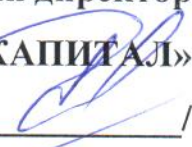


Утверждаю

Генеральный директор

ООО УК «АК БАРС КАПИТАЛ»

Гайзатуллин Р.Р. /  /

Приказ № 010/17/01 от 17.10.2024



Политика ООО УК «АК БАРС КАПИТАЛ»

в области деонтологии

(Кодекс этических принципов)

Казань, 2024

1. Терминология политики

1.1. Управляющая компания – ООО УК «АК БАРС КАПИТАЛ».

1.2. Деонтология - учение о долге, основанное на принципе «соблюдения долга». Деонтология базируется на строжайшем выполнении предписаний морального порядка, соблюдении набора правил, устанавливаемых сообществом, социумом, а также собственным разумом и волей человека для обязательного исполнения.

1.3. Корпоративная этика - система норм нравственного поведения сотрудников Управляющей компании при выполнении ими своих обязанностей по отношению друг к другу, к партнерам, клиентам, третьим лицам.

1.4. Норма этики - принятый способ нравственного поведения субъектов корпоративной этики при выполнении ими своих обязанностей.

1.5. Правило поведения - рекомендация, устанавливающая механизм и порядок действий, включая рассмотрение возможных альтернатив с целью выбора наилучшего из возможных способов поведения, направленного на получение наибольшего общего положительного результата.

1.6. Правильное действие - действие, отвечающее требованиям действующего законодательства Российской Федерации, общественных и нравственных норм и обуславливающее положительный результат.

1.7. Принцип этики - правило деятельности в системе норм нравственного поведения субъектов корпоративной этики при выполнении ими своих обязанностей.

1.8. Профессиональная деятельность Управляющей компании - комплекс гражданско-правовых и иных отношений с клиентами, органами государственной власти и местного самоуправления, деловыми партнерами, кредитными организациями, с сотрудниками Управляющей компании, возникающих в процессе осуществления Управляющей компанией своих уставных задач.

1.9. Сотрудник – лицо, состоящее с Управляющей компанией в трудовых отношениях на основании трудового договора.

1.10. Уполномоченное подразделение Управляющей компании по корпоративной этике – Служба внутреннего контроля.

2. Общие положения

2.1. Настоящая Политика Управляющей компании в области деонтологии (кодекс этических принципов) (далее - Кодекс) является актом саморегулирования деятельности Управляющей компании, составленным на основе норм деловой этики, и содержит свод этических норм поведения сотрудников Управляющей компании.

2.2. Управляющая компания осуществляет свою деятельность в строгом соответствии с общепризнанными принципами и нормами международного права, законодательства Российской Федерации, внутренними документами, обычаями делового оборота, руководствуется принципами корпоративной и деловой этики, соответствующими высоким стандартам российской и международной практики ведения бизнеса.

Политика Управляющей компании в области деонтологии предусматривает осуществление деятельности не только в рамках нормативных требований, но и в границах этических норм и профессиональных стандартов. Процедуры и технологии Управляющей компании нацелены на обеспечение соблюдения применимых законов, положений, правил и кодексов, а также на обеспечение соблюдения Управляющей компанией передовых профессиональных норм и высочайших этических стандартов, которые могут выходить за рамки нормативных требований.

2.3. Основные принципы деловой этики, которых придерживается Управляющая компания во взаимоотношениях с сотрудниками, клиентами, контрагентами и иными третьими лицами, включают в себя:

- правила подношения / принятия подарков;
- правила участия в различных мероприятиях в целях поддержания престижа и упрочнения партнёрских взаимоотношений;
- правила предупреждения, своевременного выявления и предотвращения (урегулирования) личных конфликтов интересов;

– ключевые принципы и требования, направленные на противодействие коррупции и минимизацию коррупционного риска,

Изложенные в документах Управляющей компании в области деонтологии, включая настоящий Кодекс:

- **Политика Управляющей компании в области деонтологии (кодекс этических принципов)**
- **Политика в отношении подарков и приглашений;**
- **Политика об урегулировании личных конфликтов интересов;**
- **Антикоррупционная политика.**

2.4. Задачами настоящего Кодекса являются:

- закрепление корпоративных ценностей Управляющей компании;
- обеспечение осознания сотрудниками Управляющей компании персональной ответственности перед клиентами, деловыми партнерами за выполнение своих должностных обязанностей;
- определение основ взаимоотношений Управляющей компании с клиентами, деловыми партнерами, органами государственной и муниципальной власти, конкурентами и сотрудниками Управляющей компании;
- защита интересов клиентов, деловых партнеров и сотрудников Управляющей компании.

