



ВСЕРОССИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ РЕГИОНОВ

ЭТИЧЕСКИЙ КОДЕКС

СОДЕРЖАНИЕ

Раздел I.

Введение	3
----------------	---

Раздел II.

Корпоративные ценности и принципы Банка	4
-----------------------------------------------	---

Раздел III.

Стандарты делового поведения	5
3.1. Основа профессиональной деятельности Банка	5
3.2. Недопустимые действия Банка	6
3.3. Правила делового поведения сотрудников между собой и во взаимоотношениях с внешними сторонами	6
3.3.1. Общие правила взаимодействия в Банке	6
3.3.2. Взаимная ответственность Банка и ее сотрудников	7
3.3.3. Дополнительные правила для руководителей и должностных лиц	7
3.3.4. Защита собственности и ресурсов Банка	8
3.3.5. Соблюдение конфиденциальности	8
3.3.6. Конфликт интересов	9
3.3.7. Подарки или иная выгода	9
3.3.8. Ведение финансовой отчетности и управленческого учета	10
3.3.9. Корпоративный стиль	10
3.4. Взаимоотношения Банка и внешних заинтересованных сторон	10
3.4.1. Клиенты	11
3.4.2. Акционеры	12
3.4.3. Деловые партнеры	12
3.4.4. Дочерние и зависимые общества	13
3.4.5. Персонал	13
3.4.6. органы государственной власти и местного самоуправления	14
3.4.7. Российское общество	14
3.4.8. Конкуренты	14

Раздел IV.

Применение Кодекса	15
4.1. Соблюдение норм Кодекса	15
4.2. Система исполнения	15

Раздел V.

Заключительные положения	16
5.1. Принятие кодекса	16
5.2. Изменения и дополнение Кодекса	16

РАЗДЕЛ I. ВВЕДЕНИЕ

Репутация и будущие успехи ОАО «ВБРР» (далее Банк) в значительной мере зависят от соблюдения не только требований закона, но и высоких этических стандартов. Настоящий Этический кодекс (далее Кодекс) является свидетельством нашей приверженности принципам цивилизованного ведения бизнеса.

В дополнение к действующим в Банке требованиям законодательства, Устава и внутренних документов Кодекс устанавливает принципы и правила ведения дел, разработанные на основании морально-этических ценностей и профессиональных стандартов.

Кодекс является внутренним (локальным) документом, обязательным для соблюдения всеми членами органов управления, руководителями, должностными лицами, сотрудниками и акционерами Банка.

Настоящий Кодекс разработан в соответствии с Письмом Банка России «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях» от 13.09.2005г. № 119-Т, с учетом положений Кодекса деловой этики «НК «Роснефть», Кодекса этических принципов банковского дела, одобренного Ассоциации российских банков, Кодекса ответственного потребительского кредитования, принятого Ассоциацией региональных банков «Россия», Кодекса добросовестного ведения бизнеса на фондовом рынке, принятого СРО Национальная фондовая ассоциация.

Действие Кодекса распространяется на любые деяния (действие и бездействие) членов Наблюдательного совета, членов Правления, должностных лиц, работников и акционеров Банка, совершенные ими в связи с их участием в реализации уставных задач Банка.

Все документы Банка, в том числе направленные на установление, изменение правоотношений с клиентами, деловыми партнерами, государственными и муниципальными органами власти, конкурентами и работниками Банка, разрабатываются и утверждаются с учетом положений настоящего Кодекса.

Принятие Банком дополнительных обязательств по соблюдению принципов профессиональной этики в отдельных областях профессиональной деятельности регулируется специальными нормативными актами Банка.

Задачи Этического кодекса:

- определение на основе единых ценностей принципов и правил делового поведения и этики, направленных на повышение эффективности и культуры банковского дела, финансовой стабильности Банка, укрепление взаимного доверия участников рынка банковских услуг;
- развитие единой корпоративной культуры, основанной на высоких этических стандартах, поддержание в коллективе атмосферы доверия, взаимного уважения и порядочности;
- выявление и предотвращение потенциальных рисков, разрешение проблем, имеющих этические аспекты;
- повышение и сохранение доверия к Банку со стороны делового сообщества, укрепление репутации открытого и честного участника рынка.

