

УТВЕРЖДЕНО

Приказом Генерального директора
АО УК «Первая» от 27.12. 2024 № 370-ОД/24/2

**Кодекс корпоративной этики
и делового поведения
АО УК «Первая»**

МОСКВА, 2024

МИССИЯ И ЦЕННОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

«УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ «ПЕРВАЯ»

Наша миссия

Обеспечить инвесторов надежными решениями, необходимыми знаниями, честными и открытыми отношениями для достижения долголетнего финансового благополучия.

Наши ценности

Ориентиры, которые помогают нам принимать верные решения в любых ситуациях.

Я — ЛИДЕР

- Я принимаю ответственность за себя и за то, что происходит вокруг.
- Я честен с собой, коллегами и клиентами.
- Я совершенствую себя, Компанию и наше окружение, делая лучшее, на что способен.

МЫ — КОМАНДА

- Мы с готовностью помогаем друг другу, работая на общий результат.
- Мы помогаем расти и развиваться нашим коллегам.
- Мы открыты, уважаем коллег и доверяем друг другу.

ВСЁ — ДЛЯ КЛИЕНТА

- Вся наша деятельность построена вокруг и ради интересов клиентов.
- Мы хотим удивлять и радовать клиентов качеством услуг и нашим отношением.
- Мы превосходим ожидания наших клиентов.

Оглавление	
О Кодексе этики	5
Для кого предназначен Кодекс?	5
Кодекс этики — компас команды	
<i>Обязанности сотрудников и ожидания Компании</i>	5
Руководитель задает тон команде	
<i>Обязанности руководителей и ожидания Компании</i>	6
Если что-то пошло не так	
<i>Информирование о нарушениях</i>	7
Взаимоотношения внутри Компании	8
АО УК «Первая» как работодатель	8
Атмосфера в команде	9
Забота о сотрудниках	9
Развитие и самореализация	9
Признание	10
Охрана труда	10
Разнообразие и инклюзивность	10
Конфликт интересов	11
Совместная работа родственников	11
Трудовая деятельность вне Компании, участие в уставном капитале и органах управления третьих лиц	11
Вокруг АО УК «Первая»	12
Взаимоотношения с клиентами	12
Этичные предложения и продажи продуктов	13
Обмен подарками	13
Честная конкуренция	14
Взаимоотношения с поставщиками	14
Прозрачность и защита границ	15
Раскрытие информации	15
Публичные коммуникации	15
Общение в социальных сетях	16
Защита конфиденциальной информации	
<i>Информация — важнейший актив АО УК «Первая»</i>	16
Персональные данные	17
Кибербезопасность	17
Защита активов и интеллектуальной собственности	17
АО УК «Первая» и государство	18
Соблюдение законодательства	18

Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.....	18
Противодействие неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.....	18
Противодействие коррупции	19
Противодействие мошенничеству	20
Взаимодействие с государственными органами.....	20
Сплоченная работа.....	21
АО УК «Первая» и общество.....	21
Участие в общественной деятельности и забота об обществе	21
Корпоративное волонтерство	21
Участие в политической деятельности	21
Заключительные положения	21
Ответственность за нарушение Кодекса	22
Линии информирования	22

О Кодексе этики

Кодекс корпоративной этики и делового поведения (далее — Кодекс этики, Кодекс) АО УК «Первая» (далее – Компания) служит нескольким важным целям. В первую очередь это общий ориентир для всех, кто работает в Компании или связан с ней. Он отражает принятые в Компании правила и стандарты поведения, которые в свою очередь основаны на наших ценностях и принципах.

Кодекс этики призван гарантировать соответствующий ценностям Компании открытый, честный и справедливый подход в отношениях с членами команды, клиентами, контрагентами, деловыми партнерами, конкурентами, органами государственной власти и иными лицами.

Это не только свод правил, но и набор инструментов, который поможет вам ориентироваться в нашей культуре. Этот документ поможет выбрать стратегию поведения, принять взвешенное решение в неоднозначной ситуации и вовремя распознать отношения и действия, которые не соответствуют этическим принципам Компании. Конечно, учесть все вероятные ситуации и сценарии в Кодексе невозможно, поэтому вы также найдете в нем информацию о том, куда обратиться, если возникают сомнения в правильности тех или иных поступков и решений.

Кодекс — как инструкция по применению сложного механизма: он должен быть всегда у вас под рукой. Помните, что все ваши действия, ваши ежедневные решения влияют на репутацию Компании: от них зависит то, как нас воспринимают вовне — например, клиенты, деловые партнеры и государство, — и то, как мы сами воспринимаем себя внутри команды. Лучше понять отдельные положения помогут вопросы для самопроверки и примеры использования Кодекса на практике.

Для кого предназначен Кодекс?

Кодекс этики предназначен для каждого члена команды АО УК «Первая» — всех сотрудников Компании, вне зависимости от занимаемой должности и стажа, — а также для членов Совета директоров.

Мы ожидаем поведения, соответствующего этическим стандартам Компании, от клиентов, деловых партнеров, контрагентов, поддерживаем и поощряем их честность и открытость.

Если вы привлекаете третьих лиц для работы с АО УК «Первая», убедитесь, что они обладают должной репутацией и разделяют нормы и ценности, отраженные в настоящем Кодексе.

Вопрос:

Я веду переговоры с контрагентом и знаю, что сотрудничество с ним будет выгодным для Компании и принесет большую пользу. Однако представитель контрагента предлагает обойти некоторые бюрократические процедуры, чтобы побыстрее приступить к работе. Как мне поступить?

Ответ:

Законность отношений с деловыми партнерами, клиентами и контрагентами и соблюдение политик и стандартов Компании всегда должны находиться в приоритете. Объясните контрагенту, какие правила существуют в Компании, а если его запрос, на ваш взгляд, выходит за рамки закона, сообщите о проблеме своему руководителю и при необходимости — на линии информирования.

