

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СТРОЙЛЕСБАНК»
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**



КОДЕКС

**КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
И ДЕЛОВОЙ ЭТИКИ
КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)**

г. Тюмень
2009 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО) (далее - «Банк»), активно развивающийся коммерческий банк, стремящийся предоставлять современные и качественные финансовые услуги корпоративным и частным клиентам, способствующие всестороннему развитию бизнеса, повышению благосостояния клиентов и росту доходов участников. Развитие взаимовыгодных партнерских отношений с клиентами – основа устойчивого развития Банка.
- 1.2. Банк принимает на себя высокий уровень ответственности как перед участниками, клиентами, корреспондентами, так и сотрудниками Банка. Сознвая эту ответственность, а также основываясь на том, что многие вопросы, связанные с корпоративным поведением, лежат за пределами законодательной сферы и имеют этический характер, Банк принимает на себя обязательство следовать в своей деятельности изложенным в настоящем документе принципам управления и правилам корпоративного управления и прилагать разумные усилия для их соблюдения при осуществлении своей деятельности.
- 1.3. Цель введения в действие настоящего Кодекса состоит в формировании и внедрении в ежедневную практику деятельности Банка надлежащих норм и традиций корпоративного управления российского бизнеса и международно-признанных стандартов, руководство в своих поступках и решениях не только законодательными требованиями, но и общепризнанными моральными правилами и нравственными нормами.
- 1.4. Следование нормам данного документа направлено не только на формирование положительного образа Банка в глазах общественности, но и на контроль и снижение рисков, поддержание устойчивого роста финансовых показателей Банка и успешное осуществление его уставной деятельности.

2. ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

- 2.1. Основными приоритетами корпоративного управления и деловой этики Банка являются:
 - уважение прав и законных интересов его участников и клиентов;
 - соблюдение законов, этических норм и правил честного ведения бизнеса, безусловное выполнение своих обязательств;
 - обеспечение эффективной деятельности Банка, поддержание его финансовой стабильности и прибыльности;
 - регулярное информирование заинтересованных лиц о деятельности Банка, его финансовом состоянии, решениях, принятых Общими собраниями участников, Советом директоров Банка;
 - стремление к наивысшим стандартам обслуживания клиентов и совершенствованию банковских продуктов и услуг;
 - развитие новых видов операций и направлений деятельности, при этом следуя принципам разумного консерватизма;
- 2.2. Основой эффективной деятельности и инвестиционной привлекательности Банка наряду с четкой регламентацией прав, обязанностей и ответственности участников бизнес процессов, является доверие между всеми участниками корпоративного взаимодействия. Принципы корпоративного управления и деловой этики, содержащиеся в настоящем документе, направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в связи с деятельностью Банка.

2.3. Банк, наряду с безусловным соблюдением приоритета прав участников, считает не менее важным соблюдение прав клиентов Банка.

2.4. В связи с вышеизложенным в основу корпоративного управления и деловой этики Банком положены следующие принципы:

- реальная возможность участникам осуществлять свои права, обеспечение равного отношения ко всем участникам Банка;
- своевременное и достоверное раскрытие информации перед участниками корпоративных отношений о деятельности Банка;
- строгое соблюдение общепринятых стандартов деловой этики при осуществлении ежедневной деятельности, в том числе уважительное отношение к своим конкурентам, недопущение незаконных форм борьбы, использование только корректных методов ведения бизнеса;
- банк чтит лучшие традиции российского предпринимательства, способствует их возрождению, сохранению и развитию;
- эффективная организация и контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка с целью защиты прав и законных интересов участников;
- создание всесторонней и действенной системы контроля за совершением наиболее существенных сделок Банка;
- постоянное совершенствование стандартов корпоративного управления и деловой этики Банка.

3. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С УЧАСТНИКАМИ

3.1. Участники, являясь собственниками Банка, обладают совокупностью прав в отношении Банка, соблюдение и защиту которых обязаны обеспечить Совет Директоров, Председатель Правления и Правление Банка.