РАЗДЕЛ II. КОРПОРАТИВНЫЕ ЦЕННОСТИ И ПРИНЦИПЫ БАНКА

В основе Кодекса лежат корпоративные ценности и принципы Банка. Эти представления определяют образцы поведения, на которые должны ориентироваться все сотрудники Банка.

Корпоративные ценности

- **ПРОФЕССИОНАЛИЗМ И СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ** как условия успешного выполнения наших обязательств перед заинтересованными сторонами;
- **РЕЗУЛЬТАТИВНОСТЬ И ДОБРОСОВЕСТНОСТЬ** как постоянные ориентиры для наших действий и как гарантии нашей высокой репутации;
- **ИНИЦИАТИВНОСТЬ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ** как способы обеспечения развития и конкурентоспособности Банка;
- **ДОВЕРИЕ И УВАЖЕНИЕ** как основа конструктивного взаимодействия и взаимной поддержки.

Этические принципы Банка

■ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПРИВЫЛЬНОСТИ И ЭФФЕКТИВНОСТИ

Банк рассматривает прибыльность и эффективность своей деятельности как свой долг перед акционерами и всеми заинтересованными сторонами и использует все доступные ему законные средства для его выполнения.

■ СОБЛЮДЕНИЕ ЗАКОНОВ И НОРМ

Банк неукоснительно соблюдает требования российского и международного законодательства, отраслевых и корпоративных правил, стандартов, процедур.

■ СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

Банк осуществляет профессиональное управление охраной здоровья персонала, своевременно выплачивает налоги и заработную плату.

■ ДОБРОСОВЕСТНОЕ ВЕДЕНИЕ ДЕЛ

Банк стремится обеспечивать и поддерживать высокое качество своей продукции и услуг, честно и последовательно выполнять договорные обязательства, открыто и ответственно осуществлять корпоративное управление.

■ НАДЕЖНОСТЬ

Банк стремится стать для своих клиентов таким партнером, сотрудничество с которым помогает их устойчивому развитию и достижению намеченных целей.

■ УНИВЕРСАЛЬНОСТЬ

Банк постоянно совершенствует линейку продуктов в целях обеспечения клиентов тем видом и объемом финансовых услуг, которые клиенту необходимы и наиболее эффективны.

■ ИННОВАЦИОННОСТЬ

Банк активно приветствует инновационные решения, открывающие новые перспективы развития. Банк старается создать систему, в которой генерация, разработка и внедрение инновационных решений являются не исключением, а правилом.

Все этические принципы одинаково значимы для Банка. При принятии решений должен соблюдаться баланс всех принципов без каких-либо предпочтений или очередности.

РАЗДЕЛ III. СТАНДАРТЫ ДЕЛОВОГО ПОВЕДЕНИЯ

В этом разделе собраны нормы, процедуры и рекомендации, которые служат ориентирами для самостоятельного выбора верной линии поведения. Они основаны на деловых принципах и положениях политик Банка и помогут в разрешении сложных ситуаций, связанных с рисками и/или с необходимостью оценки правильности тех или иных поступков.

