



«УТВЕРЖДЕНО»
Советом директоров
АО КБ «САММИТ БАНК»
Протокол № 26
от «25» апреля 2025 г.
Председатель Совета директоров

Г. Ю. Белоусов

ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПОЛНЕНИЯ № 1
в
КОДЕКС
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
Акционерного общества
коммерческого банка «САММИТ БАНК»
(АО КБ «САММИТ БАНК»)
(утв. Советом директоров 26.03.2025, протокол № 17)

1. Дополнить Кодекс новым пунктом 1.6. следующего содержания:

«1.6. В качестве элемента корпоративной культуры Банк также рассматривает выработку и поддержание культуры добросовестного поведения – фундаментального элемента формирования доверительной среды при взаимодействии Банка как организации финансового рынка, его контрагентов и Банка России. Под контрагентами в данном случае понимаются лица, являющиеся одной из сторон заключаемых договоров с Банком, в том числе клиенты (физические или юридические лица, иностранные структуры без образования юридического лица, заключившие или намеревающиеся заключить с Банком договор для получения финансового продукта или услуги), потребители (физические лица, которые планируют приобретение финансового продукта или услуги или используют их для удовлетворения своих финансовых потребностей) и инвесторы (физические или юридические лица, размещающие капитал в целях последующего получения прибыли (осуществляющие инвестиции)).

В качестве ориентира при формировании культуры добросовестного поведения выступают Основные принципы добросовестного поведения на финансовом рынке (Приложение №3 к настоящему Кодексу, далее - *Принципы*), рекомендованные Банком России в Методических рекомендациях от 20.01.2025 по применению основных принципов добросовестного поведения на финансовом рынке № 1-МР.

Принципы является базовым элементом системы продвижения деловых и этических стандартов. Внедряя принятые Принципы, Банк доводит информацию об их внедрении до сведения своих работников и придерживается их в своей деятельности.

Информация о ситуациях, свидетельствующих об отступлении Банком либо его работниками, членами органов управления, представителей от Принципов, может быть получена Банком от своих работников (через реализацию механизма процедуры эскалации), контрагентов, иных заинтересованных лиц (через реализацию механизма обратной связи с контрагентами/иными заинтересованными лицами, в т.ч. Порядок рассмотрения обращений клиентов, контрагентов, работников и третьих лиц в АО КБ «САММИТ БАНК»). Полученная информация учитывается Банком в своей дальнейшей деятельности.

2. Дополнить Кодекс новым Приложением №3 по форме Приложения к настоящим изменениям и дополнениям.

Кодекс корпоративного управления АО КБ «САММИТ БАНК»

Приложение №3

Основные принципы добросовестного поведения на финансовом рынке

1. Принцип «Честность».

Общее описание принципа: Банк, члены его органов управления, работники, представители, в том числе посредники (агенты), следуют заявленным ценностям и выполняют взятые на себя обязательства добросовестно и в полном объеме.

В целях следования и соответствия принципу «Честность» Банк, члены его органов управления, работники, представители, в том числе посредники (агенты):

1.1. Надлежащим образом выполняют договорные и добровольно взятые на себя обязательства по отношению к другим организациям финансового рынка, Контрагентам и Банку России в полном объеме и в установленный срок.

1.2. Не допускают введения в заблуждение, избегают заведомо ложных, необоснованных предложений и заверений, не допускают злоупотребления слабой переговорной позицией, неосведомленностью Контрагента или его затруднительным положением.

1.3. Противодействуют сомнительным практикам предоставления финансовых продуктов и услуг, недобросовестным моделям поведения членов органов управления и работников Банка, в том числе в ходе личного общения с Контрагентами при предложении им финансовых продуктов и услуг, включая случаи, когда Банк является агентом по предоставлению финансовых продуктов и услуг иных организаций финансового рынка.

1.4. Следуют заявленным ценностям, миссии и стратегии в своей профессиональной деятельности.

1.5. Признают свои ошибки, готовы возмещать убытки¹, причиненные ошибочными (недобросовестными, противоправными) действиями Банка, членами его органов управления или работниками Контрагентом.

2. Принцип «Справедливость».

Общее описание принципа: Банк обеспечивают равное и непредвзятое отношение² к Контрагентам и их правам, устанавливая цены на предоставляемые ими финансовые продукты и услуги в условиях честной конкуренции³ и без злоупотребления доминирующим положением.

