

ПРИЛОЖЕНИЕ №1

УТВЕРЖДЕНО
Протоколом Совета директоров
АО «Инвестиционная компания Д8»
от «03» марта 2026 г. № 03-26/1

Кодекс профессиональной этики
АО «Инвестиционная компания Д8»
Версия 2.0.

г. Москва, 2026 г.

Оглавление

Введение.....	3
1. Мы ценим нашу компанию и друг друга	4
1.1. Говорим открыто о том, что нас волнует	4
1.2. Придерживаемся принципа «тон сверху»	4
1.3. Действуем ответственно	5
1.4. Обладаем необходимыми профессиональными навыками и знаниями.....	5
1.5. Уважаем друг друга	7
2. Действуем честно и этично	7
2.1. Этично предлагаем и продаем наши продукты и услуги.....	7
2.2. Конкурируем честно	9
2.3. Дарим и принимаем подарки, руководствуясь здравым смыслом.....	10
2.4. Избегаем конфликтов интересов	11
3. Защищаем нашу информацию и активы.....	11
3.1. Разумно и ответственно используем активы D8	11
3.2. Осмотрительно обращаемся с информацией	12
3.3. Выражаем единую точку зрения.....	13
4. Соблюдаем законодательство	14
4.1. Противодействуем неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком	14
4.2. Противодействуем легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ФРОМУ)	14
4.3. Соблюдаем требования антикоррупционного законодательства	15
4.4. Открыто взаимодействуем с государственными органами.....	16
4.5. Предоставляем точную и достоверную отчетность	16
5. Соблюдаем стандарты профессиональной этики.....	17
5.1. Следуем принципу Ответственности.....	17
5.2. Следуем принципу Целостности	18
5.3. Заключительные положения.....	18

Введение

1. Кодекс профессиональной этики Акционерного общества «Инвестиционная компания Д8» (далее – Кодекс, Д8, компания) устанавливает этические принципы и нормы поведения, которые обязательны для членов Органов управления (включая членов Совета директоров и Генерального директора) и сотрудников Д8 при осуществлении ими профессиональной деятельности.
2. Этические нормы являются описательными, единых критериев оценки этики не существует, в то же время целью настоящего Кодекса является закрепление таких положений, принципов, правил, критериев, создание таких процедур, которые позволяют реально применять указанные нормы при осуществлении Д8 профессиональной деятельности в рамках имеющихся у компании лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг, что одновременно способствует не только улучшению качества обслуживания клиентов, но и обеспечивает защиту их законных прав и интересов.
3. Утверждение настоящего Кодекса – это демонстрация активной приверженности Органов управления Д8 указанным в настоящем Кодексе принципам и требованиям, намерению открыто обсуждать вопросы деловой (профессиональной) этики в целях формирования корпоративной культуры, следование которой помогает достигать наилучшего результата деятельности в интересах Д8.
4. При разработке настоящего Кодекса Д8 помимо прочего ориентировался на Методические рекомендации Банка России по применению основных принципов добросовестного поведения на финансовом рынке (от 20.01.2025 № 1-МР).
5. Соблюдение положений настоящего Кодекса повышает доверие клиентов и контрагентов не только к Д8, но и способствует устойчивому функционированию и развитию рынка ценных бумаг Российской Федерации в целом.
6. Настоящий Кодекс размещается на сайте Д8 и доводится до сведения сотрудников компании, а также представителей, в том числе партнеров (агентов).

1. Мы ценим нашу компанию и друг друга

1.1. Говорим открыто о том, что нас волнует

Каждый сотрудник имеет право высказываться, в частности о случаях неэтичного или предполагаемого незаконного поведения. Задавая волнующие вопросы или сообщая информацию, вы помогаете компании и себе лично. D8 рассматривает всю информацию о неэтичном и незаконном поведении и защищает сотрудников, высказывающих свою обеспокоенность.

Направить информацию о неэтичном или незаконном поведении можно:

- Вашему непосредственному руководителю;
- В Управление комплаенс и внутреннего контроля ethics@d8.capital (далее – подразделение комплаенс).

Вся полученная информация сохраняется в тайне в разумно допустимой в конкретной ситуации степени.

Преследование сотрудников D8 за их намерения информировать о нарушениях является само по себе нарушением настоящего Кодекса, о чем следует информировать в обязательном порядке.