3.2. Участники имеют право по своему усмотрению свободно распоряжаться принадлежащими им долями, совершать любые действия, не противоречащие закону, Уставу Банка и не нарушающие прав и охраняемых законом интересов других лиц, в том числе отчуждать свои доли в собственность третьих лиц.

3.3. Участники имеют право на своевременное получение информации о деятельности Банка в объеме, достаточном для принятия ими взвешенных и обоснованных решений о распоряжении долями.

3.4. Участники имеют право участвовать в управлении Банком путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности Банка на общем собрании участников. Проведение общего собрания участников предоставляет Банку возможность ежегодно информировать участников о своей деятельности, достижениях и планах, привлекать их к обсуждению и принятию решений по наиболее важным вопросам деятельности Банка. Банк в целях надлежащего соблюдения и защиты прав участников на участие в общих собраниях участников обязуется организовывать проведение общих собраний участников таким образом, чтобы участие участников не было сопряжено для них с большими материальными и временными затратами, обеспечивая равное отношение ко всем участникам. Банк во внутренних документах определяет регламент и процедуру проведения общего собрания участников таким образом, чтобы они обеспечивали равное отношение ко всем участникам и не ущемляли прав и законных интересов никакой группы участников.

- 3.5. Банк предоставляет возможность участникам, участвующим в общем собрании, ознакомиться с информацией, дающей полное представление о деятельности Банка, необходимой для принятия обоснованных, взвешенных решений по вопросам повестки дня общего собрания. Объем предоставляемой участникам информации определяется Уставом и Положением об Общем собрании участников Банка.
- 3.6. При формировании повестки дня общего собрания участников Банк определяет вопросы повести дня таким образом, чтобы избежать различного или неоднозначного их толкования. Банк обеспечивает регистрацию участников общего собрания участников, которая предоставляет возможность всем участникам, желающим принять участие в общем собрании, пройти эту процедуру и не создает препятствий для участия в общем собрании.
- 3.7. Банк обеспечивает порядок ведения общего собрания участников, гарантирующий разумную равную возможность всем участникам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие вопросы по повестке дня.
- 3.8. На годовом общем собрании участников участники утверждают годовой отчет, который должен включать отчеты совета директоров или исполнительных органов Банка о результатах финансово-хозяйственной деятельности Банка за истекший финансовый год. Банк обязуется обеспечить присутствие на общем собрании участников, представителей исполнительных органов Банка или членов Совета директоров с предоставлением возможности участникам задавать им вопросы и получать на них ответы.
- 3.9. Банк стремится исключить любые сомнения в правильности подведения итогов голосования и с этой целью обеспечивает подведение итогов голосования и их оглашение до завершения общего собрания участников.
- 3.10. Понимая, что для принятия обоснованных решений по вопросам повестки дня общего собрания участникам необходима соответствующая информация, Банк:
- обязуется предоставлять участникам информацию по вопросам повестки дня в объеме и сроки, позволяющие участникам принять обоснованные решения;
 - будет стремиться постоянно расширять перечень предоставляемой дополнительной информации и материалов по вопросам повестки дня;
 - в случае проведения выборов Совета директоров, аудиторской организации будет предоставлять участникам информацию о кандидатах;
 - будет доводить до участников рекомендации Совета директоров по наиболее важным и сложным вопросам повестки дня.
- 3.11. Банк ожидает от участников встречного раскрытия информации о реальных собственниках долей или группе аффилированных лиц, принимающих решения в отношении реализации прав, связанных с управлением Банком.
- 3.12. Участники не должны злоупотреблять предоставленными им правами. Недопустимы действия участников, осуществляемые исключительно с намерением причинить вред другим участникам или Банку.
- 3.13. Участники должны самостоятельно учитывать и оценивать, какие издержки и какие выгоды приносит им осуществление своих прав.

4. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

- 4.1. Общее собрание участников в соответствии с уставом формирует Совет директоров, который принимает решения по общим вопросам деятельности Банка. Члены Совета директоров избираются в количестве трех человек, выступают в качестве представителей участников и несут перед ними ответственность за успешное развитие Банка. В

соответствии с законодательством Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка.