3.1. Свою профессиональную деятельность Банк осуществляет на основе:

- понимания своего гражданского и профессионального долга перед гражданами и юридическими лицами, обществом и государством;
- признания равенства участников гражданского оборота, вовлеченных в сферу банковского дела, уважения их прав и законных интересов;
- укрепления взаимодействия в банковском сообществе, всемерного повышения роли ассоциаций и других объединений кредитных организаций в защите прав и законных интересов банковского сообщества и его отдельных членов;
- максимальной прозрачности своей профессиональной деятельности при абсолютной надежности в сохранении конфиденциальной информации и сведений, составляющих банковскую тайну;
- совершенствования корпоративного управления и взаимоконтроля за добросовестностью участников рынка банковских услуг;
- безусловного соблюдения взятых на себя обязательств и гарантирования высокого качества предоставляемых услуг;
- обеспечения разумной рискованности проводимых операций;
- полноты ответственности за качество и результаты своей работы;
- честной конкуренции, активного противодействия недобросовестным участникам банковской деятельности;
- активного участия в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и другим противоправным деяниям в сфере банковского дела;
- отказа от добровольного сотрудничества с юридическими и физическими лицами с сомнительной деловой репутацией;

- установления и развития международных профессиональных связей на основе взаимоуважения, взаимопомощи и взаимовыгодного сотрудничества.

3.2. В своей деятельности Банк исключает:

- нарушение действующего законодательства, норм деловой этики и обычаев делового оборота;
- злоупотребление правом;
- ущемление чьих-либо прав, законных интересов и достоинства;
- участие в незаконных и (или) безнравственных акциях, в социально опасных проектах и программах;
- распространение или угрозу распространения сведений, не соответствующих действительности и порочащих деловую репутацию клиентов и деловых партнеров, применение или угрозу применения насилия и иных незаконных и (или) безнравственных способов ведения банковского дела или разрешения конфликтов;
- предоставление клиентам или деловым партнерам необоснованных и не предусмотренных законодательством льгот и привилегий;
- злоупотребление доминирующим положением на рынке банковских и финансовых услуг;
- 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, межрегиональных и других антагонистических отношений в обществе.

3.3. Правила делового поведения сотрудников между собой и во взаимоотношениях с внешними сторонами

3.3.1. Общие правила взаимодействия в Банке

Взаимодействие в Банке строится на основе уважения личности и нацеленности на результат для того, чтобы успешно решать профессиональные задачи и поддерживать конструктивные отношения в коллективе.

Банк поддерживает:

- вежливые и корректные отношения между коллегами, создание атмосферы взаимопонимания и сотрудничества;
- обмен опытом и информацией с коллегами, оказание помощи друг другу в достижении лучшего результата;

- пунктуальность, четкое и в срок выполнение взятых обязательств перед Банком и перед коллегами;
- рациональное использование собственного рабочего времени и времени своих коллег.

Банк не допускает дискриминации, любых форм преследования по национальным, половым, возрастным, культурным или иным признакам.

3.3.2. Взаимная ответственность Банка и его сотрудников

Взаимная ответственность означает, что как Банк, так и его сотрудники разделяют общие базовые убеждения, осознанно и добросовестно выполняют свои обязанности по отношению друг к другу.

Банк видит свою ответственность перед сотрудниками в том, чтобы:

- обеспечивать стабильную и достойную заработную плату, условия труда, соответствующие нормам законодательства;
- предоставлять социальное обеспечение, медицинскую помощь и иные элементы корпоративной социальной ответственности в рамках программ, реализуемых Банком;
- строить отношения с сотрудниками на долгосрочной основе, оказывать работникам надлежащее доверие и обеспечивать открытый диалог;
- развивать и совершенствовать системы обучения, мотивации, оценки потенциала работников;
- поддерживать инициативность и стремление сотрудников к саморазвитию, повышению профессиональной компетентности, выполнению сложных задач;
- поддерживать в Банке атмосферу сотрудничества, взаимопонимания и стабильности.

Сотрудники Банка ответственны за соблюдение следующих требований:

- добросовестно выполнять свои трудовые обязанности;
- заботиться о репутации Банка;
- совершенствовать свои профессиональные знания и умения;
- соблюдать правила внутреннего трудового распорядка, выполнять приказы и распоряжения руководителей и должностных лиц Банка;
- соблюдать правила деловой этики, установленные настоящим Кодексом.