Когда нужно говорить:

- Вы думаете, что чье-то поведение может нарушать действующее законодательство Российской Федерации, Кодекс или другие документы D8?
- Может ли такое поведение навредить репутации D8?
- Может ли такое поведение навредить другим лицам, например сотрудникам, партнерам D8?

Если хотя бы на один из этих вопросов будет дан ответ «Да» или даже «Может быть», вам следует сообщить о том, что вас беспокоит.

Вам не нужно собирать всю информацию, если возникли сомнения, просто сообщите вашему непосредственному руководителю и в подразделение комплаенс.

Наши клиенты, контрагенты, партнеры, а также любые лица, которые столкнулись с неэтичным и (или) незаконным поведением сотрудников, руководителей D8 могут обратиться по адресу ethics@d8.capital, по вопросам, связанным с рисками коррупционных нарушений, – по адресу anticorruption@d8.capital.

1.2. Придерживаемся принципа «тон сверху»

Руководители и менеджеры несут обязательство перед компанией осуществлять свою деятельность честно, этично и добросовестно.

У руководителей особая миссия в создании культуры добропорядочности, ответственности и безупречной репутации в D8. Задача руководителей – быть образцом для подражания, подавать личный пример и действовать в соответствии с настоящим Кодексом.

Руководителям необходимо:

- Создавать и поддерживать в своих командах атмосферу доверия, в которой каждый сотрудник сможет раскрыть свой потенциал, открыто высказывать свои идеи и сомнения,
- Выслушивать сотрудников без осуждения, когда они задают вопросы или поднимают проблему, касающуюся возможного неэтичного или незаконного поведения,
- Не допускать преследования сотрудников, заявляющих о случаях неэтичного или незаконного поведения,
- Адресовать информацию о случаях неэтичного или незаконного поведения вышестоящему руководству и в подразделение комплаенс.

1.3. Действуем ответственно

Принимая значимое решение, сотрудникам D8 важно задавать себе вопросы:

- Является ли решение взвешенным и независимым, на основе обоснованных и рациональных фактов?
- Противоречит ли моё решение манифесту и принципам D8?
- Может ли оно привести к нарушению законодательства Российской Федерации или настоящего Кодекса?
- Может ли оно привести к нарушению функционирования компании или понизить доверие наших клиентов и партнеров к D8?
- Возможен ли материальный ущерб для D8, связанный с решением?
- Возможен ли репутационный ущерб для D8, если о решении станет известно публично?

Если будет ответ «Да» хотя бы на один вопрос или будет сомнение в ответе, нужно получить больше информации и устранить недостатки такого решения.

Помните, что ситуацию всегда можно обсудить с непосредственным руководителем или получить профессиональное мнение подразделения комплаенс.

1.4. Обладаем необходимыми профессиональными навыками и знаниями

D8 следует принципу равных возможностей для сотрудников, поэтому:

- Предоставляет справедливые возможности для профессионального развития;
- Принимает кадровые решения на основе профессиональных качеств и показателей работы, а также соответствия законодательству Российской Федерации;
- Негативно относится к любым формам покровительства (в том числе при родственных связях) и дискриминации.

D8 представляет возможности для постоянного профессионального совершенствования и развития сотрудников.

Компания поощряет самосовершенствование и стремление к достижению высоких результатов в работе, отмечает достижения лучших сотрудников и приветствует:

- Стремление к постоянному поддержанию и совершенствованию своей профессиональной компетентности, профессиональному развитию;
- Изучение лучших практик и внедрение изменений;
- Повышение эффективности и качества работы;
- Адаптацию к изменениям и новым подходам в работе;
- Обмен опытом с коллегами.