Кодекс — компас команды

Обязанности сотрудников и ожидания Компании.

Даже если вы знакомитесь с Кодексом впервые, перед прочтением задайте себе несколько вопросов:

- понимаю ли я ценности и принципы Компании, всегда ли я руководствуюсь ими в работе?*
- бывают ли ситуации, когда я принимаю этически неоднозначные решения или действую в обход известных мне правил Компании?*
- обращаюсь ли я к руководителю в случае сомнений или принимаю решения самостоятельно?*
- получаю ли я от руководства необходимую поддержку в вопросах соблюдения норм деловой этики?*
- обращаю ли я внимание на этичность поведения коллег и знаю ли о существующих каналах информирования о выявленных нарушениях?*

Соблюдение положений Кодекса ведет к росту и успеху, укрепляет нашу репутацию и создает лучшие условия для работы в Компании. Кодекс — это больше чем правила, это общий компас поведения команды.

Каждый член команды Компании обязуется:

- соблюдать требования законодательства

{если вам стало известно о случаях нарушения законодательства или вас просят совершить незаконный поступок, незамедлительно сообщите об этом своему непосредственному руководителю, работнику отдела внутреннего контроля или направьте информацию на линии информирования}

- изучить положения Кодекса этики, руководствоваться ими в ежедневной работе и избегать некорректного и ненадлежащего поведения, в том числе и вне рабочего места;

- проходить обучающие курсы по вопросам корпоративной этики и поведения в Компании;

- знать и соблюдать положения внутренних политик и процедур в своей зоне ответственности

{вы, безусловно, не обязаны помнить наизусть положения всех нормативных документов Компании, но должны понимать заложенные в них принципы и знать, к какому документу при необходимости можно обратиться};

- содействовать Компании в служебных расследованиях и проверках возможных нарушений;

- обращаться за помощью к руководителю при возникновении вопросов о применении Кодекса или сомнений относительно соблюдения этических принципов

{если вы обратились к непосредственному руководителю, но не получили ответа или решения, в разделе «Линии информирования» вы найдете другие контакты для того, чтобы сообщить о проблеме}.

Руководитель задает тон в команде

Обязанности руководителей и ожидания Компании

Каждый руководитель Компании должен регулярно задавать себе один важный вопрос: «Создаю ли я в команде атмосферу доверия, в которой могут обсуждаться любые этические вопросы, проблемы и ошибки?»

Очевидно, что этическое поведение в команде начинается с руководителя. Но, руководя коллективом, недостаточно просто соблюдать положения Кодекса. В первую очередь необходимо создавать и постоянно поддерживать такую атмосферу доверия и открытости, в которой члены команды смогут открыто обсуждать любые сомнения и проблемы этического характера и рассказывать о проблемах и ошибках. Ошибиться может каждый, важно, чтобы ошибка была вовремя замечена и исправлена.

Руководители любого уровня обязаны:

- на личном примере показывать приверженность этическим принципам Компании, ставя их выше коммерческих или финансовых результатов;
- обеспечивать ознакомление с принципами Кодекса и их соблюдение сотрудниками, помогать им осознать смысл и значимость этического поведения;
- создавать в команде среду открытого общения, в которой каждый сотрудник, вынося на обсуждение тот или иной вопрос, будет чувствовать себя комфортно;
- оказывать поддержку сотрудникам, инициирующим обсуждение этических вопросов;
- не допускать поручений, нарушающих законодательство, противоречащих положениям Кодекса, принципам деловой этики или иным правилам Компании;
- в случае нарушений незамедлительно принимать меры по их устранению, информировать об этических нарушениях и конфликтах уполномоченные подразделения;
- учитывать при оценке сотрудников соблюдение ими этических принципов Компании в работе и их вклад в укрепление атмосферы доверия и открытости в команде.

Вопрос:

Что такое среда открытого общения в команде?

Ответ:

Среда открытого общения — это доверительная атмосфера, в которой можно, не опасаясь последствий, обсуждать любые этические и профессиональные вопросы в кругу команды и с руководителем. В такой среде руководители прислушиваются к мнению сотрудников, уважают его и принимают во внимание различные позиции, даже отличающиеся от их собственной. В то же время открытость не означает, что можно свободно раскрывать информацию ограниченного доступа (сведения, составляющие коммерческую тайну, инсайдерскую информацию, персональные данные и др.).

Если что-то пошло не так

Информирование о нарушениях

Если у вас возникли сомнения, как поступить в той или иной ситуации, задайте себе следующие вопросы.

1. Соответствует ли решение или действие (бездействие) законодательству, Кодексу, другим внутренним документам Компании?
2. Является ли данное решение или действие (бездействие) логичным и обоснованным с точки зрения интересов Компании?
3. Были ли учтены при принятии решения или осуществлении действия (бездействия) интересы всех лиц, на которые оно может повлиять?
4. Уверены ли вы в отсутствии негативного влияния решения или действия (бездействия) на репутацию Компании?

5. *Сможете ли вы объяснить и обосновать коллегам и/или регуляторам данное решение или действие (бездействие), в том числе по истечении некоторого срока после его принятия?*

При отрицательном ответе на любой из этих вопросов, а также если вы не уверены в правильности своего выбора, обсудите варианты действий со своим руководителем, задача которого — обеспечить поддержку и предоставить квалифицированную консультацию, или направьте информацию на линии информирования.

Открытое общение и атмосфера доверия не означают, что следует закрывать глаза на нарушения. О некоторых ситуациях необходимо сообщать незамедлительно, чтобы избежать репутационных и финансовых потерь или минимизировать их последствия. Для информирования о несоблюдении Кодекса или законодательства, а также о других нарушениях, сотрудникам, клиентам и контрагентам АО УК «Первая» доступны защищенные каналы для обращений - Линии информирования.

Компания обеспечивает независимое и всестороннее рассмотрение всех поступающих на линии информирования обращений, включая анонимные, и обеспечивает защиту тех, кто своевременно сообщает о нарушениях и оказывает содействие в проведении служебных расследований или проверок.

