

# КОДЕКС ПОВЕДЕНИЯ

---



# ОГЛАВЛЕНИЕ

## **НАШИ ЦЕННОСТИ И НАШИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА..... 4**

Основные принципы..... 6

Наши обязательства..... 8

## **ПРИНЦИПЫ ИНДИВИДУАЛЬНОГО И КОЛЛЕКТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ..... 12**

Соблюдение конфиденциальности  
информации..... 13

Добросовестная деятельность  
на финансовых рынках..... 14

Конфликт интересов..... 15

Отношения с нашими клиентами  
и поставщиками..... 16

Использование ресурсов..... 17

## **СОБЛЮДЕНИЕ КОДЕКСА ПОВЕДЕНИЯ..... 18**

Право на информирование  
о возможных нарушениях..... 19

Как осуществляется право  
на информирование  
о возможных нарушениях?..... 19

# ПРЕДИСЛОВИЕ

Помните, что каждый из нас должен прежде всего соблюдать высокие стандарты профессиональной этики в повседневной деятельности. Это лежит в основе профессии банкиров. Эта ответственность заложена в нашем стремлении быть банком, уделяющим особое внимание взаимоотношениям с клиентами, построенным на доверии.

В условиях конкурентной, стремительно меняющейся конъюнктуры, когда технологии трансформируют наш бизнес и экономику, надзорные органы и клиенты требуют от нас большей прозрачности, соответствия высоким этическим стандартам и открытого диалога, нас отличает именно наша культура. Она основана на общей истории, на общих ценностях, правилах и едином поведении. Она связывает нас и ведёт по нашему профессиональному пути.

Помня об этике и ответственности в своей текущей деятельности и следуя принципам Кодекса поведения, мы действуем в интересах Группы, её сотрудников, клиентов и акционеров, а также её долгосрочной репутации.

**ФРЕДЕРИК УДЕА**

Председатель Правления группы Societe Generale



## НАШИ ЦЕННОСТИ И НАШИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Вся наша деятельность направлена на создание долгосрочных отношений с нашими клиентами, основанных на доверии.

Мы строим наше развитие на общих ценностях:

### КОМАНДНЫЙ ДУХ

«В нашем быстро меняющемся мире клиенты хотят видеть банк, который будет для них ответственным, надёжным партнером, готовым всегда пойти навстречу. Мы должны соответствовать их требованиям, работая в команде, благодаря высокому качеству обслуживания, основанному на разнообразии опыта и знаний каждого из нас. Мы хотим стать образцовым банком, построенным на тесных взаимоотношениях с клиентами, и работать с нашими клиентами так, как мы бы хотели, чтобы работали с нами: слушая друг друга, открыто взаимодействуя и демонстрируя солидарность как в случае успеха, так и в случае возникновения проблем.»

### ИННОВАЦИИ

«Мы хотим постоянно улучшать клиентский опыт, действуя совместно для адаптации наших решений, способов работы и наших подходов к требованиям завтрашнего дня, применяя инновационные технологии. Мы верны нашему предпринимательскому духу и меняем наши рабочие методики, культивируя взаимодействие, дух экспериментирования и креативное мышление. Мы учимся как на своих победах, так и на своих неудачах.»

## ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

«Будучи сотрудниками банка, мы способствуем долгосрочному экономическому, социальному и устойчивому экологическому развитию в странах присутствия. Мы стремимся помочь клиентам реализовать их проекты, при этом уделяя внимание всем видам рисков. Наша ответственность и наши этические стандарты реализуются в оперативном реагировании на потребности наших клиентов и соблюдении долгосрочных интересов всех сторон при строгом исполнении правил, регулирующих нашу деятельность. Наша ответственность также заключается в готовности отвечать за действия и принятые решения, а также открытом выражении нашего мнения. Наконец, она заключается в придании той же важности способам достижения результатов, как и самим результатам.»

