

УТВЕРЖДЕН  
решением Совета директоров  
ООО «Идеалбанк»  
(протокол от «01» ноября 2011 г. № 20)



Председатель Совета директоров  
\_\_\_\_\_ Кирилюк В.Н.

## КОДЕКС КОРПОРАТИВНОЙ ЭТИКИ ООО «ИДЕАЛБАНК»

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. «Кодекс корпоративной этики ООО «Идеалбанк» (далее – Кодекс) разработан на основе общепризнанных принципов и норм права, делового этикета, нравственно – этических ценностей с учетом требований законодательства Российской Федерации (далее – РФ), Устава ООО «Идеалбанк», «Кодекса корпоративного поведения», разработанного Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, «Кодекса этических принципов банковского дела», одобренного XIX съездом Ассоциации российских банков, иными документами, регламентирующими применение кредитными организациями в своей профессиональной деятельности принципов профессиональной этики.

1.3. Целью Кодекса является определение единых этических ценностей, ключевых принципов и норм деятельности ООО «Идеалбанк» (далее – Банк) и стандартов поведения его работников, направленных на повышение прибыльности, финансовой стабильности и эффективности деятельности Банка.

1.4. Кодекс содержит общеобязательные нормы поведения, распространяющиеся на всех работников Банка, независимо от занимаемой ими должности.

1.5. Задачами Кодекса являются:

1.5.1. Закрепление корпоративных ценностей Банка.

1.5.2. Осознание всеми работниками Банка персональной ответственности перед клиентами, деловыми партнерами и участниками Банка за качественную реализацию своих должностных обязанностей, своей роли в реализации целей деятельности Банка.

1.5.3. Определение основ взаимоотношений Банка с клиентами, деловыми партнерами, органами власти и работниками Банка.

1.5.4. Защита интересов клиентов, деловых партнеров, участников и работников Банка.

1.6. Разработка и утверждение внутренних документов Банка, в том числе оформляющих отношения с клиентами, деловыми партнерами, органами власти и работниками Банка, осуществляются в Банке исходя из требований Кодекса.

1.7. Выполнение Банком положений Кодекса служит дополнительной гарантией, свидетельством и залогом его высокого профессионализма и надежности, соответствия его деятельности законодательству РФ, принятым в обществе нормам нравственности и правилам делового оборота.

1.8. Руководствуясь Кодексом, Банк действует:

- исходя из долгосрочных интересов российской экономики и требований рыночной дисциплины;
- имея целью обеспечить поступательное развитие отечественной банковской системы, повышение ее престижа в обществе, эффективности и культуры банковского дела;
- сознавая необходимость всемерного использования для этого этических норм, как одного из важнейших (наряду с нормами права) средств саморегулирования жизнедеятельности российского банковского общества;
- стремясь выработать стабильные, понятные и свободно реализуемые этические принципы взаимоотношений Банка с клиентами, государственными органами власти и управления, деловыми партнерами, нормы банковского дела и строго руководствоваться ими в повседневной практике;
- глубоко уважая исторические традиции отечественного предпринимательства, благотворительности и милосердия, готовности прийти на помощь нуждающимся в ней;

- понимая, что от соблюдения норм этики зависят деловая репутация Банка в обществе и степень доверия к нему деловых партнеров и клиентов;
- стремясь предложить дополнительные гарантии беспрепятственной реализации участниками банковской деятельности своих прав и законных интересов.

## 2. МИССИЯ БАНКА

2.1. Банк создан для объединения и аккумулирования денежных ресурсов юридических и физических лиц, а также индивидуальных предпринимателей с целью их наиболее эффективного использования на значимые для развития экономики страны социально-экономические, производственные программы, инвестиционные проекты регионального и федерального уровней, развитие малого и среднего предпринимательства.

2.2. Клиент — прежде всего. Банк видит своей главной целью предоставление каждому клиенту всего спектра самых современных банковских продуктов, обеспеченных внедрением новейших технологий, совершенствованием бизнес–процессов. Деятельность всех работников Банка направлена на обеспечение качественной и эффективной работы по предоставлению сервисных услуг клиентам Банка.

2.3. Дорожа деловой репутацией, Банк выполняет все обязательства перед своими клиентами, деловыми партнерами, осуществляет тщательный мониторинг и анализ рынков, что позволяет квалифицированно прогнозировать изменения экономической ситуации, социальные конфликты и принимать взвешенные и верные решения.

2.4. Работники – главное достояние и основа долгосрочного успеха Банка. Банк стремится к созданию команды профессионалов, непрерывно заботится о повышении их квалификации, мотивации, социальной защищенности и преданности корпоративным ценностям.

## 3. КОРПОРАТИВНЫЕ ЦЕННОСТИ

3.1. **Преданность делу.** Работники Банка преданны общему делу и стремятся выполнить Миссию Банка.