2.5. Кодекс является единым для всех сотрудников Управляющей компании независимо от уровня занимаемой ими должности и распространяется на любые деяния (действие и бездействие) руководителей, Генерального директора Управляющей компании, совершенные ими в связи с их участием в реализации уставных задач Управляющей компании, а также устанавливает этические нормы поведения как внутри Управляющей компании, так и во внешней среде.

2.6. Целями настоящего Кодекса являются:

- объединение усилий сотрудников в достижении высокого качества деятельности Управляющей компании;

– демонстрация приверженности Управляющей компании высоким стандартам этического поведения;

– повышение уровня этики на основе принципов, стандартов, норм и правил поведения, которым должны строго следовать сотрудники Управляющей компании.

3. Принципы деловой этики по отношению к сотрудникам, клиентам, контрагентам, третьим лицам

3.1. Основные корпоративные ценности Управляющей компании.

Миссия Управляющей компании: занять ведущее место среди управляющих компаний, обеспечивая высокую эффективность вложений средств пайщиков и клиентов, средства которых преданы в доверительное управление.

Цель Компании: получение дохода при инвестировании имущества, составляющего активы паевых инвестиционных фондов и при доверительном управлении средствами инвесторов.

Ценности для Сотрудников:

- Клиентоориентированность.

Управляющая компания стремится к формированию доверительных и долгосрочных отношений с каждым клиентом посредством создания комфортных и понятных условий сотрудничества.

- Ответственность за результат и качество.

Управляющая компания ответственна за результаты своей деятельности, перед клиентами – за качество предоставляемых продуктов и услуг, перед деловыми партнерами – за надлежащее исполнение своих обязательств. Управляющая компания ориентируется на устойчивое долгосрочное развитие, выполнение своих обязательств перед клиентами при любых обстоятельствах.

- Команда.

Коллектив Управляющей компании - это эффективная команда профессионалов, ориентированных на достижение совместного высокого результата. Управляющая компания заботится и ценит своих сотрудников,

создавая им благоприятные условия для личностного и профессионального развития.

Ценности для Клиентов:

-Инновационность.

Управляющая компания работает над улучшением сервисов, развивает новые направления.

-Простота решений.

Управляющая компания стремится к тому, чтобы клиенту было комфортно взаимодействовать с Управляющей компанией, и он получал простые и эффективные решения своих задач.

-Дружелюбие.

Управляющая компания уважает и ценит своих клиентов, стремится понимать потребности клиента. Управляющая компания ориентируется на то, чтобы клиент, пользуясь продуктами и услугами Управляющей компании, почувствовал активное участие в решении его жизненных задач.

3.2.Ценности Управляющей компании, определяющие отношения с сотрудниками, клиентами, контрагентами и третьими лицами.

Внешние ценности:

- безупречная деловая репутация Управляющей компании;
- хорошо узнаваемый бренд, знание специфики бизнеса и потребностей клиентов, оперативное решение их вопросов и индивидуальный подход;
- достижение Управляющей компанией высоких результатов.

Внутренние ценности:

- рост капитализации бизнеса и доходности деятельности Управляющей компании;
- реализация целей и задач Управляющей компании;
- создание Управляющей компанией комфортных условий работы для сотрудников, мотивация сотрудников, отношение к сотрудникам, как к главному нематериальному активу Управляющей компании.

4. Общие этические принципы и нормы Управляющей компании при взаимоотношениях с сотрудниками, клиентами, контрагентами и третьими лицами

4.1. Свою деятельность Управляющая компания осуществляет на основе:

- понимания своего гражданского и профессионального долга перед гражданами и юридическими лицами, обществом и государством;
- признания равенства участников гражданского оборота, вовлеченных в сферу финансового рынка, уважения их прав и законных интересов;
- максимальной прозрачности своей профессиональной деятельности при абсолютной надежности в сохранении конфиденциальной информации;
- совершенствования корпоративного управления и взаимоконтроля за добросовестностью участников финансового рынка;
- безусловного соблюдения взятых на себя обязательств и гарантирования высокого качества предоставляемых услуг;
- обеспечения разумной рискованности проводимых операций;
- полноты ответственности за качество и результаты своей работы;
- честной конкуренции, противодействия недобросовестным участникам финансового рынка;
- активного участия в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма;
- отказа от добровольного сотрудничества с юридическими и физическими лицами с сомнительной деловой репутацией;
- минимизации вредного воздействия на окружающую среду, использования натуральных ресурсов и бережного отношения к энергетическим запасам;
- учета экологических факторов при принятии решений.