В целях следования и соответствия принципу «Справедливость» Банк:

2.1. Обеспечивает равное и непредвзятое отношение к Контрагентам, а также к их правам.

2.2. Относится уважительно к Контрагентам независимо от их пола и индивидуальных, возрастных, этнических, культурных, социальных или иных особенностей, не допуская ущемления

¹ Предусмотренный в заключенных Банком договорах порядок возмещения убытков в результате ошибочных действий Банка с учетом установленных ограничений применимого законодательства означает готовность Банка возмещать убытки.

² Для целей настоящих Принципов под равным и непредвзятым отношением подразумевается избежание предубеждения или сложившегося ранее необъективного мнения, составленного на стереотипах, сложившегося на основе ложных принципов, личных эмоциональных установок.

³ Для целей настоящих Принципов под честной конкуренцией подразумевается соперничество хозяйствующих субъектов, при котором самостоятельными действиями каждого из них исключается или ограничивается возможность каждого из них в одностороннем порядке воздействовать на общие условия обращения финансовых товаров и услуг на соответствующих финансовых рынках.

их чести и достоинства, а также психологического давления на них.

2.3. Не допускает любые формы дискриминации в отношении различных категорий и групп Контрагентов, в том числе лиц с инвалидностью и иных маломобильных групп населения, а также лиц пожилого возраста.

2.4. Стремится к честному участию в конкуренции с другими организациями финансового рынка.

3. Принцип «Прозрачность».

Общее описание принципа: Банк предоставляет и раскрывает полную и достоверную информацию о своих деятельности⁴, финансовых продуктах и услугах.

В целях следования и соответствия принципу «Прозрачность» Банк:

3.1. Стремится к максимальной прозрачности своей деятельности, достоверному, полному и своевременному раскрытию информации о целях, направлениях и результатах своей деятельности.

3.2. Предоставляет⁵ полную и достоверную информацию другим организациям финансового рынка и регулятору.

3.3. Обеспечивает достоверность раскрываемой информации, в том числе финансовой отчетности.

3.4. Исключает использование недобросовестных практик⁶, предоставляет полную, своевременную, доступную, корректную информацию Контрагентам о действиях, предпринятых и предпринимаемых в их интересах, о специфике, стоимости предоставляемых финансовых продуктов и услуг на всех этапах их жизненного цикла, обо всех условиях предоставления финансовых продуктов и услуг и взимаемой Банком плате⁷ с Контрагентов, дополнительных издержках, уведомляет⁸ Контрагентов обо всех рисках, связанных с предоставлением им финансовых продуктов и услуг Банка.

3.5. Обеспечивает прозрачность для Банка России механизмов принятия решений внутри Банка, связанных с предоставлением Контрагентам финансовых продуктов и услуг.

3.6. Публикует сведения о ценностях Банка, миссии и стратегии в случае их утверждения уполномоченными органами Банка.

3.7. Стремится обеспечивать реализацию принципа «Прозрачность» внутри группы компаний (холдинга), а также банковской группы (банковского холдинга)⁹, участником которой является Банк.

4. Принцип «Забота»¹⁰

⁴ С учетом имеющихся на дату раскрытия законодательных ограничений и прав не раскрывать информацию (раскрывать в ограниченном объеме), предусмотренных решениями Совета директоров Банка России, в том числе ограничений на предоставление (раскрытие) информации, относящейся к информации ограниченного доступа (государственная, коммерческая, банковская тайна).

⁵ В установленном порядке по запросам в случаях, предусмотренных законодательством, и по официальным каналам распространения информации финансовой организации (например, такие как официальный сайт).

⁶ Мисселинг (подмена финансового продукта, предложение одного финансового продукта/услуги под видом другого финансового продукта/услуги), миспрайсинг (непрозрачное ценообразование, введение в заблуждение относительно размера комиссий/стоимости/справедливой стоимости финансового продукта/услуги) - определения даны в Основных направлениях развития финансового рынка Российской Федерации на 2022 год и период 2023 и 2024 годов и Основных направлениях развития финансового рынка Российской Федерации на 2023 год и период 2024 и 2025 годов, навязывание дополнительных услуг и другое.

⁷ Вознаграждения, комиссии и другие.

⁸ Уведомление должно быть доступным и понятным для клиента, потребителя и инвестора из целевой клиентской группы.

