



# КОДЕКС КОРПОРАТИВНОЙ ЭТИКИ СБЕРБАНКА

# МИССИЯ И ЦЕННОСТИ СБЕРБАНКА

**Мы даем людям уверенность и надежность, мы делаем их жизнь лучше, помогая реализовывать устремления и мечты.**

**Наши ценности:**

**Ориентиры, которые помогают нам принимать верные решения в любых ситуациях:**

## **Я – ЛИДЕР**

- Мы принимаем ответственность за себя и за то, что происходит вокруг нас.
- Мы делаем лучшее, на что мы способны.
- Мы постоянно развиваемся и совершенствуем себя, банк и наше окружение.
- Мы честны друг с другом и с нашими клиентами.

## **МЫ – КОМАНДА**

- Мы с готовностью помогаем друг другу, работая на общий результат.
- Мы открыты и доверяем своим коллегам.
- Мы относимся друг к другу с уважением.
- Мы помогаем расти и развиваться нашим коллегам.

## **ВСЕ – ДЛЯ КЛИЕНТА**

- Вся наша деятельность построена вокруг и ради интересов клиентов.
- Мы хотим удивлять и радовать клиентов качеством своих услуг и нашим отношением.
- Мы превосходим ожидания наших клиентов.

# ОГЛАВЛЕНИЕ

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА ПАО СБЕРБАНК	4
ОБРАЩЕНИЕ ПРЕЗИДЕНТА, ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ ПАО СБЕРБАНК	5
<b>1. О КОДЕКСЕ ЭТИКИ</b>	<b>6</b>
1.1. Для кого предназначен Кодекс?	7
1.2. Соблюдайте Кодекс - поступайте правильно	8
1.3. Дополнительные обязанности руководителей («Тон сверху»)	10
1.4. Этические конфликты и информирование о нарушениях	12
1.5. Нарушения, о которых необходимо сообщать немедленно	14
<b>2. СОБЛЮДЕНИЕ ЭТИЧЕСКИХ ПРИНЦИПОВ НА РАБОТЕ</b>	<b>16</b>
2.1. Взаимоотношения с клиентами	17
2.2. Банк как работодатель	19
2.3. Рабочая атмосфера	21
2.4. Здоровье, безопасность и охрана труда	23
2.5. Стандарт внешнего вида («дресс-код») которому следуют сотрудники Банка	24
2.6. Защита активов Банка и бережливость	25
2.7. Конфликт интересов	27
2.8. Совместная работа близких родственников	29
2.9. Трудовая деятельность вне Банка, участие в уставном капитале и органах управления третьих лиц	30
2.10. Обмен подарками и представительские расходы	32
2.11. Пользование услугами Банка и контрагентов	34

ОБОЗНАЧЕНИЯ:



ЧТО ЭТО ЗНАЧИТ  
ДЛЯ МЕНЯ?



ВАЖНО

2.12. Риск-культура	35
<b>3. ПРИВЕРЖЕННОСТЬ ЭТИЧНЫМ ПРАКТИКАМ ВЕДЕНИЯ БИЗНЕСА</b>	<b>37</b>
3.1. Честная конкуренция	38
3.2. Противодействие коррупции	39
3.3. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	41
3.4. Совершение операций с использованием инсайдерской информации и манипулирование рынком	43
<b>4. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ</b>	<b>45</b>
4.1. Прозрачность ведения бизнеса	46
4.2. Достоверность отчетности	47
4.3. Публичные коммуникации	48
4.4. Защита конфиденциальной информации	49
4.5. Общение в социальных сетях	50
<b>5. ОТВЕТСТВЕННОЕ ЛИДЕРСТВО</b>	<b>51</b>
5.1. Акционеры	52
5.2. Участие в общественной и политической деятельности. Благотворительность и спонсорство	53
5.3. Взаимодействие с государственными органами	55
5.4. Содействие экономическому прогрессу и социальному благополучию	56
5.5. Уважение прав человека	57
5.6. Защита окружающей среды	58
<b>6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ</b>	<b>59</b>
6.1. Ответственность за нарушение Кодекса	60
6.2. Внесение изменений в Кодекс	61



ВОПРОСЫ И ОТВЕТЫ



ДОПОЛНИТЕЛЬНО



## ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА ПАО СБЕРБАНК

*Уважаемые коллеги!*

Банкиры и финансисты во все времена придавали особое значение не только деловым, но и нравственным качествам представителей своей профессии. Точность и аккуратность, ответственность и верность данному слову, знание и соблюдение законов играют в финансовом мире основополагающую роль.

Все эти требования отражены в Кодексе корпоративной этики Сбербанка, который учитывает как международный опыт, так и специфику Сбербанка – самого крупного банка России. Кодекс устанавливает требования к профессиональной деятельности, взаимодействию в коллективе, взаимоотношениям с партнерами, клиентами и обществом.

Сбербанк отличают не только масштабы – он пользуется высоким уровнем доверия клиентов. Это доверие – бесценный капитал, который складывается из действий сотрудников и руководителей. Поэтому каждый из нас должен следовать ценностям Банка, принципам морали и стандартам корпоративной этики в своей повседневной работе.

Наблюдательный совет поддерживает Кодекс и считает важным на личном примере показывать приверженность высоким стандартам корпоративной этики Сбербанка.

С уважением,  
**С. М. ИГНАТЬЕВ**



## ОБРАЩЕНИЕ ПРЕЗИДЕНТА, ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ ПАО СБЕРБАНК

*Уважаемые коллеги!*

Перед вами – Кодекс корпоративной этики Группы Сбербанк. Это свод важнейших правил поведения и принципов ведения бизнеса, принятых в нашей команде.

Кодекс предназначен для всех, кто работает в Сбербанке и представляет его интересы в России и за рубежом. В его основе лежат наши миссия и ценности, высокий профессионализм, уважительное отношение к клиентам и коллегам, строгое соблюдение требований законодательства и внутренних политик Банка, неприемлемость коррупции и любых других незаконных действий.

Для меня, как и для каждого члена команды Сбербанка, следование Кодексу – это неотъемлемое условие работы, от которого зависит доверие клиентов, репутация Банка, а значит, и его успешное долгосрочное развитие. Вместе с тем мой долг и долг всех руководителей Банка – подавать пример безупречного поведения и поддерживать в коллективе атмосферу открытого общения, в которой приверженность принципам этики является приоритетом в любой ситуации.

Если у вас возникнет вопрос об этичности того или иного решения – обязательно обратитесь за помощью к своему руководителю или на специальные линии информирования.

Никогда не пренебрегайте правилами Кодекса и помните, что успех Банка зависит от каждого из нас – членов команды Сбербанка, насчитывающей более трехсот тысяч сотрудников в 22 странах. Только совместными усилиями мы можем достичь высокой цели, которую поставили перед собой – сделать Банк одной из лучших финансовых компаний в мире.

С уважением,  
**Г. О. ГРЕФ**

# 1. О КОДЕКСЕ ЭТИКИ

Кодекс корпоративной этики Сбербанка (далее – Кодекс этики, Кодекс) отражает принятые в Банке стандарты поведения, основанные на нашей миссии и ценностях, гарантирующие честные и справедливые отношения к членам нашей команды, клиентам, партнерам, а также соблюдение законов и внутренних политик.

Кодекс поможет вам вовремя распознать ситуации, которые не соответствуют этическим принципам Сбербанка. Из Кодекса вы узнаете, как поступить в случае, если у вас появятся вопросы относительно этичности поведения.

Помните, что ежедневная работа каждого из вас, ваши действия и решения отражаются на отношении к Банку, его репутации.



По тексту Кодекса вы увидите вопросы для самопроверки в разделах «Что это значит для меня?», а также примеры того, как Кодекс может применяться на практике в разделах «Вопросы и ответы».

## 1.1. ДЛЯ КОГО ПРЕДНАЗНАЧЕН КОДЕКС?

Кодекс этики предназначен для каждого члена команды Сбербанка: всех сотрудников Банка вне зависимости от занимаемой должности, а также членов Наблюдательного совета.