Компания не применяет санкций в отношении заявителей: не делает выговоров, не увольняет и не понижает их в должности, не лишает их премий. Напротив, Компания поощряет своевременное выявление проблем и нарушений.

{Нарушения, о которых необходимо сообщать немедленно:

- случаи применения недобросовестных практик на финансовом рынке;*
- использование служебной информации в личных целях;*
- предложение или получение взятки, посредничество во взяточничестве, обещание дать взятку, иные нарушения [Политики АО УК «Первая» по противодействию коррупции](#);*
- случаи мошенничества;*
- нарушение правил кибербезопасности;*
- действия, направленные на искажение отчетности и информации, предоставляемой регулирующим органам, клиентам и потенциальным клиентам;*
- представление недостоверной или искаженной информации для внутреннего пользования;*
- действия, несущие риски потери деловой репутации, нарушение прав клиентов и инвесторов, совершение операций с использованием инсайдерской информации, отмывание денежных средств, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;*
- нарушение этических норм, в результате которого сотруднику/сотрудникам или Компании нанесен или может быть нанесен вред.}*

Взаимоотношения внутри Компании

АО УК «Первая» как работодатель

Мы стремимся стать лучшим работодателем, который заботится о благополучии сотрудников, обеспечивает равные возможности и создает условия для реализации потенциала каждого члена команды.

Компания неукоснительно соблюдает трудовое законодательство.

Мы гарантируем достойную оплату труда в соответствии с результатами оценки личной эффективности. Такая оценка учитывает не только результативность, но и соответствие сотрудников нашим ключевым ценностям: «Я — лидер», «Мы — команда», «Всё — для клиента».

Отношения между Компанией и сотрудниками строятся на принципе взаимовыгодного партнерства: работодатель предоставляет сотрудникам возможности для раскрытия их потенциала и ожидает от них равноценную отдачу, инициативу и ответственность при использовании этих возможностей.

Атмосфера в команде

Мы уверены, что над атмосферой в команде необходимо постоянно работать — и, конечно, она зависит от каждого ее члена. Несколько ключевых принципов, характеризующих атмосферу в команде АО УК «Первая»:

- мы формируем продуктивную рабочую и деловую среду;
- мы ценим командную работу, где каждый голос будет услышан;
- мы уважаем взгляды других, делимся знаниями и ресурсами для достижения отличных результатов, обеспечения высокого качества работ и содействия индивидуальному и коллективному росту;
- члены нашей команды относятся друг к другу как к внутреннему клиенту, придерживаются уважительной и доброжелательной манеры общения, в том числе, когда мы общаемся с коллегами как с клиентами Компании;
- наши сотрудники открыто высказывают свою точку зрения, не боятся говорить о проблемах, предоставляют обратную связь в конструктивной форме;
- мы признаем ошибки, извлекаем уроки и решаем проблемы;
- мы не приемлем предвзятость, оскорбительное и непристойное поведение, предубеждения в отношении сотрудников, клиентов, контрагентов или любых других лиц и компаний, связанных с Компанией.

Забота о сотрудниках

Мы уверены, что счастье и благополучие наших сотрудников лежат в основе успеха Компании. Мы постоянно заботимся о степени удовлетворенности сотрудников как внутренних клиентов, расширяем систему корпоративных льгот и социальной поддержки. Эта система включает в себя в том числе программу дополнительного медицинского страхования, страхование от несчастных случаев и тяжелых заболеваний, корпоративную пенсионную программу, материальные выплаты в связи с важными жизненными обстоятельствами.

АО УК «Первая» создает условия для здорового образа жизни и качественного долголетия сотрудников, поддерживает их усилия, направленные на укрепление их собственного здоровья.

Развитие и самореализация

Постоянное развитие — необходимое условие нашего успеха, поэтому мы уделяем большое внимание профессиональному и личностному росту всех членов команды.

АО УК «Первая» предоставляет широкие возможности для построения карьеры, обучения и переобучения сотрудников, развития их профессиональных, лидерских и управленческих компетенций. Мы обеспечиваем всем сотрудникам равенство возможностей и прозрачность правил развития карьеры в зависимости от их навыков, результативности и соответствия ценностям Компании.

Признание

Мы поощряем самосовершенствование и стремление к достижению высоких результатов в работе. В Компании действует система признания достижений сотрудников, предусматривающая различные виды нематериального поощрения, корпоративные награды и другие инструменты мотивации. У нас принято отмечать лучших сотрудников, как за их профессиональные достижения, так и за образцовое соответствие ценностям.

Охрана труда

Безопасные и комфортные условия работы сотрудников — приоритет Компании. Мы поддерживаем эти условия на высоком уровне и системно проводим мероприятия по их оценке и улучшению.

Однако важно помнить, что безопасность на рабочем месте гарантируется не только мерами, которые предпринимает Компания, но и неукоснительным соблюдением правил безопасности каждым сотрудником.

Даже самые важные и срочные задачи в Компании должны выполняться только при условии соблюдения требований охраны труда.

Разнообразие и инклюзивность

— Компания обеспечивает в своей деятельности **справедливое и равное отношение ко всем**. Глубокое понимание и поддержка принципов инклюзивности и разнообразия команды позволяет нам чутко реагировать на потребности общества и наших клиентов.

— В целях исполнения своих обязательств в области прав человека Компания следует общепризнанным принципам социальной и экологической ответственности, а также корпоративного управления и устойчивого развития.

— Мы считаем **недопустимой дискриминацию по возрасту, полу, гендеру, национальности, расе, политическим и религиозным взглядам, особенностям здоровья, социально-экономическому статусу и другим характеристикам**, не связанным с профессиональными качествами человека и выполнением должностных обязанностей.

— В нашей команде **неприемлемы непристойные, вульгарные, грубые, жестокие, дискриминационные, агрессивные или оскорбительные выражения, жесты и формы поведения**.