Члены органов управления и сотрудники D8 обладают профессиональными знаниями и опытом и следуют в своей работе принципу Профессионализм, а именно:

- Соблюдают требования законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, стандартов НАУФОР и внутренних нормативных документов D8;
- Обладают опытом, знаниями, квалификацией, компетенциями и навыками, необходимыми для выполнения своих обязанностей, а также знаниями о международном опыте;
- Поддерживают собственный профессиональный опыт на необходимом уровне, развивают 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 рынков;
- Исполняют свои обязанности на высоком профессиональном уровне с должной тщательностью, осмотрительностью, аккуратностью, беспристрастностью, обоснованностью, в том числе при применении профессионального суждения;
- Применяют свои профессиональные знания и навыки в интересах D8;
- Умеют отделять факты от суждений, принимают решения, осуществляют действия, предлагают финансовые продукты и услуги на основе всей имеющейся достоверной и подтвержденной информации;

- Используют ясные, точные и понятные формулировки при взаимодействии с клиентами, контрагентами и Банком России;
- Соблюдают принцип «Знай своего клиента»;
- Стремятся к технологическому развитию и внедрению лучших технологий для осуществления профессиональной деятельности.

1.5. Уважаем друг друга

Мы считаем, что все сотрудники D8 заслуживают честного, справедливого и уважительного отношения к себе.

Для создания рабочей атмосферы, в которой любой сотрудник сможет полностью раскрыть свой потенциал и внести вклад в успех D8, мы придерживаемся следующих принципов:

- Исходим из равенства прав всех сотрудников, уважения к их мнению и предоставления возможности участвовать в развитии компании;
- Доброжелательно и уважительно относимся друг к другу, воздерживаемся от необоснованной критики, не приемлем дискриминацию, притеснения и преследование среди сотрудников;
- Поддерживаем рабочую среду, которая способствует росту доверия, позволяет проявлять инициативу и принимать ответственность;
- Всегда готовы предоставить помощь коллегам;
- Действуем ответственно и выполняем принятые на себя обязательства;
- Решаем проблемы и противоречия путем их обсуждения;
- Принимаем на себя личную ответственность за достижение общих целей.

Для D8 крайне важно соблюдать все нормы трудового законодательства Российской Федерации. Каждый сотрудник несет персональную ответственность за исполнение установленных правил безопасности, за надлежащее поведение на рабочем месте, исключая риски для собственного здоровья и безопасности, а также для здоровья и безопасности коллег.

Мы уделяем пристальное внимание степени удовлетворенности сотрудников, проводим опросы с целью понять беспокойства и своевременно устранить проблемы, препятствующие эффективной деятельности и психологическому комфорту в коллективе.

2. Действуем честно и этично

2.1. Этично предлагаем и продаем наши продукты и услуги

Мы осознаем важность долгосрочного сотрудничества с нашими клиентами и потенциальные риски, которые могут привести клиента к убытку при осуществлении операций на финансовых рынках.

Информация о наших финансовых продуктах и услугах должна быть достоверна и понятна, а также соответствовать требованиям действующего законодательства Российской Федерации и стандартов в области финансовых рынков.

Сотрудники до получения от клиента согласия на оформление финансового продукта должны открыто его информировать:

- О сложности продукта и возможных рисках,
- О стоимости продукта и всех возможных дополнительных издержках,
- Об отсутствии гарантии начисления дохода по продукту,
- Об условиях выхода из продукта и досрочного расторжения,
- О компании, предоставляющей продукт.

D8 придерживается принципа нулевой толерантности к недобросовестным практикам продаж финансовых продуктов и услуг и ожидает выполнения этого принципа со стороны своих партнеров.

D8 не вводит клиентов в заблуждение, предоставляет полную, понятную, достоверную и своевременную информацию о:

- финансовых продуктах и услугах и связанных с ними рисках, а также всех условиях их предоставления;
- действиях, предпринятых и предпринимаемых в их интересах;
- стоимости предоставляемых финансовых продуктов и услуг на всех этапах их жизненного цикла и взимаемой компанией плате, а также дополнительных издержках.

D8 обеспечивает поддержку и информационное сопровождение клиентов на всех этапах продвижения, приобретения и использования финансового продукта и (или) услуги.

Компания выбирает каналы распространения финансовых продуктов и услуг, каналы, средства и формы коммуникации с клиентами и контрагентами, позволяющие прозрачно доводить информацию до сведения клиентов и контрагентов, в том числе из целевой клиентской группы.