3.2. **Законность.** Работники Банка обязаны соблюдать общепризнанные принципы и нормы международного права, законодательства Российской Федерации, нормативные акты Банка России, положения Кодекса, иных внутренних документов Банка, обычаев делового оборота.

3.3. **Профессионализм.** Работники Банка качественно, добросовестно и в соответствии с должностными инструкциями должны осуществлять все операции по обслуживанию клиентов Банка, находясь в постоянном поиске наилучших средств, методов и форм деятельности для обеспечения более эффективной работы Банка.

3.4. **Корпоративность.** Свои отношения с коллегами работники Банка должны строить на основе взаимопонимания, доверия, корпоративной солидарности и взаимопомощи, обмениваясь с коллегами практическим опытом и профессиональными знаниями.

3.5. **Открытость.** Банк проводит политику максимальной открытости и прозрачности своей деятельности для участников, клиентов, деловых партнеров, органов власти, работников Банка, с использованием всех доступных источников информирования для свободного доступа всех заинтересованных лиц к раскрываемой информации о Банке.

3.6. **Безопасность.** Работники Банка в пределах своих полномочий должны предпринимать все меры, необходимые для предотвращения любых противоправных действий в отношении Банка,

его участников, работников, клиентов и деловых партнеров. Банк принимает все меры по обеспечению безопасности своих работников при исполнении ими должностных обязанностей.

**3.7. Ответственность.** Банк несет ответственность перед участниками - за результаты деятельности, перед клиентами – за сохранность денежных средств и качество банковских услуг, перед деловыми партнерами – за исполнение своих обязательств, перед государством – за вклад в развитие экономики России и соблюдение законодательства РФ, перед обществом - за уважение прав и свобод личности.

#### **4. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С КЛИЕНТАМИ**

4.1. Банк в отношениях с клиентами считает себя обязанным:

4.1.1. Действовать в своей работе с клиентом уважительно, честно и открыто.

4.1.2. Оказывать помощь в выборе услуг, в наибольшей степени отвечающих интересам клиента.

4.1.3. Осуществлять на высоком качественном уровне расчетные операции, открывать банковские счета, оказывать другие услуги, предусмотренные лицензиями, выданными Банку в установленном порядке.

4.1.4. Обеспечивать своевременное и качественное обслуживание.

4.1.5. Взимать за предоставленные услуги плату, соразмерную их объему и сложности, а также средним ценам за аналогичные услуги, установившиеся на банковском рынке.

4.1.6. Гарантировать соответствие предоставляемых услуг законодательству РФ и Кодексу.

4.1.7. Предоставлять клиентам по их запросам и по своей инициативе балансы, отчеты, проспекты и другие материалы о деятельности Банка.

4.1.8. Информировать клиентов по их запросам и по своей инициативе об услугах, предоставляемых Банком, об условиях пользования ими, об изменениях в работе Банка, затрагивающих интересы клиента, и другим вопросам, возникающим у клиентов.

4.1.9. Применять надлежащие меры защиты с целью обеспечения конфиденциальности сведений о клиентах.

4.1.10. Сохранять тайну операций по счетам и вкладам клиента, раскрывать ее только в случаях и порядке, предусмотренным законом.

4.1.11. Возмещать ущерб, нанесенный клиенту в результате неправомерного разглашения сведений, составляющих банковскую тайну или имеющих конфиденциальный характер.

4.1.12. Внимательно относиться к замечаниям, жалобам и претензиям в адрес Банка.

4.1.13. При необходимости консультировать клиентов по вопросам оформления, рассмотрения и удовлетворения жалоб и претензий.

4.2. Работники Банка в отношениях с клиентами считают себя обязанными:

4.2.1. Предпринимать все доступные меры для минимизации рисков клиентов или деловых партнеров.

4.2.2. Осуществлять обслуживание клиентов, деловых партнеров в соответствии с законодательством РФ, внутренними документами Банка.

4.2.3. Не оценивать от имени Банка клиента или делового партнера, если это не связано с исполнением ими должностных обязанностей.

4.2.4. Не разглашать информацию об операциях, о счетах и вкладах клиентов и деловых партнеров, а также иных сведений, которые могут нанести ущерб деловой репутации или иным интересам клиентов, деловых партнеров, если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством РФ.

4.2.5. Не принимать (не передавать третьим лицам) подарки в любой форме от клиентов, деловых партнеров, их представителей или аффилированных лиц, если их получение или передача может создать конфликт личных и корпоративных интересов.

4.2.6. Не принимать ответственных решений, если уровень профессиональной компетенции недостаточен. Любые рекомендации и предложения разрабатывать только после тщательного анализа рассматриваемой проблемы и всех имеющихся по данному вопросу данных.

