

УТВЕРЖДЕНО

решением Совета Директоров

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Протокол № СД-04 от «06» февраля 2015 г.

Кодекс профессиональной этики

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

**г. Москва, 2015 год**

**Введение**

Настоящий Кодекс профессиональной этики «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) (далее – Кодекс) разработан в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, общими принципами поведения сотрудников, общепризнанными принципами и нормами международного права и регламентирует правила корпоративного поведения и нормы профессиональной этики сотрудников «СОЦИУМ-БАНК»(ООО) (далее – Банк).

В процессе профессиональной деятельности Банка формируется комплекс гражданско-правовых и иных отношений сотрудников Банка с клиентами, контрагентами, органами власти и управления, деловыми партнёрами, в том числе другими кредитными организациями. Выполнение принципов профессиональной этики служит дополнительной гарантией, свидетельством и залогом высокого профессионализма и надёжности Банка.

Банк несет ответственность перед участниками Банка за результаты деятельности, перед клиентами – за качество предоставленных банковских услуг, перед деловыми партнерами и контрагентами – за надлежащее исполнение своих обязательств, перед обществом и государством – за вклад в развитие экономики России.

Настоящий Кодекс не имеет приоритета перед иными документами Банка, регламентирующими хозяйственную деятельность, так как не может охватить все возможные ситуации и обстоятельства их возникновения. Возможные противоречия между условиями настоящего Кодекса и иными локальными нормативными документами Банка разрешаются Руководством Банка.

Контроль соблюдения сотрудниками Банка настоящего Кодекса осуществляет Руководство Банка.

Все сотрудники Банка, пользуясь законными и корректными методами, способствуют непрерывному совершенствованию норм профессиональной этики, установленных настоящим Кодексом, и стремятся к максимально широкому ознакомлению с ними клиентов и иных заинтересованных лиц.

Перечень общих норм профессиональной этики Банка, содержащихся в настоящем Кодексе, не является исчерпывающим и в любое время может быть дополнен и уточнен.

Изменения и дополнения, вносимые в настоящий Кодекс, являются его неотъемлемой частью и вступают в силу со дня утверждения в установленном порядке.

Всем сотрудникам Банка необходимо следовать правилам, содержащимся в настоящем Кодексе, когда они действуют от имени Банка, независимо от места своего нахождения, а также независимо от того, является ли для них работа в Банке основной или по совместительству.

**Основные принципы профессиональной этики**

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, предания гласности фактам нарушений положений Кодекса в порядке, предусмотренном Кодексом;
* активного участия в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также 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.

При осуществлении уставной деятельности Банка все действия сотрудников Банка должны быть направлены на недопущение:

* нарушения действующего законодательства, норм деловой этики и обычаев делового оборота;
* злоупотребления правом;
* ущемления чьих-либо прав, законных интересов и достоинства;
* участия в незаконных и (или) безнравственных акциях, в социально опасных проектах и программах;
* распространения или угрозы распространения сведений, 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;
* предоставления клиентам или деловым партнерам необоснованных и не предусмотренных законодательством льгот и привилегий;
* злоупотребления доминирующим положением на рынке банковских услуг;
* использования незаконных и (или) безнравственных методов ведения конкурентной борьбы;
* деятельности под влиянием политического, религиозного, национального и другого давления;
* оказания 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.

Под принципами профессиональной этики понимаются правила (стандарты) осуществления профессиональной деятельности, устанавливаемые для кредитных организаций, членов их органов управления и служащих в соответствии с законодательством, ассоциаций и иных саморегулируемых организаций, обычаями делового оборота и общепризнанными нравственными нормами.

Банк обеспечивает постоянный и эффективный внутренний контроль за деятельностью сотрудников, соблюдением ими принципов профессиональной этики с целью защиты законных прав и интересов Банка, его сотрудников, клиентов и контрагентов.

**Принцип добросовестности сотрудников**

Сотрудник действует в своей работе с клиентом уважительно, честно и открыто.

Сотрудник предоставляет услуги всем лицам, 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.

Сотрудник оказывает помощь в выборе услуг, в наибольшей степени отвечающих интересам клиента.

Сотрудник осуществляет своевременное и качественное проведение расчетных операций, открытие банковских счетов, оказание других услуг, предусмотренных лицензией, выданной кредитной организации.

Сотрудник гарантирует соответствие предоставляемых услуг законодательству Российской Федерации.

 Сотрудник предоставляет клиентам полную и достоверную информацию об условиях и порядке оплаты предоставляемых банковских услуг.

 Сотрудник осуществляет информативную, объективную рекламу банковских услуг, исключающую всякую возможность обмана и введения в заблуждение потенциальных клиентов либо появления у них недоверия к другим кредитным организациям.

 Сотрудник информирует 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.

**Принцип сохранения тайны (конфиденциальность)**

Сотрудники банка обязаны:

* 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.