## ВОВЛЕЧЕННОСТЬ

«Наша вовлеченность выражается в долгосрочной удовлетворённости наших клиентов и гордости, которую мы испытываем за наше дело и нашу Группу. Вместе мы каждый день ищем возможности для достижения успеха нашими клиентами и удачной реализации наших собственных проектов. Мы поощряем вовлеченность и профессиональный подход у наших сотрудников. Внутри и вовне мы создаём доверительные отношения и атмосферу взаимного уважения.»

Эти ценности – основа нашей лидерской модели. Она определяет необходимое поведение и компетенции для всех нас вне зависимости от нашей должности. Каждый из нас лично несет ответственность за применение общих ценностей на повседневной основе. Каждое наше действие регулируется Кодексом поведения и должно соответствовать Директивам, Инструкциям и Регламентам Группы.

## Основные принципы

### **УВАЖАТЬ ПРАВА ЧЕЛОВЕКА И СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПРАВА, ЗАБОТИТЬСЯ ОБ ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЕ**

Группа осуществляет свою деятельность, соблюдая права человека и основные социальные права, сохраняя окружающую среду повсюду, где осуществляется наша деятельность.

Мы действуем и сотрудничаем в рамках международных инициатив, к которым решили присоединиться. Среди них:

- ▶ Глобальный договор ООН (the United Global Compact);
- ▶ Заявление финансовых институтов о проблемах окружающей среды и устойчивого развития (Программа ООН по окружающей среде (United Nations Environment Programme));
- ▶ Принципы Экватора;
- ▶ Вольфсбергские принципы противодействия отмыванию денег.

В сотрудничестве со всеми заинтересованными лицами мы развиваем наш бизнес с соблюдением интересов общества и с заботой об окружающей среде, рационально используя природные и энергетические ресурсы, учитывая экологические и социальные характеристики при принятии решений о финансировании и инвестициях, а также придерживаемся экологических принципов в нашей работе.

### **СОБЛЮДАТЬ ЗАКОНЫ, НОРМАТИВНО-ПРАВОВЫЕ АКТЫ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СТАНДАРТЫ**

Во всех странах присутствия мы придерживаемся действующих законов, нормативных актов и соглашений, а также конвенций и международных обязательств, к которым мы присоединились.

Все вместе мы ведем деятельность, соблюдая профессиональные правила и этические нормы. Мы заботимся о прозрачности и достоверности информации, передаваемой нашим клиентам, финансовому сообществу, инвесторам, надзорным органам и общественности в целом.

Наша деятельность, организационная структура и процедуры соответствуют нормам профессиональной этики и правилам, определенным Группой. Мы также придерживаемся правил, указанных в нашем Кодексе налоговой этики.

Методы внутреннего контроля обеспечивают это.

Совместно с компетентными органами мы принимаем активное участие в борьбе с отмыванием денежных средств и финансированием терроризма. С этой целью мы разработали правила, применяемые нами во всем мире, принимая во внимание тот факт, что иногда они более жесткие, чем местное законодательство.

## **СОДЕЙСТВОВАТЬ РАЗВИТИЮ СОЦИОКУЛЬТУРНОГО МНОГООБРАЗИЯ, СОБЛЮДАТЬ ПРАВО СОТРУДНИКОВ НА ЛИЧНУЮ ЖИЗНЬ**

В соответствии с Французской Хартией многообразия (French Diversity Charter), к которой мы присоединились в 2004 году, каждое наше подразделение в процессе своей деятельности содействует социокультурному многообразию сотрудников: запрещено осуществлять какую бы то ни было дискриминацию как в отношении своего персонала, так и в отношении кандидатов при найме на работу.

Каждая компания Группы соблюдает право на трудовые объединения и отстаивание трудовых прав. В соответствии с соглашениями Международной организации труда (International Labour Organisation) запрещено прибегать к принудительной работе, к подневольному труду или к детскому труду, даже если местным законодательством это разрешено.

