

УТВЕРЖДЕНО

Советом Директоров

ЗАО Банк «Венец»

Протокол № 60

от « 16»\_12\_\_ 2014 года

**КОДЕКС КОРПОРАТИВНОЙ ЭТИКИ**

**Акционерного общества Банк «Венец»**

г.Ульяновск

2014год

## 1. Общие положения

1.1 Настоящий Кодекс корпоративной этики (далее по тексту Кодекс) АО Банк «Венец» (далее по тексту Банк) является внутренним нормативным документом Банка и актом саморегулирования его деятельности на основе норм деловой этики и одновременно частью единой системы нравственного и правового обеспечения функционирования кредитных организаций в Российской Федерации и представляет собой свод принципов, норм и правил внутрикорпоративного поведения, социальной ответственности и других вопросов деловой этики, принятых для сотрудников Банка и органов его управления и контроля.

1.2 Установленные настоящим Кодексом этические принципы и нормы являются обязательными в своей практической и профессиональной деятельности для органов управления и сотрудников Банка.

1.3 Профессиональную деятельность Банка составляет комплекс гражданско-правовых и иных отношений с клиентами, государственными органами власти и управления, деловыми партнерами, в том числе с другими кредитными организациями, их ассоциациями, профсоюзами и иными объединениями, а также с акционерами и сотрудниками Банка, возникающих в процессе осуществления Банком своих уставных задач.

1.4 Настоящий кодекс направлен на утверждение управленческих решений или действий органов управления и сотрудников Банка и их соответствие требованиям законодательства Российской Федерации, обычаям делового оборота и высоким стандартам общепринятых в деловой практике этических принципов, выполнение которых служит залогом высокого профессионализма и дополнительной гарантией надежности Банка.

1.4.1 Целями Кодекса являются создание устойчивой корпоративной культуры и системы корпоративных ценностей, подтверждение неизменной готовности Банка следовать высоким стандартам делового поведения в том числе:

- повышение и защита деловой репутации Банка;
- регламентация и упорядочение корпоративного поведения сотрудников Банка в сложных и неоднозначных ситуациях с точки зрения соблюдения принципов этики, честности и добросовестности;
- повышение уровня корпоративной культуры.

1.4.2 Основными задачами Кодекса являются:

- содействие достижению стратегических целей Банка;
- эффективный диалог с банками партнерами, физическими и юридическими лицами, государственными и муниципальными органами, а также органами, осуществляющими надзор и контроль за его деятельностью. Ориентация сотрудников Банка на единые корпоративные ценности и повышение корпоративной культуры Банка;
- понимание и применение внутрикорпоративных этических норм сотрудниками в ежедневной деятельности;
- предотвращение конфликта интересов, а также их эффективное разрешение в случае возникновения;

- быстрая адаптация новых сотрудников к рабочему процессу и условиям труда в Банке.

1.5 Положения Кодекса должны быть понятны и ясны для всех его сотрудников, однако, Кодекс не может предоставить исчерпывающего регулирования всех вопросов, касающихся этики корпоративного поведения, которые могут возникнуть в Банке.

1.6 Под положения Кодекса подпадают любые деяния (действия и/или бездействие) органов управления, сотрудников и акционеров Банка, совершенные ими в связи с их участием в реализации уставных задач.

1.7. О применении в деятельности Банка принципов и норм профессиональной этики, в целях доведения до сведения кредиторов, вкладчиков, иных клиентов Банка, а также заинтересованных лиц Кодекс корпоративной этики АО Банк «Венец» размещается на сайте Банка: [www.venets-bank.ru](http://www.venets-bank.ru).

1.7 В случае, если какой-либо вопрос не урегулирован Кодексом, а также при возникновении спорных ситуаций, когда у сотрудника появляются вопросы или сомнения в отношении корректности его действий, действий его коллег или правильного понимания положений настоящего Кодекса, ему следует обратиться к своему непосредственному руководителю.

