

**УТВЕРЖДЕНО**  
**Решением Правления**  
**«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**  
**Протокол от «22» декабря 2025г. №П-33**

**ЭТИЧЕСКИЙ КОДЕКС «СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**  
**ПРИ РАБОТЕ НА ФИНАНСОВЫХ**  
**РЫНКАХ**

## 1. Общие положения

Настоящий «Этический кодекс «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) при работе на финансовых рынках» (далее – Кодекс) разработан на основании внутреннего стандарта НАУФОР «Кодекс деловой этики».

Настоящий Кодекс разработан в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативных актов Банка России, в том числе:

- гражданского законодательства Российской Федерации;
  - трудового законодательства Российской Федерации;
  - Положения Банка России от 08.04.2020 №716-П (ред. от 22.10.2024) «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе»;
- а также:
- общепризнанных принципов и норм международного права;
  - правил делового поведения;

Настоящий Кодекс представляет собой свод основных правил поведения и принципов профессиональной этики, которыми должен руководствоваться Банк в процессе осуществления деятельности на финансовом рынке при взаимоотношениях с другими профессиональными участниками рынка ценных бумаг, работе с контрагентами, при обслуживании потребителей финансовых услуг.

Цели Кодекса:

- достижение максимальной эффективности в части соблюдения прав и законных интересов других профессиональных участников рынка ценных бумаг, клиентов, контрагентов, сотрудников и третьих лиц, в том числе при предоставлении Банком финансовых и нефинансовых услуг;
- предупреждение и минимизация возможности возникновения конфликта интересов в рамках взаимодействия Банка с другими профессиональными участниками рынка ценных бумаг, клиентами, контрагентами, сотрудниками и третьими лицами, в том числе при предложении Банком финансовых и нефинансовых услуг.

## 2. Взаимоотношения с клиентами

Банк добросовестно и разумно, с возможной тщательностью выполняет взятые на себя в отношении клиентов обязательства и стремится обеспечить высокое качество предоставляемых услуг; уважительно, честно, открыто работает с Клиентом.

Банк ориентирован на нужды и запросы Клиента, оперативно реагирует на них, в том числе обеспечивает информирование структурных подразделений о необходимости разработки новых продуктов и услуг для Клиента, обеспечивает однозначное понимание проблем между Клиентом и Банком.

Банк осуществляет все операции в интересах своих Клиентов профессионально и добросовестно, обеспечивая выполнение поручений Клиента наилучшим образом и в возможно более короткие сроки.

В целях улучшения качества взаимодействия Банка с потребителями финансовых услуг, качества продаж финансовых продуктов, а также предупреждения недобросовестного поведения органы управления и руководители подразделений Банка, работающих непосредственно с Клиентами, несут сквозную ответственность за качество взаимодействия с потребителями финансовых услуг и достаточность реализуемых Банком мер по недопущению недобросовестных практик в отношении потребителей финансовых услуг, в том числе

неквалифицированных инвесторов.

Ответственность указанных лиц определяется в соответствии с Уставом Банка, Правилами внутреннего трудового распорядка, иными внутренними документами Банка, а также трудовым договором. При этом такие финансовые услуги охватывают как собственные продукты Банка, так и продукты третьих лиц, предоставляемые на агентской, комиссионной и иной договорной основе.

### **3. Честность**

Вся предоставляемая клиентам (потенциальным клиентам) информация должна быть ясной, достоверной и не вводить в заблуждение, предоставляться удобным для получения клиентом (потенциальным клиентом) и известным ему способом.

Банк не осуществляет нерегулируемую деятельность, создавая у клиентов впечатление осуществления регулируемой деятельности.

Банк не распространяет или предоставляет информацию об услугах, оказание которых не является законным на территории Российской Федерации.

Банк при предложении услуг иных лиц избегает действий (бездействия), в результате которых у клиентов (потенциальных клиентов) может создаться впечатление, что услуги оказывает сам Банк, либо он несет ответственность за оказание таких услуг.

### **4. Осторожность (осмотрительность)**

Банк действует осмотрительно по отношению к клиентам и потенциальным клиентам, исходя из того, что, в случае неквалифицированного инвестора, клиент может не понимать услугу или финансовый инструмент, с которым намерен совершить операцию. Во всех случаях, а также при определении условий услуг Банк использует по умолчанию вариант наилучшим образом соответствующий интересам клиента и сохранности его активов.

### **5. Справедливость**

При оказании услуг Банк относится непредвзято ко всем клиентам (потенциальным клиентам), исключая дискриминацию по половому, расовому, национальному признакам, а также не обусловленным свойствами финансового продукта различий, зависящих от возраста или состояния здоровья клиента (потенциального клиента).

Банк относится равным образом ко всем клиентам (потенциальным клиентам) в рамках оказания одинаковых услуг, не злоупотребляет своими возможностями.

### **6. Профессионализм**

Банк действует профессионально, что предполагает знание законодательства и стандартов, рекомендаций регулятора и СРО в сфере деятельности, которую он осуществляет, знание процессов и процедур работы на финансовом рынке, торговых обыкновений, знание финансовых инструментов и операций, в которых участвует и предлагает клиентам, имеет наличие навыков и на определенных должностях опыта такой деятельности.

Банк принимает все меры для того, чтобы оказать услугу клиенту наиболее качественно.

## **7. Внутренняя организация**

Внутренняя организационная структура и процедуры, в том числе взаимодействие между подразделениями, а также система вознаграждения, принятые в Банке, должны содействовать соблюдению требований настоящего Кодекса, базовых стандартов и внутренних стандартов НАУФОР, в том числе предусматривать возможность консультаций по вопросам их соблюдения, информирование руководства об их нарушении или возможном нарушении, а также ответственность за их нарушение.

## **8. Честная конкуренция**

Банк не препятствует переходу клиента на обслуживание к другому участнику финансового рынка.

Банк не допускает действий и высказываний своих сотрудников, способных негативно отразиться на репутации других членов НАУФОР, иных участников финансового рынка.

При распространении или предоставлении информации Банк не допускает некорректных сравнений финансовых инструментов и (или) финансовых услуг с другими финансовыми инструментами и или услугами иных участников финансового рынка.

## **9. Отношения с регуляторами**

Банк взаимодействует с государственными органами и СРО открыто, в духе сотрудничества.

## **10. Заключительные положения**

Настоящий Кодекс утверждается Правлением «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) и действует с даты его утверждения.

Внесение изменений в настоящий Кодекс осуществляется в зависимости от осуществляемых операций и (или) действующих процессов; изменяющихся внешних факторов и Стратегии развития Банка; результатов процедур управления операционным риском; результатов оценки функционирования системы управления операционным риском, проведенной Службой внутреннего аудита, но не реже 1 (Одного) раза в год.

С даты утверждения настоящего Кодекса «Этический кодекс «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) при работе на финансовых рынках» в редакции, утвержденной Правлением Банка 28.08.2023 (Протокол №П-20), утрачивает свою силу.