

УТВЕРЖДЕН
Советом директоров
АО «Банк Акцепт»

Протокол от «31» марта 2021 № 668

КОДЕКС
КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ
И ДЕЛОВОЙ ЭТИКИ
АО «БАНК АКЦЕПТ»

г. Новосибирск, 2021 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

| | |
|--|----|
| Введение..... | 3 |
| Статья 1. Миссия и стратегия Банка..... | 3 |
| Статья 2. Общие принципы корпоративного поведения..... | 3 |
| Статья 3. Взаимоотношение с акционерами..... | 4 |
| Статья 4. Взаимоотношения с клиентами и деловыми партнерами Банка..... | 4 |
| Статья 5. Взаимоотношение с органами государственной власти и местного самоуправления, с органами банковского регулирования и надзора, средствами массовой информации..... | 5 |
| Статья 6. Взаимоотношения Банка со своими работниками..... | 6 |
| Статья 7. Принципы поведения работников Банка..... | 7 |
| Статья 8. Принципы поведения руководителей Банка..... | 8 |
| Статья 9. Предотвращение и урегулирование конфликта интересов и корпоративных конфликтов..... | 9 |
| Статья 10. Система управления рисками..... | 10 |
| Статья 11. Политика раскрытия информации | 11 |
| Заключительные положения..... | 12 |

Введение

1. Настоящий Кодекс корпоративного поведения и деловой этики АО «Банк Акцепт» (далее – Кодекс), отражает философию, основные принципы деятельности, правила и стандарты АО «Банк Акцепт» (далее – Банк), уровень профессиональной и этической ответственности его акционеров, органов управления и работников, вне зависимости от уровня занимаемой ими должности, и направлен на обеспечение эффективной защиты прав и интересов его акционеров, работников и клиентов Банка.

2. Осознавая свою ответственность, Банк принимает на себя безусловное обязательство в своей деятельности следовать изложенным в настоящем Кодексе принципам и правилам корпоративного поведения и прилагать все необходимые и разумные усилия для их неукоснительного соблюдения при осуществлении своей деятельности.

3. Целью введения в действие настоящего Кодекса является закрепление и использование в ежедневной практической деятельности Банка принципов деловой и профессиональной этики, традиций корпоративной культуры и правил поведения российского бизнес-сообщества и международно-признанных стандартов, руководство при принятии решений и совершении поступков не только требованиями действующего законодательства, но и общепризнанными моральными правилами и нравственными нормами.

4. Следование нормам настоящего Кодекса направлено не только на формирование положительного образа Банка в глазах его клиентов и общественности, но и на контроль и снижение рисков в его деятельности, поддержание устойчивого роста финансовых показателей Банка и успешное осуществление его уставной деятельности.

Статья 1. Миссия и стратегия Банка

1.1. В основе организации работы, направленной на обеспечение роста показателей Банка в интересах его акционеров, с учетом требований других заинтересованных сторон, лежат Миссия и Стратегия Банка.

Миссия и Стратегия Банка – это концептуальные основы его деятельности, определяющие приоритетные цели, задачи и пути их достижения.

1.2. Миссия задает позиционирование и вектор развития Банка в разрезе удовлетворения потребностей общества и достижения социально значимых целей.

1.3. Стратегия Банка служит ориентиром для принятия ключевых решений, касающихся будущих рынков, продуктов, организационной структуры, прибыльности и профиля рисков для менеджеров Банка на всех уровнях его деятельности, т.е. она является основой всей системы менеджмента Банка.

Статья 2. Общие принципы корпоративного поведения

2.1. Основой эффективной деятельности и инвестиционной привлекательности Банка является доверие между всеми участниками корпоративного взаимодействия.

