

УТВЕРЖДЕН
Советом директоров
КБ «Геобанк» (ООО)
(протокол № 12 от 25.05.2009 г.)

КОДЕКС ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ЭТИКИ **КБ «Геобанк» (ООО)**

1. Общие положения

1.1. Кодекс профессиональной этики КБ «Геобанк» (ООО) (далее по тексту - Кодекс) определяет морально-этические принципы и нормы, которыми КБ «Геобанк» (ООО) (далее по тексту – Банк) намерен руководствоваться в своей практической профессиональной деятельности.

1.2. Выполнение Кодекса служит дополнительной гарантией, свидетельством и залогом высокого профессионализма и надежности Банка.

1.3. Профессиональная деятельность Банка составляет комплекс гражданско-правовых и иных отношений с клиентами, органами государственной власти и местного самоуправления, деловыми партнерами, в том числе с другими кредитными организациями, а также с участниками Банка и сотрудниками Банка, возникающих в процессе осуществления Банком своей деятельности.

1.4. Кодекс является внутренним документом Банка и регламентирует поведение участников, членов Совета директоров, членов Правления, Председателя Правления (далее – должностные лица) и сотрудников Банка в стандартных ситуациях, возникающих в процессе осуществления Банком своей деятельности.

1.5. Соблюдение Кодекса является частью формирования корпоративного духа и корпоративной этики сотрудников Банка.

2. Общие принципы и нормы профессиональной этики

Деятельность Банка, а также его должностных лиц и сотрудников основывается на следующих принципах профессиональной этики:

2.1. *Законность.* Банк, его должностные лица и сотрудники осуществляют свою деятельность в соответствии с федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, внутренними документами Банка, а также настоящим Кодексом.

2.2. *Приоритет законных прав и интересов клиентов.* Банк, его должностные лица и сотрудники исходят из того, что законные права и интересы клиентов ставятся выше интересов Банка, заинтересованности его должностных лиц и сотрудников в получении материальной и (или) личной выгоды.

2.3. *Добросовестность.* Должностные лица и сотрудники Банка действуют добросовестно, то есть с той степенью осмотрительности и заботливости, которая требуется от них с учетом специфики деятельности Банка и практики делового оборота.

Должностные лица и сотрудники Банка обязаны ответственно и справедливо относиться друг к другу, к клиентам и деловым партнерам, воздерживаться от необоснованной публичной критики в адрес друг друга, публичных обсуждений действий друг друга, наносящих ущерб и подрывающих репутацию друг друга, а также клиентов и деловых партнеров.

2.4. *Открытость.* Банк осуществляет раскрытие информации о своем правовом статусе и своей деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации

на основе принципов достоверности, регулярности, оперативности ее предоставления. Банк придерживается политики максимальной открытости и прозрачности своей деятельности. Сотрудники Банка должны доходчиво и своевременно разъяснить каждому клиенту характеристики предлагаемых банковских продуктов и услуг и возможные последствия их приобретения.

2.5. *Конфиденциальность.* Банк, его должностные лица и сотрудники не разглашают имеющуюся в их распоряжении служебную и конфиденциальную информацию. Клиенты Банка и деловые партнеры могут 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.

2.6. *Профессионализм.* Банк осуществляет свою деятельность исключительно на профессиональной основе, привлекая к работе специалистов высокой квалификации. Банк постоянно принимает меры по поддержанию и повышению уровня квалификации и профессионализма должностных лиц и сотрудников, в том числе путем проведения профессионального обучения. Для поддержания профессиональной компетентности на должном уровне сотрудники Банка должны постоянно следить за событиями в банковской сфере, регулярно повышать свою квалификацию, проявлять заботу о поддержании собственной деловой репутации.

2.7. *Независимость.* Банк, его должностные лица и сотрудники в процессе осуществления деятельности не допускают предвзятости, зависимости от третьих лиц, которые могут нанести ущерб законным правам и интересам клиента.