3.3.3. Дополнительные правила для руководителей и должностных лиц Банка

Банк ожидает от всех руководителей уважительного отношения к сотрудникам и их правам. Руководители не должны допускать в своей управленческой практике использования методов, наносящих ущерб личному достоинству сотрудников, принятия необоснованных, незаконных или несправедливых решений.

Банк также обращает особое внимание на выполнение руководителями таких обязанностей, как:

- обеспечение безопасности рабочих мест и рабочего окружения сотрудников;
- обеспечение открытого и постоянного доступа к информации, необходимой сотрудникам для выполнения своей работы, предоставление возможностей для осуществления обратной связи;
- учет индивидуальных результатов труда работников;
- выявление и использование новых возможностей для повышения эффективности и конкурентоспособности Банка;
- демонстрация образцового личного поведения, соответствующего принципам и стандартам Банка;
- проявление профессионализма, компетентности, инициативности.

3.3.4. Защита собственности и ресурсов Банка

Собственность и ресурсы Банка – это основа его процветания и долгосрочного развития. Любые ресурсы могут использоваться только в рабочих целях.

Банк ожидает от сотрудников:

- эффективного использования оборудования и его ресурсов;
- бережного обращения с его имуществом и техникой;
- использования надлежащим образом и защиты коммерческой и технической информации, представляющей его интеллектуальную собственность;
- следования инструкциям, изложенным во внутренних документах, которые помогают правильно обращаться с его оборудованием или ресурсами.

3.3.5. Соблюдение конфиденциальности.

Банк заботится о защите конфиденциальной информации как об одном из необходимых условий поддержания его стабильности и конкурентоспособности. Разглашение конфиденциальной информации может привести к нанесению ущерба Банка.

Банк настаивает на соблюдении следующих правил:

- использование конфиденциальной информации возможно только в рамках выполнения служебных обязанностей. Передача ее любым другим лицам, в том числе коллегам, чья работа не связана с ее использованием, допускается только с разрешения непосредственного руководителя;
- соблюдение обязательства о неразглашении конфиденциальной информации должно выполняться и после завершения работы сотрудника в Банке (в случае если на этот счет между ним и Банком нет других соглашений);

- раскрытие информации для инвесторов и государственных органов должно производиться только в порядке, предусмотренном действующим законодательством, Уставом и внутренними документами Банка. Информация должна отвечать всем требованиям, установленным законодательством и правилами фондовых бирж, и не содержать сведений, не соответствующих действительности;
- необходимо уважительно относиться к сведениям, составляющим собственность деловых партнеров, в том числе к их интеллектуальной собственности, авторским и смежным правам;
- недопустимо использовать информацию, полученную сотрудником в ходе деятельности в Банке, для того, чтобы рекомендовать кому-либо совершать сделки с ценными бумагами;
- следует воздерживаться от совершения сделок с ценными бумагами Банка с использованием конфиденциальной информации.

3.3.6. Конфликт интересов.

В процессе осуществления деятельности Банком возможно возникновение конфликта интересов в силу противоречия между имущественными и иными интересами Банка, акционеров Банка, его органов управления, членов органов управления, должностных лиц, работников Банка, кредиторов, контрагентов, вкладчиков и иных клиентов, которые могут повлечь неблагоприятные последствия для Банка и его клиентов, других сторон конфликта.

В целях обеспечения баланса интересов и минимизации неблагоприятных последствий, возникающих вследствие конфликта интересов, Банк принимает на себя обязательства следовать утвержденной в Банке политики в области предотвращения и урегулирования конфликта интересов, разрабатывать и совершенствовать комплекс мер, направленных на реализацию такой политики.

3.3.7. Подарки или иная выгода

Банк допускает получение или дарение деловых подарков только в том случае, если это соответствует принятой деловой практике и не нарушает существующих законов и этических стандартов.

Получая или вручая подарок, нужно помнить о том, что:

- это не должно подразумевать возникновения каких-либо обязательств перед дарителем;
- стоимость подарка должна быть оправдана поводом и особенностями деловых отношений получателя подарка или его дарителя с Банком.