**Принцип профессионализма сотрудников**

 Профессионализмом в целях настоящего Кодекса признается такое осуществление деятельности сотрудниками Банка, которое обеспечивается надлежащим уровнем квалификации в отношениях с клиентами, контрагентами, деловыми партнерами, а также между собой, и эффективным применением и использованием ресурсов Банка, соблюдением утвержденных правил, регламентов и процедур.

 Необходимой составляющей профессионализма является компетентность, которая заключается в том, что для выполнения своих функций сотрудники Банка должны обладать необходимыми знаниями, мастерством, умением, опытом. Сотрудники Банка делятся своими знаниями с коллегами, не скрывая их с целью получения преимуществ для себя.

Банк предоставляет каждому сотруднику возможность проявлять самостоятельность и ответственность в работе.

 Банк контролирует наличие необходимого уровня квалификации и профессионализма сотрудников, в том числе соответствие квалификационным требованиям регулирующих органов.

**Принцип законности деятельности сотрудников**

 В процессе ведения профессиональной деятельности сотрудники Банка должны следовать требованиям, предъявляемым законами Российской Федерации, внутренними документами Банка, а также предпринимать все возможные приемлемые и законные шаги для обеспечения исполнения клиентами, контрагентами, деловыми партнерами данных требований. Работники Банка должны отказаться от выполнения поручений клиента, если такие поручения противоречат действующему законодательству Российской Федерации, внутренним документам Банка.

**Принципы сотрудничества и работы с клиентами**

Отношения Банка с клиентами строятся на принципах добросовестности, честности, профессионализма, взаимного доверия и уважения, приоритетности интересов клиента, нерушимости обязательств, полноты раскрытия предусмотренной применимым законодательством информации, приоритета переговоров перед судебным разбирательством.

 Работникам необходимо прилагать все усилия для минимизации любых рисков клиента Банка. При этом минимизация рисков клиента не должна приводить к повышению рисков Банка.

Банк стремится к выполнению договорных обязательств и дорожит деловыми отношениями.

Банк стремится к неукоснительному соблюдению российского законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, ведению дел с надежными клиентами и контрагентами, которые занимаются законной деятельностью и получают доходы только из законных источников.

Сотрудники Банка внимательно рассматривают и своевременно реагируют на замечания, жалобы и претензии в адрес Банка со стороны клиентов, деловых партнеров, представителей органов государственной и муниципальной власти.

Уполномоченные сотрудники Банка не вправе отказывать клиентам в обслуживании или корректировать порядок и условия взаимодействия, руководствуясь признаками расы, национальности, пола, возраста, вероисповедания, социального статуса и материального положения. Возможным считается отказ Банка от оказания клиентам услуг только в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

 Сотрудники Банка не должны предпринимать никаких действий против воли клиентов, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Получение сотрудниками Банка от клиентов в качестве вознаграждения за оказываемые Банком услуги денег, ценных подарков, кроме рекламной и недорогой сувенирной продукции, противоречит принципам настоящего Кодекса.

Корректировка сотрудниками Банка порядка или условий оказания услуг в связи с возникновением у сотрудников личной заинтересованности в получении от клиентов каких-либо благ не допускается.

Срок оказания клиенту услуг определяется договором, подписанным с клиентом, и должен неукоснительно соблюдаться сотрудниками Банка. Если четкое соблюдение срока невозможно, то сотрудник обязан проинформировать клиента и непосредственного руководителя об этом и предложить вариант выхода из создавшейся ситуации.

Информация, которая имеет прямое отношение к услуге, оказываемой клиенту, должна предоставляться ему по первому требованию и в предельно короткий срок.

При взаимодействии с клиентами сотрудники Банка не должны предоставлять заведомо ложную информацию либо дезориентировать их иными способами.

Сотрудники Банка во избежание случайного предоставления ложной информации не вправе консультировать клиентов по вопросам, требующим специальных знаний и выходящим за пределы их компетенции.

**Принципы взаимоотношений с участниками**

Руководству Банка необходимо:

* обеспечивать равные права на реальное участие участников в управлении делами Банка в соответствии с законодательством и на основе принципов корпоративного управления;
* добиваться максимально возможной прозрачности в работе органов управления Банка, создавать условия для беспрепятственного доступа участников к информации о деятельности Банка в порядке, предусмотренном законодательством.

**Принципы взаимоотношений с конкурентами**

Банк строит взаимоотношения с конкурентами на принципах честности и взаимного уважения. Банк рассматривает конкурентов как дополнительный стимул своего развития.

Банк исходит из того, что нарушение цивилизованных норм ведения бизнеса и правил делового поведения недопустимо, поскольку препятствует достижению поставленных целей и заключает в себе высокие репутационные риски.

В случае возникновения разногласий и споров в конкурентной борьбе Банк отдает приоритет переговорам и поиску компромисса.

