

Утверждено решением
Наблюдательного совета АО «Octobank»
протокол № 9 от «18» февраля 2025 г.

Председатель Наблюдательного Совета банка

Ощепков А.В.



Кодекс этических принципов и поведения АО «Octobank».

Кодекс этических принципов и поведения Octobank.

Для достижения цели Octobank по выходу на международный рынок и укреплению позиций как глобального финансового хаба крайне важно не только предоставлять инновационные решения, но и демонстрировать строгую приверженность международным стандартам корпоративной этики и прозрачности.

Кодекс поведения станет ключевым инструментом для:

- а) Поддержания доверия со стороны клиентов и международных партнеров;
- б) Минимизации репутационных и правовых рисков;
- в) Укрепления позиций банка как ответственного игрока на международной арене.

Этот документ не только формирует основу корпоративной культуры, но и подтверждает готовность Octobank работать в соответствии с лучшими мировыми практиками, что критически важно для привлечения новых партнеров и расширения присутствия на глобальном рынке.

I. Введение

Почему этот документ важен?

Octobank - это больше, чем просто финансовая организация. Мы создаем экосистему, где инновации, профессионализм и ответственность формируют доверие наших клиентов, партнеров и общества. Этот Кодекс — это не просто набор правил. Это руководство, которое помогает каждому сотруднику действовать в интересах банка, клиентов и общества, принимать обоснованные решения и быть частью команды, которая стремится к лучшему. Для сотрудников Octobank Кодекс — это компас, который помогает:

- а) Ориентироваться в сложных ситуациях;
- б) Принимать решения, которые соответствуют этическим стандартам;
- в) Работать эффективно, поддерживая ценности и репутацию банка.

Этот документ охватывает ключевые аспекты вашей профессиональной жизни в Octobank и объясняет, как каждый из нас может внести вклад в успех компании.

II. Миссия, ценности и принципы

Миссия компании.

"Мы предоставляем инновационные финансовые решения, которые помогают клиентам и партнерам достигать целей. Наша миссия - стать глобальным финансовым хабом, обеспечивая высокий уровень сервиса и поддержку для устойчивого экономического роста." Миссия Octobank объединяет две ключевые задачи: предоставление клиентам и партнерам удобных, высокотехнологичных финансовых решений и стратегический вклад в развитие региональной и глобальной экономики.

- а) Инновационные финансовые решения: Мы фокусируемся на разработке финтех-продуктов, криптовалютных решений и услуг, которые упрощают сложные процессы.
- б) Поддержка клиентов и партнеров: Мы помогаем нашим клиентам и партнерам преуспевать, создавая платформу для долгосрочного успеха.
- в) Глобальный хаб: Наша цель - соединить рынки и регионы через трансграничные финансовые инструменты и партнерства, становясь важным звеном для экономик Центральной Азии и мира.

Ценности компании.

1. Технологичность:

"Мы предлагаем решения, которые используют передовые технологии для удобства и безопасности клиентов."

- а) Внедрение новых технологий позволяет нам предлагать клиентам уникальный опыт: от удобных мобильных приложений до автоматизированных аналитических инструментов;
- б) Мы стремимся использовать искусственный интеллект, блокчейн и другие современные технологии, чтобы предоставлять продукты, которые делают финансы доступными каждому;
- в) Безопасность данных и транзакций - наш главный приоритет, который мы достигаем благодаря технологическим инновациям.

2. Прозрачность:

"Мы работаем честно и открыто, соблюдая законодательство и внутренние стандарты."

- а) Мы строим доверие через честную коммуникацию с клиентами, партнерами и сотрудниками;
- б) Прозрачность означает отсутствие скрытых условий, манипуляций или дезинформации в нашей работе;
- в) Вся информация о продуктах, услугах и процессах Octobank открыта для понимания и изучения.

3. Клиентоориентированность:

"Каждое наше действие направлено на удовлетворение потребностей клиента."