Мы соблюдаем право на частную жизнь граждан, кем бы они ни были - клиентами, партнёрами или сотрудниками. Мы запрашиваем и используем только информацию, которая служит делу повышения качества обслуживания и отвечает интересам наших клиентов и партнёров, а также для выполнения своих законных обязательств или для содействия управлению деятельностью нашей организации.

Мы соблюдаем политический нейтралитет и воздерживаемся от поддержки посредством пожертвований или субсидий политических организаций или политической деятельности, даже если местным законодательством это разрешено. Мы уважаем обязательства своих сотрудников, которые как граждане хотят принимать участие в общественной жизни.



## Наши обязательства. . .

### ПО ОТНОШЕНИЮ К НАШИМ КЛИЕНТАМ

Будучи наследниками многолетней традиции предоставления банковских услуг частным лицам и корпоративным клиентам, мы мобилизуем все свои компетенции и энергию для решения первоочередной задачи – удовлетворенности наших клиентов.

Ежедневно воодушевлённые нашими ценностями мы устанавливаем и поддерживаем с нашими клиентами прочные отношения, основанные на доверии, экспертизе и уважении их законных интересов.

Мы стремимся стать образцовым банком, который выбирают за качество обслуживания и высокий уровень вовлеченности сотрудников, и который поддерживает финансирование экономики и помогает нашим клиентам в реализации их финансовых задач. Это намерение распространяется на многочисленные проекты, общая цель которых состоит в том, чтобы постоянно улучшать качество услуг.

Мы опираемся на лучший опыт взаимодействия со своими клиентами для того, чтобы:

- предлагать им подходящие продукты и услуги, соответствующие их запросам, чтобы успешно реализовать их проекты или предвидеть их потребности в финансировании;
- консультировать и предоставлять информацию, принимая в расчёт их степень компетентности, по условиям или рискам, связанным с определенными операциями.

Мы работаем только с теми клиентами, чья деятельность соответствует нашим общим принципам или которые стремятся их придерживаться.

Мы предупреждаем конфликты интересов благодаря специальным подразделениям и строгим процедурам. Запрещено выполнять распоряжения, способные создать конфликт интересов по отношению к своим доверителям, за исключением согласованных с ними случаев.

При любых обстоятельствах мы обеспечиваем конфиденциальность хранящейся у нас инсайдерской информации о компании или финансовом инструменте; нам запрещается её использовать или распространять в прочих целях, кроме тех, для которых она была получена. Каждый из нас соблюдает строгие правила, направленные на ограничение распространения инсайдерской информации. Мы придерживаемся норм и правил работы на рынке ценных бумаг относительно хв личных целях (обязательство заявить или воздержаться от торговли ценными бумагами, о котором уведомлен каждый сотрудник, к которому это применимо). Мы следим за тем, чтобы те из нас, кому в силу служебных обязанностей может быть доступна инсайдерская информация, соблюдали законодательные нормы и правила профессиональной этики, установленные Группой.

Мы осознаём важность для наших клиентов сохранения конфиденциальности их персональных данных. Поэтому наша





Группа подтверждает вновь и вновь своё обязательство в отношении ответственной обработки данных: мы обязуемся хранить и защищать эти

данные, использовать их с соблюдением этических норм и принципов прозрачности и только в целях предоставления сервиса самого высокого уровня.

## ПО ОТНОШЕНИЮ К СОТРУДНИКАМ

Для нас очень важны профессионализм, лояльность, честность и вовлеченность сотрудников – одной из главных ценностей нашей компании. Мы знаем, что можем положиться на ответственное поведение сотрудников при осуществлении их профессиональной деятельности. Мы ждём, что они будут избегать любого конфликта интересов.

Мы уделяем особое внимание условиям труда, особенно защите здоровья и обеспечению безопасности.

Мы привлекаем их к участию в корпоративной жизни Группы через открытый диалог, средства информирования и обмена мнениями. Мы уважаем их частную жизнь.

Мы набираем сотрудников только

на основании наших потребностей и профессиональных качеств, которыми обладает каждый кандидат. Мы обеспечиваем развитие их профессиональных компетенций и их ответственности без дискриминации по любым признакам, в том числе, по взглядам, полу, возрасту, национальности, по принадлежности к политической, религиозной, профсоюзной организации или к какой-либо группе меньшинств.