D8 при предоставлении клиентам информации не допускает или избегает:

- сложной грамматической структуры изложения, которая в том числе может привести к неоднозначному пониманию или двойному толкованию;
- предоставления каких-либо гарантий и (или) обещаний будущей эффективности, доходности, безопасности инвестиций;
- сравнения с банковским вкладом (депозитом), указывающее выборочно только на преимущества финансового продукта, при этом не указывающее прямо на его отличия от банковского вклада (депозита) по всем присущим финансовому продукту потребительским рискам;
- ссылок на одобрение государственными органами и (или) Банком России потребительских свойств финансового продукта;

- противоречий между сведениями, представленными клиентам в устном и письменном виде, вся предоставленная информация имеет документальное подтверждение;
- использование маркетинговых и иных приемов, усложняющих клиентский путь, затрудняющих поиск и ознакомление с информацией;
- ложных заявлений и (или) утверждений о характеристиках D8.

D8 не допускает злоупотребления слабой переговорной позицией, неосведомленностью клиента или контрагента или его затруднительным положением, обеспечивает равное и непредвзятое отношение к клиентам и контрагентам и их правам, устанавливая цены на предоставляемые финансовые продукты и услуги в условиях честной конкуренции и без злоупотребления доминирующим положением.

Сотрудники D8 относятся уважительно к клиентам, партнерам и контрагентам независимо от их пола и индивидуальных, возрастных, этнических, культурных, социальных или иных особенностей, не допуская ущемления их чести и достоинства, а также психологического давления на них.

Сотрудники D8 не допускают любые формы дискриминации в отношении различных категорий и групп клиентов, партнеров и контрагентов, в том числе лиц с инвалидностью и иных маломобильных групп населения, а также лиц пожилого возраста.

Компания надлежащим образом выполняет договорные и добровольно взятые на себя обязательства по отношению к клиентам, партнерам и контрагентам в полном объеме и в установленный срок, признает свои ошибки, готова возмещать убытки, причиненные ошибочными (недобросовестными, противоправными) действиями членов органов управления или сотрудников компании.

2.2. Конкурируем честно

D8 во взаимоотношениях с конкурентами действует в соответствии со стандартами справедливой конкуренции и лучшими практиками ведения бизнеса.

Каждый сотрудник должен стремиться честно вести дела со всеми заинтересованными сторонами D8, включая наших клиентов, партнеров, контрагентов и конкурентов.

Мы не добиваемся конкурентного преимущества путем манипуляций, сокрытия фактов, злоупотребления служебной или конфиденциальной информацией о конкурентах или других организациях, искажения существенных фактов, недобросовестных деловых отношений или недобросовестных методов ведения бизнеса.

D8 соблюдает законы о конкуренции и требования антимонопольного законодательства Российской Федерации, ориентируется на честную конкурентную борьбу, не допускает недобросовестную конкуренцию.

Сотрудникам следует придерживаться следующих правил:

- Не обсуждать и не передавать конфиденциальную деловую информацию конкурентам;
- Не собирать конфиденциальную деловую информацию у конкурентов, в том числе путем обмана, кражи и других незаконных и неэтичных способов;
- Не высказываться негативно о своих конкурентах, не подвергать сомнению их профессиональную квалификацию, результаты их деятельности, их компетенцию;
- Не заключать с конкурентами какие-либо соглашения об условиях конкуренции или о разделе сфер деятельности/влияния.

2.3. Дарим и принимаем подарки, руководствуясь здравым смыслом

Подарки, приглашения в ресторан и иные знаки гостеприимства являются общепринятыми и демонстрируют элементарную вежливость в бизнесе. Вместе с тем, такие знаки гостеприимства могут привести Д8 в зону повышенного коррупционного риска, если их предлагают безосновательно, они слишком дорогие или если их предлагают слишком часто.

Кроме того, следует оценивать факт получения или предоставления подарка и (или) приглашения, с точки зрения его способности повлиять на суждение, беспристрастность или независимость сотрудников и членов Органов управления Д8 при принятии необходимых решений, а также оказать неблагоприятное воздействие на деловую репутацию Д8.

В случае сомнений лучшим решением будет отказ от подарка, приглашения, несения представительских расходов.

Сотрудники Д8 самостоятельно оценивают стоимость и обстоятельства получения или дарения подарков или иных материальных ценностей и сопоставляют ее с правилами, предусмотренными в Антикоррупционной политике Д8.