4.2. В своей деятельности Управляющая компания исключает:

- нарушение действующего законодательства Российской Федерации, норм деловой этики и обычаев делового оборота;
- злоупотребление правом;

- ущемление чьих-либо прав, законных интересов и достоинства;
- участие в незаконных и (или) безнравственных акциях, в социально опасных проектах и программах;
- распространение или угрозу распространения сведений, не соответствующих действительности и порочащих деловую репутацию клиентов и деловых партнеров, применение или угрозу применения насилия и иных незаконных и (или) безнравственных способов ведения деятельности или разрешения конфликтов;
- предоставление клиентам или деловым партнерам необоснованных и не предусмотренных законодательством Российской Федерации льгот и привилегий;
- использование незаконных и (или) безнравственных методов ведения конкурентной борьбы;
- деятельность под влиянием политического, религиозного, национального и другого давления;
- оказание финансовой, моральной и иной поддержки деятельности радикальных, экстремистских и националистических партий и движений, способствующей политической нестабильности, разжиганию межнациональных, межрелигиозных и других антагонистических отношений в обществе;
- осуществление дискриминации по различным признакам: пол, вероисповедание, сексуальная ориентация, политические взгляды, национальная принадлежность, состояние здоровья и иным.

5. Специальные этические принципы и нормы

5.1. Управляющая компания при осуществлении своей деятельности считает себя обязанной:

- строить отношения с деловыми партнерами на взаимном доверии, уважении и равноправии; не допускать необоснованной критики их деятельности;

- строго руководствоваться принципом соблюдения взятых на себя договорных и других обязательств, вытекающих из деловых отношений или обусловленных ими;
- полностью, своевременно и в строгом соответствии с законодательством Российской Федерации выполнять свои обязательства, а также исполнять акты судебных органов в случае возникновения споров;
- доброжелательно относиться к другим участникам финансового рынка, воздерживаться от необоснованной критики их деятельности и иных сознательных действий, причиняющих ущерб их деловой репутации;
- отдавать приоритет переговорам и поиску компромисса в случае возникновения разногласий и споров.

5.2. Нормы этики в отношениях Управляющей компании с клиентами.

Всегда важно справедливо относиться к клиентам Управляющей компании. Управляющая компания обязана соблюдать интересы всех своих клиентов (партнеров) и правила деятельности на всех рынках, а также обеспечить прозрачность методов осуществления своей деятельности, в духе честной конкуренции.

И сотрудники Управляющей компании, и сама Управляющая компания обязаны всегда отдавать приоритет интересам своих клиентов, всегда обеспечивать соответствие продуктов и услуг требованиям клиентов и обстоятельствам, а также всегда обеспечивать приоритет интересов клиентов Управляющей компании.

Несоблюдение каким-либо сотрудником Управляющей компании положений настоящего Кодекса составляет должностной проступок (как с точки зрения нормативных требований, так и с точки зрения должностных обязанностей) и ведет к применению мер дисциплинарного воздействия.

Отношения с клиентами Управляющая компания строит на принципах добросовестности, честности, профессионализма, взаимного доверия и уважения, приоритетности интересов клиента, нерушимости обязательств, полноты раскрытия необходимой информации, приоритета переговоров перед судебным разбирательством.

В отношениях с клиентами Управляющая компания уважает и соблюдает их желания и интересы. Вступая в договорные отношения, Управляющая компания предоставляет клиентам возможность осуществить свой выбор и желания, получив тот самый продукт, который соответствует их интересам.