- 4.2. Основной задачей Совета директоров является выработка на основании требований Устава и решений Общего собрания участников о приоритетных направлениях деятельности политики Банка в целях увеличения прибыльности и обеспечения устойчивости финансово-экономического состояния Банка, а также осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов Банка.
- 4.3. Состав Совета директоров должен обеспечивать наиболее эффективное осуществление функций, возложенных на Совет Директоров. Для того чтобы Совет директоров надлежащим образом выполнял свои обязанности и вносил реальный вклад в управление Банком, члены Совета директоров должны обладать высокой деловой репутацией, знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции Совета директоров, и требуемыми для эффективного осуществления функций Совета директоров Банка.
- 4.4. Члены Совета директоров должны добросовестно и разумно выполнять возложенные на них обязанности в интересах Банка. Члены Совета директоров должны действовать в интересах Банка независимо от того, кем была предложена их кандидатура и кто из участников голосовал за их избрание.
- 4.5. Члены Совета директоров несут ответственность перед Банком и его участниками. Обязанность члена Совета директоров действовать добросовестно и разумно в интересах Банка подразумевает, что член Совета директоров должен:
 - не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта между собственными интересами члена Совета директоров и интересами Банка и/или интересами его клиентов;
 - тщательно анализировать необходимую для выполнения своих функций в Совете директоров информацию о деятельности, финансовом состоянии Банка и ее положении на рынке, а также о преобладающих тенденциях в банковском секторе и возможных изменениях действующего законодательства, касающихся деятельности Банка;
 - принимать активное участие в обсуждении вопросов, выносимых на рассмотрение Совета директоров, и в случае невозможности личного присутствия на заседании представлять при необходимости в письменной форме свое мнение по рассматриваемым вопросам.
- 4.6. Члены Совета директоров при осуществлении своих обязанностей должны учитывать интересы других лиц: клиентов, контрагентов и сотрудников Банка.
- 4.7. Член Совета директоров не должен разглашать и использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц конфиденциальную информацию о Банке и инсайдерскую информацию.
- 4.8. Использование конфиденциальной и инсайдерской информации о Банке членом Совета директоров и другими лицами может подорвать доверие к Банку, а также нанести ущерб участникам, кредиторам и клиентам Банка. В этой связи члены Совета директоров должны принимать меры для защиты такой информации. Кроме того, члены Совета директоров, имеющие доступ к конфиденциальной информации о Банке, не должны сообщать ее иным лицам, не имеющим доступа к такой информации.
- 4.9. Член Совета директоров должен располагать достаточным количеством времени, позволяющим ему эффективно исполнять возложенные на него обязанности. Член Совета директоров при принятии решения о совмещении должностей в органах управления других организаций должен исходить из того, что, только располагая достаточным количеством времени, он сможет надлежащим образом исполнить свои обязательства перед Банком.

- 4.10. Совет Директоров возглавляет Председатель. Председатель Совета директоров обеспечивает эффективную организацию его деятельности и его взаимодействие с органами управления и контроля Банка. При избрании Председателя Совета директоров, члены Совета директоров исходят также из того, чтобы исполнение обязанностей Председателя Совета директоров Банка, как и обеспечение непрерывного взаимодействия участников с Банком было для него приоритетной деятельностью.
- 4.11. Совет директоров создает и поддерживает необходимые механизмы контроля за деятельностью коллегиального и единоличного исполнительных органов, включая мониторинг и оценку результатов их деятельности в сравнении с утвержденными планами.
- 4.12. Члены Совета директоров несут ответственность за ненадлежащее исполнение ими своих обязанностей. Средством обеспечения надлежащего исполнения членами Совета директоров их обязанностей является предусмотренная законодательством ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями.

5. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ

- 5.1. В целях обеспечения оперативного управления Банком в соответствии с положениями Устава Банка Совет Директоров образует коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка и единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка. Председатель Правления возглавляет Правление и руководит его работой.
- 5.2. В целях обеспечения эффективного управления Правление и Председатель Правления наделяются высокой степенью самостоятельности. Совет Директоров и участники не могут необоснованно вмешиваться в повседневную деятельность Правления и Председателя Правления, ограничивая их возможности оперативно решать вопросы деятельности Банка с учетом меняющейся экономической ситуации.
- 5.3. Правление и Председатель Правления осознают свою ответственность перед участниками, клиентами Банка и Банком и считают своей главной целью добросовестное и компетентное исполнение обязанностей по руководству текущей деятельностью Банка, обеспечивающее устойчивое долгосрочное развитие Банка.
- 5.4. Правление осуществляет свою деятельность в соответствии с Положением о Правлении, где закрепляются его функции, права и обязанности. Председатель Правления Банка решает все вопросы текущей деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего Собрания участников, Совета Директоров и Правления Банка. Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка, представляет его интересы в отношениях с предприятиями, организациями, учреждениями, а также органами власти и управления.
- 5.5. Заседания Правления проводятся по необходимости, но не реже одного раза в месяц. Работа Правления планируется исходя необходимости обсуждения вопросов, вытекающих из требований Устава, решений Общих собраний участников и Совета директоров, и текущих задач Банка.
- 5.6. Председатель Правления и члены Правления, имеющие доступ к конфиденциальной и инсайдерской информации, не должны сообщать ее иным лицам, не имеющим доступа к такой информации, а также использовать ее в своих интересах или в интересах других лиц.
- 5.7. Члены Правления должны обладать знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия и реализации управленческих решений по обеспечению текущего управления Банком. Совершенствование управленческой компетенции членами Правления Банка является необходимым условием для эффективного управления Банком. Члены Правления обязаны добросовестно относиться к своим обязанностям, соблюдать лояльность по

отношению к Банку, не разглашать ставшую им известной конфиденциальную информацию о деятельности Банка.

- 5.8. Члены Правления несут ответственность за прямой ущерб, причиненный Банку их виновными действиями (бездействием). При определении оснований и размера ответственности членов Правления должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные имеющие значения обстоятельства.

6. СИСТЕМА КОНТРОЛЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

- 6.1. Основной целью контроля финансово-хозяйственной деятельности является защита инвестиций участников и активов Банка. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Советом директоров, Службой внутреннего контроля, а также независимой аудиторской организацией (аудитором).
- 6.2. В соответствии с действующим законодательством с целью контроля за осуществлением финансово-хозяйственной деятельности Банка (в том числе за исполнением его финансового плана) структурными подразделениями и органами управления в Банке создана система внутреннего контроля.
- 6.3. Процедуры внутреннего контроля включают процедуры осуществления операций в рамках финансово-хозяйственного плана, а также процедуры по выявлению и совершению нестандартных операций. Внутренний контроль позволяет оперативно выявлять, предотвращать и ограничивать финансовые и операционные риски, а также возможные злоупотребления со стороны должностных лиц. Тем самым надлежащим образом организованный внутренний контроль сокращает расходы Банка и способствует эффективному управлению его ресурсами.
- 6.4. Банк обязуется постоянно совершенствовать систему внутреннего контроля в Банке. Контроль будет направлен на обеспечение соответствия деятельности и внутренних нормативных документов Банка требованиям законодательства, государственных регулирующих органов, предупреждение, выявление и ограничение финансовых и операционных рисков, обеспечение достоверности финансовой информации.
- 6.5. Банк на основе системы управления рисками и внутренних контрольных процедур проводит операции с разумным уровнем риска.
- 6.6. Для проверки и подтверждения правильности годовой финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию (внешнего аудитора), обладающую хорошей репутацией не связанную имущественными интересами с Банком или его участниками. Аудитор Банка утверждается Общим Собранием участников Банка, которое также утверждает размер оплаты его услуг.
- 6.7. Банк рассматривает аудиторскую проверку достоверности бухгалтерской отчетности как один из важнейших элементов финансового контроля. Банк для определения независимости внешнего аудитора использует критерии, установленные действующим законодательством РФ. Аудиторская организация считается независимой, если она:
- не ведет бухгалтерский учет Банка;
 - не оказывала Банку в течение трех лет, непосредственно предшествовавших проведению аудиторской проверки, услуги по восстановлению и ведению бухгалтерского учета, а также по составлению финансовой (бухгалтерской) отчетности;
 - не оказывала Банку в течение трех лет, непосредственно предшествовавших проведению аудиторской проверки, какие-либо другие услуги, помимо проведения аудита;
 - не связана имущественными интересами с Банком и/или его участниками, в том числе:

- руководители и иные должностные лица аудитора не являлись и не являются участниками Банка, его должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- руководители и иные должностные лица аудитора не состоят в близком родстве (родители, супруги, братья, сестры, дети, а также братья, сестры, родители и дети супругов) с руководителями Банка, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- Банк и его участники не являются учредителями (участниками) аудитора, аудитор не является учредителем (участником) Банка, его участников, Банк не имеет общих с аудиторской организацией учредителей (участников).

6.8. Банк осуществляет составление и формирование отчетности на основе норм российских и международных стандартов бухгалтерского учета, применение которых рассматривает как одну из эффективных мер повышения доверия к Банку как участников, так и клиентов Банка. Продолжение и развитие этой практики будет способствовать повышению качества, полноты и достоверности раскрываемой информации.

7. КЛИЕНТЫ БАНКА

- 7.1. Банк видит своими клиентами всех граждан страны, организации, предприятия любой формы собственности, кредитные организации, другие финансовые учреждения, исполнительные органы власти, индивидуальных предпринимателей.
- 7.2. Банк стремится к установлению долгосрочных доверительных отношений с каждым клиентом.
- 7.3. Банк предлагает широкий спектр банковских продуктов и услуг, добросовестно и своевременно выполняет взятые на себя обязательства.
- 7.4. Банк гарантирует конфиденциальность информации об операциях, о счетах и вкладах Клиентов и деловых партнеров, представителей органов государственной и муниципальной власти, а также иные сведения, которые могут нанести ущерб деловой репутации, иным нематериальным или материальным интересам Клиента, делового партнера, представителей органов государственной и муниципальной власти, если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством Российской Федерации
- 7.5. Отношения с Клиентами, деловыми партнерами и представителями органов государственной и муниципальной власти строятся на принципах добросовестности, честности, профессионализма, взаимного доверия и уважения, приоритетности интересов Клиента, нерушимости обязательств, полноты раскрытия необходимой информации, приоритета переговоров перед судебным разбирательством.
- 7.6. Сотрудники Банка должны прилагать все усилия для предоставления Клиентам максимального сервиса, проявлять высокую профессиональную компетентность в обслуживании и стремиться к минимизации любых рисков для Клиента.
- 7.7. Сотрудники Банка не предоставляет скрытых предпочтений и преимуществ Клиентам, деловым партнерам, представителям органов государственной и муниципальной власти. Обслуживание Клиента сотрудниками может осуществляться только в пределах данных Клиентом поручений и договорных обязательств.
- 7.8. Сотрудники Банка внимательно рассматривает и своевременно реагирует на замечания, жалобы и претензии в адрес Банка.

8. КОНКУРЕНТЫ

8.1. Взаимоотношения с конкурентами Банка строятся на принципах честности и взаимного уважения. В случае возникновения разногласий и споров в конкурентной борьбе приоритет отдается переговорам и поиску компромисса.

9. СОТРУДНИКИ БАНКА

9.1. Банк ценит и уважает своих сотрудников. Сотрудники – главное достояние Банка.

9.2. Банк строит отношения со своими Сотрудниками на принципах долгосрочного сотрудничества и взаимного уважения и неукоснительного исполнения взаимных обязательств.

9.3. Банк принимает меры, направленные на охрану здоровья, труда и обеспечение безопасности Сотрудника Банка. Банк создает все необходимые условия для профессионального роста, повышения социального благополучия Сотрудника Банка.