Важно помнить:

- Мы не предоставляем другим лицам подарков, иных ценностей с целью незаконного побуждения этих лиц к ненадлежащему выполнению их служебных, должностных обязанностей.
- Мы не предоставляем и не принимаем ничего ценного, что противоречит законодательству Российской Федерации или может нарушить Антикоррупционную политику Д8.
- Запрещено всем третьим лицам, которые осуществляют деятельность от имени Д8, напрямую или через посредников предоставлять другим лицам подарки, иные ценности и знаки гостеприимства, с целью получить неправомерную выгоду для Д8.

2.4. Избегаем конфликтов интересов

Конфликт интересов возникает всякий раз, когда перспектива прямой или косвенной личной выгоды влияет или может повлиять на наши суждения или действия при работе с клиентами, партнерами, контрагентами, а также в рамках нашей ежедневной деятельности внутри компании.

D8 как профессиональный участник финансового рынка должен предпринимать все необходимые меры, чтобы снизить риски возникновения убытков у клиентов по причине конфликта интересов между нами как сотрудниками или компанией, а также аффилированными лицами D8 и нашими клиентами.

Конфликт интересов может оказаться разрушительным для бренда и репутации D8. Именно поэтому мы должны избегать ситуаций, которые могут поставить под вопрос наши решения, честность или объективность.

Сталкиваясь с потенциальным конфликтом интересов, ответьте на следующие вопросы:

- Будет ли моё решение или действие в отношении клиента или D8 продиктовано моей личной выгодой, или выгодой моих друзей, семьи или других связанных со мной лиц; могут ли окружающие воспринять его таким образом?
- Повредит ли такое решение или действие моей репутации, скажется ли негативно на моей способности выполнять свою работу или потенциально нанесет вред D8 или клиенту?
- Окажется ли D8 в неловком положении, буду ли я скомпрометирован, если информация о моих действиях появится в СМИ или в социальных сетях?

Если ответ на любой из этих вопросов — «Да», такие отношения или ситуации создают конфликт интересов, и вы должны их избегать.

Подробная информация о конфликте интересов и способах его предотвращении или урегулирования содержится в Политике управления конфликтом интересов D8.

Конфликт интересов не всегда четко выражен, поэтому если у вас возникают сомнения, или вы выявили конфликт интересов, необходимо обратиться к своему непосредственному руководителю и в подразделение комплаенс.

3. Защищаем нашу информацию и активы

3.1. Разумно и ответственно используем активы D8

Сотрудникам D8 следует принимать все необходимые меры к обеспечению защиты и сохранности любых активов D8, включая активы клиентов, учитываемых на счетах D8, партнеров и контрагентов, и не допускать хищения, уничтожения, несанкционированного доступа в отношении всех перечисленных активов.

Указанными активами могут являться денежные средства, финансовые инструменты, компьютеры, телефоны, электронная почта, доступ в информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет», служебный транспорт, любое имущество Д8, а также данные и информация, к которым сотрудники имеют доступ по роду своей деятельности.

Компания обеспечивает защиту охраняемой законодательством Российской Федерации информации и выстраивает соответствующие системы внутреннего контроля и управления рисками с применением лучших практик для формирования у сотрудников культуры финансовой кибербезопасности.

Д8 защищает свои информационные системы и ожидает внимательного отношения каждого сотрудника и члена Органа управления к файлам и электронным письмам, полученным от неизвестных лиц, а также к необходимой проверке на наличие вирусов всех съемных носителей информации сразу после подключения их к компьютеру и до начала использования хранимой на них информации.

Кроме того, сотрудники не должны посещать сомнительные сайты. При появлении подозрений на фишинг или компьютерный вирус следует незамедлительно сообщить об этом в Управление экономической и информационной безопасности Д8.

Сотрудники не допускают в процессе оказания услуг вовлечения клиентов и контрагентов, их денежных средств, иного имущества в операции, связанные с мошенничеством, в том числе финансовым кибермошенничеством.

Использование некоторых активов Д8 в личных целях, как правило, разрешается, если оно не носит систематического характера, не влечет значительных дополнительных расходов для Д8, а также не мешает выполнению своих прямых должностных обязанностей и не связано с незаконной деятельностью вне Д8.

Подробно со стандартами поведения при использовании активов компании можно ознакомиться в Правилах внутреннего трудового распорядка и в иных внутренних нормативных документах Д8, размещенных на внутреннем портале в разделе Политики, процедуры и документы.