- а) Мы начинаем с понимания потребностей каждого клиента и предлагаем решения, которые отвечают их индивидуальным запросам;
- б) Наша клиентская поддержка работает на опережение, помогая быстро и эффективно решать любые вопросы;
- в) Мы стремимся создавать долгосрочные отношения, предоставляя высокий уровень сервиса и обеспечивая простоту использования наших продуктов.

4. Устойчивость:

"Мы учитываем долгосрочные последствия наших решений для бизнеса и общества."

- а) Мы стремимся внести вклад в развитие экономики региона, обеспечивая поддержку локальных и международных инициатив;
- б) Устойчивость для нас — это баланс между экономической эффективностью и ответственностью перед обществом;
- в) Мы внедряем экологичные и социально значимые практики, которые помогают создавать устойчивое будущее.

5. Командная работа:

"Мы ценим вклад каждого сотрудника и создаем культуру, основанную на поддержке и сотрудничестве."

- а) Мы признаем важность совместной работы, где каждый сотрудник чувствует себя значимой частью команды;
- б) Обучение и обмен опытом внутри компании помогают нам развиваться и добиваться успеха;
- в) Поддержка друг друга — это не просто принцип, а основа корпоративной культуры Octobank.

Принципы компании.

1. Простота и доступность:

Мы стремимся упрощать сложные процессы, чтобы финансовые услуги были интуитивно

понятными и удобными для всех клиентов.

2. Честность и открытость:

Мы работаем в рамках строгих этических стандартов, выполняя свои обязательства перед всеми заинтересованными сторонами.

3. Скорость и гибкость:

Ostobank быстро адаптируется к изменениям на рынке, предлагая актуальные и эффективные решения.

4. Эффективное сотрудничество:

Мы активно взаимодействуем с клиентами, партнерами и коллегами, чтобы вместе достигать выдающихся результатов.

5. Поддержка клиентов и партнеров:

Каждое наше действие направлено на создание ценности для клиентов и партнеров, помогая им развиваться и преуспевать в современном мире.

Почему это важно для нас.

Эти ценности и принципы не просто слова — это то, как мы действуем ежедневно. Мы гордимся тем, что работаем в банке, который объединяет профессионализм, технологичность и человечность. Благодаря этому мы растем, вдохновляем друг друга и делаем финансовый мир доступнее.

III. Обязанности сотрудников

Каждый из нас - лицо Ostobank.

Наши сотрудники - наша главная сила. Мы уважаем права и достоинство каждого, а также верим, что разнообразие является частью нашего конкурентного преимущества. АО "Ostobank" последовательно поддерживает атмосферу уважения, взаимного доверия, сотрудничества и открытой коммуникации.

Работа в Ostobank — это больше, чем просто выполнение задач. Каждый из нас несет ответственность за репутацию и успех компании. Наши ежедневные действия и решения влияют на доверие клиентов, партнеров и общества. В этом разделе мы собрали ключевые обязанности сотрудников, которые помогают всем нам работать слаженно и эффективно.

1. Соблюдение ценностей и стандартов компании.

Каждый сотрудник обязан разделять и следовать ценностям и принципам Ostobank, которые описаны в этом Кодексе. Это касается:

- а) Доверия: Работайте прозрачно, честно и профессионально. Никогда не нарушайте обязательства перед клиентами или коллегами;
- б) Инноваций: Проявляйте инициативу, предлагайте новые идеи и помогайте внедрять их в работу банка;
- в) Уважения: относитесь к коллегам, клиентам и партнерам с уважением, независимо от их должности, происхождения или взглядов.

2. Ответственность за собственные действия.

Ваши решения и поведение — это отражение Ostobank. Помните:

- а) Соблюдайте законодательство. Вы обязаны знать и соблюдать нормы и законы, касающиеся вашей работы;
- б) Берите на себя ответственность. Если вы совершили ошибку, признайте ее и предложите план исправления;
- в) Улучшайте свои навыки. Постоянное развитие и обучение делают вас сильнее как

профессионала.

3. Ориентация на клиентов.