Мы защищаем их от любой формы преследования на работе.

С каждым нашим сотрудником руководство регулярно проводит беседы в целях информирования о задачах и планах дальнейшего развития сотрудника.

## ПО ОТНОШЕНИЮ К ИНВЕСТОРАМ

Мы стремимся заслужить доверие своих инвесторов с целью обеспечения рентабельности их инвестиций и устойчивости нашей финансово-хозяйственной деятельности.

Мы регулярно предоставляем им точную, полную и достоверную информацию.

Мы берём на себя обязательство поддерживать с ними непрерывный диалог, в частности, посредством взаимодействия в рамках нашего Консультативного Комитета акционеров (Shareholders' Consultative Committee).

## ПО ОТНОШЕНИЮ К НАШИМ ПОСТАВЩИКАМ И КОМПАНИЯМ, ОКАЗЫВАЮЩИМ УСЛУГИ

Мы берём на себя обязательство соблюдать по отношению к своим поставщикам и компаниям, оказывающим услуги, все вышеупомянутые общие принципы. Взамен мы ждём от них соблюдения принципов, аналогичных тем, что закреплены нашим Кодексом поведения.

Мы должны быть уверены, что интересы всех сторон учтены на понятных и прозрачных условиях и соответствуют договорным обязательствам.





## **ПО ОТНОШЕНИЮ К СТРАНАМ, ГДЕ МЫ ОСУЩЕСТВЛЯЕМ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

Мы уважаем культуру и окружающую среду стран, в которых мы осуществляем деятельность. Своей работой мы способствуем экономическому и социальному развитию этих стран.

Работая в регламентированном секторе, мы берём на себя обязательство сотрудничать в полной мере с государственными органами и профессиональными сообществами, ответственными за надзор

или контроль нашей деятельности на территории иностранных государств.

Мы заботимся о соблюдении принципов прозрачности и достоверности информации, используемой нашими клиентами, финансовым сообществом, инвесторами, надзорными органами и общественностью стран, в которых осуществляется наша деятельность.



## ПРИНЦИПЫ ИНДИВИДУАЛЬ- НОГО И КОЛЛЕКТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ

Гармоничное развитие нашей Группы основано на доверии как между сотрудниками, так и между Группой и ее сотрудниками. Сохранение этого доверия предполагает соблюдение на всех уровнях определённых правил поведения.

Чёткие и ясные принципы поведения выступают полезными ориентирами. Они не охватывают все возможные этические ситуации, но служат в качестве основополагающих принципов, которыми следует руководствоваться в случае возникновения сомнений в отношении допустимости того или иного поведения.

Каждый из нас постоянно соблюдает все действующие соглашения, директивы и инструкции нашей Группы.

Каждый демонстрирует свою лояльность и честность, поддерживает хорошие отношения с коллегами, обязуется действовать в соответствии с ценностями нашей Группы. Каждый сотрудник работает на своем месте в соответствии с правилами, существующими в нашей Группе в сфере защиты здоровья, безопасности и окружающей среды, и принимает во внимание социальные, экономические и экологические аспекты при принятии решений.

Помимо соблюдения законов и нормативных актов, каждый сотрудник действует честно как внутри, так и за пределами нашей организации, представляя ее интересы вовне.

Каждый сотрудник должен проявлять сдержанность в своих публичных высказываниях, касающихся нашей Группы.

Каждый сотрудник способствует применению лучших практик и реализации проверочных и контрольных процедур должным образом и с высокой степенью транспарентности.

## Соблюдение конфиденциальности

Соблюдение конфиденциальности - существенный аспект в профессии банкира. Конфиденциальность соблюдается в любых обстоятельствах и во всех каналах коммуникаций, в том числе в новых социальных сетях. Каждый из нас несет ответственность за обеспечение конфиденциальности получаемой информации, за ее использование внутри организации только в рамках профессиональной необходимости, и вправе разглашать её за пределами организации только если ему разрешено это сделать, или в случаях, предусмотренных законом, в частности, по запросу судебных органов или надзорных ведомств.