— Мы не приемлем **психологическое давление и домогательства, предложения сексуального характера коллегам**. Не допускаем комментирование сексуальной жизни коллег, совершение нежелательных действий сексуального характера или обсуждение неуместных тем с таким подтекстом с коллегами, как на рабочем месте, так и вне его.

Если вы подверглись дискриминации, оскорблениям или домогательствам в той или иной форме или стали свидетелем подобной ситуации, сообщите об этом вашему непосредственному или вышестоящему руководителю, или руководителю отдела внутреннего контроля. Любое обращение подлежит детальному

рассмотрению в индивидуальном порядке, чтобы Компания могла тщательно расследовать ситуацию и принять меры по защите чести и достоинства сотрудника.

Конфликт интересов

Выявление и управление конфликтом интересов – одна из важнейших задач компаний инвестиционной отрасли. Как управляющие сторонним капиталом, мы осознаем, что сталкиваемся с повышенным риском того, что чьи-либо интересы могут вступать в противоречие с интересами Компании. Поэтому мы убеждены, что прозрачность и достаточность раскрываемой информации о конфликтах интересов как сотрудником работодателю, так и Компанией своим клиентам является неотъемлемой частью в создании качественного инвестиционного продукта.

Стремясь предоставить клиенту лучшие условия на рынке, Компания поощряет действия сотрудников, направленные на своевременное раскрытие информации о конфликтах интересов.

Конфликт интересов может возникнуть в любой сфере деятельности и по разным причинам. Например, если сотрудник участвует в уставном капитале или органах управления другой компании, осуществляет предпринимательскую деятельность, работает по совместительству в другой организации. Также конфликт интересов может возникать при совместной работе родственников в Компании.

Само по себе возникновение конфликта интересов не является нарушением внутренних процедур Компании, однако о нем необходимо незамедлительно сообщить непосредственному руководителю и/или подразделению комплаенс (даже если это только потенциальный конфликт интересов), чтобы Компания могла оценить ситуацию и принять необходимые меры.

Сотрудники отдела внутреннего контроля оценят ситуацию и дадут рекомендации по предотвращению или минимизации риска возникновения конфликта интересов. АО УК «Первая» ожидает от своих сотрудников, что они будут неукоснительно следовать данным рекомендациям.

Мы не должны допускать, чтобы наши личные интересы влияли на объективность и беспристрастность наших профессиональных суждений и противоречили интересам клиентов или Компании.

Совместная работа родственников

В большинстве случаев совместная работа родственников в АО УК «Первая» допустима. Но для Компании важно быть в курсе таких ситуаций и иметь возможность предварительно оценить риск конфликта интересов.

Так, запрещено административное или функциональное подчинение одного из родственников другому. Сотрудники также не могут проводить проверки в отношении своего родственника из другого подразделения и в отношении направлений деятельности подразделения, в котором работает его родственник.

При этом работа членов одной семьи в независимых друг от друга подразделениях может быть допустима при соблюдении рекомендаций подразделения комплаенс.

Трудовая деятельность вне Компании, участие в уставном капитале и органах управления третьих лиц

{Раскрыл ли я информацию о своем участии в уставных капиталах третьих лиц/органах управления других организаций? Как моя работа

вне Компании влияет на исполнение мной должностных обязанностей в Компании?}

Компания признает право сотрудников дополнительно заниматься предпринимательской и иной экономической деятельностью. Однако необходимо помнить и соблюдать следующие правила:

- сообщите об этой деятельности в Отдел внутреннего контроля. Если Отдел внутреннего контроля дал рекомендации, убедитесь в том, что вы готовы придерживаться их в своей деятельности.;

- не занимайтесь деятельностью, ставшей доступной с учетом занимаемого положения в Компании, в том числе с использованием деловых связей и возможностей Компании;

- занимайтесь сторонними проектами только в свободное от работы время и вне территории Компании;

- убедитесь, что эта деятельность не влияет на выполнение ваших должностных обязанностей и не наносит ущерб имиджу и интересам Компании;

- не продвигайте ваши услуги на территории Компании, не используйте ваше положение и возможности в Компании для продвижения услуг в Компании;

- строго соблюдайте правила охраны инсайдерской и иной конфиденциальной непубличной информации, ставшей вам известной в процессе исполнения должностных обязанностей.

Вопрос:

Работая в сфере информационных технологий в Компании, я планирую открыть аналогичный бизнес в области ИТ-разработок, которыми я занимаюсь в Компании. Могу ли я это сделать?

Ответ:

В Компании сотрудникам запрещено заниматься предпринимательской деятельностью в случаях, когда такая деятельность приводит или может привести к конфликту интересов. Для проведения оценки риска конфликта интересов в Компании предусмотрена процедура предварительного согласования такой деятельности с подразделением комплаенс.

Вокруг АО УК «Первая»

Взаимоотношения с клиентами

Клиенты — основа нашего бизнеса

Клиенты – основа нашего бизнеса, а их Доверие – основа положительного результата наших взаимоотношений. Нам доверяют сбережения, поэтому при работе с клиентами, их активами мы обязаны избегать даже видимости ненадлежащего поведения.

Компания и клиенты имеют общие цели, среди которых увеличение стоимости инвестиционного портфеля и выстраивание долгосрочных отношений. Для достижения поставленных целей Компания создает команду специалистов, к которым предъявляются требования соответствия самым высоким стандартам профессиональной этики. Мы ожидаем, что все сотрудники придерживаются следующих принципов:

- обещания, данные клиентам, всегда выполняются;

- относиться к средствам клиента так же бережно, как относиться к собственным;

- информация, полученная в результате совершения сделок за счет средств клиента, не должна быть использована в личных целях;
- я уверен в экспертизе, предоставляемой клиенту;
- реакция на запросы клиентов всегда оперативна, профессиональна и осуществляется в доброжелательной манере;
- сотрудники несут персональную ответственность за результаты своей работы;
- качественный сервис — наш приоритет, и команда АО УК «Первая» предпринимает все необходимые действия для того, чтобы уровень качества непрерывно повышался.