Базой для создания доверия в отношениях, возникающих в связи с корпоративным управлением Банком, являются:

- открытая информационная политика, раскрытие существенной и значимой информации в доступной и понятной форме;
- следование этическим нормам, применяемым в деловом сообществе;
- уважительное отношение к своим конкурентам, воспрепятствование использованию незаконных методов и форм конкурентной борьбы;
- учет интересов всех участников отношений, возникающих в связи с корпоративным управлением в Банке, как в экономическом, так и в этическом аспектах;
- создание условий для выполнения каждым участником взаимоотношений своих прав и обязанностей по отношению к Банку и друг к другу;

- безусловные гарантии соблюдения прав инвесторов (как акционеров, так и клиентов, в том числе вкладчиков);
- обеспечение равного отношения ко всем акционерам Банка, включая миноритарных акционеров;
- четкое распределение функций, компетенции и ответственности органов управления Банка и его работников;
- наличие механизмов предотвращения и урегулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов;
- проведение политики, направленной на ограничение и разумное принятие рисков банковской деятельности;
- эффективная организация системы внутреннего контроля Банка, обеспечение объективной оценки деятельности Банка;
- постоянное совершенствование стандартов корпоративного поведения.

Статья 3. Взаимоотношение с акционерами

3.1. Практика корпоративного поведения Банка направлена на обеспечение реальных возможностей для акционеров реализовывать свои права, связанные с участием в Банке.

Все акционеры имеют равную возможность получать эффективную защиту в случае нарушения их прав. При этом акционеры Банка не должны злоупотреблять предоставленными им правами.

Также недопустимы действия акционеров, осуществляемые с намерением причинить вред другим акционерам или Банку.

3.2. Действующий в Банке порядок созыва и проведения общего собрания акционеров обеспечивает разумную равную возможность всем акционерам Банка принимать участие в них, участвовать в формировании повестки дня, высказать свое мнение и задавать интересующие их вопросы; соблюдение права акционеров при подведении итогов голосования, чтобы исключить любые сомнения в их правильности, и направлен на укрепление доверия акционеров к Банку.

3.3. Акционеры имеют право на регулярное и своевременное получение полной и достоверной информации о деятельности Банка.

В свою очередь Банк ожидает от акционеров встречного раскрытия информации о реальных собственниках акций Банка или группе аффилированных лиц, принимающих решения в отношении реализации прав, связанных с владением акциями Банка.

3.4. Акционерам предоставляется возможность участвовать в распределении прибыли, полученной Банком. Понимая, что удовлетворение экономических интересов акционеров осуществляется, в том числе, через получение акционерами дивидендов, Банк реализует дивидендную политику, прозрачную и понятную акционерам.

Вопросы о распределении прибыли по итогам финансового года и выплате дивидендов рассматриваются Общим собранием акционеров в соответствии с рекомендациями Совета директоров.

3.5. Банк заинтересован видеть в числе акционеров своих стратегических партнеров, клиентов, рассматривающих участие в акционерном капитале как часть программы долговременного сотрудничества.

Статья 4. Взаимоотношение с клиентами и деловыми партнерами Банка

4.1. Банк стремится к наивысшим стандартам обслуживания Клиентов, защищает интересы каждого Клиента. Специфика банковской деятельности состоит в том, что большую роль в процессе ее осуществления, наравне с доверием акционеров, играет доверие клиентов, в том числе вкладчиков, партнеров Банка. В связи с этим Банк поддерживает устойчивые доверительные взаимоотношения со своими клиентами и партнерами.

4.2. Клиенты – главная ценность Банка. Банк работает для Клиента и существует за счет удовлетворения его потребностей. Развитие взаимовыгодных и долгосрочных отношений с партнерами и клиентами – основа устойчивого развития Банка.

Привлечение новых клиентов должно исходить из принципа –

«Клиент выбирает Банк, а не наоборот».

Принцип **«Все для клиента»** – основа в отношениях с клиентом для любого работника Банка.

4.3. Банк видит своих клиентов среди всех групп населения, организаций всех форм собственности во всех отраслях экономики, институтов государственного управления. Банк защищает интересы каждого клиента, исключает дискриминацию по политическим, религиозным или национальным мотивам.

4.4. Отношения с Клиентами, деловыми партнерами и представителями органов государственной и муниципальной власти строятся на принципах добросовестности, честности, прозрачности, профессионализма, взаимного доверия и уважения, приоритетности интересов Клиента, нерушимости обязательства, полноты раскрытия необходимой информации, приоритета переговоров перед судебным разбирательством.