Определенная конфиденциальная информация может иметь статус инсайдерской, в контексте банковского и финансового регулирования. Те из нас, кто становится ее держателем в силу должностных обязанностей или по случайному стечению обстоятельств, должны обеспечивать ее

конфиденциальность, а также соблюдать правила по раскрытию информации, или воздержаться от проведения коммерческих операций.

Электронные сообщения должны классифицироваться по уровню конфиденциальности информации, содержащейся в них.

Отправка за пределы Группы информации профессионального характера через мессенджеры или распространение такой информации через внешние неавторизованные каналы запрещены в принципе. В исключительных случаях передача информации таким образом допускается, но согласно правилам, предусмотренным внутренними процедурами.



## Добросовестная деятельность на финансовых рынках

Каждый из нас должен действовать ответственно и добросовестно осуществлять деятельность на финансовых рынках. Каждый работает в строгом соответствии со стандартами и принципами, регулирующими операции на финансовых рынках, избегая поведения или любого действия, которые могут нарушить принцип конкуренции, повредить достоверности сведений или прозрачности при взаимодействии с участниками рынка или регулируемыми органами.

Каждый сотрудник соблюдает национальные и международные правила противодействия манипулированию

рынком и постоянно проявляет бдительность в целях соблюдения высоких стандартов деятельности на финансовых рынках.

В частности, строго запрещается нарушать правила об инсайдерских сделках, незаконно раскрывать инсайдерскую информацию, распространять ложную информацию на рынках или манипулировать ценами.

Любое подозрение в совершении действий по манипулированию рынком должно быть доведено до сведения ответственных сотрудников комплаенс-подразделения.



## Конфликт интересов

Каждый из нас воздерживается от поддержания личных отношений с нашими клиентами, партнёрами и поставщиками, которые противоречили бы его профессиональным задачам или создавали бы конфликт интересов. В подобных случаях сотрудник должен информировать вышестоящее руководство и комплаенс-подразделение о конфликте интересов, в который он мог бы быть вовлечён.

Каждый сотрудник должен избегать ситуации, при которой его личный интерес или интересы его близких родственников входили бы в противоречие с интересами нашей Группы. Во всех случаях, вызывающих сомнения в отношении операций, или особых ситуаций с точки

зрения настоящего Кодекса поведения или любых других применяемых инструкций, сотрудник должен спросить совета у вышестоящего руководства и комплаенс-подразделения. Каждый сотрудник должен избегать получения любого дохода у конкурента, поставщика или клиента, за исключением случаев предварительного письменного разрешения вышестоящего руководства и комплаенс-подразделения.

В ситуации, когда сотрудник может рассматриваться как представитель Группы, ему запрещается вовлекать Группу или подразделение Группы в публичную деятельность или деятельность, которой он может заниматься за пределами Группы.





## Отношения с нашими клиентами и поставщиками

Каждый из нас соблюдает взятые на себя обязательства при взаимодействии с нашими клиентами, партнёрами и поставщиками Группы. Мы проявляем честность в отношениях с ними и выбираем поставщика, опираясь на объективные критерии.

Любое проявление коррупции запрещено. Те из нас, кто подвергся давлению или просьбам со стороны третьих лиц в этой связи, должны сообщить об этом своему руководству.

Подарки для наших клиентов или их представителей должны быть скромными и соответствовать правилам, установленным в каждой компании Группы. Такие же правила применяются и в отношении лиц, обладающих государственной властью, должностных лиц или лиц, приравненных к ним.

Каждый из нас также будет строго соблюдать ограничения по стоимости, применяемые в компании Группы к подаркам или приглашениям от наших клиентов или других деловых партнёров.

Во избежание любой двусмысленности в подобных случаях мы должны советоваться с вышестоящим руководством по поводу надлежащего поведения.