Мы приветствуем и поощряем следование партнерами, контрагентами и клиентами Сбербанка принятым в Банке этическим стандартам. Если вы привлекаете третьих лиц для работы со Сбербанком, убедитесь, что партнер обладает должной репутацией и разделяет этические нормы, отраженные в Кодексе.

Кодекс устанавливает единые принципы деловой этики и делового поведения для всех компаний Группы Сбербанк, независимо от их местонахождения. Компании Группы Сбербанк могут разработать собственные Кодексы этики на основе положений Кодекса и применимого законодательства.



**В:** Что означают заявления Банка о том, что он ведет бизнес в честной и открытой манере и соблюдает требования деловой этики?

**О:** Это означает, что мы стремимся честно и открыто работать с клиентами, контрагентами, партнерами и коллегами. Никто из сотрудников не должен пользоваться служебным положением в личных целях, а также получать неправомерные преимущества для себя или иных лиц.

## 1.2.

# СОБЛЮДАЙТЕ КОДЕКС – ПОСТУПАЙТЕ ПРАВИЛЬНО



*Всегда ли я руководствуюсь Кодексом в своей работе?  
Не действую ли я «в обход» принятых требований?  
Обращался ли я к своему руководителю или на действующие в Банке линии информирования, когда у меня возникали сомнения в соблюдении норм деловой этики?*

Сбербанк осуществляет деятельность во многих регионах мира. Члены нашей команды являются гражданами многих стран, в результате чего деятельность Банка регулируется множеством различных законов, обычаев и культур. В своей работе мы должны соблюдать все применимые местные законы и нормативные акты в дополнение к Кодексу.

Соблюдение положений Кодекса является обязательным для всех членов команды Сбербанка, это неотъемлемое условие работы каждого из нас.

В некоторых случаях отдельные положения Кодекса могут вступить в противоречие с местным законодательством. Если вы столкнулись с противоречием, и местное законодательство предъявляет более жесткие требования – следуйте требованиям местного законодательства.

### КАЖДЫЙ ЧЛЕН НАШЕЙ КОМАНДЫ ОБЯЗУЕТСЯ:

- соблюдать требования законодательства. Если вы заметили какой-либо случай нарушения требований законодательства, или вас просят совершить поступок, который, на ваш взгляд, может привести к их нарушению, незамедлительно сообщите об этом своему непосредственному руководителю или на действующие линии информирования;

- ознакомиться с положениями Кодекса этики и руководствоваться ими в ежедневной работе, избегать ненадлежащего поведения;
- пройти организуемые Банком обучающие курсы по отдельным вопросам Кодекса;
- знать и соблюдать положения внутренних политик, применимых для вашей работы. Вы, безусловно, можете не помнить наизусть положения всех нормативных документов Банка, но должны понимать заложенные в документы принципы и знать, с каким документом нужно свериться в случае необходимости;
- с уважением относиться к коллегам по работе, оказывать поддержку новым сотрудникам;
- выполнять должностные обязанности качественно и в срок, стремиться к поиску оптимального решения, нести ответственность за результат своей работы;
- признавать свои ошибки, сообщать о них руководителям и коллегам в целях минимизации возможных негативных последствий;
- содействовать при проведении Банком расследований по фактам возможных нарушений;
- обращаться за помощью к своему непосредственному руководителю или на линии информирования, если у вас появились вопросы о применении Кодекса или сомнения относительно соблюдения этических принципов. Если вы обратились к непосредственному руководителю, но вопрос не решается, далее в Кодексе вы найдете подробное описание иных способов сообщения о проблеме.

# 1.3. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОБЯЗАННОСТИ РУКОВОДИТЕЛЕЙ («ТОН СВЕРХУ»)



*Как руководитель, создаю ли я в коллективе атмосферу доверия, в которой могут обсуждаться любые этические проблемы?*

На руководителей Банка возложена дополнительная ответственность за создание и поддержание такой культуры поведения, при которой сотрудники знают и понимают свои обязанности и свободно информируют о своих сомнениях и проблемах.

#### РУКОВОДИТЕЛИ ЛЮБОГО УРОВНЯ ОБЯЗАНЫ:

- на личном примере показывать приверженность принципам этики;
- обеспечивать ознакомление с положениями Кодекса подчиненных сотрудников, понимание и соблюдение ими принципов Кодекса, в том числе понимание того, что коммерческие или финансовые результаты не могут быть важнее этического поведения;
- создавать в коллективе среду открытого общения, в которой каждый сотрудник чувствует себя комфортно, вынося на обсуждение тот или иной вопрос;

- не давать сотрудникам поручений, нарушающих требования законодательства, Кодекса или иных принципов деловой этики;
- обеспечивать активное взаимодействие подчиненных сотрудников с уполномоченными подразделениями Банка по вопросам этики, оказывать поддержку сотрудникам, которые добросовестно инициируют обсуждение этических вопросов;
- незамедлительно принимать меры по устранению нарушений принципов этики, а также принимать необходимые меры воздействия;
- учитывать соблюдение сотрудниками требований Кодекса и вклад сотрудников в формирование культуры поведения в Банке при проведении их оценки.



**В:** Что означает термин «среда открытого общения в коллективе»?

**О:** Среда открытого общения в коллективе – это открытая и доверительная атмосфера общения в коллективе, где сотрудники без опасений обсуждают любые этические проблемы, а руководители прислушиваются к их мнению. Однако этот термин не означает, что можно свободно раскрывать внутреннюю, служебную, конфиденциальную, инсайдерскую информацию, персональные данные сотрудников и иную непубличную информацию Банка, его клиентов и третьих лиц.

# 1.4. ЭТИЧЕСКИЕ КОНФЛИКТЫ И ИНФОРМИРОВАНИЕ О НАРУШЕНИЯХ

ПРИ НАЛИЧИИ У ВАС СОМНЕНИЙ, КАК ПОСТУПИТЬ В ТОЙ ИЛИ ИНОЙ СИТУАЦИИ, ЗАДАЙТЕ СЕБЕ СЛЕДУЮЩИЕ ВОПРОСЫ:

1. Соответствует ли данное решение или действие (бездействие) законодательству, Кодексу этики, иным внутренним политикам Банка?

ДА      НЕТ ►      ОБРАТИТЕСЬ ЗА СОВЕТОМ

2. Логично и обоснованно ли данное решение или действие (бездействие) с точки зрения интересов Банка?

ДА      НЕТ ►      ОБРАТИТЕСЬ ЗА СОВЕТОМ

3. Были ли учтены при принятии решения или осуществлении действия (бездействия) интересы всех лиц, на которые оно может повлиять?

ДА      НЕТ ►      ОБРАТИТЕСЬ ЗА СОВЕТОМ

4. Уверены ли вы, что данное решение или действие (бездействие) не будет иметь негативного эффекта на репутацию Банка?

ДА      НЕТ ►      ОБРАТИТЕСЬ ЗА СОВЕТОМ

5. Сможете ли вы объяснить и обосновать коллегам и/или регуляторам данное решение или действие (бездействие), в том числе по истечении некоторого срока после его принятия?

ДА      НЕТ ►      ОБРАТИТЕСЬ ЗА СОВЕТОМ



При отрицательном ответе на любой из этих вопросов, а также если вы не уверены в правильности своего выбора, обсудите варианты действий со своим руководителем, задача которого – обеспечить поддержку и предоставить квалифицированную консультацию.

Вы также можете обратиться за разъяснением на линии информирования.

Если вы считаете, что ваш руководитель вовлечен в сомнительную деятельность, обратитесь к вышестоящему руководителю.

Любой сотрудник, который задает вопросы, обращается за консультацией, добросовестно сообщает о нарушении, действует в соответствии с Кодексом. Банк гарантирует, что сотрудник не будет подвергнут какому-либо наказанию за добросовестное сообщение о нарушении и за обоснованные требования о соблюдении этических стандартов другими сотрудниками.