Представляя интересы Банка, следует строго соблюдать следующие нормы:

- избегать ситуаций, когда получение либо передача подарков или оказание услуг может вступать в конфликт или создавать впечатление конфликта личных и корпоративных интересов;
- работая с государственными и муниципальными органами и организациями, а также с их служащими и работниками, строго соблюдать требования и запреты нормативных правовых актов, касающиеся оснований и порядка дарения подарков или осуществления иных видов вознаграждения;

- дарение или прием дорогостоящих подарков и участие в дорогостоящих представительских мероприятиях допустимы только с предварительного разрешения руководителя.

Если сотруднику кажется, что возможно возникновение ситуации двусмысленности между дарителем и получателем подарка или услуги, необходимо сообщить об этом своему непосредственному руководителю.

3.3.8. Ведение финансовой отчетности и управленческого учета.

Банк заинтересован в укреплении своей репутации открытого и честного участника рынка. Им строго соблюдаются требования законодательства и правила ведения отчетной документации.

Банк, в том числе обособленные подразделения Банка, его дочерние и зависимые общества, обеспечивают полноту, точность и достоверность данных, отражаемых в бухгалтерском учете и отчетности.

Банк, в том числе обособленные подразделения Банка, его дочерние и зависимые общества, отражают все проводимые операции в строгом соответствии с требованиями бухгалтерского учета и отчетности, в том числе исключают оформление подложных документов первичного бухгалтерского учета, проведение недостоверных бухгалтерских проводок.

Сотрудник Банка, располагающий сведениями о нарушении принципов ведения бухгалтерского учета и отчетности, в том числе о растратах денежных средств, неучтенном имуществе Банка, обязан незамедлительно сообщить об этом непосредственному руководителю и Главному инспектору.

3.3.9. Корпоративный стиль

Имидж Банка является важным инструментом достижения общих целей и реализации задач и должен использоваться максимально эффективно.

Сотрудник Банка независимо от уровня, вида и способа общения должен быть вежливым, доброжелательным, отзывчивым. Работник проявляет терпимость к фактам некорректного с ним общения со стороны клиентов, деловых партнеров и иных лиц.

Сотрудник Банка неукоснительно соблюдает трудовую дисциплину. В случаях, когда сложившиеся обстоятельства могут привести к нарушению дисциплины, Работник ставит об этом в известность непосредственного руководителя. Работник стремится свести к минимуму возникновение таких обстоятельств.

Сотрудник Банка обязан соблюдать деловой стиль в одежде, соответствующий имиджу Банка и установленный внутренними документами Банка. Внешний вид Работника Банка не должен быть вызывающим или небрежным. Несоблюдение Работником Банка делового стиля в одежде является нарушением трудовой дисциплины и может повлечь за собой наложение дисциплинарного взыскания.

3.4 Взаимоотношения Банка и внешних заинтересованных сторон.

Во взаимоотношениях с внешними заинтересованными лицами (акционерами, государством, клиентами и т. д.) интересы Банка представляют его сотрудники. Поэтому нормы данного раздела Кодекса распространяются в равной мере и на Банк и на его сотрудников.

3.4.1. Клиенты

Банк в отношениях с клиентами считает себя обязанным:

по оказанию банковских услуг:

- действовать в своей работе с клиентом уважительно, честно и открыто;
- предоставлять услуги всем лицам, деловые отношения с которыми не создают для Банка высокой степени юридического и экономического рисков, не допуская дискриминации по признакам социальной, расовой, национальной, языковой или религиозной принадлежности, а также независимо от пола, места жительства, отношения к религии, убеждений, принадлежности к общественным объединениям, а также других обстоятельств;
- оказывать помощь в выборе услуг, в наибольшей степени отвечающих интересам клиента;
- осуществлять своевременное и качественное проведение расчетных операций, открытие банковских счетов, оказание других услуг, предусмотренных лицензией, выданной Банку;
- гарантировать соответствие предоставляемых услуг законодательству Российской Федерации и настоящему Кодексу;
- взимать за предоставленные услуги плату, соразмерную их объему, качеству и сложности.