2. основополагающими корпоративными ценностями Банка являются:

**2.1 Эффективность:** основной стратегической целью Банка является достижение и поддержание статуса современного, высокоэффективного и надежного Банка, динамично развивающегося в условиях современной экономики. Банк осознает свои обязанности перед клиентами, партнерами и акционерами Банка, в связи с чем, эффективность деятельности Банка является его базовой ценностью. Банк стремится к непрерывному повышению прибыльности своей деятельности, чему способствуют стратегические инициативы органов управления и контроля и акционеров Банка. Работа в Банке предполагает высокую результативность деятельности сотрудников, что способствует сохранению и постоянному повышению его конкурентоспособности.

**2.2 Уважение ценности и достоинства личности.** Банк уважает права и свободы человека независимо от расы, национальности, социального положения, политических и религиозных убеждений и правового статуса. Их соблюдение является для банка одной из главных ценностей.

**2.3 Сотрудничество:** Банк признает права всех заинтересованных лиц, предусмотренные действующим законодательством, и стремится к сотрудничеству с такими лицами в целях своего развития и обеспечения финансовой устойчивости.

**2.4 Честность и порядочность.** Банк строит деловые отношения на основе честности, порядочности и взаимном доверии. Бизнес ведет предсказуемыми и открытыми методами, обеспечивающими стабильность и надежность взаимного сотрудничества.

**2.5. Справедливое отношение.** Банк обеспечивает справедливое (равное) отношение ко всем лицам, которым оказываются услуги в процессе

осуществления своей деятельности. Работники Банка обязаны ответственно и справедливо относиться друг к другу, к клиентам, к контрагентам и другим участникам отношений.

**2.6 Законность:** Все действия сотрудников Банка, членов органов управления и контроля и иных связанных с Банком лиц осуществляются в строгом соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации, внутренними документами Банка, а так же правилами делового оборота, принятыми в Российском банковском обществе. Получение Банком прибыли или иной выгоды не может служить основанием для нарушения положений перечисленных выше источников. Банк создает информационную среду с условиями, достаточными для ознакомления всех сотрудников с нормативно-правовой базой Банка.

**2.7 Профессионализм и компетентность.** Работники банка обладают профессиональными знаниями и опытом, позволяющими обеспечивать высокое качество предоставляемых услуг. В этой связи Банк поддерживает стремление своего персонала повышать свою квалификацию и совершенствовать свои профессиональные навыки, как путем получения дополнительного образования, посещения семинаров, профессиональных конференций и форумов, так и посредством постоянной самостоятельной работы.

**2.8 Ясность.** Клиент, прежде всего человек, а люди боятся сложного и непонятного, поэтому делаем все возможное, чтобы продукты и услуги были понятны каждому клиенту, говорим с клиентом на его языке, упрощаем процессы с целью повышения доступности продуктов и предоставляемых услуг.

**2.9. Информационная открытость.** Банк обеспечивает максимальную прозрачность, надежность и информационную открытость профессиональной деятельности с обеспечением всех заинтересованных сторон достоверными полными и объективными сведениями о своей деятельности при условии абсолютного соблюдения принципа конфиденциальности, потеря (утечка) которой может нанести Банку ущерб (включая информацию, составляющую коммерческую тайну, и инсайдерскую информацию) с учетом требований законодательства о раскрытии информации. Банк открыто и добросовестно сотрудничает с аудиторскими проверками и проверками надзорных органов.

**2.10 Неприятие коррупции в любых ее проявлениях.** При осуществлении повседневной деятельности и решении стратегических задач, при взаимодействии с акционерами, клиентами и контрагентами, представителями органов государственной власти всех уровней, правоохранительных органов, иностранными государственными и политическими деятелями, юридическими и физическими лицами Банк не приемлет коррупцию в любых ее формах и проявлениях.