3.2. Осмотрительно обращаемся с информацией

Сотрудники в рамках своих должностных обязанностей могут иметь доступ к конфиденциальной информации (например, персональным данным, инсайдерской информации, коммерческой тайне).

Конфиденциальная информация – ценный актив Д8 и подлежит защите в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами компании.

Конфиденциальную информацию можно передавать только тем сотрудникам, кто имеет к ней доступ для выполнения своих должностных обязанностей. Важно соблюдать сохранность документов, содержащих конфиденциальную

информацию, и не обсуждать конфиденциальную информацию с третьими лицами.

Мы придерживаемся принципа «чистого стола»:

- На рабочем месте в период отсутствия сотрудника не должна находиться конфиденциальная или иная информация ограниченного доступа,
- Доступы в информационные системы на компьютере или ноутбуке должны быть заблокированы.

Следует внимательно относиться к совещаниям и печати документов. Материалы, оставленные в переговорных или на принтере, могут представлять серьезную угрозу информационной безопасности.

Для предотвращения возможных нарушений в системе защиты информации, несанкционированного доступа к информации соответствующего типа, необходимо следовать требованиям внутренних нормативных документов D8, регламентирующих вопросы информационной безопасности Политики, процедуры и документы.

3.3. Выражаем единую точку зрения

Представление согласованной и точной информации сторонним лицам критически важно для репутации D8. Только уполномоченные сотрудники могут высказываться от имени D8 в средствах массовой информации и социальных сетях, а также на конференциях и иных мероприятиях.

Сотрудникам следует обратиться в Управление маркетинга и коммуникаций D8, если:

- Планируется выступление на внешнем мероприятии, где могут быть заданы вопросы о деятельности компании.
- Поступил запрос от представителей средств массовой информации относительно деятельности D8.

Важно: Сотрудники должны следить за тем, к чему могут привести высказывания в сети. Не следует размещать какую бы то ни было информацию о D8 или высказывать мнение об оперативной стратегии, финансовых результатах, клиентах, партнерах, контрагентах или конкурентах, даже в ответ на ложные заявления или вопросы.

Необходимо воздерживаться от политических или религиозных высказываний, если такие высказывания могут быть связаны с D8.

Запрещено в течение рабочего дня и/или за счет средств D8 и с использованием помещений, оборудования и коммуникационных инструментов или других активов D8, рассылать или распространять материалы политического или религиозного характера.

4. Соблюдаем законодательство

4.1. Противодействуем неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком (ПНИИИМР)

При выполнении своих обязанностей некоторые сотрудники получают доступ к инсайдерской информации D8 или других организаций. Разглашение этой информации может иметь серьезные последствия для D8 и персонально для сотрудника.

Порядок обращения с инсайдерской информацией регламентирован Правилами внутреннего контроля в области ПНИИИМР (внутренний портал компании, раздел Политики, процедуры и документы), при этом сотрудникам D8 следует придерживаться следующих принципов:

- Не совершать личные операции с финансовыми инструментами организаций, в отношении которых вы обладаете инсайдерской информацией, и не рекомендовать другим совершать такие операции.
- Передавать инсайдерскую информацию другим сотрудникам D8 только в случае служебной необходимости и в соответствии с принятыми в D8 правилами.
- Соблюдать принятые в D8 правила и ограничения на проведение персональных операций (сделок) с финансовыми инструментами.
- Не совершать действия, направленные на манипулирование рыночными ценами, не распространять ложную информацию или слухи, в том числе с использованием социальных сетей.
- Не раскрывать инсайдерскую информацию, пока она не будет раскрыта официально, никому за пределами D8, включая членов семьи.

4.2. Противодействуем легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ФРОМУ)

Все сотрудники D8 в рамках своих полномочий участвуют в предотвращении вовлечения D8 в противоправную деятельность, связанную с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения.

D8 предпринимает все возможные меры, чтобы иметь деловые отношения только с надежными клиентами, партнерами и контрагентами, которые ведут прозрачную деятельность.

следует обращать внимание на репутацию клиентов при установлении отношений и в процессе обслуживания, а также на нестандартные, необычные признаки при осуществлении операций и сделок.

Сотрудники не допускают в процессе оказания услуг вовлечения клиентов и (или) партнеров, и (или) 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.