⁹ В рамках Принципов понятие группы компаний (холдинга) используется в понимании, закрепленном Федеральным законом от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» как «группа лиц», а также в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в отношении банковских групп (банковских холдингов).

¹⁰ В целях настоящих Принципов под заботой подразумевается обеспечение уверенности Контрагента в здоровой конкуренции на рынках финансовых продуктов и услуг, основанных на высоких стандартах, и то, что Банк

Общее описание принципа: Банк, члены его органов управления, работники действуют с учетом интересов Контрагентов¹¹, проявляет к ним уважение, а также поддерживает высокое качество предоставляемых финансовых продуктов и услуг.

В целях следования и соответствия принципу «Забота» Банк:

4.1. Предоставляет финансовые продукты и услуги с учетом интересов Контрагентов, исключая техники манипулирования, уделяет Контрагентам должное внимание.

4.2. Оказывает помощь и содействие в преодолении барьеров, препятствующих получению лицами с инвалидностью и иными маломобильными группами населения, а также лицами пожилого возраста финансового продукта и услуги наравне с иными лицами.

4.3. Проявляет терпимость к разным уровням финансовой информированности и грамотности Контрагентов, выстраивают диалог с Контрагентом со скоростью подачи информации, используемой лексикой и примерами, которые будут ему доступны и понятны, при необходимости задает уточняющие вопросы, корректирует сообщение, адресованное Контрагенту.

4.4. Создает действенную систему коммуникаций с Контрагентами, позволяющую оперативно решать возможные проблемы без привлечения третьих лиц, устанавливает порядок приема и регистрации обращений Контрагентов, подготовки и направления ответов на них.

4.5. Выбирает каналы распространения финансовых продуктов и услуг, каналы, средства и формы коммуникации с Контрагентами, позволяющие прозрачно доводить информацию до сведения Контрагентов, в том числе из целевой клиентской группы¹²

4.6. Выбирает каналы, средства и формы коммуникации с Контрагентами по доведению до них информации, способствующей формированию модели безопасного финансового поведения.

4.7. Принимает решения на основе всестороннего изучения ситуаций, в которых могут оказаться Контрагенты, в том числе ситуаций, связанных с мошенническими действиями.

5. Принцип «Безопасность (защита)».

Общее описание принципа: Банк принимает все доступные меры для обеспечения безопасности всех материальных и нематериальных активов¹³, находящихся в его распоряжении, включая информационные, а также для предотвращения и пресечения совершения противоправных действий с использованием предоставляемых им финансовых продуктов и услуг в отношении самого Банка, Контрагентов.

В целях следования и соответствия принципу «Безопасность» Банк:

5.1. Принимает все необходимые меры к обеспечению защиты и сохранности любых активов Банка, переданных ему активов Контрагентов (не допускает хищения, уничтожения, несанкционированного доступа в отношении всех перечисленных активов).

5.2. Выстраивает соответствующие системы внутреннего контроля и управления рисками с применением лучших практик¹⁴.

5.3. Не допускает в процессе оказания услуг вовлечения Контрагентов, их денежных средств, иного имущества в проведение подозрительных операций, предположительно совершаемых в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

нацелен на достижение хороших результатов для своих Контрагентов и обеспечение защиты их прав.

¹¹ При наличии соответствующей информации об интересах Контрагента у Банка.

¹² Для целей настоящих Принципов под целевой клиентской группой подразумевается группа людей, которую ОФР определяют как наиболее подходящую для потребления их финансового продукта, на которой фокусируется маркетинговая стратегия финансовой организации при продвижении финансового продукта.

¹³ Для целей настоящих Принципов под нематериальными активами подразумевается в том числе информация о платежах и их реквизитах, о клиенте, в том числе персональные данные, коммерческая тайна; товарные знаки, исключительные права, интеллектуальная собственность и т.п.

¹⁴ В соответствии с применимым нормативным законодательством и лучшими практиками, включая функции информационно-технологической безопасности, финансового контроля, комплаенса, внутреннего и внешнего аудита.

5.4. Не допускает в процессе оказания услуг вовлечения Контрагентов, их денежных средств, иного имущества в операции, связанные с мошенничеством, в том числе финансовым кибермошенничеством.

5.5. Обеспечивает защиту охраняемой законодательством Российской Федерации информации.