Вся информация, полученная от сотрудника, проверяется с соблюдением режима конфиденциальности, а выявленные нарушения расследуются в соответствии с установленными в Банке процедурами.

Сотрудник имеет право на сохранение анонимности своего устного и письменного обращения.

Если сотрудник оказался вовлечен в действия, которые противоречат Кодексу, но добровольно сообщил о нарушении, такие действия будут учитываться Банком при рассмотрении вопроса об ответственности.

При этом в отношении сотрудника, намеренно предоставившего искаженную, заведомо ложную информацию, могут быть применены меры в соответствии с законодательством.

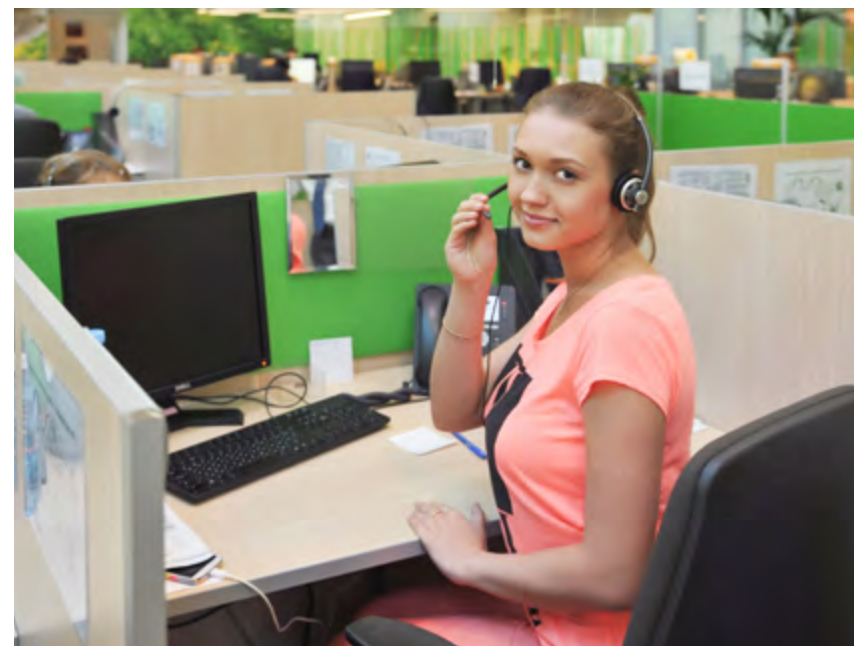
**Мы понимаем, что иногда сложно сделать правильный выбор, поэтому мы призываем всех к открытому обсуждению вопросов этики.**



## 1.5. НАРУШЕНИЯ, О КОТОРЫХ НЕОБХОДИМО СООБЩАТЬ НЕМЕДЛЕННО

Банк поддерживает развитие в коллективе атмосферы доверия, в которой могут обсуждаться любые этические проблемы. Однако существуют нарушения, о которых необходимо немедленно сообщать на линии информирования:

- предложение или получение взятки, обещание дать взятку, иные нарушения Политики Банка по противодействию коррупции;
- случаи мошенничества;
- действия, направленные на искажение отчетности;
- действия, несущие значимые риски потери деловой репутации или правовые риски для Банка, такие как нарушение прав клиентов и инвесторов, совершение операций с использованием инсайдерской информации, отмывание денежных средств, полученных преступным путем и финансирование терроризма;
- нарушения этических норм, в результате которых сотруднику/сотрудникам или Банку нанесен или может быть нанесен вред, и мотивы информирования связаны исключительно со стремлением предотвратить или остановить нанесение вреда.



**В:** Я считаю, что действия моего коллеги нарушают требования Кодекса и могут нанести ущерб репутации Банка. На мои рекомендации следовать принципам и соблюдать требования Кодекса коллега отвечает уклончиво. Я собираюсь сообщить о своих подозрениях анонимно на линию информирования. Могу ли я так поступить?

**О:** Да, необходимо сообщать о любом инциденте или о наличии у вас подозрений о возможных нарушениях Кодекса на существующие в Банке линии информирования любым способом: по телефону или электронной почте. В случае анонимного сообщения информацию необходимо предоставлять в достаточном объеме для возможности ее своевременной проверки.

## 2. СОБЛЮДЕНИЕ ЭТИЧЕСКИХ ПРИНЦИПОВ НА РАБОТЕ

Мы дорожим своей репутацией, соблюдаем этические принципы и выполняем принятые на себя обязательства всегда и в любых обстоятельствах. К коллегам, клиентам, партнерам и иным лицам, с которыми мы взаимодействуем, мы относимся с уважением и доброжелательностью. Мы несем ответственность за результаты своей работы и за окружающую рабочую атмосферу.

## 2.1. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С КЛИЕНТАМИ

Взаимоотношения с клиентами – основа нашего бизнеса. Мы здесь, чтобы предоставлять сервис нашим клиентам, руководствуясь принципами честности, открытости и справедливости. Развитие бизнеса наших клиентов является основным условием развития бизнеса Банка.

Мы всегда стремимся соответствовать самым высоким стандартам обслуживания, оказывать услуги профессионально. Мы применяем индивидуальный подход к каждому, так как нам важно, чтобы клиент чувствовал себя надежно и уверенно. Каждый сотрудник Банка выполняет обещания, данные клиентам, оперативно реагирует на запросы, несет персональную ответственность за результаты своей работы, признает ошибки, извлекает уроки и предпринимает действия, необходимые для качественного выполнения своих обязанностей, дает исчерпывающие консультации, не вводящие клиентов в заблуждение, и информирует клиентов о возможных рисках.

Обратная связь от наших клиентов – неотъемлемая часть нашего развития и самосовершенствования. Работая с обращениями, мы незамедлительно принимаем меры для быстрого разрешения возникших затруднений и предотвращения появления аналогичных ситуаций в будущем. Мы очень ценим и внимательно относимся к отзывам о нашей работе, так как это повышает качество наших продуктов и услуг и сохраняет преданность наших клиентов.

Работая с информацией о клиентах, мы заботимся о ее сохранности. Доступ к указанным данным обусловлен производственной необходимостью и ограничен тем персоналом Банка, который наделен соответствующими полномочиями.



**В:** В процессе обсуждения сделки с клиентом мне стало понятно, что клиент не в полной мере осознает присущие финансовому продукту риски. Какие мои действия?

**О:** В Банке категорически запрещено предпринимать любые действия, которые могут оказать негативное влияние на финансовые интересы или репутацию клиента, в том числе использовать незнание клиента или ограничение его доступа к информации. Поэтому вам необходимо предоставить клиенту информацию о продукте с указанием всех особенностей.

## 2.2. БАНК КАК РАБОТОДАТЕЛЬ

Команда Сбербанка – наше главное конкурентное преимущество, поэтому мы стремимся, чтобы Банк был лучшим местом для работы людей разных поколений и с разными потребностями.

Банк неукоснительно соблюдает трудовое законодательство, выступает за разумный баланс между работой и личной жизнью сотрудников, с уважением относится к их обязательствам вне работы.

Опираясь на принципы справедливости и меритократии (когда успех сотрудников зависит, в первую очередь, от их способностей и трудолюбия), мы гарантируем членам нашей команды достойную оплату труда и равные возможности для развития карьеры в соответствии с результатами оценки личной эффективности. Такая оценка учитывает не только результативность, но и соответствие сотрудников нашим ключевым компетенциям: «Я – лидер», «Мы – команда», «Все – для клиента». В Банке принято, чтобы руководители представляли регулярную обратную связь своим подчиненным по результатам оценки.

В целях повышения уровня социального обеспечения сотрудников мы постоянно развиваем систему корпоративных льгот и привилегий. Она включает в себя, в том числе, программу медицинского обеспечения, страхование от несчастных случаев и тяжелых заболеваний, корпоративную пенсионную программу, материальные выплаты в связи с важными жизненными обстоятельствами.

