



**СБЕРБАНК**

# КОДЕКС КОРПОРАТИВНОЙ ЭТИКИ СБЕРБАНКА



**Подготовила : Коваль Анастасия , 4 курс , УП, ИГСУ,  
РАНХиГС**



## КОДЕКС КОРПОРАТИВНОЙ ЭТИКИ СБЕРБАНКА



# СБЕРБАНК

## 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



# СБЕРБАНК

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕЗИДЕНТА, ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ ПАО СБЕРБАНК 5

1. О КОДЕКСЕ ЭТИКИ 6

- 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

2. СОБЛЮДЕНИЕ ЭТИЧЕСКИХ ПРИНЦИПОВ НА РАБОТЕ 16

- 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

2.12. Риск-культура 35

3. ПРИВЕРЖЕННОСТЬ ЭТИЧНЫМ ПРАКТИКАМ ВЕДЕНИЯ БИЗНЕСА 37

- 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

4. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ 45

- 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

5. ОТВЕТСТВЕННОЕ ЛИДЕРСТВО 51

- 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

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ 59

- 6.1. Ответственность за нарушение Кодекса 60
- 6.2. Внесение изменений в Кодекс 61



# СБЕРБАНК

## 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 узнаете, как Кодекс может применяться на практике в различных ситуациях. Смотрите также раздел «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.

## 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;



# СБЕРБАНК



ОПУТИ  
НЕПУТЮ

## 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



# СБЕРБАНК

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.

## 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.



**СБЕРБАНК**



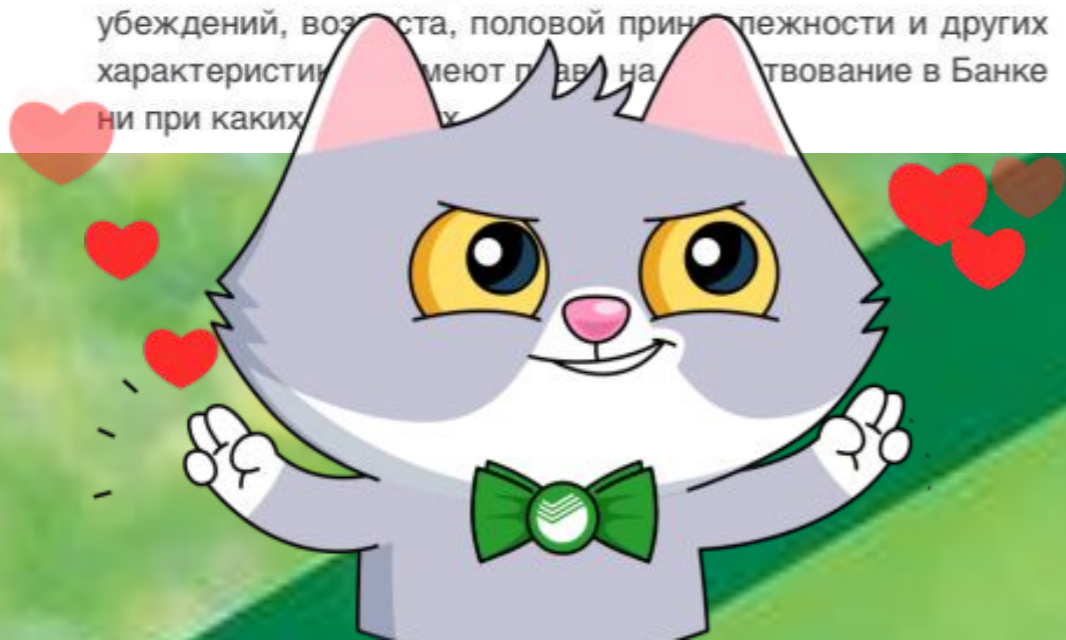
## 2.3.

# 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 права на существование в Банке ни при каких обстоятельствах.



# СБЕРБАНК

## 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.**



Блузка 7110

Брюки 9130

Платок  
шифон принт  
60\*60 см



**СБЕРБАНК**

## 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.



**МРРРР**

## 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.



# СБЕРБАНК



НЕТ УЖ!



**СБЕРБАНК**



## 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.

# СПИСОК ТЕРМИНОВ И ОПРЕДЕЛЕНИЙ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ КОДЕКСА

БАНК, СБЕРБАНК	Публичное акционерное общество «Сбербанк России» (ПАО Сбербанк), а также компании Группы Сбербанк.
БЛИЗКИЕ РОДСТВЕННИКИ	супруги, дети и родители, усыновители и усыновленные, родные и неполнородные братья и сестры, дедушки и бабушки, внуки.
ВНУТРЕННИЕ ПОЛИТИКИ	для целей Кодекса под внутренними политиками понимаются любые внутренние документы (в том числе политики, положения, регламенты и др.), действующие в Сбербанке.
ГРУППА СБЕРБАНК	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.
ИНСАЙДЕРСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ	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.



# СБЕРБАНК

2.12. Риск-культура	35
3. ПРИВЕРЖЕННОСТЬ ЭТИЧНЫМ ПРАКТИКАМ ВЕДЕНИЯ БИЗНЕСА	37
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
4. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ	45
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
5. ОТВЕТСТВЕННОЕ ЛИДЕРСТВО	51
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
6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	59
6.1. Ответственность за нарушение Кодекса	60
6.2. Внесение изменений в Кодекс	61



**СБЕРБАНК**

***СПАСИБО  
ЗА  
ВНИМАНИЕ  
!!!***