Сотрудник, у которого появились подозрения, что продукты и услуги D8 могут быть использованы в противоправных целях, должен незамедлительно информировать ответственного сотрудника по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Подробно с Правилами внутреннего контроля в области ПОД/ФТ/ФРОМУ можно ознакомиться на внутреннем портале компании в разделе Политики, процедуры и документы.

4.3. Соблюдаем требования антикоррупционного законодательства

Мы не предлагаем и не обещаем денег или иных ценностей другим лицам с целью получить или сохранить право на ведение деловой деятельности, получить неправомерную выгоду или побудить таких лиц действовать неправомерно. Мы не вымогаем, не принимаем (напрямую или через посредников) взятки, «откаты» или иные незаконные вознаграждения или выгоды в связи с операциями, сделками, планируемыми или проводимыми D8.

Все сотрудники и члены Органов управления должны понимать и соблюдать Антикоррупционную политику D8, важно:

- Запрещены платежи с целью содействия действиям со стороны органов государственной власти, а также иных организаций, осуществляющих надзор за деятельностью D8.
- Необходимо тщательно проверять и контролировать третьих лиц, осуществляющих действия от имени или для D8, в том числе чтобы их деятельность соответствовала выставленным им счетам и заключенным с ними договорам и не противоречила этическим стандартам и настоящему Кодексу.
- Запрещается предлагать представителям органов власти, контролирующим деятельность D8, знаки гостеприимства, приглашать их в ресторан, дарить им подарки, делать благотворительные пожертвования в их пользу, трудоустраивать отдельных лиц для них или предоставлять им иные ценности с целью неправомерного воздействия на них или поощрения их за принятие решений, касающихся деятельности D8.
- Внимательно относиться к ситуациям, когда предлагаются подарки, иные ценности, если сделка с действующими или потенциальными клиентами или контрагентами еще не заключена.

4.4. Открыто взаимодействуем с государственными органами

D8 в отношениях с органами государственной власти, органами регулирования и надзора руководствуется принципами честности, прозрачности и сотрудничества.

Сотрудники и Органы управления D8:

- Общаются с органами государственной власти вежливо и профессионально, выражают исключительно официальную позицию компании и не препятствуют расследованиям в случае их проведения.
- Полно и своевременно исполняют требования в соответствии с нормами законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России.
- Предоставляют полную и достоверную информацию регуляторам, обеспечивают прозрачность для Банка России механизмов принятия решений внутри компании, связанных с предоставлением клиентам, партнерам и контрагентам финансовых продуктов и услуг.
- Исключают попытки незаконного влияния на решения государственных органов.

4.5. Предоставляем точную и достоверную информацию о деятельности компании

D8 стремится к максимальной прозрачности своей деятельности, достоверному, полному и своевременному раскрытию информации о целях, направлениях и результатах своей деятельности.

D8 обязано предоставлять полную и достоверную отчетность о своей деятельности с соблюдением сроков, формы и иных установленных регуляторами требований. От этого зависит доверие наших клиентов, партнеров и акционеров.

Преднамеренное искажение информации в документах или отчетности является серьезным нарушением настоящего Кодекса и возможным нарушением закона:

- Запрещено фальсифицировать, искажать, изменять, утаивать факты и информацию в документах и отчетности D8.
- Запрещено побуждать других лиц или умалчивать о действиях других лиц, связанных с фальсификацией, искажением, изменением, утаивании фактов и информации в отчетности D8.

В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, компания своевременно раскрывает на сайте достоверную информацию о своей деятельности, в том числе финансовую отчетность.

Сотруднику D8 следует незамедлительно сообщить в подразделение комплаенс о фактах, свидетельствующих о случайном или намеренном искажении отчетности или какой-либо иной раскрываемой информации D8.