9.4. При приеме на работу исключена возможность дискриминации сотрудников независимо от их расы, цвета, пола, вероисповедания, национальности, происхождения, возраста, физического здоровья, стажа работы или других запрещенных законом оснований, не имеющих отношения к профессиональным качествам, мотивам

9.5. Банк ценит в своих сотрудниках честность, порядочность, профессионализм, организованность, внутреннюю культуру и самодисциплину, умение работать на результат.

9.6. Банк создает условия, позволяющие каждому сотруднику реализовать свои творческие способности, получить возможность повышения уровня профессиональных знаний, иметь перспективу должностного роста.

9.7. Банк уделяет внимание формированию кадрового резерва, на основе проведения аттестаций, обучения и развития персонала.

9.8. Банк приветствует развитие сотрудниками следующих качеств:

- нацеленность на результат;
- ориентация на клиента;
- инновационность;
- профессионализм;
- умение работать в команде.

9.9. Поведение каждого из сотрудников формирует представление деловых партнеров и клиентов о Банке в целом, непосредственно влияет на их стремление к сотрудничеству с Банком. Имидж Банка является важным инструментом достижения общих целей и реализации задач и должен использоваться максимально эффективно.

9.10. Сотрудники Банка независимо от уровня, вида и способа общения должен быть вежлив, доброжелателен, отзывчив.

9.11. Сотрудники проявляют терпимость к фактам некорректного с ним общения со стороны Клиентов, деловых партнеров и иных лиц.

9.12. Каждый сотрудник должен стремиться максимально полно и ответственно выполнять свои обязанности, внося свой вклад в достижение единых целей Банка. При выполнении должностных обязанностей сотрудники Банка должны стремиться к поиску оптимального решения, сочетающего низкие затраты и высокую эффективность.

9.13. Сотрудники Банка неукоснительно соблюдает трудовую дисциплину. В случаях, когда сложившиеся обстоятельства могут привести к нарушению дисциплины, Сотрудник ставит

об этом в известность непосредственного руководителя. Сотрудник стремится свести к минимуму возникновение таких обстоятельств.

9.14. Для Банка важно развивать атмосферу сотрудничества внутри коллектива. Банк не поддерживает конкурентные отношения между подразделениями, но приветствует дух соревновательности во взаимоотношениях между сотрудниками как стимул внутреннего роста и совершенствования каждого сотрудника в своей профессиональной деятельности и эффективности деятельности Банка в целом.

9.15. Личное общение сотрудников Банка в рабочее время должно осуществляться в соответствии с общепринятыми нормами делового этикета.

9.16. Каждый сотрудник Банка обязан соблюдать деловой стиль в одежде, соответствующий имиджу Банка. Внешний вид Сотрудника Банка не должен быть вызывающим или небрежным. Несоблюдение Сотрудником Банка делового стиля в одежде является нарушением трудовой дисциплины и может повлечь за собой наложение дисциплинарного взыскания.

9.17. ***Не допускается:***

- использование сотрудниками Банка материальных интеллектуальных ресурсов Банка в личных целях;
- высказывания и действия, которые могут нанести ущерб Банку;
- применение наркотических веществ;
- употребление алкогольных напитков на рабочем месте и/или на территории Банка. Употребление спиртных напитков допускается только в рамках праздничных и иных специальных мероприятий и ограничивается нормами делового этикета;
- посещение игорных заведений, в которых проводятся азартные игры и (или) принимаются ставки на пари (казино, тотализаторы, букмекерские конторы, залы игровых автоматов и иные игорные дома, места);
- курение на территории Банка, за исключением специально отведенных мест.

9.18. Каждый сотрудник обязан противостоять любым нарушениям стандартов деловой этики и корпоративного поведения.

9.19. Сотрудники Банка принимают активное участие в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию террористической деятельности.

9.20. Сотрудники Банка исключают любую деятельность, которая может нанести ущерб деловой репутации, иным нематериальным и материальным интересам Банка, Клиента, деловых партнеров

9.21. Признавая право сотрудников заниматься иной трудовой деятельностью вне Банка, Банк не одобряет работу сотрудников по совместительству, а также на основании гражданско-правовых договоров в других коммерческих организациях (за исключением преподавательской и научно-исследовательской деятельности).