5.6. Встраивает соответствующие механизмы для формирования у Контрагентов и работников Банка культуры финансовой кибербезопасности¹⁵.

6. Принцип «Профессионализм».

Общее описание принципа: члены органов управления Банка, его работники обладают профессиональными знаниями и опытом, постоянно совершенствуют профессиональные знания и навыки, необходимые для выполнения своих обязанностей.

В целях следования и соответствия принципу «Профессионализм» члены органов управления Банка, его работники:

6.1. Соблюдают требования законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, стандартов СРО и профессиональных стандартов, внутренних документов Банка.

6.2. Обладают опытом, знаниями, квалификацией, компетенциями и навыками, необходимыми для выполнения своих обязанностей, а также знаниями о международном опыте.

6.3. Поддерживают собственный профессиональный опыт на необходимом уровне, развиваются и совершенствуют профессиональные знания, компетенции и навыки, необходимые для выполнения своих обязанностей, участвуют в обучающих мероприятиях, повышают уровень собственной квалификации, используют лучшие практики, выработанные мировыми системами финансовых рынков¹⁶.

6.4. Исполняют свои обязанности на высоком профессиональном уровне с должной тщательностью, осмотрительностью, аккуратностью, беспристрастностью, обоснованностью, в том числе при применении профессионального суждения.

6.5. Применяют свои профессиональные знания и навыки в интересах Банка, Контрагентов.

6.6. Умеют отделять факты от суждений, принимают решения, осуществляют действия, предлагают финансовые продукты и услуги на основе всей имеющейся достоверной и подтвержденной информации.

6.7. Используют ясные, точные и понятные формулировки при взаимодействии с другими организациями финансового рынка, Контрагентами и регулятором.

6.8. Соблюдают принцип «Знай своего клиента»¹⁷.

6.9. Стремятся к технологическому развитию и внедрению лучших технологий для осуществления профессиональной деятельности.

7. Принцип «Ответственность».

Общее описание принципа: Банк применяет эффективные механизмы управления, распределения и обеспечения ответственности, в том числе социальной, а также контроля за результатами своей деятельности.

В целях следования и соответствия принципу «Ответственность» Банк:

¹⁵ Для целей настоящих Принципов под финансовой кибербезопасностью понимается совокупность методов и практик управления киберрискаами, в том числе защиты от атак злоумышленников в отношении цифровых финансовых технологий (определение дано в Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года).

¹⁶ Такими как рекомендации IOSCO, FSAP, Базельского комитета по банковскому надзору, COSO, лучшие практики регуляторов мирового финансового рынка, стандарты ISO и другие.

¹⁷ Для целей настоящих Принципов под «знанием своего клиента» подразумевается «знание своего Контрагента» (принцип деятельности финансовых институтов, связанный с идентификацией своего Контрагента, его деятельности, определением его риск-профиля, источника происхождения его денежных средств до проведения финансовых операций).

7.1. Принимает на себя ответственность в случае нарушения ими (единоличным исполнительным органом Банка, членами органов управления, работниками) законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, стандартов СРО и профессиональных стандартов.

7.2. Разрабатывает и применяет действенные и эффективные механизмы управления и контроля за своей деятельностью, способствующие добросовестному и ответственному поведению, а также применяет механизмы, препятствующие возникновению нарушений.

7.3. Выявляет, управляет, предотвращает и раскрывает конфликт интересов в соответствии с применимым законодательством.

7.4. Внедряет политики и осуществляют эффективные процедуры по выявлению, предупреждению и предотвращению потенциально сомнительных и неправомерных практик и действий членов органов управления и работников Банка.

7.5. Имеет в наличии финансовые, трудовые, информационные, технические и иные ресурсы, достаточные для обеспечения и поддержания долгосрочной финансовой устойчивости и непрерывности деятельности.

7.6. Обеспечивает функционирование и совершенствуют систему корпоративного управления, адекватную характеру и масштабам деятельности Банка, включая обеспечение и поддержание эффективной и действенной системы внутреннего контроля, системы управления рисками, системы вознаграждений, ограничивающей стимулы принятия рисков стимулами к управлению рисками.

7.7. Применяет системы мотивации, стимулирующие членов органов управления и работников Банка соблюдать Принципы и (или) этические принципы, установленные Банком или СРО и (или) профессиональными ассоциациями, членом которой является Банк, при выполнении своих профессиональных обязанностей и способствующие их распространению.