4.5. Банк декларирует свою приверженность и соблюдает принципы честной конкуренции, активного участия в противодействии отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.

4.6. Банк прилагает все усилия по обеспечению безопасности и защите информации по операциям своих клиентов. Раскрытие такой информации возможно исключительно в порядке и объемах, установленных законодательством Российской Федерации.

4.7. Банк постоянно работает над улучшением качества предоставляемых услуг, своевременно и внимательно рассматривает возникающие конфликты и затруднения, разрешает претензии и жалобы клиентов.

4.8. В отношениях с клиентами Банк считает себя обязанным:

- действовать в своей работе с клиентом уважительно, честно и открыто;
- оказывать помощь в выборе услуг, в наибольшей степени отвечающих интересам клиентов;
- осуществлять на высоком качественном уровне банковские операции и сделки, предусмотренные лицензиями, выданными Банку в установленном законодательством порядке; гарантировать соответствие предоставляемых услуг требованиям законодательства Российской Федерации и правовым актам Банка России;
- взимать за предоставляемые услуги плату соразмерную их объему и сложности, конкурентную по ценам на аналогичные услуги, предлагаемые на рынке банковских услуг;
- предоставлять клиентам по их запросам и своей инициативе балансы, отчеты, проспекты и другие материалы о жизнедеятельности Банка, предоставление которых предусмотрено законодательством Российской Федерации и правовыми актами Банка России;
- информировать клиентов об услугах, предоставляемых Банком, об изменениях в работе Банка, затрагивающих интересы клиента, и другим вопросам, возникающим у клиентов, при условии, что данная информация не отнесена к банковской, служебной и/или коммерческой тайне;
- внимательно относиться к замечаниям, жалобам и претензиям в адрес Банка; своевременно и внимательно рассматривать возникающие затруднения и конфликты, принимать необходимые меры по устранению последствий допущенных нарушений.

Статья 5. Взаимоотношение с органами государственной власти и местного самоуправления, с органами банковского регулирования и надзора, средствами массовой информации.

5.1 Банк осуществляет свою деятельность на основе неукоснительного соблюдения Конституции Российской Федерации, законодательства Российской Федерации и

нормативно-правовых актов органов исполнительной власти, международных правовых норм, международных стандартов учета и отчетности, нормативных актов Центрального банка Российской Федерации.

5.2. Банк полно и своевременно исполняет требования государственных органов и Центрального банка Российской Федерации, основанные на нормах действующего законодательства, нормативно-правовых актов органов исполнительной власти и нормативных актах Центрального банка Российской Федерации, руководствуясь при этом не только нормативными предписаниями, но и чувством гражданского долга, с соблюдением интересов своих акционеров и клиентов.

5.3. С органами государственной власти и местного самоуправления Банк строит свои взаимоотношения как с единомышленниками в работе на благо общества, граждан Российской Федерации, государства.

5.4. Банк обеспечивает предоставление информации о своей деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

5.5. Любые контакты с представителями средств массовой информации – комментарии, интервью, публикации, участие в пресс-конференциях, брифингах для прессы, прямо или косвенно связанные с деятельностью Банка и/или затрагивающие интересы Банка, – работники Банка осуществляет только по согласованию с руководством Банка в лице своего непосредственного руководителя и/или Председателя Правления и/или его заместителей.

Статья 6. Взаимоотношения Банка со своими работниками.

6.1. Банк исходит из того, что поддержание привлекательного делового имиджа Банка зависит от поведения каждого работника Банка. При этом поведение каждого работника в отдельности формирует собирательный образ Банка в общественном сознании, и влияет на доверие клиентов и деловых партнеров Банка, на их желание сотрудничать с Банком.

В этих целях Банк проводит политику по привлечению в Банк высокопрофессиональных и ответственных работников, стремящихся работать в Банке и добиться в нем успеха, работников, которым близки и понятны основные принципы корпоративных правил и духа Банка и которые способны создавать атмосферу сопричастности корпоративным ценностям, традициям, стилю сложившихся взаимоотношений.