Клиенты — это центр нашей работы, и каждый из нас отвечает за их опыт взаимодействия с банком:

- а) Действуйте в интересах клиента. Рекомендуйте только те продукты и услуги, которые соответствуют их нуждам;
- б) Соблюдайте конфиденциальность. Любая информация о клиентах должна быть защищена и использована только по назначению;
- в) Будьте профессиональны. Вежливость и внимательность — это базовые элементы любого общения с клиентом.

Мы соблюдаем все применимые законы в области трудовых отношений в Республике Узбекистан. Все решения о найме, отборе, профессиональном развитии и карьерном росте основываются исключительно на заслугах, квалификации, навыках, достижениях и потенциале сотрудников. Мы уважаем основные права человека и гарантируем, что такие факторы, как раса, религия, пол, возраст, национальность, семейное положение или инвалидность, не влияют на принимаемые нами решения.

IV. Взаимодействие с клиентами

Клиенты - наше главное вдохновение.

1. Понимание клиентов: слушаем, анализируем, действуем.

- а) Слушайте внимательно. Понимание потребностей клиента начинается с активного и вдумчивого диалога;
- б) Изучайте детали. Узнайте, что важно для клиента, и предложите решения, которые действительно принесут пользу;
- в) Предлагайте больше. Мы не просто решаем задачи, а создаем ценность, предлагая инновации и удобство.

2. Честность и прозрачность: мы не даем пустых обещаний.

- а) Объясняйте доступно. Каждый продукт, услуга или тариф должны быть понятны клиенту. Избегайте сложных формулировок и "мелкого шрифта";
- б) Обещайте только то, что можете выполнить. Если возникают сложности, будьте честны и предлагайте решения;
- в) Следуйте правилам. Все наши взаимодействия соответствуют законодательству и внутренним стандартам.

3. Конфиденциальность и безопасность: клиент должен быть спокоен.

- а) Берегите личную информацию. Никогда не разглашайте данные клиента третьим лицам без их согласия;
- б) Будьте бдительны. Если вы видите подозрительную активность, немедленно сообщите об этом в службу безопасности.

4. Профессионализм в каждом контакте.

- а) Будьте вежливы и внимательны. Даже в сложных ситуациях сохраняйте спокойствие и уважение;
- б) Решайте проблемы. Если клиент столкнулся с трудностями, предложите решение быстро и эффективно;
- в) Делайте больше. Подумайте, что вы можете сделать, чтобы клиент ушел не просто довольным, а вдохновленным.

5. Обратная связь: клиент помогает нам расти.
- а) Слушайте. Позитивные и негативные отзывы одинаково важны;
- б) Учитесь. Анализируйте отзывы и используйте их для улучшения наших продуктов и сервисов;
- в) Благодарите. Покажите клиенту, что его мнение ценится.

V. Взаимодействие с коллегами

Мы - команда, которая двигает Octobank вперед.

В Octobank каждый сотрудник — это важный элемент единой команды. Наша сила в умении работать вместе, уважать друг друга и объединять усилия для достижения общих целей. Успех банка начинается с того, как мы взаимодействуем между собой.

1. Уважение друг к другу: основа нашего сотрудничества.

- а) Уважайте мнение коллег. Разнообразие точек зрения делает нас сильнее. Даже если вы не согласны, оставайтесь корректными;
- б) Будьте вежливы. Простое «спасибо» или «пожалуйста» делает общение более человечным;
- в) Избегайте конфликтов. Если возникают разногласия, решайте их через конструктивный диалог, а не споры.

2. Поддержка и помощь: мы работаем на общий результат.

- а) Делитесь знаниями. Если у вас есть опыт или информация, которая может помочь коллегам, предложите ее;
- б) Не бойтесь спрашивать. Обращайтесь за помощью, если она вам нужна, и будьте готовы поддержать коллег в ответ;
- в) Признавайте достижения. Отмечайте успехи команды и отдельных сотрудников — это мотивирует каждого.

3. Эффективное общение: ключ к сотрудничеству.