Только такая команда способна сохранить доверие клиента на долгое время!

Обратная связь от наших клиентов — источник нашего развития и самосовершенствования.

Работая с обращениями, мы незамедлительно принимаем меры для быстрого разрешения возникших затруднений и предотвращаем появление аналогичных ситуаций в будущем. Мы очень ценим и внимательно анализируем отзывы о нашей работе, так как это повышает качество наших продуктов, услуг и сервисов, сохраняет доверие и преданность наших клиентов.

Этичные предложения и продажи продуктов

Будьте внимательны при создании предложений и оформлении продуктов и услуг АО УК «Первая». Задайте себе следующие вопросы:

- я предоставил клиенту полную и достоверную информацию о продукте?
- я уведомил клиента о рисках по продукту
- я проинформировал клиента о стоимости продукта и всех возможных дополнительных издержках?
- я уведомил клиента об отсутствии гарантии начисления дохода по продукту, где содержатся такие условия?
- я рассказал клиенту об условиях выхода из продукта, досрочного расторжения, выкупных суммах?
- я убедился, что клиенту понятен продукт, и получил согласие на его оформление?

Если ответ хотя бы на один из вопросов отрицательный, необходимо скорректировать свои действия и, при необходимости, обратиться к руководителю.

Мы придерживаемся принципа нулевой толерантности к недобросовестным практикам продаж продуктов и услуг. Компания считает неприемлемым мисселинг — не вводит клиентов в заблуждение, предоставляет полную, понятную и достоверную информацию о продуктах, сервисах и услугах и связанных с ними рисках, а также обеспечивает поддержку и информационное сопровождение клиентов на всех этапах продвижения, приобретения и использования продукта.

Обмен подарками

АО УК «Первая» учитывает необходимость установления прочных и взаимовыгодных деловых отношений с клиентами, контрагентами и деловыми партнерами и допускает возможность получения и предоставления корпоративных

подарков, которые соответствуют деловой практике и установленным в Компании требованиям. Мы осознаем, что деловые подарки являются признанным компонентом деловых отношений.

Однако необходимо помнить, что такие случаи ни при каких обстоятельствах не должны наносить ущерб деловой репутации Компании, влиять на объективное и беспристрастное принятие решений, приводить к возникновению обязательств.

Запрещенные подарки, а также подарки, не соответствующие критериям, установленным в документах Компании, должны быть в вежливой форме отклонены.

Вопрос:

Как мне поступить, если мне преподнесли подарок, который запрещен внутренними документами Компании?

Ответ:

Вам следует отказаться от принятия подарка, вежливо пояснив дарителю, что внутренними документами Компании такие подарки запрещены.

Подробнее с правилами обращения с подарками вы можете ознакомиться в [Политике АО УК «Первая» по противодействию коррупции](#).

Честная конкуренция

В основе деятельности Компании — принципы равноправия, справедливости, добропорядочного и уважительного отношения не только к клиентам, деловым партнерам и контрагентам, но и к конкурентам. Осознавая степень своей ответственности перед обществом, АО УК «Первая» не допускает недобросовестных действий в отношении конкурентов, уважает и соблюдает правила свободной и честной конкуренции, а также законодательство о защите конкуренции.

В рамках этого подхода в Компании запрещено:

- обсуждать с конкурентами информацию, касающуюся ценообразования на услуги для клиентов;
- договариваться с конкурентами о введении ограничений на оказание услуг клиентам или об отказе от сотрудничества с конкретными клиентами или партнерами;
- договариваться или заключать соглашения с конкурентами о клиентах, работе на определенных территориях или о разделе рынка;
- раскрывать конкурентам конфиденциальную информацию Компании, включая информацию, полученную от клиентов и партнеров;
- согласовывать положения, которые могут ограничивать коммерческую свободу партнеров, без консультации профильных подразделений.

Взаимоотношения с поставщиками

Эффективная деятельность и репутация Компании напрямую зависят от добросовестности поставщиков, качества и безопасности поставляемых ими товаров, работ и услуг, от их ответственности.

Компания стремится сотрудничать с поставщиками, имеющими безупречную деловую репутацию, строящими свою деятельность на принципах неукоснительного соблюдения применимого законодательства, требований деловой этики и честного партнерства, заботящимися об охране труда и здоровья своих сотрудников, демонстрирующими бережное отношение к окружающей среде.

Выбор деловых партнеров для оказания услуг, выполнения работ или поставки товаров Компания осуществляет на принципах равноправия, справедливости и отсутствия дискриминации в соответствии с установленными закупочными процедурами. Мы получаем и используем информацию о партнерах и конкурентах исключительно на условиях законности и этичности.

При выборе поставщиков Компания руководствуется нормами законодательства о закупках и Положением о закупках АО УК «Первая».

Сотрудничество с поставщиками строится на основе честного и ответственного партнерства. Основными принципами при проведении отбора поставщиков являются обеспечение честной конкурентной борьбы и предоставление равных возможностей всем потенциальным поставщикам. Поэтому создавать преимущественные условия участия в торгах и иных закупочных процедурах, проводимых Компанией, для каких-либо участников запрещено.

Прозрачность и защита границ

АО УК «Первая» стремится вести свою деятельность максимально прозрачно для общества. В то же время мы предпринимаем меры для защиты всех видов конфиденциальной информации, полученной в результате осуществления деятельности, имеющихся в нашем распоряжении персональных данных клиентов и интеллектуальной собственности. Мы дорожим нашей репутацией и высоко ценим свободу принятия решений.

Раскрытие информации

Мы обеспечиваем прозрачность своей деятельности, открыто взаимодействуя со всеми заинтересованными сторонами, публикуя достоверную финансовую и нефинансовую отчетность и раскрывая иную информацию в соответствии с требованиями законодательства.