6.2. Развитие своего кадрового потенциала Банк рассматривает как одну из главных основ своего долговременного, устойчивого развития. Совершенствование и укрепление корпоративной культуры в Банке направлено на создание у каждого работника чувства сопричастности к выполнению миссии Банка, формирование чувства корпоративной гордости, реализации стоящих перед Банком стратегических задач.

6.3. Банк строит отношения со своими работниками на принципах долгосрочного сотрудничества и взаимного уважения интересов, соблюдения баланса прав и ответственности работников, а также неукоснительного исполнения взаимных обязательств.

6.4. Банк не допускает по отношению к работникам проявлений дискриминации по политическим, религиозным, национальным и иным подобным мотивам при приеме на работу, оплате труда, выплате вознаграждения и продвижении по службе.

6.5. Банк стремится создавать условия, позволяющие каждому работнику развивать и применять свои творческие способности, повышать свой профессиональный уровень, получая при этом максимальное удовлетворение от результатов своей работы.

6.6. Банк стремится поддерживать оплату труда своих работников на соответствующем в отрасли и адекватном конечному результату деятельности уровне. Система вознаграждения и премирования основывается на учете результатов работы, достигнутых каждым работником, его вкладе в результаты Банка в целом.

6.7. Банк уделяет постоянное внимание вопросам охраны здоровья работников и безопасности их труда.

Статья 7. Принципы поведения работников Банка.

7.1. Залогом успешной работы Банка по достижению поставленных целей является согласованная командная работа всех без исключения работников. Каждый работник должен быть готов помочь и иметь возможность получить помощь.

Индивидуализм, невнимательное отношение друг к другу, отсутствие взаимной поддержки, провоцирование конфликтных ситуаций в коллективе является нарушением этических норм и корпоративных стандартов, декларированных настоящим Кодексом.

7.2. Каждый работник Банка обязан максимально эффективно использовать свое рабочее время. Стремление сделать больше, быстрее и качественнее должно лежать в основе планирования рабочего времени каждого работника.

7.3. Работник Банка не предпринимает действий, нарушающих нравственные и правовые нормы.

Работник Банка не принимает подарки от клиентов, деловых партнеров, их представителей в знак благодарности за помощь или содействие, которое было или будет оказано в связи с любой сделкой и процедурой, осуществляемой Банком, если их получение или передача могут создать конфликт личных и корпоративных интересов, кроме случаев, когда отказ от подарка может привести к негативным последствиям для Банка.

7.4. Поддержанию имиджа и высокой деловой репутации Банка, в том числе, способствует обязательный деловой стиль общения и внешний облик работников.

Работник Банка в общении обязан быть неизменно вежлив, доброжелателен и отзывчив, тем самым создавая у клиентов и партнеров мотивацию и в дальнейшем обращаться и сотрудничать с Банком.

Работник Банка четко обязан соблюдать этические правила общения и ведения переговоров, в ходе которых не использует выражения, унижающие человеческое достоинство и оскорбляющие личность собеседника или выказывающие к нему пренебрежение.

Работник Банка обязан соблюдать деловой стиль в одежде, соответствующий имиджу Банка. Внешний вид работника Банка не должен быть вызывающим или небрежным.

7.5. Работник Банка соблюдает трудовую дисциплину. В случаях, когда сложившиеся обстоятельства могут привести к нарушению дисциплины, работник ставит об этом в известность непосредственного руководителя.

7.6. Работник Банка не допускает возникновения ситуаций и активно участвует в предотвращении любых противоправных действий, которые могут повлечь нанесение ущерба деловой репутации, иным нематериальным или материальным интересам акционеров, Банка, его клиентов и деловых партнеров. Работник Банка обязан незамедлительно уведомлять непосредственного руководителя и соответствующих должностных лиц Банка о планируемых, текущих и осуществленных действиях, которые содержат подобные угрозы.

