, как член группы МТС, строит долгосрочные отношения с клиентами, за счет предоставления качественных и безопасных услуг и продуктов экосистемы, и комфортных условиях обслуживания. Ни одно обращение клиента не должно оставаться без ответа.

ЭКСИ-Банк (АО) использует добросовестные способы продвижения услуг, исключаяющие их восприятие как неэтичных либо способных причинить вред клиентам, партнерам или третьим лицам.

Мы не получаем конкурентных преимуществ за счет незаконных и неэтичных способов, в том числе, посредством сговоров и коррупционных практик. Сотрудники и руководство Банка не могут обсуждать цены или заключать какие-либо официальные или неформальные соглашения с любым конкурентом относительно цен, скидок, условий ведения бизнеса или сегментов рынка и каналов, в которых компания конкурирует, если цель или результат такого обсуждения или соглашения противоречат антимонопольному законодательству.

5. СОБЛЮДЕНИЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

Сотрудники и руководство Банка должны соблюдать применимые законы, нормативные документы ЭКСИ-Банк (АО), независимо от места осуществления своей деятельности.

Руководство Банка несет ответственность за качество взаимодействия с получателями финансовых услуг и недопущение недобросовестных практик в отношении получателей финансовых услуг.

5.1. ЗАПРЕТ КОРРУПЦИИ И ВЗЯТОЧНИЧЕСТВА В ЛЮБОЙ ФОРМЕ

Сотрудникам и лицам, действующим от имени или в интересах Банка запрещено, как самостоятельно, так и через посредников, предлагать, обещать, осуществлять, одобрять, требовать или принимать любые незаконные платежи и другие неправомерные преимущества от каких бы то ни было государственных организаций, а также юридических и физических лиц с целью получения или удержания бизнеса либо управления им, либо для обеспечения прочей неправомерной выгоды при осуществлении своей деятельности.

ЭКСИ-Банк (АО) не совершает платежи для упрощения формальностей и не участвует в политической деятельности, в том числе, не финансирует партии и кандидатов на политические посты.

Любые транзакции, которые несут в себе потенциальные коррупционные риски (включая подарки, представительские расходы, взаимодействие с государственными должностными лицами или государственными организациями, спонсорство и благотворительность и т.д.), в силу риска влияния на деловое решение, осуществляются с учетом Политики «Соблюдение антикоррупционного законодательства» ЭКСИ-Банк (АО)

5.2. УЧЕТ И РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

Прозрачный учет

Мы хотим, чтобы наши клиенты, сотрудники, партнеры, акционеры и инвесторы имели достаточную информацию о нашей деятельности. Мы стремимся быть открытыми и активными в наших коммуникациях. При раскрытии информации Банк руководствуется действующим законодательством РФ, нормативными актами и ВНД, соблюдая разумный баланс между информационной прозрачностью и обеспечением коммерческих интересов Банка.

Раскрытие информации

ЭКСИ-Банк (АО) стремится, чтобы бухгалтерская и финансовая отчетность велись с надлежащей детализацией, должным образом отражали операции Банка в соответствии с законодательством и системой внутреннего контроля. Каждому из нас нужно помнить, что вести точную отчетность важно не только потому, что этого требуют регуляторные органы, но и потому, что эти данные помогают поддерживать конкурентоспособность Банка на рынке. Поэтому указываемая вами деловая информация всегда должна быть точной, своевременной, полной, справедливой и понятной. В ЭКСИ-Банк (АО) запрещена фальсификация документов, искажение истинного характера любых операций.

Мы обеспечиваем прозрачность своей деятельности, открыто взаимодействуя с различными заинтересованными сторонами и регулярно публикуя полную, достоверную, своевременную и понятную информацию как финансового, так и нефинансового характера, которая необходима заинтересованным сторонам для принятия инвестиционных или иных решений, составления полного и объективного представления о деятельности ЭКСИ-Банк (АО).

Публичные коммуникации

Бренд и репутация Группы МТС, неотъемлемой частью которой является Банк - одни из наших самых ценных активов, и положение Банка на рынке во многом зависит от их защиты и продвижения.

Лица, публично представляющие Банк определяются соответствующими ВНД

Сотрудники должны помнить, что любое высказывание своего субъективного мнения в социальных медиа или других публичных ресурсах трактуется общественностью как официальная позиция Банка. В связи с этим, ЭКСИ-Банк (АО) предостерегает от участия в дискуссиях на темы, комментирование которых в публичном поле запрещено и/или может нанести вред репутации и финансовой устойчивости Банка.

5.3. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

В процессе своей работы каждый сотрудник может узнать существенную информацию о Банке или других организациях, до того, как эта информация станет публичной. Использование такой инсайдерской информации для получения личных выгод для сотрудника или третьих лиц нарушает требование законодательства и неприемлемо в ЭКСИ-Банк (АО).

Например, информация о финансовых результатах Банка, до того, как она была публично раскрыта, является инсайдерской, и ее использование, даже в качестве личного совета связанному лицу, будет являться нарушением ВНД.

Сотрудники и руководители Банка не могут совершать сделки с ценными бумагами ЭКСИ-Банк (АО) и других компаний, в отношении которых они обладают инсайдерской информацией, или рекомендовать третьим лицам совершать такие операции, или передавать существенную непубличную информацию другим лицам без явного разрешения Банка.

6. ОТВЕТСТВЕННОЕ ЛИДЕРСТВО ДЛЯ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ

Представить жизнь современного общества без финансовых услуг, телекоммуникационных продуктов и цифровых технологий невозможно. Это накладывает особую ответственность на Банк, деятельность которого может отражаться на экономическом, социальном и экологическом развитии регионов присутствия.