по информационному обеспечению:

- предоставлять клиентам полную и достоверную информацию об условиях и порядке оплаты предоставляемых банковских услуг;
- осуществлять информативную, объективную, исключающую всякую возможность обмана и введения в заблуждение потенциальных клиентов либо появления у них недоверия к другим кредитным организациям рекламу банковских услуг;
- предоставлять клиентам по их запросам и своей инициативе балансы, отчеты и другие материалы о деятельности кредитной организации в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;
- информировать клиентов по их запросам и своей инициативе об услугах, предоставляемых Банком, об условиях пользования ими, об изменениях в работе Банка и по другим вопросам, затрагивающим интересы или интересующим клиентов, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;

по обеспечению конфиденциальности и защищенности:

- обеспечивать безопасность и защиту полученной информации;
- обеспечивать конфиденциальность при проведении переговоров и заключении сделок;
- сохранять тайну операций клиента, раскрывать ее только в случаях и порядке, предусмотренных законом;

- возмещать ущерб, нанесенный клиенту в результате неправомерного разглашения и (или) использования сведений, составляющих банковскую тайну или имеющих конфиденциальный характер;

по рассмотрению жалоб и претензий:

- внимательно относиться к замечаниям, жалобам и претензиям в адрес Банка;
- внедрить и повсеместно использовать доступную, понятную и действенную процедуру рассмотрения жалоб и претензий;
- при необходимости консультировать клиентов по вопросам оформления и рассмотрения жалоб и претензий, связанных с работой Банка;
- своевременно и внимательно рассматривать возникающие затруднения и конфликты, быстро разрешать претензии и жалобы и принимать необходимые меры по устранению последствий допущенных нарушений и упущений.

3.4.2. Акционеры

Банк в отношениях со своими акционерами считает себя обязанным:

- гарантировать обеспечение законных прав акционеров независимо от количества принадлежащих им акций в соответствии с законодательством Российской Федерации и на основе принципов корпоративного управления;
- не допускать какого-либо ущемления прав и законных интересов акционеров, прежде всего миноритарных держателей акций;
- добиваться максимально возможной прозрачности в работе органов управления Банка, создавать условия для беспрепятственного доступа акционеров к информации о деятельности Банка в порядке и объеме, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

3.4.3. Деловые партнеры

Банк при осуществлении своей деятельности считает себя обязанным:

- строить отношения с деловыми партнерами на взаимном доверии, уважении и равноправии; не допускать необоснованной критики их деятельности;
- строго руководствоваться принципом соблюдения взятых на себя договорных и других обязательств, вытекающих из деловых отношений или обусловленных ими;
- полностью, своевременно и в строгом соответствии с законом выполнять свои обязательства, а также исполнять акты судебных органов в случае возникновения судебных споров;
- доброжелательно относиться к другим кредитным организациям, воздерживаться от необоснованной критики их деятельности и иных сознательных действий, причиняющих ущерб их деловой репутации;

- отдавать приоритет переговорам и поиску компромисса в случае возникновения разногласий и споров.

3.4.4. Дочерние и зависимые общества

Банк, выступая как контрольный акционер в своих дочерних и зависимых обществах (далее – ДО), учитывает интересы других акционеров (участников) ДО, их работников и кредиторов.

Взаимодействие Банка и ДО строится на основе открытости, доверия, взаимной поддержки, уважения к профессионализму друг друга.

Банк

- оказывает ДО финансовую, управленческую и иную помощь с целью повышения их эффективности и рентабельности, рыночной привлекательности и конкурентоспособности;
- содействует в привлечении высокопрофессиональных кадров, а также в создании условий для их успешной работы;
- поддерживает атмосферу взаимовыручки и сотрудничества при реализации своих управленческих функций;
- развивает научный, управленческий, технологический и репутационный потенциал своих ДО.