9.22. При наличии трудовой деятельности вне банка сотрудник должны:

- уведомить непосредственного руководителя о наличии иной трудовой деятельности;
- осуществлять иную трудовую деятельность только в нерабочее время, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством;
- быть уверены, что иная трудовая деятельность не влияет на выполнение ими основных обязанностей, не наносит ущерба имиджу и интересам Банка;

- соблюдать правила сохранения конфиденциальности служебной информации, установленные нормативными документами Банка.
- 9.23. Сотрудники не вправе заниматься прямо или косвенно какой-либо деятельностью, которая в качестве конкурентного действия может нанести ущерб Банку.
- 9.24. Следование высоким этическим принципам и поддержание репутации Банка – одна из главных задач каждого сотрудника.
- 9.25. Сотрудники Банка обязаны незамедлительно уведомлять непосредственного руководителя и соответствующие структурные подразделения Банка о планируемых, текущих или осуществленных действиях как внутри, так и вне Банка со стороны других Сотрудников Банка, Клиентов, деловых партнеров, нарушающих общепризнанные принципы и нормы международного права, положения законодательства Российской Федерации, настоящего Кодекса или иных внутренних документов Банка

10. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

- 10.1. Банк обеспечивает раскрытие информации о своей деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе принципов достоверности, регулярности, оперативности ее предоставления, баланса между открытостью Банка, дочерних и зависимых структур и соблюдением их интересов.
- 10.2. Сотрудники Банка обеспечивают сохранение служебной информации.
- 10.3. Объем информации, предоставляемый Клиентам, деловым партнерам, определяется характером предоставляемых им банковских услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.
- 10.4. Клиенты Банка, деловые партнеры должны быть уверены в том, что информация о них, их предпринимательской и иной деятельности, включая информацию о том, что они – Клиенты Банка, является конфиденциальной и не подлежит раскрытию, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации или когда раскрытие информации происходит по просьбе Клиента, делового партнера и не противоречит условиям договора с ним. С
- 10.5. Сотрудники Банка распространяет информацию относительно деятельности Банка представителям средств массовой информации только по согласованию с Председателем Правления.
- 10.6. Служебная информация, в том числе о Сотрудниках Банка, внутренней структуре, операционных процедурах, финансовых потоках, за исключением общедоступной информации, носит конфиденциальный характер. Каждый сотрудник Банка в письменной форме принимает обязательство о неразглашении конфиденциальной информации.

11. УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ КОНФЛИКТОВ

- 11.1. Одним из действенных механизмов соблюдения и охраны прав участников, а также защиты имущественных интересов и деловой репутации Банка является предупреждение и урегулирование любых разногласий и споров между органом управления Банка и его участником, которые возникли в связи с реализацией участником своих прав, либо разногласий или споров между участниками, если это затрагивает интересы Банка (далее - корпоративный конфликт).

- 11.2. Банк признает, что эффективность работы по предупреждению и урегулированию корпоративных конфликтов предполагает максимально полное и скорейшее выявление таких конфликтов, а также четкую координацию действий всех органов управления Банка по их урегулированию.
- 11.3. Банк устанавливает такой порядок работы органов управления по урегулированию корпоративных конфликтов, при котором компетенция по разрешению споров разграничивается и зависит от того, к компетенции какого органа управления Банка относится право принятия решений по вопросам, сопровождающим корпоративный конфликт (явившимся причиной корпоративного конфликта). При этом лица, чьи интересы затрагивает или может затронуть конфликт, не должны принимать участия в его урегулировании.
- 11.4. Банк посредством организации принятия и своевременного рассмотрения жалоб и предложений участников, имеющих претензии к Обществу, будет стремиться урегулировать все спорные вопросы в досудебном порядке. Основную роль в целях предупреждения и урегулирования корпоративных конфликтов Банк отводит Совету Директоров.

12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 12.1. Настоящий Кодекс вступает в силу с даты утверждения Советом директоров Банка и действует без ограничения сроком

Председатель Правления _____



Е.В. Ковков