7.8. Использует механизмы воздействия, в том числе дисциплинарного характера, на членов органов управления и работников Банка, чьи действия (бездействия) нарушают либо противоречат Принципам и (или) этическим принципам, установленным Банком или СРО и (или) профессиональными ассоциациями, членом которой является Банк.

7.9. Проводит мероприятия, направленные на повышение уровня финансовой грамотности Контрагентов, включая финансовую киберграмотность¹⁸.

7.10. Стремится к минимизации вредного воздействия на окружающую среду.

7.11. Учитывает вопросы устойчивого развития и ESG-факторы при принятии инвестиционных решений¹⁹.

8. Принцип «Целостность».

Общее описание: Банк осуществляет действия, направленные на повышение общего уровня доверия к рынку, его эффективности и развитие культуры добросовестного поведения.

В целях следования и соответствия принципу «Целостность» Банк:

8.1. Содействует долгосрочному устойчивому развитию финансового рынка, повышению его эффективности и росту взаимного доверия между организациями финансового рынка, Контрагентами и Банком России, в том числе за счет препятствования совершению действий, влекущих реализацию репутационных рисков для финансового рынка в целом и Банка в частности, соблюдению добросовестных практик рыночного поведения и конкуренции, а также своевременному информированию регулятора, СРО, ассоциаций/союзов в сфере финансового рынка, профессионального сообщества о таких действиях.

8.2. Содействует развитию и поддержанию культуры добросовестного поведения.

¹⁸ Для целей настоящих Принципов под финансовой киберграмотностью понимаются основные знания, умения и навыки граждан в области безопасного пользования цифровыми финансовыми технологиями (определение дано в Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года).

¹⁹ Ориентируясь на рекомендации, содержащиеся в информационном письме Банка России о рекомендациях по реализации принципов ответственного инвестирования от 15.07.2020 № ИН-06-28/111.

8.3. Содействует развитию культуры финансовой грамотности и финансовой кибербезопасности.

8.4. Стремится к осуществлению деятельности, соответствующей стандартам ответственного ведения бизнеса²⁰.

8.5. Содействует эффективному процессу справедливого рыночного ценообразования на предоставляемые финансовые продукты и услуги²¹.

8.6. Выстраивают отношения с регулятором на открытой, доверительной, кооперативной основе.

²⁰ Стремление к соответствуанию Международным стандартам ответственного ведения бизнеса (ОЭСР), Рекомендациям для российских компаний - официальный сайт Минэкономразвития России www.economy.gov.ru, 2020, Стандартам ответственного ведения бизнеса (ОВБ) - согласованы на международном уровне добровольные подходы к формированию устойчивых цепочек поставок и деятельности, основанной на уважении и соблюдении прав человека, положений трудового, налогового и антикоррупционного законодательства, экологических норм и интересов потребителей, Стандартам ОВБ, которые представляют собой методологию, позволяющую компаниям оценить и нивелировать эти риски путем перестройки внутренних процессов. Методология опирается на стандарты пяти международных организаций, в том числе на стандарты Международной организации труда, Международной организации по стандартизации, Глобальной инициативы по отчетности, ООН, "Группы двадцати", а также в большинстве своем на стандарты Организации экономического сотрудничества и развития по вопросам корпоративного управления, противодействия коррупции и др.

Внедрение стандартов ОВБ в работу ОФР позволяет:

повысить уровень прозрачности деятельности компании для ее оценки обществом, финансовыми институтами, партнерами, в том числе за рубежом;

повысить эффективность внутренних процессов для увеличения производительности труда, снижения расходов; сделать компанию более устойчивой к внешним социальным и экологическим рискам для снижения экономических потерь компаний (из-за несчастных случаев на производстве, в рамках судебных разбирательств и другое);

открыть доступ к новым товарным и географическим рынкам;

повысить лояльность работников и клиентов компании;

увеличить добавленную стоимость для потребителей.

²¹ Для целей настоящих Принципов под критериями оценки содействия эффективному процессу справедливого рыночного ценообразования подразумевается, например, исполнение функций маркет-мейкера на финансовом рынке, участие в тематических конференциях и рабочих группах по развитию финансового рынка, своевременное информирование Банка России о наличии признаков манипулирования или недобросовестных практик, в том числе в операциях клиентов, содействие в расследовании.