3. Банк исключает из своей деятельности:

- нарушение действующего законодательства, норм деловой этики и обычаев делового оборота;
- злоупотребление правом;
- ущемление чьих-либо прав, законных интересов и достоинства;
- причинение ущерба собственной деловой репутации;
- унижение личности и профессионального имиджа своих коллег;
- пренебрежение или умышленное невыполнение требований охраны труда;
- возможность дискриминации по расовым, половым, политическим, религиозным, национальным и мировоззренческим признакам;
- участие в незаконных и (или) безнравственных акциях, в социально опасных проектах и программах;
- участие в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, финансировании терроризма и иных противоправных деяниях;
- распространение или угрозу распространения сведений, порочащих деловую репутацию клиентов и деловых партнеров, применение или угрозу применения насилия и иных незаконных и (или) безнравственных способов ведения банковского дела;
- предоставление клиентам и деловым партнерам необоснованных и не предусмотренных законодательством льгот и привилегий;
- использование незаконных и (или) безнравственных методов ведения конкурентной борьбы;
- деятельность под влиянием политического, религиозного, национального и другого давления;
- оказание финансовой, моральной и иной поддержки деятельности радикальных, экстремистских и националистических партий и движений, способствующей политической нестабильности, разжиганию межнациональных, межрелигиозных и других антагонистических отношений в обществе;
- любые проявления коррупции, хищения, умышленное причинение ущерба имуществу Банка и его сотрудникам.

4. Банк следует этическим принципам и нормам во взаимоотношениях с клиентами, деловыми партнерами и представителями органов государственной и муниципальной власти:

4.1 В Банке, отношения с клиентами, деловыми партнерами и представителями органов государственной и муниципальной власти строятся на принципах добросовестности, честности, взаимного доверия и уважения, приоритетности интересов клиента, ответственности, полноты раскрытия необходимой информации и приоритета переговоров перед судебным разбирательством, прозрачности и предсказуемости;

4.2 Банк в отношениях с деловыми партнерами считает себя обязанным строить отношения на взаимном уважении и равноправии, не допускать необоснованной критики их деятельности, добросовестно, точно и в срок исполнять взятые на себя договорные и иные обязательства.

4.3 Сотрудники Банка прилагают все усилия для минимизации любых рисков для клиентов и деловых партнеров. При оказании банковских услуг сотрудники Банка должны действовать уважительно, объективно, честно и открыто, не допускать предвзятого отношения, оказывать помощь в выборе банковских продуктов и услуг, в наибольшей степени отвечающих интересам клиента, предоставлять максимально точную и достоверную информацию о действующих продуктах и услугах Банка;

4.5 Банк осуществляет своевременное и качественное проведение расчетных операций, открытие банковских счетов, оказание других услуг, предусмотренных лицензией, выданной Банку в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативно-правовыми актами Центрального Банка Российской Федерации и взимает за предоставленные услуги плату в соответствии с утвержденными тарифами;

4.6 Сотрудник Банка не предоставляет предпочтений и преимуществ отдельным клиентам, контрагентам, представителям органов государственной и муниципальной власти;

4.7 Банк гарантирует соответствие предоставляемых услуг законодательству Российской Федерации, нормативно-правовым актам Центрального Банка Российской Федерации, внутренним нормативным документам Банка, а так же настоящему Кодексу;

4.8 Банк обеспечивает и гарантирует личную безопасность и защиту информации в офисах Банка, конфиденциальность при проведении переговоров

и заключении сделок, сохраняет тайну операций и раскрывает ее только в случаях и порядке, предусмотренных законом;

4.10 Сотрудник Банка не вправе давать оценку клиентам и деловым партнерам, если это не связано с исполнением его служебных обязанностей;

4.16 Банк при рассмотрении жалоб и претензий:

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

- своевременно и внимательно рассматривает возникающие затруднения и конфликты, быстро реагирует на претензии и жалобы и принимает необходимые меры по устранению последствий допущенных нарушений и упущений;

- принимает во внимание обоснованную критику в адрес Банка и предпринимает все допустимые меры по предотвращению её повторения.