**Принципы взаимоотношений с контрагентами**

Банк строит отношения с деловыми партнерами на взаимном доверии, уважении и равноправии, не допускает необоснованной критики их деятельности.

Банк строго руководствуется принципом соблюдения взятых на себя договорных и других обязательств, вытекающих из деловых отношений или обусловленных ими.

Банк полностью своевременно и в строгом соответствии с законом выполняет свои обязательства, а также исполняет акты судебных органов в случае возникновения споров.

Банк доброжелательно относится к другим кредитным организациям, воздерживается от необоснованной критики их деятельности и иных сознательных действий, причиняющих ущерб их деловой репутации;

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

**Принципы взаимоотношений с органами государственной власти и местного самоуправления**

Банк строит свои взаимоотношения с государственными органами как с единомышленниками в работе на благо граждан, общества, государства;

Банк полно и своевременно исполняет требования государственных органов, основанных на нормах действующего законодательства;

Банк исключает попытки использования противозаконных или безнравственных способов или средств влияния на решения государственных, в том числе судебных органов;

Банк обязан предавать гласности факты незаконных или безнравственных требований или действий государственных органов и их должностных лиц, активно противодействовать им с использованием юридических процедур и (или) возможностей средств массовой информации.

**Принципы взаимоотношений с работниками**

Банк строит отношения с сотрудниками на принципах долгосрочного сотрудничества, взаимного уважения и неукоснительного исполнения взаимных обязательств.

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

Банк принимает меры к созданию условий труда, способствующих творческому росту работника, укреплению его здоровья и социального благополучия, обеспечению личной безопасности.

Банк повышает личную заинтересованность работников в состоянии дел Банка, в том числе путем привлечения к непосредственному участию в них на принципах гласности и корпоративного управления.

Банк уважает право работников на участие в политических акциях, профсоюзной деятельности и иных мероприятиях, не противоречащих действующему законодательству.

 Сотрудникам следует не допускать возникновения ситуаций, которые могут повлечь нанесение ущерба деловой репутации, иным нематериальным или материальным интересам Банка.

Банк поощряет развитие культуры управления рисками. Сотрудникам при выполнении своих обязанностей необходимо уделять особое внимание возможным рискам.

Сотрудникам рекомендуется информировать непосредственного руководителя, Службу внутреннего аудита о наличии рисков, которые могут повлечь потери для Банка.

**Оплата услуг Банка**

Деятельность Банка ориентирована на получение дохода вследствие получения оплаты за оказание услуг:

* Оплата – закономерный результат оказанных/оказываемых услуг;
* Получение Банком вознаграждения за оказанные клиенту профессиональные услуги, предусмотренные соответствующим договором, этично и является для Банка закономерным результатом оказания услуг;
* Размер вознаграждения Банка определяется в зависимости от объема и сложности оказываемых услуг и устанавливается в договоре, заключенном с клиентом или утвержденными Тарифами и внутренними документами Банка;
* Размер вознаграждения Банка и обстоятельства, создающие предпосылки к его изменению, должны быть оговорены с клиентом заблаговременно.

**Основания и порядок применения мер ответственности**

 Основанием для привлечения к ответственности в соответствии с настоящим Кодексом является установление в деяниях сотрудников Банка признаков виновного нарушения одного или нескольких положений настоящего Кодекса.

Сотрудники Банка добровольно согласились с принятием на себя ответственности, предусмотренной Кодексом, в случае виновного нарушения ими положений Кодекса.

 Привлечение сотрудников Банка к ответственности за правонарушение по законодательству Российской Федерации не исключает их привлечения за то же деяние к ответственности, установленной Кодексом, если это деяние подпадает под действие Кодекса.

Установление оснований для привлечения сотрудников Банка к ответственности за нарушения положений Кодекса и применение мер ответственности осуществляет Комиссия, назначаемая Председателем Правления.

Комиссия формируется Председателем Правления из числа сотрудников Банка в количестве не менее пяти человек. В состав комиссии обязательно должны входить руководители (заместители руководителей) следующих подразделений Банка: Управления экономической безопасности, Юридического управления, Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Управления делами, структурного подразделения, в котором работает сотрудник.

Комиссия осуществляет свою деятельность на принципах законности, беспристрастности, независимости и равноправия сторон.

 **Заключительные положения**

Кодекс профессиональной этики может пересматриваться и совершенствоваться, в том числе, в случае изменения законодательства и с учетом новых тенденций в мировой и российской практике корпоративного поведения, по предложению членов Совета директоров, Председателя Правления, членов Правления.

Изменения и дополнения к Кодексу вступают в силу с момента утверждения их Советом директоров Банка.

С момента принятия документа утрачивает силу «Кодекс профессиональной этики ООО КБ «Алмаз-Инвест-Банк», утвержденный решением Правления 29.12.2007г.