Постоянное развитие – это необходимое условие нашего успеха, поэтому мы уделяем большое внимание профессиональному и личностному росту сотрудников. Банк предоставляет широкие возможности для обучения и развития профессиональных, лидерских и управленческих компетенций членов своей команды, в том числе на базе созданного нами Корпоративного университета.



Мы поощряем сотрудников к самосовершенствованию и достижению высоких результатов в работе. В Банке действует система корпоративных наград, предусматривающая различные виды нематериального поощрения и признания достижений сотрудников. У нас принято отмечать лучших сотрудников, как по их профессиональным компетенциям, так и за образцовое проявление ценностей Банка в своем поведении.



**В:** Мой начальник низко оценил меня в рамках «оценки 5+». Я считаю, что заслужил(а) более высокую оценку. Могу ли я пожаловаться на несправедливое отношение моего руководителя?

**О:** Обсудите с руководителем ситуацию, приведите аргументы в свою защиту. Если вы не согласны с результатом встречи, вы можете обратиться к вышестоящему руководителю вплоть до руководителя функционального блока. Если вы не получите ответа или не согласитесь с принятым решением, вы можете обратиться в комиссию по трудовым спорам.

## 2.3. РАБОЧАЯ АТМОСФЕРА

Мы стремимся создавать и поддерживать такую рабочую атмосферу, которая позволяет каждому члену нашей команды раскрыть свой потенциал. Наши сотрудники открыто высказывают свою точку зрения, не боятся говорить о проблемах. Мы признаем ошибки, извлекаем уроки и предпринимаем действия.

Мы ценим командную работу, где каждый голос будет услышан. Мы уважаем взгляды других и делимся знаниями и ресурсами для достижения отличных результатов, обеспечения высокого качества работ и содействия индивидуальному и коллективному росту. Члены нашей команды относятся друг к другу как к внутреннему клиенту – мы открыты и доверяем друг другу.

Создание атмосферы понимания и доверия, а также поддержка продуктивной рабочей среды – наша общая обязанность. В нашей команде недопустимы непристойные, вульгарные, грубые, жестокие, дискриминационные, агрессивные или оскорбительные выражения, жесты и формы поведения. Мы ценим разнообразие в составе нашей команды. Никакие формы дискриминации, в том числе на основании убеждений, возраста, половой принадлежности и других характеристик, не имеют право на существование в Банке ни при каких условиях.



**В:** Большую часть времени рабочая атмосфера в нашем отделе является дружелюбной и открытой.

Однако в стрессовых ситуациях мой начальник/коллега позволяет себе грубые и агрессивные высказывания в мой адрес.

Как следует поступать в таких случаях?

**О:** Сложные ситуации на работе бывают у каждого, и это не должно быть оправданием для неподобающего поведения. Вам следует открыто сказать своему начальнику/коллеге, что его слова являются оскорбительными. В большинстве случаев открытого разговора достаточно, чтобы прекратить нежелательное поведение. Если это не помогло или вы не можете обсудить с ним/с ней этот вопрос лично, вы можете обратиться за помощью в подразделение по работе с персоналом или на линии информирования.



## 2.4. ЗДОРОВЬЕ, БЕЗОПАСНОСТЬ И ОХРАНА ТРУДА

Мы заботимся о здоровье и благополучии членов нашей команды, поэтому обеспечение безопасности и комфортных условий работы, поддержание здорового образа жизни являются для нас приоритетом.

В Банке на системной основе проводится оценка условий труда сотрудников, а также выполняется комплекс мероприятий, позволяющий поддерживать безопасность на высоком уровне.

При этом безопасность на рабочем месте зависит не только от мер, принимаемых Банком, но и от компетентности каждого сотрудника. Даже самые важные и срочные дела мы должны выполнять только при условии соблюдения правил безопасности и охраны труда.

Мы верим, что здоровый образ жизни является основой для гармоничного развития наших сотрудников. Спорт для нас - средство создания командного духа и позитивного настроения. Поэтому Банк поддерживает усилия сотрудников, направленные на укрепление собственного здоровья и ведение здорового образа жизни, регулярно организует спортивные мероприятия для сотрудников и членов их семей.



**Будьте внимательны к вопросам, связанным с обеспечением безопасности на рабочем месте и охраной труда. Пройдите организуемые Банком обучающие курсы в этой области.**

## 2.5.

# СТАНДАРТ ВНЕШНЕГО ВИДА («ДРЕСС-КОД»), КОТОРОМУ СЛЕДУЮТ СОТРУДНИКИ БАНКА

Команда Сбербанка – это уверенные в себе сотрудники, стремящиеся к успеху. Наш внешний вид соответствует этому содержанию. В выборе одежды, прически и аксессуаров мы руководствуемся принципом «Я настроен заниматься серьезным делом и не собираюсь никого эпатировать».

Мы не сторонники слишком жестких и консервативных правил, однако, традиционный деловой стиль является обязательным вариантом нашего внешнего вида с понедельника по четверг. По пятницам допустимо приходить на работу в свободной одежде аккуратного вида. Исключение составляют сотрудники, проводящие встречи с клиентами, выезжающие на встречи за пределы офиса или обязанные носить униформу.

Для тех категорий сотрудников, стандарты работы которых предполагают ношение униформы, ее ношение обязательно во все без исключения рабочие дни.



*Более подробно требования к внешнему виду сотрудников установлены в Правилах внутреннего трудового распорядка Банка.*

## 2.6.

# ЗАЩИТА АКТИВОВ БАНКА И БЕРЕЖЛИВОСТЬ



*Бережно ли я отношусь к имуществу Банка?  
Не использую ли я ресурсы Банка в личных целях?  
Не забываю ли я о правилах рационального использования ресурсов? Своевременно ли я выключаю воду, свет и офисную технику, электрические приборы?*

Мы убеждены, что все члены команды Сбербанка обязаны действовать добросовестно и не допускать ненадлежащего использования или растраты имущества Банка, служебной информации и средств, выделенных на командировочные и представительские расходы. В первую очередь наши сотрудники руководствуются интересами Банка. Мы тратим, если нет других возможностей не тратить, и только для выполнения работы. Мы экономим средства Банка и оплачиваем расходы так, словно распоряжаемся своими деньгами.



Использование в личных целях телефона, факса, копировальной машины, компьютера, электронной почты или аналогичного оборудования допускается только в исключительных случаях, если это не является злоупотреблением, не мешает выполнению должностных обязанностей и не связано с незаконной деятельностью. Мы бережем имущество Банка, как свое собственное.

Мы соблюдаем конфиденциальность информации, полученной в ходе нашей профессиональной деятельности и понимаем разницу между вопросами, которые могут обсуждаться исключительно среди коллег по работе, и информацией, которой можно поделиться с родными и близкими.



**В:** *Моя дочь защищает курсовую работу в университете. Могу ли я распечатать документ в нескольких экземплярах на работе, используя офисный принтер и бумагу?*

**О:** *Нет, бумага и принтер – имущество Банка. Распечатка курсовой работы в нескольких экземплярах увеличит издержки Банка.*

## 2.7. КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ



**Раскрыл ли я Банку информацию о том, что имею долю владения или участвую в органах управления организации, которая оказывает услуги Сбербанку?**

Мы не должны допускать, чтобы наша личная заинтересованность, предвзятость, другие лица влияли на объективность наших профессиональных суждений. Следует избегать ситуаций, когда ваши личные интересы противостоят интересам клиентов, Банка и при которых может возникнуть конфликт интересов.

Ситуации конфликта интересов могут быть должным образом урегулированы, если вы своевременно сообщите о них. Существует несколько стратегий управления конфликтом интересов: избегание конфликта (например, отказ от заключения контракта) или раскрытие информации о конфликте.