При раскрытии информации мы руководствуемся принципами регулярности, последовательности, оперативности, доступности, достоверности, полноты и сопоставимости раскрываемых данных.

Публичные коммуникации

В Компании определен круг лиц, представляющих его в публичной сфере. Поэтому в случаях, когда представители СМИ просят нас прокомментировать тот или иной вопрос, они обязаны обратиться в уполномоченное подразделение — Отдел коммуникаций. Давая комментарии без согласования с уполномоченным подразделением, даже если мы отлично разбираемся в вопросе, мы рискуем нанести Компании репутационный ущерб. При необходимости выступить перед большой аудиторией с рассказом на тему, связанную с вашей работой в Компании, согласуйте это с вашим руководителем и Отделом коммуникаций.

Уполномоченные лица при общении с представителями СМИ, инвесторами и аналитиками или при осуществлении иных публичных коммуникаций ответственны за соблюдение требований Компании, законодательства, а также за обеспечение достоверности и целостности передаваемой информации.

Вопрос:

Недавно меня пригласили выступить в университете, который я окончил, в рамках программы, где все выпускники рассказывают о своей трудовой жизни. Я могу выступить с рассказом о своей работе в Компании?

Ответ:

Вы можете выступать на внешних мероприятиях (конференциях, форумах, круглых столах) с рассказом о вашем опыте работы в Компании только по согласованию с вашим непосредственным руководителем и с Отделом коммуникаций Компании.

Общение в социальных сетях

Мы приветствуем, когда сотрудники гордятся своей компанией и работой в ней, поэтому поддерживаем желание сотрудников делать репосты публикаций, размещенных на официальных аккаунтах и сайтах АО УК «Первая»!

При этом запрещается размещать комментарии, фото- и видеоматериалы, не соответствующие действительности или порочащие деловую репутацию Компании.

Вопрос:

Могу ли я отвечать от своего имени на вопросы и претензии клиентов в адрес Компании, поступающие в социальных сетях?

Ответ:

Нет, не можете. Ответы на вопросы и комментарии от имени Компании в социальных сетях готовятся уполномоченными на то сотрудниками Компании и только от официальных аккаунтов Компании. Если вы беспокоитесь о репутации Компании или очень хотите помочь клиенту — упомяните в комментарии к сообщению пользователя официальный аккаунт Компании, тогда поддержка точно увидит вопрос клиента и отреагирует на него.

Защита конфиденциальной информации

Информация — важнейший актив АО УК «Первая»

Качество процессов по защите конфиденциальной информации в Компании влияет на ее репутацию на рынке. Поэтому сохранение целостности конфиденциальной информации жизненно важная задача для АО УК «Первая» и ее сотрудников.

Сотрудники в рамках своих должностных обязанностей могут иметь доступ к конфиденциальной информации Компании, наших клиентов и контрагентов, а также самих сотрудников. От обладателей непубличной информации в Компании мы ожидаем исключительно ответственного обращения с ней:

- соблюдайте правила защиты конфиденциальной информации и релевантных документов;

- проявляйте должную осторожность при обсуждении бизнеса Компании, особенно, если информация касается клиентов, в том числе избегайте обсуждений в публичных местах: лифты, рестораны, общественный транспорт и тд.

- передавайте конфиденциальную информацию только по защищенным каналам и только при служебной необходимости;

- не позволяйте себе использовать конфиденциальную информацию в личных целях, копировать ее и фиксировать на фото и видео;

- не оставляйте носители информации без присмотра. Покидая рабочее место даже ненадолго, убедитесь, что конфиденциальный файл не остался на экране компьютера. Будьте особенно бдительны в отношении распечатанных материалов — не оставляйте их на принтере, не позволяйте себе работать с ними в общественных местах, например, в транспорте или в кафе;

– не размещайте такую информацию в интернет-хранилищах.

Персональные данные

Обеспечение прав и свобод субъектов персональных данных — наш приоритет

АО УК «Первая» осуществляет обработку персональных данных клиентов, сотрудников и других субъектов в строгом соответствии с законодательством Российской Федерации, с соблюдением применимых международных требований и обязательств и исключительно при наличии правовых оснований.

Мы руководствуемся принципом минимизации обработки персональных данных и осуществляем их обработку исключительно в объеме и в течение сроков, необходимых для достижения законных целей.

Задавая высокие стандарты в области обработки и защиты персональных данных, в том числе в рамках взаимодействия с партнерами, мы вносим вклад в развитие культуры осознанного отношения к персональным данным в стране.

Компания ожидает, что сотрудники, переходящие на другое место работы, будут сохранять конфиденциальность информации ограниченного доступа, с которой такие сотрудники были ознакомлены в период работы в Компании. В свою очередь, Компания не обязывает новых сотрудников раскрывать служебную/непубличную информацию организаций, в которых они работали ранее.

Кибербезопасность

Кибербезопасность — одно из приоритетных направлений в развитии Компании. В условиях цифровой трансформации и широкого распространения кибермошенничества всем членам команды необходимо не только постоянно повышать свой уровень цифровой грамотности, но и выступать амбассадорами знаний для наших клиентов.

В число обязательных знаний и компетенций в области кибербезопасности входят:

- противодействие социальной инженерии;
- понимание основных схем мошенничества;
- соблюдение политики «чистого стола»;
- безопасная работа с ПК и мобильными устройствами, безопасность паролей;
- соблюдение правил поведения в интернете и при удаленной работе.

Безопасность требует проактивного подхода: мы стремимся не устранять проблемы, а избегать их возникновения. Это значит постоянно применять и распространять знания в области кибербезопасности и в работе, и в повседневной жизни, быть всегда начеку и не ослаблять внимания к вопросам защиты данных.

Следование простым правилам и принципам кибербезопасности позволит сохранить не только средства клиентов, но и деловую репутацию Компании.

При подозрениях о возникновении инцидентов кибербезопасности необходимо обратиться в Отдел информационной безопасности. *{подробнее — в разделе «Линии информирования»}*.