Управляющая компания в отношениях с клиентами считает себя обязанной:

- действовать в своей работе с клиентом уважительно, честно и открыто;
- предоставлять услуги всем лицам, деловые отношения с которыми не создают для Управляющей компании высокой степени юридического и экономического рисков, не допуская дискриминации по признакам социальной, расовой, национальной, языковой или религиозной принадлежности, а также независимо от пола, места жительства, отношения к религии, убеждений, принадлежности к общественным объединениям, а также других обстоятельств;
- гарантировать соответствие предоставляемых услуг и продуктов законодательству Российской Федерации;
- предоставлять клиентам полную и достоверную информацию об условиях и порядке оплаты предоставляемых услуг;
- осуществлять информативную, объективную, исключающую всякую возможность обмана и введения в заблуждение потенциальных клиентов либо появления у них недоверия к другим финансовым организациям рекламу продуктов и услуг; предоставлять клиентам по их запросам и своей инициативе материалы о деятельности Управляющей компании в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;
- информировать клиентов по их запросам и своей инициативе об услугах, предоставляемых Управляющей компанией, об условиях пользования ими, об изменениях в работе Управляющей компании и по другим вопросам, затрагивающим интересы или интересующим клиентов, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.
- обеспечивать безопасность и защиту полученной информации;
- обеспечивать конфиденциальность при проведении переговоров и заключении сделок;

- возмещать ущерб, нанесенный клиенту в результате неправомерного разглашения и (или) использования сведений, имеющих конфиденциальный характер.

- внимательно относиться к замечаниям, жалобам и претензиям в адрес Управляющей компании;

- использовать доступную, понятную и действенную процедуру рассмотрения жалоб и претензий;

- при необходимости консультировать клиентов по вопросам оформления и рассмотрения жалоб и претензий, связанных с работой Управляющей компании;

- своевременно и внимательно рассматривать возникающие затруднения и конфликты, быстро разрешать претензии и жалобы и принимать необходимые меры по устранению последствий допущенных нарушений и упущений.

5.3. Нормы этики в отношениях Управляющей компании со своими участниками:

Взаимоотношения Управляющей компании со своими участниками строятся на нормах действующего законодательства Российской Федерации, на основании внутренних нормативных документов Управляющей компании и основаны на следующих нормах этики:

- обеспечение равных прав на реальное участие участников в управлении делами Управляющей компании в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- недопущение ущемления прав и законных интересов участников; стремление Управляющей компании к максимально возможной прозрачности в работе органов управления Управляющей компании, созданию условий для беспрепятственного доступа участников к информации о деятельности Управляющей компании в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и внутренними документами Управляющей компании.

Управляющая компания в отношениях со своими участниками считает себя

обязанной:

- гарантировать обеспечение законных прав участников независимо от количества принадлежащих им долей в соответствии с законодательством Российской Федерации и на основе принципов корпоративного управления;
- не допускать какого-либо ущемления прав и законных интересов участников;
- обеспечивать максимально возможную прозрачность в работе органов управления Управляющей компании, создавать условия для беспрепятственного доступа участников к информации о деятельности Управляющей компании в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

5.4. Нормы этики Управляющей компании в отношениях со своими сотрудниками.

Управляющая компания строит отношения со своими сотрудниками на принципах долгосрочного сотрудничества, взаимного уважения и неукоснительного исполнения взаимных обязательств.

Управляющая компания в отношениях со своими сотрудниками считает себя обязанной:

- исключить какие-либо проявления дискриминации по политическим, половым, религиозным, национальным и другим подобным мотивам при решении вопросов о приеме на работу, оплате труда и продвижении по службе;
- принимать меры к созданию условий труда, способствующих творческому росту сотрудника, укреплению его здоровья и социального благополучия, обеспечению личной безопасности;
- повышать личную заинтересованность сотрудников в состоянии дел Управляющей компании, в том числе путем привлечения к непосредственному участию в них на принципах гласности и корпоративного управления;
- строго выполнять обязательства перед сотрудниками, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и трудовыми договорами;

– уважать право сотрудников на участие в политических акциях, профсоюзной деятельности и иных мероприятиях, не противоречащих действующему законодательству Российской Федерации.

5.4. Нормы этики Управляющей компании в отношениях с органами государственной власти и местного самоуправления.

Управляющая компания строит отношения с представителями государственной власти как с единомышленниками в работе на благо граждан, общества, государства на условиях открытости, прозрачности, равноправия и сотрудничества.

Управляющая компания в отношениях с органами государственной власти и местного самоуправления считает себя обязанной:

– полно и своевременно исполнять требования государственных органов, основанных на нормах действующего законодательства Российской Федерации;

– исключить попытки использования противозаконных или безнравственных способов или средств влияния на решения государственных, в том числе судебных органов.