Банк ограничивает возможность принятия самостоятельных решений и самостоятельных действий для сотрудника, который оказался в ситуации конфликта интересов. При появлении потенциальной возможности возникновения конфликта интересов, незамедлительно проинформируйте об этом своего непосредственного руководителя и/или подразделение комплаенс для предоставления необходимых консультаций относительно дальнейших действий в этой ситуации.



**В:** Могу ли я принимать решения/оказывать влияние на принятие решений относительно работы с организациями, где работают мои родственники или близкие друзья?

**О:** Таких ситуаций необходимо избегать. В любом случае вам необходимо раскрыть информацию вашему руководителю.



Более подробно принципы предупреждения, своевременного раскрытия и управления конфликтом интересов, установленные в Банке, а также примеры ситуаций, которые могут приводить к конфликту интересов, изложены в [Политике Банка по управлению конфликтом интересов](#).

## 2.8. СОВМЕСТНАЯ РАБОТА БЛИЗКИХ РОДСТВЕННИКОВ



*Раскрыл ли я Банку информацию о том, что в Банке работают мои родственники, и я взаимодействую с ними в процессе своей трудовой деятельности?*

В большинстве случаев совместная работа родственников в Банке не запрещена. Однако, в целях минимизации риска возникновения конфликта интересов, Банк придерживается принципа ограничения случаев совместной работы близких родственников, а также запрещает протекционизм на основе семейственности.

Совместная работа близких родственников в Банке, находящихся в прямом или функциональном подчинении, запрещена, а в иных случаях потенциального конфликта интересов допускается только по решению Комитета по комплаенс.



## 2.9.

# ТРУДОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ВНЕ БАНКА, УЧАСТИЕ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ И ОРГАНАХ УПРАВЛЕНИЯ ТРЕТЬИХ ЛИЦ



**Раскрыл ли я Банку информацию о своем участии в уставных капиталах третьих лиц/работе в органах управления других организаций/об осуществлении самостоятельной коммерческой деятельности? Как моя работа вне Банка влияет на исполнение мной своих должностных обязанностей в Банке?**

Банк признает право сотрудников заниматься трудовой деятельностью вне Банка при соблюдении ряда условий. В соответствии с банковским законодательством, отдельным должностным лицам Банка запрещено совмещение деятельности в других кредитных и ряде других некредитных организаций.

**НЕОБХОДИМО ПОМНИТЬ СЛЕДУЮЩИЕ ПРАВИЛА:**

- осуществляйте такую деятельность только во время, свободное от исполнения должностных обязанностей в Банке;
- убедитесь, что иная трудовая деятельность не влияет на выполнение вами трудовых обязанностей в Банке, не наносит ущерба имиджу и интересам Банка;

- соблюдайте установленные в Банке правила охраны конфиденциальности непубличной информации, доверенной вам или ставшей известной в процессе исполнения должностных обязанностей.

Чтобы убедиться в отсутствии конфликта интересов, Банк ожидает, что сотрудники будут уведомлять своего непосредственного руководителя о любой трудовой деятельности вне Банка.



**В:** Работая в сфере информационных технологий в Банке, я планирую открыть аналогичный бизнес в области IT-разработок, которыми я занимаюсь в Банке. Могу ли я это сделать?

**О:** В Банке сотрудникам запрещено заниматься предпринимательской деятельностью или иной коммерческой деятельностью, ставшей доступной с учетом положения в Банке, в том числе с использованием деловых связей и возможностей Банка. Если планируемая деятельность соответствует требованиям Банка, она возможна.



Детальные требования к сотрудникам при осуществлении отношений с клиентами и контрагентами, в частности, ограничения на участие в уставном капитале или органах управления таких организаций, а также на осуществление самостоятельной коммерческой деятельности, отражены в Политике Банка по противодействию коррупции.

## 2.10. ОБМЕН ПОДАРКАМИ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСКИЕ РАСХОДЫ



Перед тем, как принять подарок, спросите себя:

- Может ли этот подарок или повод для его принятия повлиять на объективность моих решений в отношении этой компании?
- Хотел бы я, чтобы об этом подарке узнал мой непосредственный руководитель и мои коллеги?

Банк приветствует развитие партнерских отношений с клиентами и контрагентами и допускает обмен корпоративными подарками, соответствующими деловой практике. Мы осознаем, что обмен деловыми подарками и приглашениями на представительские мероприятия является социально признанным компонентом деловых отношений, однако необходимо помнить, что такие случаи ни при каких обстоятельствах не должны наносить ущерб деловой репутации Банка.

Подарки должны иметь непосредственную связь с законной целью дарения и не создавать впечатления осуществления неправомερных действий. Необходимо помнить, что внутренние политики клиентов и партнеров могут не предполагать принятие подарков и даже полностью запрещать их принятие и дарение.

**СОТРУДНИКАМ БАНКА НЕ РАЗРЕШАЕТСЯ ПРИНИМАТЬ ОТ ЛЮБЫХ ТРЕТЬИХ ЛИЦ ПОДАРКИ:**

- за совершение каких-либо действий (бездействия), связанных с работой в Банке;
- стоимостью свыше установленного Банком лимита;



- в виде денежных средств или денежных эквивалентов;
- в отсутствие общепринятого повода для подарка.



**В:** Как мне поступить, если мне преподнесли подарок, который запрещен внутренними политиками Банка?

**О:** Вы должны отказаться от принятия этого подарка, вежливо пояснив, что внутренние политики Банка запрещают такие подарки.



Требования, предъявляемые к деловым подаркам, закреплены в Политике Банка по противодействию коррупции.

## 2.11.

# ПОЛЬЗОВАНИЕ УСЛУГАМИ БАНКА И КОНТРАГЕНТОВ

Сотрудникам Сбербанка и членам их семей рекомендуется обращаться в Банк для получения финансовых услуг в частных целях, однако такие услуги должны предоставляться на тех же условиях, на которых они предоставляются другим клиентам или, при наличии корпоративной программы Банка, – другим сотрудникам. Обслуживание сотрудников не должно наносить ущерб Банку и дискриминировать других клиентов.

Аналогичным образом, сотрудникам Банка не следует пользоваться привилегиями со стороны контрагентов, если такие привилегии не являются доступными для других сотрудников Банка на тех же условиях в рамках корпоративных программ.

Применение особых условий обслуживания сотрудников в качестве клиентов допускается исключительно в рамках специальных программ развития мотивации.



**В:** Один из поставщиков Банка, с которым я постоянно работаю, предложил мне скидку на свои товары. Могу я воспользоваться этой скидкой?

**О:** Вы можете воспользоваться этой скидкой, только если аналогичная скидка была предложена по отношению ко всем сотрудникам Сбербанка. В противном случае, поставщика следует поблагодарить за предложение и вежливо отказаться.

## 2.12.

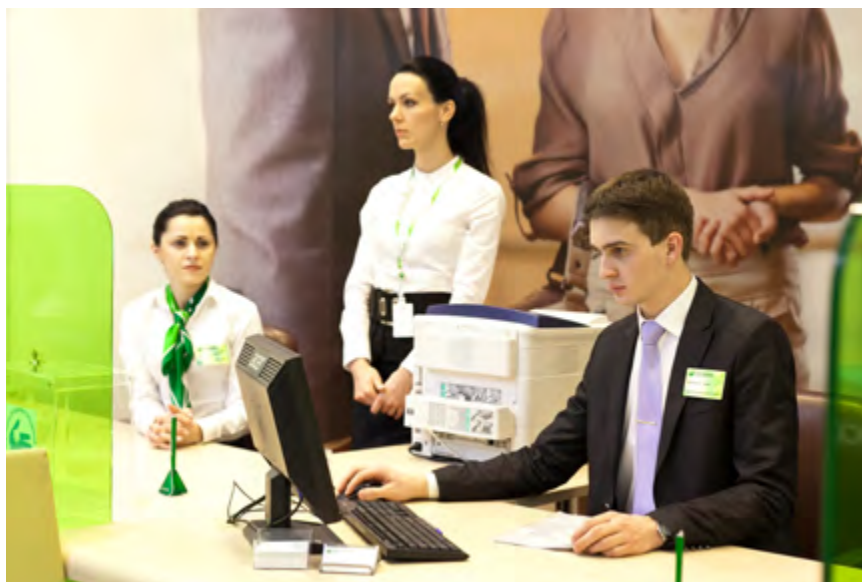
# РИСК-КУЛЬТУРА



*Прошел ли я обучение по управлению рисками?  
Умею ли я управлять рисками, связанными с моей работой?  
Признаю ли я свои ошибки, делаю ли это своевременно?  
Подвергаю ли я планируемые решения критическому анализу с точки зрения рисков?  
Готов ли я к сотрудничеству ради достижения целей Банка?  
Понимаю ли я суть правил, применимых к моей работе, соблюдаю ли не только их букву, но и дух?*