7.7. Работник Банка не разглашает и иным образом не распространяет служебную информацию о Банке, не подлежащую раскрытию, а также не использует служебную информацию в личных целях или интересах своих аффилированных лиц.

7.8. Запрещается осуществление работниками предпринимательской деятельности или иное участие во внешнем бизнесе, если это привело или может привести к возникновению конфликта интересов Банка и работника.

Работники Банка не должны совершать или содействовать совершению сделок, пользуясь конфиденциальной или инсайдерской информацией, полученной в результате работы в Банке.

В Банке запрещается преднамеренная фальсификация и (или) искажение представляемой органам власти и клиентам информации, отчетов и иных документов.

Не допускается распространение недостоверной информации, сокрытие или искажение фактов, использование не по назначению сведений, полученных в ходе

выполнения своих должностных обязанностей, либо при взаимоотношениях со средствами массовой информации.

Работники не должны использовать интернет, корпоративную мобильную связь и корпоративную почту в личных целях. Работникам Банка запрещается размещать рабочие материалы и выступать в качестве представителя Банка с заявлениями, комментариями, если это не входит в его должностные обязанности.

Работники не должны допускать публичные высказывания, суждения и оценки в отношении деятельности Банка и его руководства, коллег и клиентов в средствах массовой информации, которые могут негативно повлиять на имидж и деловую репутацию Банка. В случае обращения к ним представителей СМИ работники Банка должны незамедлительно сообщить об этом непосредственному руководителю и/или Председателю Правления Банка и/или его заместителям.

7.9. Работник бережно относится к имуществу Банка, не использует информационные и сетевые ресурсы Банка в личных целях.

7.10. Работник Банка принимает активное участие в противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

7.11. Работник Банка обязан неукоснительно исполнять положения настоящего Кодекса. За нарушение его положений работник Банка несет ответственность соразмерно совершенному нарушению. Нарушение положений настоящего Кодекса может рассматриваться как действие, несовместимое со статусом работника Банка.

Банк вправе создавать соответствующие службы контроля исполнения работниками Банка настоящего Кодекса.

Статья 8. Принципы поведения и ответственность руководителей Банка.

8.1. Руководители Банка – Председатель и члены Совета директоров, Председатель Правления и члены Правления – должны своим поведением на практике подавать пример этичного поведения, соблюдения требований антикоррупционного законодательства и внутренних документов, в том числе настоящего Кодекса.

8.2. При исполнении своих обязанностей руководители всех уровней управления должны:

- исходить из интересов Банка, работать добросовестно, постоянно повышать профессионализм и компетентность;
- проявлять лидерские качества, являться образцом поведения, соблюдать деловую этику и общепринятые нормы и правила;
- уважительно относиться к работникам, соблюдать их права, не допускать в своей управленческой практике использования методов, наносящих ущерб личному достоинству работников, принимать обоснованные законные решения;
- в своей профессиональной деятельности следовать стандартам делового общения, поддерживать деловую репутацию и имидж Банка при взаимодействии с деловыми партнерами и клиентами;
- действовать в соответствии со стратегическими и тактическими планами, а также решениями, принимаемыми органами управления Банка;
- не допускать участия Банка в сомнительных операциях (сделках), способных нанести материальный либо репутационный ущерб Банку;
- принимать все необходимые меры по предотвращению и урегулированию конфликта интересов, возникшего у работников Банка.

8.3. Руководители Банка несут ответственность за качество взаимодействия с потребителями финансовых услуг и достаточность реализуемых Банком мер по недопущению недобросовестных практик в отношении потребителей (в том числе неквалифицированных инвесторов) финансовых услуг, как собственных, так и оказываемых на агентской, комиссионной и иной договорной основе.

Статья 9. Предотвращение и урегулирование конфликта интересов и корпоративных конфликтов.

9.1. Банк стремится минимизации возможности злоупотребления инсайдерской информацией и возникновения конфликта интересов.

Под конфликтом интересов понимается противоречия между имущественными и иными интересами Банка и интересами его ассоциированных лиц (акционеров, членов Совета директоров, исполнительных органов или работников), которые могут повлечь убытки и (или) иные неблагоприятные последствия для Банка или указанных лиц.