6.1. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА РЕШЕНИЯ

Мы признаем, что инновации, которые мы используем для повышения эффективности бизнеса и удовлетворенности клиентов, являются глобальным фактором, открывающим не только новые деловые возможности, но и риски для Банка. Поэтому Банк старается придерживаться принципов устойчивого развития: ведет бизнес этично, принимает на себя ответственность за последствия принимаемых решений и своей деятельности, а также за влияние этих последствий на общество.

6.2. ВЛИЯНИЕ НА МЕСТНОЕ СООБЩЕСТВО

Мы стремимся внести свой вклад в экономическое развитие и социальное благополучие местных сообществ и территорий в каждом регионе, где Банк ведет свою деятельность, вступая в партнерские отношения с местными заинтересованными сторонами и организациями.

ЭКСИ-Банк (АО) также поощряет сотрудников инвестировать время в поддержку сообществ, добрые дела, а также предоставляет им возможности для развития.

6.3. ЗАЩИТА ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ

В своей работе мы поддерживаем принцип экологической эффективности, стремясь максимально снизить влияние деятельности Банка на окружающую среду.

7. СООБЩЕНИЯ О НАРУШЕНИЯХ

Банк поддерживает культуру, в которой можно сообщать о проблемах, налаживая открытый и доверительный диалог с сотрудниками всех уровней.

7.1. ОБРАТНАЯ СВЯЗЬ

Если у вас есть информация или подозрения относительно возможного нарушения положений Кодекса, нормативных актов Банка или законодательства - не молчите!

Банк разработал и поддерживает специальные процедуры для сотрудников и третьих лиц, желающих сообщить о нарушениях. Вы можете выбрать удобный для вас:

- обратитесь к прямому руководителю или, в случае если сообщение касается действий прямого руководителя, - к вышестоящему руководителю;
- обратитесь к комплаенс менеджеру (в любой форме, в том числе, на anticorruption@exibank.ru);
- напишите на электронную почту «Единой горячей линии»: external.hotline.mts@b1.ru;
- позвоните на независимую прямую линию 8 800 234 44 18.

К любому лицу, нарушившему требования Кодекса, могут быть применены меры воздействия вплоть до увольнения и (или) расторжения договоров в соответствии с их положениями и действующим законодательством.

7.2. ЗАПРЕТ ПРЕСЛЕДОВАНИЯ

ЭКСИ-Банк (АО) обеспечивает независимое и всестороннее рассмотрение всех сообщений и защищает тех, кто надлежащим образом и добросовестно сообщил о проблемах и нарушениях, содействовал в проведении расследований, и отказался участвовать в деятельности, противоречащей принципам или требованиям Кодекса.

Если вы считаете, что после уведомления о проблеме или нарушении против вас были применены ответные меры, обратитесь в функцию комплаенс (anticorruption@exibank.ru).

8. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ЭКСИ-Банк (АО) стремится быть открытым и добросовестным банком. Невозможно описать все этические сценарии, с которыми мы можем столкнуться. Вместо этого мы полагаемся на здравый смысл, сознательность и ответственность каждого, чтобы поддерживать высокие стандарты этичности для себя и Банка. Мы ожидаем, что все сотрудники и менеджмент Банка, контрагенты и любые участники наших рабочих процессов будут руководствоваться как буквой, так и духом Кодекса.

ПРИНЦИПЫ МТС¹

	Описание
#БольшеЧемРабота	Люблю то, что делаю, и выжимаю на полную. Не слежу за формальными границами рабочего дня, потому что ключевой показатель моей работы – это результат, а не усилия или время.
#ПроКлиента	Делаю для людей. Главная цель моей работы — решать задачи клиента. Я уважаю его, не обманываю и не манипулирую. Стремлюсь превышать ожидания клиента, и мой результат как минимум соответствует им.
#БыстроПоСути	Берегу время коллег и проявляю заботу — всегда передаю контекст задачи, говорю емко и предметно, использую факты и сокращаю бюрократию. Ищу решение проблемы, а не объясняю, почему так нельзя или не получится. Критикуя, предлагаю.
#БериДействуй	Начинаю с себя, а не жду действий от других. Беру ответственность и действую. Отслеживаю конечный результат, мыслю за функциональными рамками и отвечаю за целостный процесс. Решаю вопросы, а не жалуюсь. Если проблема не в моей зоне ответственности — сообщаю о ней коллегам и помогаю решить, а не прохожу мимо.
#СделайКруто	Отвечаю за качество своей работы и не создаю посредственность. Пробую новое, не боюсь рисковать и учусь, в том числе через провалы. Я честен перед собой и умею признавать ошибки.
#Вместе	Я способствую построению цифровой экосистемы МТС. Ценю многообразие бизнес-культур и верю, что наша сила многократно возрастает, когда мы работаем как команда. Я открыт к мнениям и идеям коллег, доверяю их компетентности, помогаю им и делюсь идеями и опытом для достижения общей цели – делать жизнь людей лучше каждый день.

¹ Также применимы для ЭКСИ-Банка (АО)

Лист согласования

к «Кодексу делового поведения и этики ЭКСИ-Банк (АО)»

Согласовано:

Должность	Ф.И.О.	Подпись
Генеральный директор	Григорович Д.В.	
Заместитель генерального директора	Емуранов А.В.	
Руководитель Службы внутреннего контроля	Кондратенко Е.Б.	
Старший юристконсульт	Тындик Т.В.	
Комплаенс менеджер	Павлова И.В.	