5. Соблюдаем стандарты профессиональной этики

5.1. Следуем принципу Ответственности

D8 применяет эффективные механизмы управления, распределения и обеспечения ответственности, в том числе социальной, а также контроля за результатами своей деятельности, в том числе:

- Принимает на себя ответственность в случае нарушения единоличным исполнительным органом, членами Органов управления, сотрудниками компании законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, стандартов НАУФОР;
- Разрабатывает и применяет действенные и эффективные механизмы управления и контроля за своей деятельностью, способствующие добросовестному и ответственному поведению, а также применяют механизмы, препятствующие возникновению нарушений;
- Выявляет, управляет, предотвращает и раскрывает конфликт интересов в соответствии с применимым законодательством Российской Федерации.
- Внедряет политики и осуществляет эффективные процедуры по выявлению, предупреждению и предотвращению потенциально сомнительных и неправомерных практик и действий членов Органов управления и сотрудников компании.
- Имеет в наличии финансовые, трудовые, информационные, технические и иные ресурсы, достаточные для обеспечения и поддержания долгосрочной финансовой устойчивости и непрерывности деятельности.
- Обеспечивает функционирование и совершенствует систему корпоративного управления, адекватную характеру и масштабам деятельности компании, включая обеспечение и поддержание эффективной и действенной системы внутреннего контроля, системы управления рисками, системы вознаграждений, ограничивающей стимулы принятия рисков стимулами к управлению рисками.
- Применяет системы мотивации, стимулирующие членов Органов управления и сотрудников компании соблюдать настоящий Кодекс, а также принципы, установленные НАУФОР, при выполнении своих профессиональных должностных обязанностей.
- Использует механизмы воздействия, в том числе дисциплинарного характера, на членов Органов управления и сотрудников компании, чьи действия (бездействия) нарушают либо противоречат настоящему Кодексу.
- Стремится к минимизации вредного воздействия на окружающую среду.

5.2. Следуем принципу Целостности

D8 осуществляет действия, направленные на повышение общего уровня доверия к финансовому рынку, его эффективности и развитие культуры добросовестного поведения, в частности:

- Содействует долгосрочному устойчивому развитию финансового рынка, повышению его эффективности и росту взаимного доверия между компанией, клиентами, партнерами и контрагентами, а также Банком России, в том числе за счет препятствования совершению действий, влекущих реализацию репутационных рисков для финансового рынка в целом и компании в частности, соблюдению добросовестных практик рыночного поведения и конкуренции, а также своевременному информированию регулятора, НАУФОР о таких действиях.
- Содействует развитию и поддержанию культуры добросовестного поведения, финансовой грамотности и финансовой кибербезопасности.
- Стремится к осуществлению деятельности, соответствующей стандартам ответственного ведения бизнеса, как это определено в Методических рекомендациях Банка России по применению основных принципов добросовестного поведения на финансовом рынке.
- Содействует эффективному процессу справедливого рыночного ценообразования на предоставляемые финансовые продукты и услуги в рамках исполнения функций маркет-мейкера на финансовом рынке (когда применимо), участия в тематических конференциях и рабочих группах по развитию финансового рынка, при своевременном информировании Банка России о наличии признаков манипулирования или недобросовестных практик, в том числе в операциях клиентов, и содействию в проводимых Банком России расследованиях.
- Выстраивает отношения с регулятором на открытой, доверительной, кооперативной основе.

5.3. Заключительные положения

Кодекс является внутренним нормативным документом D8. Каждый работник обязан ознакомиться с настоящим Кодексом и соблюдать его, а также ответственно и в установленный срок проходить периодически назначаемые внутренние обучения (включая инструктажи, электронные курсы, очные тренинги). Полученные знания позволяют грамотно действовать в сложных и нестандартных ситуациях, а также минимизируют вероятность допущения ошибок и нарушений законодательства Российской Федерации, за которые возможна серьезная персональная ответственность.

Поскольку нарушение Кодекса и других внутренних нормативных документов компании могут привести к негативным последствиям, сотрудники и члены Органов управления должны воздерживаться от:

- Нарушения Кодекса, внутренних нормативных документов компании, законодательства Российской Федерации и иных регуляторных требований, а также подстрекания другого сотрудника на нарушение указанных документов и требований;
- Неуведомления об известном или предполагаемом нарушении;
- Умышленного или намеренного игнорирования Кодекса, внутренних нормативных документов компании, законодательства Российской Федерации и иных регуляторных требований;
- Преследования другого сотрудника за сообщение о нарушении профессиональной этики;
- Сообщения заведомо ложной информации о нарушениях.

Несоблюдение Кодекса может расцениваться как нарушение трудовой дисциплины, внутренних нормативных документов компании, что может повлечь применение предусмотренных законодательством Российской Федерации мер дисциплинарной ответственности.

При возникновении вопросов по соблюдению Кодекса вы можете обратиться в подразделение комплаенс.