- а) Говорите по делу. Старайтесь излагать свои мысли четко и понятно, избегая лишней информации;
- б) Будьте открыты для обратной связи. Воспринимайте критику как возможность стать лучше, а не как упрек;
- в) Используйте подходящие каналы. Для рабочих вопросов выбирайте корпоративные инструменты связи, чтобы поддерживать порядок в коммуникации.

4. Создание безопасной и комфортной рабочей среды.

- а) Соблюдайте этику. Важно уважать личные границы и избегать поведения, которое может быть воспринято как дискриминация или домогательство;
- б) Следите за порядком. Рабочее пространство должно быть чистым и организованным;
- в) Берегите здоровье. Уважайте физическое и эмоциональное состояние коллег, соблюдайте правила безопасности.

Неприемлемое поведение.

АО "Octobank" не допускает действий или поведения, которые унижают достоинство, создают угрозу или враждебную атмосферу, а также необоснованные препятствия для выполнения профессиональных обязанностей. Мы ожидаем от сотрудников уважительного отношения к окружающим и избегания ситуаций, которые могут быть восприняты как неподобающие.

В частности, АО "Octobank" запрещает следующие формы поведения:

- а) оскорбления или грубость;
- б) комментарии или изображения сексуального или унижающего содержания;
- в) нежелательные знаки внимания;
- г) непристойные или оскорбительные жесты и шутки;
- д) запугивания или угрозы;
- е) опасные, грубые или жестокие действия либо угрозы их применения.

Если вас что-то беспокоит, вы всегда можете обратиться в Департамент по управлению персоналом или воспользоваться горячей линией для сообщения о нарушениях. Мы гарантируем конфиденциальность и отсутствие негативных последствий за добросовестное обращение.

VI. Взаимодействие с партнерами и конкурентами

Наши партнеры и конкуренты - часть экосистемы успеха Octobank.

Партнерские отношения и честная конкуренция — это основа устойчивого роста Octobank. Мы работаем в динамичной и конкурентной среде, где доверие и профессионализм определяют наше место на рынке. Каждый сотрудник Octobank играет ключевую роль в формировании этих отношений.

1. Строим партнерства на доверии.

- а) Прозрачность в отношениях. Действуйте честно и открыто, предоставляя партнерам точную и полную информацию;
- б) Уважение обязательств. Выполняйте договоренности в срок и с надлежащим качеством — это основа доверия;
- в) Проактивный подход. Ищите возможности для улучшения взаимодействия с партнерами, предлагайте инициативы, которые принесут пользу обеим сторонам.

2. Честная конкуренция: действуем этично.

- а) Соблюдайте правила. Уважайте законодательство о конкуренции и никогда не участвуйте в антиконкурентных соглашениях или манипуляциях;
- б) Не используйте сомнительные методы. Никогда не прибегайте к клевете, дезинформации или неэтичным приемам для получения преимущества;
- в) Анализируйте с уважением. Изучая действия конкурентов, сосредоточьтесь на их сильных сторонах, чтобы развивать свои.

АО "Octobank" придерживается строгой политики соблюдения антикоррупционного законодательства и нетерпимости к любым проявлениям взяточничества и коррупции. Мы ожидаем, что все наши сотрудники, партнеры и конкуренты демонстрируют эти же принципы. Никто из представителей банка или третьих лиц, действующих от нашего имени, не вправе предлагать, обещать или предоставлять денежные средства или иные ценности в корыстных целях, а также в обмен на получение коммерческих преимуществ или сохранение бизнеса. Отказ от взяток, даже если он связан с упущенными деловыми возможностями, не может повлечь негативных последствий для наших сотрудников.

Мы строим бизнес на принципах честности и прозрачности, уважая права наших партнеров и конкурентов. АО "Octobank" исключает любые действия, которые могут нарушать нормы добросовестного ведения бизнеса, включая манипуляции, сокрытие информации или злоупотребление доверием. Мы строго соблюдаем законодательство о защите конкуренции, избегая любых форм антиконкурентных соглашений, таких как ценовой сговор или раздел

рынка. Кроме того, банк гарантирует ответственное использование интеллектуальной собственности, применяя только те материалы, которые получены на законных основаниях.