6. Исполнение кодекса

6.1. Положения настоящего Кодекса распространяются на всех сотрудников Управляющей компании независимо от должности, статуса и срока их работы в Управляющей компании. При приеме на работу в Управляющую компанию сотрудники должны быть ознакомлены с положениями Кодекса.

6.2. Если сотрудник НЕ УВЕРЕН в этичности своих действий или решений, в этичности действий или решений своих коллег и руководителей, в соответствии своих действий или решений ценностям и принципам Управляющей компании, ему необходимо обратиться за помощью в Уполномоченное подразделение Управляющей компании по корпоративной этике.

6.3. В случае если Ваш коллега ведет себя неэтично, следует предупредить его об этом, указав, какой принцип Кодекса он нарушает. Все спорные вопросы необходимо решать с непосредственным руководителем, а в случае

невозможности урегулировать их на этом уровне, с привлечением Уполномоченного подразделения Управляющей компании по корпоративной этике.

6.4. Управляющая компания гарантирует, что предоставленная сотрудником информация ни в коем случае не будет использована против него, а его обращение останется конфиденциальным. Сотрудник подлежит своевременному информированию о решении по поводу его обращения.

6.5. Все официальные лица и сотрудники Управляющей компании должны всемерно содействовать расследованию этических нарушений, предоставлять материалы и документы, необходимые для проверки обстоятельств этического нарушения.

6.6. Любое преследование сотрудника, который по доброй воле заявил о нарушении принципов Кодекса, квалифицируется как отдельное нарушение принципов Кодекса.

7. Основания и порядок применения мер ответственности за нарушение положений кодекса

7.1. Действия сотрудника Управляющей компании, намеренно или ненамеренно не придерживающегося Кодекса, должны быть расценены как дискредитирующие Управляющую компанию в целом, порочащими репутацию Управляющей компании и являются основанием для применения мер ответственности.

7.2. Основанием для привлечения сотрудника Управляющей компании к ответственности в соответствии с Кодексом является установление в его деяниях признаков виновного нарушения одного или нескольких положений настоящего Кодекса.

7.3. За нарушение положений Кодекса к сотрудникам Управляющей компании могут применяться меры ответственности, предусмотренные действующим трудовым законодательством Российской Федерации.

8. Контроль соблюдения положений Кодекса

8.1. Контроль соблюдения сотрудниками Управляющей компании положений Кодекса осуществляется непосредственно руководителями подразделений Управляющей компании. Руководители структурных подразделений Управляющей компании обязаны незамедлительно сообщать о выявленных фактах нарушений настоящего Кодекса Уполномоченному подразделению Управляющей компании по корпоративной этике. Указанное требование распространяется также на иных сотрудников Управляющей компании.

8.2. Сообщения о фактах нарушения настоящего Кодекса, а также сведения о фактах нанесения ущерба интересам или репутации Управляющей компании сотрудниками Управляющей компании можно отправить Уполномоченному подразделению Управляющей компании по корпоративной этике по электронной почте – **Deontology@akbars-capital.ru**.

8.3. Установление оснований для привлечения сотрудников Управляющей компании к ответственности за нарушения положений Кодекса осуществляется Уполномоченным подразделением Управляющей компании по корпоративной этике.

Определение и применение мер ответственности обеспечивает Генеральный директор Управляющей компании.

8.4. Для проверки соблюдения сотрудниками Управляющей компании принципов профессиональной этики Уполномоченное подразделение Управляющей компании по корпоративной этике организывает проведение анонимных опросов сотрудников Управляющей компании по вопросам профессиональной этики не реже, чем 1 раз в год, результаты опроса представляются Генеральному директору компании.

9. Заключительные положения

9.1. Настоящий Кодекс утверждается Генеральным директором Управляющей компании.

9.2 Кодекс может пересматриваться и совершенствоваться, в том числе в

случае изменения законодательства Российской Федерации и с учетом новых тенденций в мировой и российской практике корпоративного поведения. Изменения и дополнения к Кодексу вступают в силу с момента утверждения их в установленном в Управляющей компании порядке.

9.3. Владельцем настоящего Кодекса, ответственным за его актуализацию, является Уполномоченное подразделение Управляющей компании по корпоративной этике.

9.4. Настоящий Кодекс доводится до сведения всех сотрудников Управляющей компании под роспись.