Для того чтобы Банк успешно развивался в постоянно меняющихся условиях, мы непрерывно совершенствуем нашу систему управления рисками. Поэтому каждый из нас должен знать о принятых в Банке правилах управления рисками и действовать в соответствии с принципами риск-культуры, а именно:

- выявлять связанные с нашей деятельностью риски, анализировать их и оценивать с помощью доступных инструментов, ориентируясь на заданные в Банке пределы допустимого риска;
- открыто говорить и сообщать о любых ситуациях, связанных с рисками, даже если это кажется несущественным, так как своевременное обнаружение потенциальных проблем или признание ошибок позволяют минимизировать возможные негативные последствия;
- стремиться к сотрудничеству и следовать общим целям Банка, в том числе сформулированным в его Стратегии развития, а не исключительно целям своего подразделения или своим собственным;
- соблюдать не только букву, но и дух принятых правил.



*С политиками Банка в области управления рисками, информацией о принципах и правилах риск-культуры в Банке вы можете ознакомиться на внутреннем портале.*

### 3. ПРИВЕРЖЕННОСТЬ ЭТИЧНЫМ ПРАКТИКАМ ВЕДЕНИЯ БИЗНЕСА

Мы категорически не приемлем неэтичные практики ведения бизнеса в любых проявлениях и требуем от всех членов своей команды безукоризненного соблюдения требований законодательства и внутренних политик Банка.



## 3.1. ЧЕСТНАЯ КОНКУРЕНЦИЯ



*Законно ли я получаю и использую информацию о конкурентах и партнерах?*

Во взаимоотношениях с нашими партнерами и конкурентами мы действуем в соответствии со стандартами справедливой конкуренции и лучшими практиками ведения бизнеса. Банк соблюдает законы о конкуренции во всех странах ведения бизнеса.

Выбирая партнеров для оказания услуг, выполнения работ или поставки товаров, Банк соблюдает принципы равноправия, справедливости и отсутствия дискриминации.

Мы собираем и используем информацию о партнерах и конкурентах исключительно на условиях законности и этичности.



## 3.2. ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ КОРРУПЦИИ



*Приемлема ли услуга, которую мне предложил один из партнеров Банка, или это скрытое вознаграждение?*

Банк в своей деятельности придерживается принципа неприятия коррупции в любых формах и проявлениях (принцип «нулевой толерантности») и считает своим долгом содействовать повышению уровня антикоррупционной культуры в обществе.

Члену команды Сбербанка в любых обстоятельствах запрещено, в том числе, прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц предлагать, давать, обещать, просить и получать взятки или совершать платежи для упрощения административных, бюрократических и прочих процедур в любой форме.

Банк ожидает от клиентов, контрагентов и партнеров соблюдения соответствующих обязанностей по противодействию коррупции.

Наша общая цель – поддержание высокой деловой репутации Банка, поэтому каждый сотрудник Банка в своей каждодневной работе прилагает разумные усилия для минимизации риска деловых отношений с контрагентами, которые были или могут быть вовлечены в коррупционную деятельность.



**В:** Партнер Банка предложил оказать мне услугу, если я сообщу ему о параметрах новых продуктов, которые Банк планирует запустить в ближайшее время. Как мне поступить?

**О:** Вам следует отказаться от этого предложения и объяснить партнеру, что Сбербанк не предоставляет такую информацию до ее официального анонсирования.



Более подробно принципы предупреждения и противодействия коррупции, установленные в Банке, изложены в [Политике Банка по противодействию коррупции](#).

### 3.3.

## ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА



**Следую ли я в своей работе принципу «Знай своего клиента/партнера»?**

Сбербанк неукоснительно соблюдает требования законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма. Мы применяем все возможные превентивные меры, чтобы иметь деловые отношения только с надежными клиентами и контрагентами, которые занимаются законной деятельностью и получают доходы только из законных источников.

При проведении идентификации и предварительной проверки клиентов и партнеров необходимо убедиться, что вы понимаете специфику их деятельности, а также понимаете источник происхождения и назначения денежных средств.



**В:** Клиент, с которым я работаю, стал совершать нетипичные транзакции, связанные с оборотом наличных денежных средств. Что я должен предпринять?

**О:** Сообщите в подразделение комплаенс о своих наблюдениях.



Более подробно правила Банка в данной области отражены в Правилах внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

## 3.4. СОВЕРШЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ И МАНИПУЛИРОВАНИЕ РЫНКОМ



**Не разглашаю ли я информацию, которая пока неизвестна общественности, в разговоре с друзьями и родственниками?**

В процессе своей работы в Банке каждый член команды может узнать инсайдерскую информацию о Банке и других организациях до того, как эта информация станет публичной. Использование такой информации для получения личных выгод для сотрудника или третьих лиц нарушает требования законодательства.

Всем членам команды необходимо помнить следующие правила в отношении использования инсайдерской информации и манипулирования рынком:

- не совершайте личных операций с финансовыми инструментами организаций, в отношении которых вы обладаете инсайдерской информацией и не рекомендуйте другим совершать такие операции;
- не раскрывайте инсайдерскую информацию никому за пределами Банка, включая членов вашей семьи, до ее официального раскрытия;

- передавайте инсайдерскую информацию другим сотрудникам Банка только в соответствии с принятыми регламентами;
- не совершайте действий, направленных на манипулирование рыночными ценами, не распространяйте ложную информацию или слухи;
- придерживайтесь принятых в Банке правил и ограничений на проведение личных операций с финансовыми инструментами.



**В:** В ходе разговора с одним из клиентов, я получил информацию, использование которой позволит мне провести удачную сделку с ценными бумагами в личных целях до того, как информация станет публичной. Как мне следует поступить?

**О:** Вам не следует заключать сделку, так как подобная сделка может быть расценена как сделка, совершенная с использованием инсайдерской информации.



Более подробно с правилами Банка в области недопущения использования методов недобросовестной торговли вы можете ознакомиться в Стандарте Банка по осуществлению работниками персональных операций на фондовом и биржевом товарном рынках, а также Порядке доступа к инсайдерской информации Банка, правилах охраны ее конфиденциальности и контроля реализации Федерального закона № 224-ФЗ.

## 4. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

Мы хотим, чтобы наши клиенты, сотрудники, партнеры, акционеры и инвесторы имели полную и сбалансированную информацию о нашей деятельности. Мы стремимся быть открытыми и активными в наших коммуникациях. Мы защищаем конфиденциальную информацию о клиентах, иную охраняемую законом информацию, а также сведения, способные оказать влияние на наше конкурентное преимущество.





## 4.1. ПРОЗРАЧНОСТЬ ВЕДЕНИЯ БИЗНЕСА

Мы обеспечиваем прозрачность своей деятельности, открыто взаимодействуя с различными заинтересованными сторонами и публикуя достоверную и своевременную информацию как финансового, так и нефинансового характера.