Банк стремится к предотвращению возникновения конфликта интересов, не допуская исполнение работником Банка обязанностей, которые взаимно несовместимы, а также которые противоречат имеющемуся личному интересу работника.

9.2. Банк, осознавая важность предотвращения конфликта интересов, стремится выработать эффективные механизмы для предотвращения конфликта интересов, среди которых:

- разработка и утверждение внутренних документов, определяющих непротиворечивые цели, задачи и функции отдельных подразделений, их руководителей и работников Банка в части проведения, оформления и учета операций (сделок) клиентов, и устанавливающих ответственность за невыполнение либо ненадлежащее выполнение данных функций;
- информирование клиентов Банка об известных возможностях возникновения любого риска, который может возникнуть при осуществлении ими операций;
- установление запрета на распространение работниками Банка, задействованными в проведении, оформлении и учете операций (сделок) клиента, служебной информации третьим лицам или ее использовании для заключения сделок с третьими лицами;
- установление запрета на проведение операций (сделок) в интересах Банка или в своих собственных интересах с опережением выполнения поручений клиентов Банка, за исключением случаев, когда данная операция (сделка) необходима в целях выполнения поручения клиента, не противоречит обязательствам Банка по выполнению поручения клиента на наилучших условиях, действующему законодательству и стандартам профессиональной деятельности;
- установление порядка совершения сделок со связанными с Банком лицами и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в том числе установление внутрибанковских лимитов на проведение сделок со связанными с Банком лицами;
- применение материального стимулирования членов органов управления и работников в целях обеспечения баланса интересов, воспитание лояльности, поощрение командной работы.
- контроль со стороны органов управления и Службы внутреннего аудита за условиями совершения операций и сделок.

9.3. Одним из действенных механизмов соблюдения и защиты прав акционеров, имущественных интересов и деловой репутации Банка является предупреждение и урегулирование любых разногласий и споров между органами управления Банка и его акционерами, которые могут возникнуть в связи с реализацией акционерами своих прав, либо вследствие разногласий или споров между акционерами, если это затрагивает интересы Банка (далее - корпоративный конфликт).

9.4. Банк признает, что эффективность работы по предупреждению и урегулированию корпоративных конфликтов предполагает максимально полное и скорейшее выявление условий и предпосылок для таких конфликтов, а также четкую координацию действий всех органов управления Банка по их урегулированию.

9.5. Банк выступает за такой порядок работы органов управления Банка по урегулированию корпоративных конфликтов, при котором компетенция по разрешению споров должна быть четко разграничена в соответствии с компетенцией органов Банка.

При этом лица, чьи интересы затрагивает или может затронуть конфликт, не должны принимать участия в его урегулировании.

9.6. С согласия акционеров, являющихся сторонами в корпоративном конфликте, органы управления Банка (их члены) могут участвовать в переговорах между акционерами, предоставлять акционерам имеющиеся в их распоряжении и относящиеся к конфликту информацию и документы, разъяснять нормы акционерного законодательства и положения внутренних документов Банка, давать советы и рекомендации акционерам, готовить проекты документов об урегулировании конфликта для их подписания акционерами, от имени Банка, в пределах своей компетенции, принимать обязательства перед акционерами в той мере, в какой это может способствовать урегулированию конфликта.

9.7. Основная роль в целях предупреждения и урегулирования корпоративных конфликтов отводится Совету директоров.

9.8. Банк посредством организации принятия и своевременного рассмотрения жалоб и предложений акционеров, имеющих претензии к Банку, будет стремиться урегулировать все спорные вопросы в досудебном порядке.

Согласие Банка удовлетворить требование акционера может быть сопряжено с необходимостью совершения акционером каких-либо действий, предусмотренных законодательством, Уставом или внутренними документами Банка. В этом случае в ответе Банка акционеру должны быть исчерпывающим образом указаны такие условия, а также содержаться необходимая для их выполнения информация.