4.2.7. Оказавшись в ситуации, не предусмотренной внутренними документами Банка и не отраженной в Кодексе, доложить руководителю подразделения о создавшейся ситуации и проконсультироваться с коллегами о мерах по ее разрешению.

## **5. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С УЧАСТНИКАМИ**

Банк в отношениях со своими участниками считает себя обязанным:

5.1. Обеспечивать реальное равное участие участников в управлении делами Банка, прежде всего в принятии ключевых решений, на основе принципов корпоративного управления.

5.2. Не допускать какого-либо ущемления прав и законных интересов участников.

5.3. Добиваться максимально возможной прозрачности в работе органов управления Банка, создать условия для беспрепятственного доступа участников к информации о деятельности Банка.

## **6. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С ДЕЛОВЫМИ ПАРТНЕРАМИ**

Банк в отношениях с деловыми партнерами считает себя обязанным:

6.1. Строить отношения с деловыми партнерами на взаимном доверии и уважении.

6.2. Строго руководствоваться принципом нерушимости взятых на себя договорных и других обязательств, вытекающих из деловых отношений или обусловленных ими.

6.3. Полностью и своевременно выполнять свои обязательства, а также судебные решения в случае возникновения споров, гарантировать их соответствие действующему законодательству и высокое качество выполнения.

6.4. Отдавать при переговорах приоритет поиску компромисса в случае возникновения разногласий и споров.

## **7. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С ГОСУДАРСТВЕННЫМИ ОРГАНАМИ ВЛАСТИ**

Банк в отношениях с государственными органами власти считает себя обязанным:

7.1. Строить свои взаимоотношения с государственными органами как с единомышленниками в работе на благо общества, государства, граждан Российской Федерации.

7.2. Полно и своевременно исполнять требования государственных органов, основанные на нормах действующего законодательства, руководствуясь при этом не только нормативными предписаниями, но и чувством долга.

7.3. Исключить чьи-либо попытки влияния на решения государственных органов с использованием подкупа, обмана и других противозаконных или безнравственных способов или средств.

7.4. Передавать гласности факты незаконных или безнравственных требований или действий государственных органов, активно противодействовать им с использованием юридических процедур и (или) возможностей средств массовой информации.

## **8. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С КОНКУРЕНТАМИ**

8.1. Банк поддерживает свободную конкуренцию и проводит справедливую и открытую политику в отношении конкурентов, основанную на принципах честности и взаимного уважения.

8.2. Банк не осуществляет деятельность, основанную на недобросовестной конкуренции и противоречащую антимонопольному законодательству РФ.

8.3. При возникновении споров и разногласий во взаимоотношениях с конкурентами Банк отдает предпочтение переговорной деятельности и поиску компромисса.

## **9. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ БАНКА С РАБОТНИКАМИ**

9.1. Отношения с работниками Банк строит на принципах долгосрочного сотрудничества, взаимного уважения и исполнения взаимных обязательств.

9.2. Банк не допускает политической, религиозной, национальной или иной дискриминации по отношению к работникам.

9.3. Банк прилагает максимум усилий, направленных на охрану здоровья, труда и обеспечение безопасности работника Банка.

9.4. Банк создает все необходимые условия для профессионального и карьерного роста работников.

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

9.6. Банк строго выполняет обязательства перед работниками, предусмотренные законодательством РФ и трудовыми договорами.

9.7. Банк не возражает против участия своих работников в общественной деятельности при условии отсутствия ее негативного влияния на Банк, а также на выполнение работниками своих должностных обязанностей.

9.8. Работники Банка исключают в своей деятельности возникновение ситуаций, которые могут повлечь нанесение ущерба деловой репутации или материальным интересам Банка.

9.9. Работники Банка при выполнении своих обязанностей уделяют особое внимание возможным рискам, которые могут повлечь потери для Банка, и информируют об их возникновении непосредственного руководителя и заинтересованные структурные подразделения Банка.

9.10. Работники Банка должны быть всегда вежливыми, доброжелательными, терпеливыми и отзывчивыми, проявлять терпимость к фактам некорректного общения со стороны клиентов, деловых партнеров Банка и иных лиц.

9.11. Работники Банка обязаны неукоснительно выполнять требования внутренних документов Банка, соблюдать требования Правил внутреннего трудового распорядка. В случаях,

когда сложившиеся обстоятельства могут привести к нарушению требований Правил внутреннего трудового распорядка, работники обязаны информировать об этом своего непосредственного руководителя.

9.12. Работники Банка обязаны соблюдать деловой стиль в одежде. Внешний вид работника Банка не должен быть вызывающим или небрежным.

## **10. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ**

10.1. Банк осуществляет раскрытие информации о своей деятельности в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России, иных контрольных органов и внутренними документами Банка с учетом интересов Банка, клиентов и деловых партнеров Банка.