VII. Конфликты интересов

Что такое конфликт интересов и почему это важно.

Конфликт интересов возникает, когда личные интересы сотрудника (финансовые, семейные или иные) могут повлиять на его профессиональные решения в Octobank. Такие ситуации не всегда очевидны, но они способны нанести ущерб репутации банка, подорвать доверие клиентов или помешать принятию объективных решений. Ваша честность и прозрачность - ключевые факторы предотвращения таких рисков.

1. Как распознать конфликт интересов:

- а) Финансовая заинтересованность: Вы или члены вашей семьи имеете финансовые интересы в компании, которая сотрудничает с Octobank;
- б) Личные отношения: Вы участвуете в решениях, касающихся найма, продвижения или работы людей, с которыми у вас близкие отношения;
- в) Подарки и вознаграждения: Получение подарков или бонусов от партнера, которые могут повлиять на ваши решения.

2. Что делать в случае конфликта интересов:

- а) Признайте проблему. Не пытайтесь скрыть потенциальный конфликт, даже если он кажется вам незначительным;
- б) Сообщите руководству. Обратитесь к своему линейному менеджеру, в отдел HR или в департамент комплаенса, чтобы прояснить ситуацию;
- в) Избегайте участия в решении. Если конфликт очевиден, воздержитесь от принятия решений, связанных с данной ситуацией, до получения разъяснений от руководства.

3. Как предотвратить конфликты интересов:

- а) Будьте прозрачны. Регулярно сообщайте о любых внешних интересах, которые могут пересекаться с вашей работой в банке;
- б) Следуйте политике подарков. Если вы получаете подарок или вознаграждение от клиента или партнера, проконсультируйтесь с руководством о том, допустимо ли это;
- в) Планируйте свою занятость. Перед началом любой побочной деятельности убедитесь, что она не противоречит политике Octobank.

АО "Octobank" придерживается строгой политики предотвращения и урегулирования конфликтов интересов, руководствуясь высокими стандартами этики и прозрачности. Мы ожидаем, что каждый сотрудник действует добросовестно, исключая любые ситуации, которые могут поставить личные интересы выше интересов банка. Раскрытие потенциальных или фактических конфликтов интересов является обязательным требованием, способствующим поддержанию доверия со стороны клиентов, партнеров и акционеров.

VIII. Обращение с информацией

Информация - ключевой актив Octobank.

Информация — это основа нашей работы, и правильное обращение с ней играет ключевую роль в обеспечении успеха банка. Мы обязаны защищать данные клиентов, партнеров и компании, чтобы поддерживать высокий уровень доверия.

1. Типы информации:
 - а) Клиентская информация: Персональные и финансовые данные клиентов;
 - б) Корпоративные данные: Внутренние документы, стратегии и бизнес-планы;
 - в) Конфиденциальная информация партнеров: Любые сведения, предоставленные банку в рамках партнерских отношений.
2. Работа с информацией:
 - а) Соблюдайте конфиденциальность и доступ только по необходимости;
 - б) Не копируйте документы без необходимости и не создавайте дубликатов;
 - в) Защищайте электронные данные с помощью корпоративных систем безопасности.
3. Электронная безопасность:
 - а) Используйте только корпоративные устройства и защищенные каналы связи;
 - б) Регулярно обновляйте пароли и используйте двухфакторную аутентификацию;
 - в) Сообщайте о подозрительных действиях IT-отделу.
4. Коммуникация:
 - а) Никогда не обсуждайте конфиденциальную информацию вне рабочего контекста;
 - б) Согласуйте любые публикации, связанные с деятельностью банка, с PR-отделом.