При раскрытии информации мы руководствуемся принципами регулярности, последовательности, оперативности, доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных. Являясь публичной компанией, мы полностью соблюдаем требования регуляторов и бирж по раскрытию информации, а также публикуем дополнительные сведения, которые необходимы заинтересованным сторонам для принятия инвестиционных или иных решений, составления полного и объективного представления о деятельности Банка.



Более подробно принятые в Банке стандарты и правила раскрытия информации отражены во внутренних политиках Банка.



## 4.2. ДОСТОВЕРНОСТЬ ОТЧЕТНОСТИ



*С должной ли ответственностью я отношусь к предоставлению в профильные подразделения Банка информации для составления отчетности?*

*Своевременно и в достаточном ли объеме я направляю соответствующие сведения?*

Финансовая и нефинансовая отчетность Сбербанка составляется в соответствии с принятыми стандартами и полностью отражает во всех существенных аспектах финансовое положение и результаты деятельности Банка.

Сотрудники Банка в рамках своих компетенций и в соответствии с регламентами рабочих процессов должны честно, аккуратно, своевременно и в полном объеме составлять отчетность о показателях своей деятельности и деятельности Банка. Предоставление неточной, неполной, противоречивой и несвоевременной отчетности является недопустимым. В Банке запрещена фальсификация документов, искажение истинного характера любых операций.



## 4.3. ПУБЛИЧНЫЕ КОММУНИКАЦИИ

В Банке определен круг лиц, представляющих его в публичных взаимоотношениях. Поэтому в случаях, когда представители СМИ просят нас прокомментировать тот или иной вопрос, мы рекомендуем им обратиться в уполномоченное подразделение, чаще всего это Пресс-служба Банка.

Уполномоченные лица при общении с представителями СМИ, инвесторами, аналитиками или при осуществлении иных публичных коммуникаций ответственны за соблюдение требований Банка, применимого законодательства, а также обеспечение достоверности и целостности передаваемой информации.



**В:** Недавно меня пригласили выступить в университете, который я окончил, в рамках программы, где все выпускники рассказывают о своей трудовой жизни. Я могу выступить с рассказом о своей работе в Банке?

**О:** Вы можете выступить на внешних мероприятиях (конференциях, форумах, круглых столах) с рассказом о своем опыте работы в Банке по согласованию с Вашим непосредственным руководителем и с подразделением по связям с общественностью.

## 4.4. ЗАЩИТА КОНФИДЕНЦИАЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

Сотрудники в рамках своих должностных обязанностей могут иметь доступ к непубличной (конфиденциальной) информации, касающейся Банка, коллег, клиентов или контрагентов.

В связи с этим сотрудники обязаны соблюдать информационные барьеры между подразделениями, когда непубличная информация надежно защищена.

В частности, передача конфиденциальной информации должна осуществляться по защищенным каналам.

Банк ожидает, что сотрудники, переходящие на другое место работы, будут сохранять конфиденциальность служебной/непубличной информации Банка. В свою очередь Банк не обязывает новых сотрудников раскрывать служебную/непубличную информацию организаций, в которых они работали ранее.



**В:** Я обнаружил документы с информацией о счетах клиентов в зоне общего доступа у принтера, когда задержался на работе после окончания рабочего дня. Что следует предпринять?

**О:** Уберите найденные документы в безопасное место, сообщите о находке своему руководителю и верните ответственному лицу.

## 4.5.

# ОБЩЕНИЕ В СОЦИАЛЬНЫХ СЕТЯХ

Сотрудники должны помнить, что общение в социальных сетях интернет, как правило, носит публичный характер. Сотрудникам запрещается распространять или обсуждать без согласия Банка на публичных интернет-ресурсах информацию, связанную с деятельностью Банка, в том числе с использованием логотипов, товарных знаков и символики Банка, размещать фото- и видеоизображения, не соответствующие действительности и/или порочащие деловую репутацию Банка.



**В:** Могу ли я отвечать от своего имени на вопросы и претензии клиентов в адрес Банка, поступающие в социальных сетях?

**О:** Нет, не можете. Помните, что общаясь в рабочее/нерабочее время на официальных страницах Банка в социальных сетях, вы воспринимаетесь как представитель Банка и информация, предоставленная вами, может быть некорректно истолкована. Ответы на вопросы и комментарии на официальных страницах Банка в социальных сетях готовятся уполномоченными на то сотрудниками Банка.

## 5.

# ОТВЕТСТВЕННОЕ ЛИДЕРСТВО

Сбербанк является крупнейшей финансовой организацией России и ведет деятельность во многих странах мира. Наша команда насчитывает многие тысячи человек, а количество клиентов исчисляется в миллионах. Такое положение предполагает особую ответственность Банка за то, каким образом его действия могут отразиться на экономическом, социальном и экологическом развитии регионов присутствия и местных сообществ.



## 5.1. АКЦИОНЕРЫ

Уважение прав и законных интересов всех акционеров Банка, обеспечение равенства условий владельцев акций одной категории, независимо от количества принадлежащих им акций – основа взаимоотношений Банка со своими акционерами и один из основополагающих принципов системы корпоративного управления Сбербанка.

По отношению к акционерам мы создаем максимально благоприятные условия для реализации прав акционеров, в том числе таких, как:

- участие в управлении Банком, участие в прибыли, получение информации о деятельности Банка;
- применение лучших российских и международных практик корпоративного управления;
- обеспечение надежных способов учета прав на акции, а также их свободного обращения на фондовых рынках, включая предоставление акционерам возможности покупки и продажи акций по рыночной цене.

Все наши действия направлены на сохранение и преумножение акционерного капитала.



*Применяемые Банком стандарты в области корпоративного управления сформулированы в Кодексе корпоративного управления Банка.*

## 5.2. УЧАСТИЕ В ОБЩЕСТВЕННОЙ И ПОЛИТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ. БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОСТЬ И СПОНСОРСТВО

Добрые дела – неотъемлемая часть нашей корпоративной культуры. Поэтому одним из традиционных направлений участия Сбербанка в жизни общества является участие в социально-значимых проектах в области спорта, культуры и искусства, науки и образования, в благотворительных и волонтерских программах. Мы считаем своим долгом помогать



детским учреждениям и организациям здравоохранения, общественным организациям ветеранов боевых действий.

В рамках спонсорских программ Сбербанк также содействует проведению крупнейших российских и международных деловых мероприятий.

Банк не участвует в деятельности политических и религиозных организаций и не финансирует их деятельность. Сотрудники, принимающие участие в нерабочее время в политической, религиозной или иной общественной деятельности, обязаны выступать в этих случаях только в качестве частных лиц, а не представителей Банка.

На территории Банка не допускается агитация в пользу какой-либо политической партии или кандидата, а также распространение сотрудниками своих религиозных взглядов и убеждений.

Всем членам команды запрещается от имени Банка вручать подарки, делать взносы в политических целях, либо организовывать развлекательные мероприятия для политических партий или кандидатов на политические должности.



*С информацией об осуществлении благотворительной деятельности в Банке вы можете ознакомиться на внутреннем портале Банка.*

## 5.3.

# ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ГОСУДАРСТВЕННЫМИ ОРГАНАМИ

Отношения Банка с органами государственной власти и местного самоуправления, органами банковского регулирования и банковского надзора основываются на принципах соблюдения законодательства, прозрачности и сотрудничества.

Сотрудники Банка должны быть вежливыми и профессиональными, выражать исключительно официальную позицию Банка и не препятствовать расследованиям в случае их проведения.



## 5.4. СОДЕЙСТВИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОМУ ПРОГРЕССУ И СОЦИАЛЬНОМУ БЛАГОПОЛУЧИЮ

Сбербанк реализует свои бизнес-задачи на основе уважения национальных и культурных особенностей стран и регионов присутствия.

Мы считаем своим долгом развивать продукты и услуги, способствующие решению социальных задач, включая развитие жилищного кредитования, образовательных кредитов, кредитов молодым семьям, специальных продуктов и услуг для пенсионеров, обеспечение проведения государственных социальных и налоговых платежей.