10.2. Работники Банка обеспечивают сохранность банковской, коммерческой и служебной тайны.

10.3. Объем информации, предоставляемый клиентам и деловым партнерам, определяется характером предоставляемых им банковских услуг в соответствии с законодательством РФ, настоящим Кодексом и иными внутренними документами Банка.

10.4. Работники Банка не вправе без согласия и/или без поручения Председателя Правления Банка (его заместителя) предоставлять информацию представителям средств массовой информации по вопросам деятельности Банка.

10.5. Служебная информация, в том числе информация о работниках, структуре управления Банка, операционных процедурах, является коммерческой тайной Банка. Работники Банка в письменной форме принимают обязательство о неразглашении информации, составляющей коммерческую тайну Банка или являющейся конфиденциальной.

## **11. ЗАЩИТА ИНТЕРЕСОВ БАНКА И ЕГО УЧАСТНИКОВ, КЛИЕНТОВ, ДЕЛОВЫХ ПАРТНЕРОВ И РАБОТНИКОВ БАНКА**

11.1. Обеспечение безопасности Банка, участников, клиентов, деловых партнеров и работников является неотъемлемой частью деятельности Банка.

11.2. Банк в пределах своей компетенции и сферы деятельности защищает права и законные интересы своих участников, клиентов, деловых партнеров и работников.

11.3. Работники Банка должны заботиться о сохранности материальных и нематериальных ценностей Банка.

11.4. Работники Банка должны участвовать в предотвращении любых противоправных действий со стороны других работников Банка, клиентов, деловых партнеров и иных лиц в отношении государства, общества, а также в отношении участников, клиентов, деловых партнеров и работников Банка.

11.5. Работники Банка в пределах своей компетенции участвуют в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию террористической и иной деятельности, направленной на подрыв государственных устоев.

11.6. Работники Банка не должны осуществлять деятельность, нарушающую моральные и нравственные нормы и законодательство РФ.

11.7. Работники Банка должны исключать любую деятельность, способную нанести ущерб деловой репутации, материальным и нематериальным интересам Банка, участников, клиентов и деловых партнеров Банка.

11.8. Работники Банка обязаны незамедлительно уведомлять непосредственного руководителя и соответствующие структурные подразделения Банка о действиях, предпринимаемых участниками, работниками, клиентами и деловыми партнерами Банка, нарушающих общепризнанные принципы и нормы права, настоящий Кодекс, иные внутренние документы Банка.

11.9. Действия работников Банка, включая принимаемые ими решения, не должны преследовать личный интерес и нарушать основополагающие принципы деятельности Банка. Недопущение возникновения конфликта интересов является важным условием для обеспечения защиты интересов участников, клиентов и деловых партнеров Банка.

## **12. КОНТРОЛЬ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ ПОЛОЖЕНИЙ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОЙ ЭТИКИ РАБОТНИКАМИ БАНКА И ПРИМЕНЯЕМЫЕ К НИМ МЕРЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ**

12.1. До сведения клиентов и контрагентов Банка, а также заинтересованных лиц и работников Банка доводится информация о применении в деятельности Банка принципов корпоративной этики.

12.2. Каждый работник Банка несет персональную ответственность за соблюдение положений настоящего Кодекса, равно как и руководитель Банка.

12.3. Руководители структурных подразделений Банка (в их отсутствие - лица, их замещающие), должны способствовать пониманию и осуществлять контроль за соблюдением положений настоящего Кодекса работниками возглавляемых ими подразделений, докладывать о возникающих инцидентах руководителям, курирующим структурные подразделения по направлениям их деятельности. За нарушение настоящего Кодекса в отдельно взятых структурных подразделениях ответственность несут не только работники Банка, их совершившие, но и их руководители, за исключением случаев, когда имеются доказательства того, что последние безоговорочно следовали настоящему Кодексу.

12.4. Контроль за соблюдением положений Кодекса руководителями структурных подразделений Банка осуществляется руководителями Банка, курирующими соответствующие структурные подразделения Банка.

12.5. Контроль соблюдения положений Кодекса руководителями Банка осуществляется Советом директоров Банка.

12.6. Мерами привлечения к ответственности, применяемыми к нарушителям положений Кодекса, являются:

- предостережение;
- порицание;
- возложение обязанности принести извинения лицам, чьи права и достоинство пострадали в результате неэтичного поведения работников Банка;
- предложение возместить причиненный вред, в случае возможности его измерения.

12.7. Для установления факта нарушения положений Кодекса в Банке может быть создана комиссия, состав которой определяется Приказом Председателя Правления Банка.

12.8. Если Банку в результате нарушения положений Кодекса причинен ущерб, то органы управления Банка решают возникший вопрос в порядке, установленном законодательством РФ.