Со своей стороны ДО Банка:

- обеспечивают поддержание и повышение собственной эффективности и всей группы Банка в целом в рамках своей ответственности и полномочий;
- реализуют стратегию Банка, последовательно проводят все ее политики;
- поддерживают репутацию Банка как надежного партнера;
- предоставляют Банку всю необходимую достоверную и документально подтвержденную операционную информацию и отчетность.

3.4.5. Персонал

Банк в отношениях со своими работниками считает себя обязанным:

- исключить какие-либо проявления дискриминации по политическим, религиозным, национальным и другим подобным мотивам при решении вопросов о приеме на работу, оплате труда и продвижении по службе;
- принимать меры к созданию условий труда, способствующих творческому росту работника, укреплению его здоровья и социального благополучия, обеспечению личной безопасности;
- повышать личную заинтересованность работников в результатах деятельности Банка, в том числе путем привлечения к непосредственному участию в обсуждении проектов на принципах гласности и корпоративного управления;

- строго выполнять обязательства перед работниками, предусмотренные действующим законодательством и трудовыми договорами;
- уважать право работников на участие в политических акциях и иных мероприятиях, не противоречащих действующему законодательству Российской Федерации.

3.4.6. Органы государственной власти и местного самоуправления

Банк в отношениях с органами государственной власти и местного самоуправления считает себя обязанным:

- строить свои взаимоотношения с государственными органами как с единомышленниками в работе на благо граждан, общества, государства;
- полно и своевременно исполнять требования государственных органов, основанных на нормах действующего законодательства Российской Федерации;
- исключить попытки использования противозаконных или безнравственных способов или средств влияния на решения государственных, в том числе судебных органов.

3.4.7. Российское общество.

Банк считает корпоративную социальную ответственность важным элементом взаимодействия государства, бизнеса и общества. Банк придерживается политики высокой социальной ответственности перед своими сотрудниками и членами их семей.

В рамках политики социальной ответственности Банк:

- разрабатываются и реализуются различные социальные программы для собственных сотрудников;
- ведется благотворительная и спонсорская деятельность.

3.4.8. Конкуренты.

Банк строит отношения с конкурентами на принципах взаимного уважения, всегда приветствует и поддерживает взаимовыгодное сотрудничество. В деятельности Банка недопустимы любые проявления недобросовестной конкуренции или злоупотребления доминирующим положением.

Банк неукоснительно соблюдает антимонопольное законодательство.

Сотрудники Банка обязаны избегать резких заявлений в адрес конкурентов и не имеют права необоснованно критиковать их услуги.

По поводу затруднительных ситуаций в отношениях с конкурентами сотрудники должны консультироваться со своими непосредственными руководителями.

РАЗДЕЛ IV. ПРИМЕНЕНИЕ КОДЕКСА.

4.1. Соблюдение норм Кодекса.

В своей профессиональной деятельности все члены органов управления и сотрудники должны соблюдать нормы и правила, установленные Банком. Нарушение норм Кодекса может привести к наложению административных санкций, снижению эффективности деятельности Банка и возникновению убытков, что прямо отразится на благополучии всех ее сотрудников.

Каждый сотрудник несет ответственность за соблюдение этических норм. Строгое соблюдение данного Кодекса обязательно для всех сотрудников, независимо от положения и занимаемой должности в Компании.

Если у сотрудника есть вопросы по применению норм и правил настоящего Кодекса или он не уверен в соответствии своих действий или решений нормам Кодекса, он может обратиться за консультацией к своему непосредственному руководителю.

Если сотрудник считает, что другой сотрудник, консультант или партнер нарушил или возможно нарушил положения Кодекса, ему следует сообщить об этом в порядке, предусмотренном Кодексом. Сообщения о нарушениях или предполагаемых нарушениях могут быть переданы непосредственному руководителю или вышестоящему руководству.