5. Банк соблюдает специальные этические принципы и нормы во взаимоотношениях с акционерами Банка

5.1 Банк в отношениях со своими акционерами считает себя обязанным:

- обеспечивать равные права на реальное участие акционеров в управлении делами Банка в соответствии с законодательством и на основе принципов корпоративного управления;

- не допускать какого-либо ущемления прав и законных интересов акционеров;

- добиваться максимально возможной прозрачности в работе органов управления Банка, создавать условия для беспрепятственного доступа акционеров к информации о деятельности Банка в порядке, предусмотренном законодательством.

## 6. Корпоративные конфликты.

6.1 Конфликт интересов – это ситуация, при которой личные, профессиональные, финансовые либо иные собственные интересы сотрудников, а также членов органов управления и контроля Банка, противоречат либо могут потенциально противоречить интересам Банка;

6.3 Эффективность работы по предупреждению и урегулированию корпоративных конфликтов предполагает максимально полное и скорейшее выявление таких конфликтов, и четкую координацию действий всех органов Банка;

6.5 В целях обеспечения объективной оценки корпоративного конфликта, лица, чьи интересы затрагивает конфликт, не должны принимать участие в вынесении решения по нему;

6.6 Компетенция органов Банка по рассмотрению корпоративных конфликтов определяется в зависимости от принадлежности вопроса, являющегося предметом корпоративного конфликта к компетенции конкретного органа Банка;

6.7 Председатель Правления Банка осуществляет урегулирование конфликтов по всем вопросам, принятие решений по которым не отнесено к компетенции иных органов Банка, самостоятельно определяет порядок урегулирования корпоративных конфликтов;

6.8 Основной задачей Банка в процессе урегулирования корпоративного конфликта является поиск решения, являющегося законным, обоснованным, отвечающим интересам Банка;

6.9 При невозможности решения корпоративных конфликтов путем переговоров, они разрешаются строго в соответствии с законодательством РФ.

## 7. Кадровая политика Банка

7.1 Банк стремится к формированию профессионального, мотивированного на достижение высоких результатов коллектива сотрудников с прогрессивными взглядами и современными подходами к решению поставленных задач;

7.2 Стратегическая задача кадровой политики – формирование кадрового потенциала, способного обеспечить эффективное решение стратегических задач развития Банка;

7.3 Банк стремится к созданию эффективной системы управления персоналом, созданию условий для сохранения кадрового потенциала;

7.4 Банк исключает какие-либо проявления дискриминации по политическим, религиозным, национальным и другим признакам при решении вопросов о приеме на работу, оплате труда и продвижении по службе;

7.5 Банк принимает меры по созданию достойных условий труда, строго выполняет обязательства перед сотрудниками, предусмотренные действующим законодательством, соблюдает право работников на невмешательство в их частную (личную) жизнь;

7.6 Банк проявляет заинтересованность в профессиональном росте сотрудников, создает условия для продвижения тех, кто способен брать на себя ответственность за результаты своей деятельности;

## 8. Ответственность

8.2. В случае несоблюдения Кодекса корпоративной этики Совет Директоров Банка принимает меры по выявлению, а также устранению причин и условий возникновения таких ситуаций.

8.3. Банк при нарушении положений Кодекса во взаимоотношениях с клиентами может нести ответственность в виде:

- обязанности возместить причиненный вред;
- обязанности принести извинения;
- рассмотреть вопрос о привлечении его сотрудника, виновного в нарушении, к ответственности, предусмотренной трудовым законодательством.

8.4. Сотрудники Банка обязаны ознакомиться с Кодексом при принятии на работу под роспись;

8.5. За несоблюдение Кодекса корпоративной этики члены органов управления могут быть привлечены к ответственности по решению Правления Банка.

8.6. За несоблюдение Кодекса корпоративной этики служащие Банка могут быть привлечены к ответственности, предусмотренной трудовым законодательством.

## 10. Заключительные положения

10.1 Настоящий кодекс утверждается Советом директоров Банка и вступает в силу с момента его утверждения Советом директоров Банк. Все изменения и дополнения в Кодекс (утверждение Кодекса в новой редакции) вносятся по решению Совета директоров Банка.