В Банке уделяется большое внимание как развитию малого бизнеса, так и участию в крупных инфраструктурных проектах, способствующих созданию новых рабочих мест и развитию экономики территорий.

У нас есть специальные программы, направленные на повышение уровня финансовой грамотности настоящих и потенциальных клиентов.



*Более подробно требования и обязательства в отношении потенциального воздействия на различные группы заинтересованных сторон Банк формулирует в [Политике в области корпоративной социальной ответственности](#).*

## 5.5. УВАЖЕНИЕ ПРАВ ЧЕЛОВЕКА

**«Признание достоинства, присущего всем членам человеческой семьи, и равных и неотъемлемых прав их является основой свободы, справедливости и всеобщего мира».**

**Всеобщая декларация прав человека.**

Сбербанк соблюдает права человека, признает их важность и всеобщность. Мы всецело поддерживаем фундаментальные принципы, установленные во Всеобщей декларации прав человека, Конвенции о защите прав человека и основных свобод, Декларациях и Конвенциях Международной организации труда и иных международных документах в области прав человека.

Наше согласие с этими принципами отражается в наших политиках и действиях по отношению к коллегам, клиентам, партнерам и всем иным лицам, с которыми мы взаимодействуем. Права человека должны соблюдаться в любой стране, любых культурах и при любых обстоятельствах.

## 5.6. ЗАЩИТА ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ



*Вношу ли я свой вклад в дело защиты природы?  
Оцениваю ли я экологическое влияние реализуемых  
с участием Банка инвестиционных проектов на окру-  
жающую среду?*

Сбербанк занимает активную позицию в вопросе охраны природы.

Природоохранная деятельность Банка направлена на последовательное улучшение всех экологически значимых аспектов при неукоснительном соблюдении законодательства и установленных лимитов негативного воздействия на окружающую среду.

Мы управляем нашей экологической эффективностью в первую очередь путем бережного использования природных ресурсов. Для этого мы стремимся сократить потребление электро- и тепловой энергии, воды, бумаги и других ресурсов. Также мы ответственно обращаемся с отходами, принимаем меры по их сортировке, переработке и обезвреживанию. Сбербанк регулярно проводит информационные кампании и акции, направленные на повышение экологической сознательности.

## 6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Невозможно подробно описать правильное поведение во всех ситуациях, которые могут возникнуть в процессе нашей работы – при любых обстоятельствах применяйте здравый смысл и ответственное отношение к репутации при принятии решений.

Мы уверены, что бескомпромиссное следование принципам и нормам Кодекса всеми членами команды повышает эффективность работы Банка, поддерживает и укрепляет его репутацию, способствует развитию прочных деловых связей с клиентами и партнерами.



Для получения детальной информации о правилах Банка, описанных в Кодексе, вам необходимо ознакомиться с внутренними политиками Банка, согласованными с Кодексом: Стратегией развития Банка, Кодексом корпоративного управления, Книгой ценностей, Политикой Банка по управлению конфликтом интересов, Политикой Банка по противодействию коррупции, Порядком работы с конфиденциальной информацией и другими документами Банка.

## 6.1. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ КОДЕКСА

Необходимо помнить, что соблюдение положений Кодекса принимается во внимание при проведении оценки персонала и принятии решений о карьерном продвижении.

При наличии правовых оснований к сотрудникам, которые не выполняют своих обязанностей по соблюдению положений настоящего Кодекса, могут быть применены дисциплинарные меры в порядке, предусмотренном трудовым законодательством. А при несоблюдении требований законодательства, в том числе, в области противодействия коррупции, неправомерного использования инсайдерской информации, нарушения банковской тайны и иных требований, предусмотрена ответственность, вплоть до уголовной.

## 6.2. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В КОДЕКС

Кодекс может быть изменен путем утверждения новой редакции с целью соответствия новым законодательным требованиям и этическим стандартам, принятым в мировой и российской практике. Новая редакция Кодекса утверждается Наблюдательным советом по представлению Правления, при этом проект подлежит предварительному обсуждению в подразделениях Банка.



*Текст Кодекса размещен на [официальном сайте Банка](#) в сети Интернет, а также на внутреннем портале Банка.*



# СПИСОК ТЕРМИНОВ И ОПРЕДЕЛЕНИЙ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ КОДЕКСА

<b>БАНК, СБЕРБАНК</b>	Публичное акционерное общество «Сбербанк России» (ПАО Сбербанк), а также компании Группы Сбербанк.
<b>БЛИЗКИЕ РОДСТВЕННИКИ</b>	супруги, дети и родители, усыновители и усыновленные, родные и неполнородные братья и сестры, дедушки и бабушки, внуки.
<b>ВНУТРЕННИЕ ПОЛИТИКИ</b>	для целей Кодекса под внутренними политиками понимаются любые внутренние документы (в том числе политики, положения, регламенты и др.), действующие в Сбербанке.
<b>ГРУППА СБЕРБАНК</b>	ПАО Сбербанк, а также кредитные и некредитные организации, находящиеся под контролем или значительным влиянием ПАО Сбербанк. Контроль и значительное влияние определяются в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.
<b>ИНСАЙДЕРСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ</b>	информация, относящаяся как к инсайдерской информации Банка, так и к инсайдерской информации клиентов и контрагентов Банка, которая предоставлена Банку. Инсайдерской информацией считается точная и конкретная информация, которая не была распространена или предоставлена (в том числе сведения, составляющие коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств) и иную охраняемую законом тайну), распространение или предоставление которой может оказать существенное влияние на цены финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров.

## **КОНФИДЕНЦИ- АЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

сведения, составляющие коммерческую тайну, персональные данные и банковскую тайну, а также иная информация, не являющаяся общедоступной, или информация, предоставленная внешним источником (таким как клиент Банка или иная третья сторона) на условиях, что данная информация должна храниться в тайне и использоваться исключительно в целях, для которых она предоставлена. Конфиденциальная информация может существовать в любой форме (письменной, устной, электронной и др.).

## **КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ**

прямое или косвенное противоречие между имущественными и иными интересами Банка и/или его сотрудниками и/или одним и более клиентами, в результате которого действия (бездействие) одной стороны могут иметь неблагоприятные последствия для другой стороны.

## **ЛИНИИ ИНФОРМИРОВАНИЯ**

коммуникационные каналы, предназначенные для информирования сотрудников уполномоченных подразделений (уполномоченных экспертов) о намерениях или фактах нарушений Кодекса, а также для предоставления консультаций. Сведения о линиях информирования размещаются на внутреннем портале Банка в разделе «О нас».

## **МАНИПУЛИРОВАНИЕ РЫНКОМ**

действия, совершаемые для создания видимости повышения и/или понижения цен и/или торговой активности на рынке ценных бумаг относительно существующего уровня цен и/или существующей торговой активности на рынке ценных бумаг, с целью побудить участников рынка ценных бумаг продавать или приобретать публично размещаемые и/или обращаемые ценные бумаги.

## **ПОДАРОК**

любая ценность в материальной или нематериальной форме, за которую отсутствует обязанность платить обычную цену, в том числе денежные средства, ценные бумаги и иное имущество, выгоды и услуги имущественного характера (работы, услуги, оплата развлечений, отдыха, транспортных расходов, ссуды, скидки, предоставление в пользование имущества, в том числе жилья, благотворительные вклады, пожертвование и прочее), полученная или переданная в связи с работой в Банке.





**ПАО Сбербанк**

Российская Федерация, 117997,  
город Москва, улица Вавилова, дом 19  
+7 (495) 500-5550, +7 (800) 555-5550  
sberbank@sberbank.ru

sberbank.com, sberbank.ru  
Инtranет-портал: <http://mysberbank.ca.sbrf.ru>

Кодекс корпоративной этики Группы Сбербанк одобрен Правлением Банка  
30 сентября 2015 года (постановление Правления №534§6а), утвержден решением  
Наблюдательного совета Банка 29 октября 2015 года (протокол №52).