Статья 10. Система управления рисками

10.1. Основная цель управления рисками в Банке – сохранить оптимальный баланс между приемлемым уровнем риска, принимаемым на себя Банком, и прибылью, получаемой от банковской деятельности, между интересами клиентов и Банка.

Банк на основе системы управления рисками и внутренних контрольных процедур проводит операции с разумным уровнем риска.

Банк покрывает риски за счет собственных средств (капитала), тем самым, обеспечивая свою финансовую устойчивость и высокий уровень надежности.

10.2. Система управления рисками базируется на следующих основных принципах:

- независимость подразделений, проводящих операции, и подразделений, контролирующих эти операции и связанные с ними риски;
- платность, т.е. более высокому уровню риска должен соответствовать более высокий уровень требуемой доходности;
- разумная диверсификация портфеля финансовых инструментов Банка;
- обоснованность суждений – принятие решений на основе глубокой проработки и всестороннего анализа предполагаемых операций;
- коллегиальная система принятия решений, ведущих к минимизации риска;
- централизация и унификация процедур управления рисками;
- достаточность капитала на покрытие непредвиденных потерь по основным видам рисков.

10.3. Для более эффективного управления рисками Банк постоянно работает по следующим направлениям:

- совершенствование системы управления рисками, а именно развитие методик анализа и оценки уровня рисков, системы ограничивающих риски лимитов; системы контроля и отчетности текущего уровня рисков;
- повышение технологичности (оптимизация) бизнес-процессов, процессов анализа, оценки и управления рисками;
- обеспечение разумной уверенности в достижении целей Банка;
- обеспечение эффективности финансово-хозяйственной деятельности и экономичного использования ресурсов;
- выявление рисков и управление такими рисками;
- обеспечение сохранности активов Банка;

- обеспечение полноты и достоверности бухгалтерской (финансовой), статистической, управленческой и другой отчетности;
- контроль за соблюдением законодательства, а также внутренних политик, регламентов и процедур Банка.

10.4. Ключевым фактором организации управления рисками является определение показателя риск-аппетита, формируемого с учетом условий конкурентной среды, регулятивных требований, стратегических целей организации, рисков, присущих деятельности организации, способности организации эффективно управлять данными рисками. Показатель риск-аппетита соответствует стратегии организации, бизнес-плану, уровню обеспеченности капиталом (собственными средствами), политике по вознаграждениям.

10.5. Совет директоров и исполнительные органы Банка подают личный пример в разделении ценностей, поведенческой модели принятия решений, демонстрации и поддержании надлежащих практик управления рисками, то есть формируют поведенческую среду с учетом ожиданий заинтересованных лиц, социальных и этических норм и правил поведения.

Совет директоров и исполнительные органы определяют желаемую риск-культуру Общества в целом.

Риск-культура отражает основные ценности, поведение и модель принятия решений всеми органами управления и работниками Банка. Риск-культура включает в себя желаемое поведение по отношению к риску, а также все элементы контрольной среды Банка, такие как стиль руководства, корпоративная культура, этические ценности, организационная структура, подотчетность и ответственность руководителей направлений, структурных подразделений, компетентность и развитие работников и т.д.

Уровень зрелости риск-культуры определяется общностью целей, ценностей, этических норм и терминологии; их единообразным пониманием и применением; ориентированностью на обучение; своевременной, открытой и честной коммуникацией; признанием ценности эффективного управления рисками; индивидуальной и коллективной ответственностью.

10.6. В целях управления рисками в Банке создана трех-уровневая система «линий защиты», включающая: (1) осуществление процедур управления рисками в бизнес-подразделениях (владельцах рисков), (2) осуществление процедур управления рисками в рамках реализации функций управления рисками и внутреннего контроля независимо от бизнес - подразделений первой «линии защиты», (3) осуществление процедур управления рисками в рамках реализации функции внутреннего аудита независимо от первой и второй «линий защиты».

10.7. Процедуры выявления, мониторинга, оценки рисков и определение способов воздействия на риск(и) в деятельности Банка осуществляются на постоянной основе в разрезе каждого вида риска и на агрегированной основе, с учетом изменений профиля рисков Банка, изменений уровня и характера рисков на финансовом рынке, с использованием отраслевых стандартов в области оценки рисков.