2.8. *Ответственность.* Банк ответственен перед участниками за результаты своей деятельности, перед клиентами - за качество предоставляемых услуг, перед деловыми партнерами - за добросовестное исполнение своих обязательств.

2.9. *Уважение личности.* Банк, его должностные лица и сотрудники уважают права и свободы человека независимо от национальности, социального положения и правового статуса и обеспечивают справедливое (равное) отношение ко всем лицам, которым оказываются услуги в процессе осуществления банковской деятельности.

2.10. *Безопасность.* Обеспечение безопасности Банка, его клиентов, деловых партнеров и сотрудников является неотъемлемой частью деятельности Банка.

2.11. В процессе своей деятельности Банк, его должностные лица и сотрудники руководствуются следующими принципами профессиональной этики:

- 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;
- 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 фактов нарушений положений Кодекса в порядке, предусмотренном Кодексом;

- 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.

2.12. В своей деятельности Банк, его должностные лица и сотрудники исключают:

- 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, 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 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, межрелигиозных и других антагонистических отношений в обществе.

3. Специальные этические принципы и нормы

3.1. Банк, его должностные лица и сотрудники в отношениях с клиентами считают себя обязанными:

1) 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, предоставляемых Банком;
- гарантировать соответствие предоставляемых услуг законодательству Российской Федерации и Кодексу;
- взимать за предоставленные услуги плату, соразмерную их объему, качеству и сложности в соответствии с тарифами, утвержденными в Банке.

2) 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, проспекты и другие материалы о деятельности Банка в порядке, предусмотренном законодательством;
- 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.

3) 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;
- пресекать распространение или угрозу распространения сведений, порочащих деловую репутацию Банка, его клиентов и других деловых партнеров;
- возмещать ущерб, нанесенный клиенту в результате неправомерного разглашения и (или) использования сведений, составляющих банковскую тайну или имеющих конфиденциальный характер.

4) По рассмотрению жалоб и претензий:

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

3.2. Банк в отношениях со своими участниками считает себя обязанным:

- обеспечивать участникам возможность реального участия в осуществлении управления делами Банка, независимо от количества принадлежащих им долей в соответствии с законодательством и на основе принципов корпоративного управления;
- не допускать какого-либо ущемления прав и законных интересов участников Банка;
- добиваться максимально возможной прозрачности в работе органов управления Банка, создавать условия для доступа участников к информации о деятельности Банка в порядке, предусмотренном законодательством.

3.3. 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 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. Банк в отношениях с органами государственной власти и управления 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;
- исключить попытки использования противозаконных или безнравственных способов или средств влияния на решения государственных, в том числе судебных органов;
- 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.

3.5. Банк в отношениях со своими сотрудниками 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 сотрудника, укреплению его здоровья и социального благополучия, обеспечению личной безопасности;
- повышать личную заинтересованность сотрудников в состоянии дел Банка, в том числе путем привлечения к непосредственному участию в них на принципах гласности и корпоративного управления;
- строго выполнять обязательства перед сотрудниками, предусмотренные действующим законодательством и трудовыми договорами.

3.6. Должностные лица и сотрудники Банка:

- прилагают все усилия для минимизации любых рисков для клиента, делового партнера Банка;
- своевременно рассматривают и реагируют на замечания, жалобы и претензии в адрес Банка;
- не разглашают информацию об операциях, счетах и вкладах клиентов и деловых партнеров;
- не принимают, не передают денежные средства третьим лицам от клиентов, деловых партнеров, их представителей или аффилированных лиц, а также не заключают договоров с третьими лицами, предоставляющих право на получение денежных средств как вознаграждения за осуществленную деятельность в качестве сотрудника Банка;
- не принимают имущество, услуги, а также не заключают договоров, предоставляющих право на получение имущества, услуг как вознаграждения за осуществленную деятельность в качестве сотрудника Банка;
- не вправе проводить исследования и давать оценку клиенту, деловому партнеру от имени Банка, если это не связано с исполнением его служебных обязанностей в Банке.