В рамках борьбы с отмыванием денежных средств, финансированием терроризма, уклонением от уплаты налогов и в целях соблюдения национальных и международных правил в отношении эмбарго и санкций, каждый сотрудник соблюдает процедуры идентификации и политику «Знай Своего Клиента» в отношении всех клиентов или уполномоченных лиц, а также процедуры проверки операций.



## Использование ресурсов

Каждый из нас заботится о сохранении материальных и нематериальных активов нашей компании, финансовых и нефинансовых ресурсов и использует их разумно, соблюдая правила и обязательства их применения, о которых он был проинформирован.

Никто не должен использовать чрезмерно оборудование и сервисы, предоставленные в его распоряжение.

Каждый из нас старается использовать ресурсы экономно и учитывает экологические аспекты при принятии тех или иных решений.





## СОБЛЮДЕНИЕ КОДЕКСА ПОВЕДЕНИЯ

Все мы, штатные и внештатные сотрудники, соблюдаем Кодекс поведения и способствуем защите фундаментального актива нашей Группы - её репутации.

Все вместе и каждый в отдельности обеспечиваем соблюдение Кодекса поведения и заботимся о том, чтобы действия каждого из нас соответствовали его принципам, вне зависимости от занимаемой должности в Группе.

Соблюдение Кодекса поведения, в частности, реализуется путем применения внутренних политик и процедур Группы и ее подразделений.

Каждый сотрудник ежедневно принимает на себя ответственность за исполняемые функциональные обязанности и открыто может задать интересующие вопросы или поделиться своей обеспокоенностью в целях предотвращения любого вида риска.

Если сомнения остаются каждый сотрудник может реализовать свое право на информирование о возможных нарушениях (whistle-blowing right).

# Право на информирование о возможных нарушениях

Правом на информирование может воспользоваться любой работник (постоянный или временный), а также провайдер, с которым компания состоит в коммерческих отношениях (подрядчик или поставщик). Информирование о нарушениях является важным правом каждого сотрудника выражать свое мнение, когда он считает, что у него есть веские основания полагать, что полученное указание, операция или вообще конкретная ситуация, о которой ему известно

лично, не соответствует правилам, регулирующим деятельность Группы.

Это право должно осуществляться добросовестно, ответственно, беспристрастно, исключая сознательную клевету и злоупотребления.

Группа защищает лиц, предоставляющих информацию, от любых санкций, увольнений или дискриминационных мер, если эта информация предоставлена без злого умысла, и гарантирует конфиденциальность их личности.

## Как осуществляется право на информирование о возможных нарушениях?

Право на информирование о возможных нарушениях может быть реализовано на различных уровнях:

### Для сотрудников:

- путем обращения к своему непосредственному руководителю или напрямую к руководителю по комплаенсу в вашей компании;
- если данная последовательность действий не подходит, необходимо отправить информацию с помощью нового [инструмента информирования](#), который обеспечивает защиту и конфиденциальность персональных данных.

**Для субподрядчиков, поставщиков и сторон, с которыми установлены деловые отношения** (например, дистрибьюторы продукции или коммерческие партнеры), реализация права на информирование осуществляется непосредственно с помощью инструмента информирования о нарушениях, описанного выше.

Лица, которым направляется информация, обеспечивают проведение необходимых расследований в условиях максимальной конфиденциальности, соответствующей требованиям к таким расследованиям.

Возможность передачи информации о нарушениях с сохранением анонимности является принципом, гарантированным\* Группой, которая обеспечивает необходимые средства для осуществления такого рода коммуникаций. Тем не менее идентификация лица, передающего информацию (при сохранении конфиденциальности этой информации) помогает ускорить применение всех необходимых мер для проведения расследования.

Эти процедуры применяются ко всем субъектам группы, независимо от страны их деятельности. В ряде случаев они могут быть дополнены субъектами в нормативной документации с учетом местных нормативных требований.

\* В соответствии с национальным законодательством, которое может запрещать анонимность.