Статья 11. Политика раскрытия информации

11.1. Банк, выполняя установленные законодательством Российской Федерации требования, обеспечивает полное и своевременное раскрытие информации по всем существенным вопросам своей деятельности, в том числе о своем финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управления в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Банка и инвесторами.

11.2. Банк готовит отчетность на основе требований Банка России и международных стандартов финансовой отчетности, применение которых рассматривает как одну из эффективных мер повышения доверия к Банку, как со стороны акционеров, так и клиентов и партнеров Банка.

Информация предоставляется акционерам Банка, в том числе, в ходе подготовки и проведения годового Общего собрания акционеров. Состав предоставляемой акционерам

информации при этом определяется требованиями федеральных законов и иных нормативно-правовых актов, положениями Устава Банка и решениями Совета директоров.

11.3. Крупные сделки и сделки с заинтересованностью совершаются Банком в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка. Сделки, подлежащие одобрению акционерами, не будут совершаться пока Банк не получит одобрения Общего собрания акционеров.

Информация о сделках, совершенных с одобрения Совета директоров, доводится до сведения акционеров в годовом отчете Банка.

11.4. Информационная политика Банка направлена на возможность получения свободного и необременительного доступа к информации о деятельности Банка. Каналы распространения информации выбираются таким образом, чтобы в основном обеспечивать свободный и с разумными затратами доступ заинтересованных лиц к раскрываемой информации.

Банк предоставляет информацию в ходе встреч с акционерами, клиентами, партнерами Банка, а также путем публикаций информации в средствах массовой информации, брошюрах и буклетах, на сайте Банка: www.aksept.ru.

11.5. Банк стремится к тому, чтобы информация, предоставляемая Банком, носила сбалансированный характер. При освещении своей деятельности Банк ни при каких обстоятельствах не должен уклоняться от раскрытия негативной информации о себе, которая является существенной для акционеров и потенциальных инвесторов.

При раскрытии информации обеспечивается ее нейтральность, то есть исключается преимущественное удовлетворение интересов одних групп получателей информации перед другими.

11.6. Раскрытие информации о Банке характеризуется соблюдением разумного баланса между открытостью Банка и обеспечением безопасности его коммерческих интересов, законодательно закрепленными принципами банковской и коммерческой тайны.

Забываясь о сохранении служебной, коммерческой, банковской тайны, Банк принимает на себя обязательство о неразглашении конфиденциальной информации. Обязанность обеспечивать сохранение конфиденциальной информации лежит на всех работниках Банка, органах контроля и управления и акционерах Банка.

Заключительные положения

1. Настоящий Кодекс корпоративного поведения и деловой этики АО «Банк Акцепт» вступает в силу и подлежит применению после его утверждения Советом директоров Банка.

2. Решение о внесении дополнений или изменений в Кодекс корпоративного поведения и деловой этики АО «Банк Акцепт» принимается на заседании Совета директоров путем утверждения Кодекса в новой редакции.

3. Банк будет стремиться совершенствовать настоящий Кодекс, внося в него вновь формируемые корпоративной практикой стандарты корпоративного поведения с учетом его отраслевой специфики, руководствуясь интересами акционеров, клиентов, партнеров и других заинтересованных лиц.

4. В случае признания нормативных документов утратившими силу или внесения в текст этих документов существенных изменений в части требований к нормам корпоративной и деловой этики, являющихся предметом настоящего Кодекса и (или) в связи с выходом новых законодательных (или) нормативных документов, регулирующих требования к таким нормам, Банк принимает их к исполнению незамедлительно с момента вступления вышеуказанных изменений в силу.

Соответствующие изменения подлежат внесению в настоящий Кодекс. До внесения таких изменений настоящий Кодекс применяется в части, не противоречащей действующей редакции нормативных документов.

5. Все работники Банка должны быть ознакомлены с настоящим Кодексом (в том числе при приеме на работу) и придерживаться изложенных в нем принципов и процедур.