Защита активов и объектов интеллектуальной собственности

Активы Компании могут быть использованы только для целей бизнеса Компании, но не для личных.

Активами могут быть как материальные объекты, например, компьютер или кресло, так и нематериальные, например, объекты интеллектуальной собственности (программный код, алгоритмы), информация.

Разработки, созданные в АО УК «Первая», должны оставаться в Компании, даже если их создатели покидают команду, в тоже время Компания уважает права разработчиков как авторов и гарантирует их соблюдение.

АО УК «Первая» уважает право на интеллектуальную собственность любого человека или организации. Чужую интеллектуальную собственность мы используем только на законных основаниях, ожидая от наших сотрудников, контрагентов и деловых партнеров, что они будут всегда ответственно следовать этому принципу.

Сотрудники Компании несут ответственность за защиту от потери, повреждения, кражи, ненадлежащего использования и растраты всех видов активов Компании. Если вам стало известно о нанесении вреда активам Компании или у вас возникли вопросы об их надлежащем использовании, необходимо обратиться к своему руководителю или в Отдел информационной безопасности.

АО УК «Первая» и государство

Соблюдение законодательства

Мы порицаем неэтичные практики ведения бизнеса в любых проявлениях и ожидаем от всех членов команды неукоснительного соблюдения законодательства.

Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

АО УК «Первая» в полной мере соблюдает требования законодательства о противодействии отмыванию преступных доходов. Мы предпринимаем все возможные меры, чтобы иметь деловые отношения только с надежными клиентами и контрагентами, которые ведут прозрачную деятельность. При обслуживании клиентов мы убеждаемся, что специфика их бизнеса и источник происхождения денежных средств понятны и имеют экономический смысл, сведения о клиенте и связанных с ним лицах актуальны и своевременно обновлены.

Противодействие неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком

{В разговоре с другими людьми, будь это даже близкие друзья или родственники, необходимо всегда держать в голове вопрос: «Не разглашаю ли я существенную информацию, к которой имею доступ по работе, но которая пока не известна общественности?»}

АО УК «Первая», являясь управляющей компанией под управлением которой находятся паевые инвестиционные фонды, паи которых допущены к торгам на организованных рынках, обладает инсайдерской информацией в отношении своих финансовых продуктов, поэтому способствует обеспечению справедливого ценообразования на них и тщательно следит за соответствием деятельности Компании законодательству, международным стандартам и передовым практикам в области защиты инсайдерской информации.

В процессе своей работы каждый член нашей команды может получить инсайдерскую информацию Компании и других организациях-контрагентах до того, как эта информация станет публичной. Несанкционированное и преждевременное обнародование этой информации может повлиять на рынок и нанести ущерб Компании, ее клиентам и партнерам.

В Компании утвержден внутренний нормативный документ Правила совершения операций с финансовыми инструментами в АО УК «Первая», который разделяет сотрудников компании по степени доступа к инсайдерской информации и определяет порядок совершения сотрудниками личных операций.

Всем членам команды АО УК «Первая» необходимо помнить и соблюдать следующие правила и ограничения:

- согласовывать с должностным лицом Отдела внутреннего контроля личные операции с финансовыми инструментами организаций, в отношении которых вы обладаете инсайдерской информацией, и не рекомендовать другим совершать такие операции;
- не раскрывать инсайдерскую информацию, пока она не будет раскрыта официально, никому за пределами Компании, включая членов семьи;
- передавать инсайдерскую информацию другим сотрудникам Компании только в случае служебной необходимости и в соответствии с принятыми регламентами;
- не совершать действия, направленные на манипулирование рыночными ценами, не распространять ложную информацию или слухи;
- соблюдать принятые в Компании правила и ограничения на проведение персональных операций (сделок) с финансовыми инструментами.

Если у сотрудника есть сомнения в отношении того, является ли информация, оказавшаяся в его распоряжении инсайдерской, необходимо обратиться к своему руководителю или должностному лицу Отдела внутреннего контроля, или же к публикуемому на официальном сайте Компании [Перечню инсайдерской информации АО УК «Первая»](#).

Вопрос:

В разговоре с одним из клиентов я получил информацию, использование которой позволит мне провести удачную сделку с ценными бумагами до того, как информация станет публичной. Как мне необходимо поступить?

Ответ:

Вам не следует заключать сделку, так как подобная сделка может быть расценена как совершенная с использованием инсайдерской информации, а вы будете привлечены к ответственности в соответствии с применимым законодательством.

Противодействие коррупции

{Приемлема услуга, которую мне предложил один из партнеров Компании, или это скрытое вознаграждение?}

Компания в своей деятельности придерживается принципа нетерпимости к коррупции в любых ее формах и проявлениях (принцип нулевой толерантности) и содействует повышению уровня антикоррупционной культуры в обществе и среди сотрудников.

Компания интегрирует антикоррупционные принципы в стратегическое и оперативное управление на всех уровнях деятельности.

Члену команды АО УК «Первая» в любых обстоятельствах запрещено обещать, предлагать, давать, просить и получать взятки, в том числе прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц. Также в Компании не допускаются иные коррупционные действия для упрощения административных, бюрократических и прочих процедур.

Компания ожидает от клиентов, контрагентов, поставщиков и деловых партнеров соблюдения соответствующих принципов, требований, ограничений, запретов и обязанностей в целях противодействия коррупции.

Наша общая цель — поддерживать высокую деловую репутацию Компании.

Вопрос:

Как мне следует поступить в случае, если я стал свидетелем нарушения моим коллегой требований Компании в области противодействия коррупции?

Ответ:

Вам необходимо сообщить о нарушении в Отдел внутреннего контроля.

Подробнее с антикоррупционными принципами и требованиями вы можете ознакомиться, изучив [Политику АО УК «Первая» по противодействию коррупции](#).