4. Взаимоотношения Банка и сотрудников

4.1. Развитие кадрового потенциала Банк рассматривает как одну из основ своего долговременного, динамичного развития. Совершенствование и укрепление корпоративной культуры в Банке направлено на создание у каждого сотрудника чувства причастности к выполнению стратегических задач, стоящих перед Банком.

4.2. Банк стремится создавать условия, позволяющие каждому сотруднику развивать и применять свои творческие способности, повышать уровень профессиональной подготовки, реализовывать на практике возможность карьерного роста, иметь справедливую оплату труда, соответствующую качеству работы и уровню ответственности, получать все льготы и компенсации, предусмотренные трудовым законодательством и действующими в Банке социальными программами.

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

4.4. Банк строит свои взаимоотношения с сотрудниками на основе взаимного уважения интересов, соблюдения баланса прав и ответственности сотрудников в соответствии с действующим трудовым законодательством.

4.5. Сотрудники Банка обязаны заботиться о сохранности материальных и нематериальных ценностей Банка. Сотрудники Банка исключают любую деятельность, которая может нанести ущерб деловой репутации, иным нематериальным и материальным интересам Банка, клиента, деловых партнеров.

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

4.7. Сотрудники Банка не осуществляют деятельность, нарушающую нравственные и правовые нормы. 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 международно-признанных стандартов ведения бизнеса, положения законодательства Российской Федерации, настоящего Кодекса и иных внутренних документов Банка.

5. Основания и порядок применения мер ответственности за нарушения положений Кодекса. Механизм контроля за соблюдением положений Кодекса.

5.1. Должностные лица и сотрудники Банка в своей работе должны руководствоваться настоящим Кодексом. Действия должностных лиц и сотрудников Банка, намеренно или ненамеренно не придерживающихся Кодекса, могут быть расценены как дискредитирующие Банк в целом, порочащими репутацию Банка и являются основанием для применения мер ответственности.

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

5.3. За нарушение положений Кодекса к сотрудникам Банка могут применяться следующие меры ответственности:

- предостережение;
- порицание;
- рекомендация принести извинения;
- возмещение причинённого вреда;

- привлечение работника, виновного в нарушении, к ответственности, предусмотренной трудовым законодательством Российской Федерации.

5.4. Контроль за соблюдением сотрудниками Банка положений Кодекса осуществляется непосредственно начальниками структурных подразделений Банка. Начальники структурных подразделений обязаны сообщать о фактах нарушений настоящего Кодекса Председателю Правления Банка.

5.5. Участники Банка, члены Совета директоров, Председатель Правления и члены Правления Банка сообщают о фактах нарушений Кодекса Председателю Совета директоров Банка, а сотрудники Банка и иные заинтересованные лица - Председателю Правления Банка.

5.6. Установление оснований для привлечения сотрудников Банка к ответственности за нарушения положений Кодекса и применение мер ответственности осуществляют Председатель Правления, Правление или Совет директоров Банка в пределах своей компетенции.

6. Заключительные положения.

6.1. Кодекс может пересматриваться и совершенствоваться, в том числе в случае изменения законодательства и с учетом новых тенденций в мировой и российской практике корпоративного поведения. Изменения и дополнения к Кодексу утверждаются Советом директоров Банка.

6.2. В целях следования положениям Кодекса и мониторинга соответствия его положений деятельности Банка, а также активного внедрения положений Кодекса в практику работы, Банк считает целесообразным:

- ознакомление всех сотрудников Банка с принципами профессиональной этики, предусмотренными настоящим Кодексом;
- рассмотрение Правлением Банка на своих заседаниях вопросов следования сотрудников Банка положениям Кодекса, соответствия их законодательству Российской Федерации, мировой и российской практике корпоративного поведения.