АО "Octobank" уделяет особое внимание защите конфиденциальной информации, персональных данных и обеспечению точности внутренней и внешней коммуникации. Каждый сотрудник обязан соблюдать конфиденциальность в своей профессиональной деятельности, исключая несанкционированное использование, распространение или разглашение информации, связанной с деятельностью банка, его клиентами, партнерами и коллегами. Только уполномоченные лица имеют право взаимодействовать с внешними сторонами, включая СМИ, аналитиков и инвесторов, а любые запросы относительно финансовой или деловой информации передаются в соответствующие департаменты. Мы рекомендуем сотрудникам проявлять осторожность при использовании социальных сетей, избегая упоминания бизнес-партнеров или коллег без их разрешения.

АО "Octobank" строго соблюдает нормы защиты персональных данных и применимые законы в области информационной безопасности. Доступ к персональной информации предоставляется исключительно уполномоченным сотрудникам и только в пределах их профессиональных обязанностей. Мы принимаем меры для предотвращения утраты, кражи или несанкционированного доступа к данным, а также требуем использования соглашений о конфиденциальности при обмене информацией с внешними партнерами. Эти меры гарантируют надежную защиту информации, помогают сохранить доверие наших клиентов и партнеров и обеспечивают соответствие банка высоким стандартам профессиональной этики.

IX. Учет рисков и управление ответственностью

Риски - часть любой деятельности, и наша задача - минимизировать их.

Octobank внедряет передовые методы управления рисками, чтобы обеспечить безопасность и стабильность. Каждый сотрудник обязан участвовать в выявлении, анализе и устранении потенциальных угроз.

1. Типы рисков:
 - а) Финансовые риски: Убытки из-за рыночных колебаний или несоответствия продуктов потребностям клиентов;
 - б) Операционные риски: Сбои в IT-системах или ошибки в процессах;

- в) Репутационные риски: Негативная реакция клиентов или партнеров;
- г) Корпоративные риски: Конфликты интересов, неэффективное управление активами и проектами, а также слабая корпоративная культура;
- д) Правовые риски: Несоответствие требованиям законодательства.

2. Как управлять рисками:

- а) Соблюдайте внутренние политики и инструкции;
- б) Сообщайте о потенциальных угрозах или нарушениях;
- в) Участвуйте в тренингах и ознакомьтесь с рекомендациями по предотвращению рисков.

Х. Процедуры соблюдения Кодекса

Как применять Кодекс на практике.

Этот Кодекс работает только тогда, когда сотрудники четко понимают его требования и действуют в соответствии с ними. Мы создали инструменты и процессы, которые помогают следовать его положениям.

1. Обучение.

- а) Каждый сотрудник проходит ознакомление с Кодексом в первый рабочий день;
- б) Проводятся регулярные тренинги для повышения осведомленности и понимания этических стандартов.

2. Сообщение о нарушениях.

- а) Сообщите о нарушении через своего руководителя, отдел HR или анонимный канал;
- б) Ваше сообщение будет рассмотрено с соблюдением конфиденциальности и без негативных последствий для вас.

3. Рассмотрение нарушений.

- а) Каждое сообщение анализируется компетентными специалистами;
- б) Решения принимаются объективно, с учетом всех факторов.

ХІ. Заключительные положения

Этот Кодекс - не просто набор правил, а инструмент, который помогает нам расти и поддерживать высокий стандарт в работе. Следуя ему, мы укрепляем репутацию банка, доверие клиентов и коллег.

- а) Применяйте положения Кодекса ежедневно;
- б) Поддерживайте инициативы, направленные на развитие корпоративной культуры;
- в) Делитесь предложениями и замечаниями для улучшения документа.

Octobank благодарит вас за приверженность высоким стандартам этики и профессионализма!

Внесено:

Управляющий директор – руководитель HR блока

Гудис О.А.

Директор Департамента внутреннего контроля
Согласовано:

Зиявутдинов. А.А.

Председатель Правления

 Турсунов И.Б.

Первый Заместитель Председателя Правления

 Пулатов Д.А.

Заместитель Председателя Правления

 Жумаев Х.Х.

Заместитель Председателя Правления

 Максимов А.Ю.

Главный бухгалтер

 Асатова Н.А.

Директор Департамента юридической службы

 Ходжаев У.Р.