Противодействие мошенничеству

Наша приверженность честному и открытому ведению бизнеса обеспечивает благоприятный имидж и репутацию АО УК «Первая» и создает безопасную, здоровую, продуктивную среду внутри Компании. Придерживаясь принципа нулевой толерантности к мошенничеству, мы считаем, что таким образом вносим свой значимый вклад в развитие культуры общества в целом.

Мы определяем мошенничество, или фрод, как любой сознательный акт или, напротив, бездействие, приводящее к злоупотреблению доверием Компании, ее клиентов, контрагентов, деловых партнеров.

Любое преднамеренное нарушение законодательства сотрудниками Компании повлечет не только их персональную ответственность, но и поставит под угрозу репутацию АО УК «Первая».

Мы ожидаем от наших клиентов, контрагентов и деловых партнеров соответствующего этичного поведения и поддержания культуры противодействия мошенничеству.

Важной частью нашей культуры является добровольное сообщение сотрудниками о любых фактах или подозрениях на нарушения законодательства на действующие в Компании линии информирования. {ссылка на раздел Кодекса «Линии информирования»}.

Взаимодействие с государственными органами

Отношения Компании с органами государственной власти и местного самоуправления, органами регулирования и надзора основываются на принципах

соблюдения законодательства, прозрачности и сотрудничества. Сотрудники Компании должны быть вежливыми и профессиональными, выражать исключительно официальную позицию Компании и не препятствовать расследованиям в случае их проведения.

Сплоченная работа

Управление активами третьих лиц сопровождается пристальным вниманием со стороны Банка России к Компании, который регулярно направляет запросы или проводит выездные проверки нашей деятельности. В ситуации, когда АО УК «Первая» становится объектом пристального надзора, нам необходимо работать максимально сплоченно, так как добросовестное сотрудничество и исполнение требований регулятора напрямую влияет на нашу репутацию.

АО УК «Первая» и общество

Участие в общественной деятельности и забота об обществе

Дела на благо общества — неотъемлемая часть нашей корпоративной культуры. Мы поддерживаем системное развитие общественно значимых социальных и экологических проектов. Мы развиваем корпоративное волонтерство и участвуем в реализации партнерских социальных инициатив.

Компания поддерживает благотворительные и социальные инициативы, которые меняют жизнь людей к лучшему.

Корпоративное волонтерство

АО УК «Первая» поддерживает волонтерскую деятельность сотрудников, опираясь на принципы добровольного участия и умной помощи. Всем корпоративным волонтерам Компания создает условия для участия в социальных проектах и их реализации.

Участие в политической деятельности

Компания не участвует в деятельности политических партий и организаций, не пропагандирует и не финансирует деятельность каких-либо конфессиональных групп, направленную на распространение их религиозных взглядов.

Сотрудники, в нерабочее время принимающие участие в политической, религиозной или иной общественной деятельности, обязаны в этих случаях выступать исключительно в качестве частных лиц, а не в роли представителей Компании.

Заключительные положения

Конечно, все возможные ситуации, которые могут возникнуть в процессе работы, предусмотреть невозможно. Поэтому мы призываем при любых обстоятельствах руководствоваться здравым смыслом и действующими в Компании правилами, проявлять ответственность и помнить о миссии и ценностях Компании. А в случае сомнений — советоваться со своим руководителем и коллегами, а также обращаться на линии информирования.

Мы уверены, что бескомпромиссное следование принципам и нормам Кодекса всеми членами команды гарантирует эффективность работы АО УК «Первая», поддерживает и укрепляет ее репутацию, способствует развитию прочных деловых связей с клиентами, контрагентами, деловыми партнерами и иными лицами.

Ответственность за нарушение Кодекса

Необходимо помнить, что соблюдение положений Кодекса принимается во внимание при проведении оценки сотрудников и принятии решений о карьерном продвижении.

К сотрудникам, которые не соблюдают положения Кодекса, при наличии правовых оснований могут быть применены дисциплинарные меры в порядке, предусмотренном трудовым законодательством и внутренними документами Компании. В случае несоблюдения закона, в том числе в области противодействия коррупции и защиты инсайдерской информации, предусмотрена ответственность вплоть до уголовной.

Линии информирования

Коррупция, конфликт интересов, инсайдерская информация, манипулирование рынком, псевдодоверительное управление

Если вам стало известно о коррупционных действиях, нарушениях по конфликту интересов, неправомерном использовании инсайдерской информации, манипулировании рынком или псевдодоверительном управлении активами клиентов, вы можете в режиме 24/7 обратиться на **Горячую линию комплаенс**:

- электронная почта: ethics@first-am.ru
- телефонный номер: +7 495 258 05 34 (вн. 1053, 1025, 1173)
- почтовое отправление по адресу: 123112, Москва, наб. Пресненская, 12, этаж 40 АО УК «Первая» с пометкой на конверте «Горячая линия комплаенс»

Кибербезопасность и конфиденциальные данные

Если вы столкнулись с нарушениями правил кибербезопасности, получили подозрительное письмо, узнали о несанкционированном доступе к конфиденциальной информации или ее утечке, обнаружили сетевые атаки или поддельные ресурсы Компании в интернете, незамедлительно сообщите об этом в **Отдел информационной безопасности**:

- электронная почта: InfoSec@first-am.ru
- телефонный номер: +7 495 258 05 34 (вн. 6000)

Если вас также пытались атаковать мошенники по телефону, СМС или электронной почте от имени сотрудников Компании и/или лиц, владеющих конфиденциальной информацией Компании, подробно расскажите об этом по вышеуказанным контактам.

Атмосфера в команде, отношения с руководителем и коллегами

Если вы столкнулись с неэтичным поведением в отношении вас или ваших коллег со стороны руководителя или других коллег, сообщите об этом вашему руководителю (если возможно в данной ситуации) или:

- в подразделение по работе с персоналом
- на электронную почту: ethics@first-am.ru

При вашем обращении Компания сможет тщательно расследовать ситуацию и принять соответствующие меры.