В случае если обратившийся по каким-либо причинам не может или не хочет называть свое имя для возможных контактов с ним, ему следует предоставить достаточную информацию для проведения действенного расследования по его сообщению.

Лицо, получившее обращение, обязано проверить его достоверность самостоятельно либо с привлечением соответствующих служб. Если факты, сообщенные в заявлении, подтверждаются, материалы об этом и рекомендации по поводу дальнейших действий передаются соответствующему должностному лицу Компании.

Если выявленный факт связан с нарушением законодательства, то должностное лицо обязано передать информацию в соответствующие органы Банка. В случае достоверности сведений о совершении действий (или бездействия), имеющих признаки уголовного или административного правонарушения, информация об этом передается в правоохранительные органы. Если нарушение Кодекса не затрагивает вопросы законодательства, к сотруднику могут быть применены следующие меры: лишение премии или других поощрений, отказ в повышении в должности, общественное порицание. При наличии правовых оснований может также рассматриваться вопрос о привлечении нарушителя к дисциплинарной ответственности.

В случае достоверности заявления каждому заявителю гарантируются конфиденциальность информации о факте его заявления и отсутствие какого бы то ни было преследования. Если обращение было сделано с целью распространения ложных сведений либо будет установлен факт совершения правонарушения самим заявителем, к нему могут быть применены соответствующие меры ответственности.

4.2. Система исполнения.

Ответственность за организацию и осуществление контроля за выполнением требований

Кодекса, внесение в него дополнений и изменений возлагается на:

- Наблюдательный совет Банка;
- Президента Банка;
- Правление Банка;
- Департамент по работе с персоналом.

Наблюдательный совет утверждает Кодекс, изменения и дополнения к нему, а также определяет основные направления реализации положений Кодекса и контролирует общие результаты его внедрения и применения. Функции предварительной проработки решений Наблюдательного совета Банка по вопросам внедрения и применения Кодекса могут быть переданы Департаменту по работе с персоналом ОАО ВБРР.

Президент Банка отвечает за организацию деятельности по реализации политики в сфере деловой этики, отчитывается о ее результатах перед Наблюдательным советом. Президент вправе выносить на рассмотрение Наблюдательного совета вопрос об изменении и дополнении Кодекса.

Правление, являясь органом управления Банка, организует деятельность по реализации положений Кодекса, утверждает рекомендации для руководителей и должностных лиц Банка в сферах, относящихся к деловой этике, контролирует выполнение требований Кодекса. Правление вправе выносить рекомендации по внесению в Кодекс изменений и дополнений.

Департамент по работе с персоналом разрабатывает рекомендации для руководителей и должностных лиц Банка в сферах, относящихся к деловой этике, контролирует соблюдение сотрудниками Банка положений настоящего Кодекса и утвержденных в его развитие рекомендаций. Департамент по работе с персоналом вправе выносить на рассмотрение Правления рекомендации по внесению в Кодекс изменений и дополнений.

РАЗДЕЛ V. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

5.1. Принятие Кодекса.

Принятие, изменение или дополнение Кодекса находятся в компетенции Наблюдательного совета Банка. Кодекс утверждается Наблюдательным советом Банка, после чего рассылается во все подразделения Банка. Текст Кодекса размещается на сайте www.vbrr.ru и по просьбе любого работника выдается в виде брошюры. Все работники Банка (в том числе вновь поступившие) знакомятся с Кодексом под роспись.

5.2. Изменение и дополнение Кодекса.

Все предложения по изменению и дополнению Кодекса направляются сотрудниками Банка руководителям своих подразделений или в Департамент по работе с персоналом по электронной почте. Данные предложения изучаются, систематизируются и рассматриваются Департаментом по работе с персоналом.

Рекомендации Департамента по работе с персоналом по изменению или дополнению Кодекса представляются Президенту Банка, который вправе вынести вопрос об изменении или дополнении Кодекса на рассмотрение Наблюдательного совета Банка.