



Корпоративный Кодекс

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Общие положения	3
1.1. Определение	3
1.2. Цели и задачи Корпоративного Кодекса	3
1.3. Сфера применения Корпоративного Кодекса	3
2. Миссия и видение ОАО АКБ «РОСБАНК»	4
3. Цели ОАО АКБ «РОСБАНК»	4
4. Корпоративные ценности ОАО АКБ «РОСБАНК»	4
5. Корпоративные принципы ОАО АКБ «РОСБАНК»	6
6. Деловая этика ОАО АКБ «РОСБАНК»	7
6.1. Взаимодействие с акционерами (инвесторами)	7
6.2. Взаимодействие с клиентами	7
6.3. Взаимодействие с сотрудниками	8
6.4. Взаимодействие с конкурентами	9
6.5. Взаимодействие с государственными лицами	9
6.6. Взаимодействие с представителями средств массовой информации	9
6.7. Участие в политических процессах	10
6.8. Участие в гуманитарных программах и благотворительных акциях	10
6.9. Конфликт интересов	10
6.10. Подарки и вознаграждения	11
6.11. Учет и отчетность	12
6.12. Конфиденциальная информация	12
6.13. Ответственность сотрудников ОАО АКБ «РОСБАНК»	13
7. Соблюдение настоящего Кодекса	13

1. Общие положения

1.1. Определение

Корпоративный Кодекс – это свод основных морально-этических и деловых норм*, принципов, которыми руководствуются сотрудники Банка. Именно на них основывается понимание того, кто мы есть, как нам себя вести, к чему нам следует стремиться. Корпоративный Кодекс выполняет функцию внутреннего организующего начала деятельности и поведения.

1.2. Цели и задачи Корпоративного Кодекса

Цель Корпоративного Кодекса – закрепить принятые в Банке единые нормы и ключевые принципы деятельности и поведения сотрудников, направленные на повышение стоимости, финансовой стабильности и эффективности Банка.

Задачи Корпоративного Кодекса:

- закрепление Миссии, Видения и Корпоративных ценностей Банка,
- определение политики и правил взаимодействия Банка по отношению к акционерам, инвесторам, клиентам, государственным органам, конкурентам, общественности, средствам массовой информации и т.д.,
- определение порядка принятия решений в сложных этических ситуациях и ситуациях конфликта интересов,
- развитие корпоративной культуры через транслирование ценностей Банка всем сотрудникам, ориентация сотрудников на единые корпоративные цели, повышение корпоративной идентичности,
- обеспечение осознания сотрудниками Банка персональной ответственности перед партнерами, клиентами и акционерами Банка за выполнение своих должностных обязанностей, своей роли в реализации Миссии Банка.

1.3. Сфера применения Корпоративного Кодекса

Настоящий Кодекс разработан на основе общепризнанных принципов и норм международного права, законодательства Российской Федерации, правил делового взаимодействия, принятых в мировом сообществе.

В настоящем Кодексе описываются основные принципы взаимодействия руководства и персонала, правила поведения, требования к сотрудникам со стороны ОАО АКБ «РОСБАНК». Данные правила являются сводом Корпоративных принципов, подтверждающих приверженность Банка правилам деловой этики и законности.

Принципы и нормы, изложенные в настоящем Корпоративном Кодексе, обязательны для всех без исключения сотрудников Банка, независимо от уровня занимаемой ими должности. Положения Кодекса должны быть приняты всеми сотрудниками как руководство к действию в повседневной работе.

Внутренние процедуры, правила и документы Банка должны соответствовать подходам, изложенным в настоящем Кодексе. Они призваны создать механизмы, условия и способы реализации изложенных в настоящем Кодексе принципов.

Принимаемые акционерами и руководством Банка решения не должны противоречить провозглашенным настоящим Кодексом правилам. Строгое соблюдение установленных правил и приверженность корпоративным ценностям являются залогом успеха Банка и условием для поддержания и развития высоких стандартов деловой этики.

Положения настоящего Кодекса рекомендованы для соблюдения всеми дочерними компаниями и контролируемыми Банком некоммерческими организациями.

* **Деловая этика** – система нравственных требований и норм поведения, реализуемых в профессиональной деятельности. Этика деловых отношений включает:

- этическую оценку внутренней и внешней политики организации;
- моральные принципы членов организации;
- моральный климат в организации;
- нормы делового этикета.

2. Миссия и видение ОАО АКБ «РОСБАНК»

Миссия

Улучшение качества жизни людей и эффективности деятельности предприятий путем предоставления современных высококачественных финансовых услуг.

Видение

ОАО АКБ «РОСБАНК» -

- универсальный коммерческий Банк, входит в группу лидеров частных банков на российском рынке и предоставляет услуги клиентам в национальном масштабе;
- знает и полностью удовлетворяет потребности клиентов в финансовых услугах;
- обладает высокой инвестиционной привлекательностью для российских и иностранных инвесторов;
- имеет высокую репутацию в российских и международных деловых кругах;
- обладает сильной корпоративной культурой, стимулирует достижение сотрудниками высоких личных и организационных целей;
- способствует росту благосостояния российского общества, реализует местные и федеральные программы экономического, социального и культурного развития;
- осуществляет масштабную благотворительную деятельность.

3. Цели ОАО АКБ «РОСБАНК»

Мы нацелены на интенсивное развитие. Мы знаем, что многого достигли, но рассматриваем свои сегодняшние успехи как предпосылку для дальнейшего роста.

Мы должны реализовать свою миссию, выйдя на стратегическое партнерство с подавляющим большинством крупнейших компаний России.

Наша цель - постоянное движение в сторону улучшения и оптимизации нашей деятельности для удовлетворения потребностей наших клиентов. Мы ставим перед собой задачу развития нашего Банка темпами, превышающими темпы роста банковской отрасли и отдельных ее секторов.

Мы стремимся к долгосрочному лидерству в Российской банковской системе. Мы делаем все зависящее от нас для формирования эффективной системы предоставления высококачественных продуктов и услуг, отвечающих самым высоким требованиям жизни современного общества.

Мы будем развивать и свое международное присутствие. Мы готовы к открытой и честной конкуренции с мировыми лидерами в банковском бизнесе.

Мы намерены поддерживать высокий уровень прибыли, постоянно повышая стоимость Банка.

При этом мы понимаем, что необходимым условием достижения цели является повышение эффективности и качества всех бизнес-процессов. Чем быстрее мы развиваемся, тем более высокие требования мы предъявляем к себе.

4. Корпоративные ценности ОАО АКБ «РОСБАНК»

Уважение.

Уважение к людям, нашим клиентам, партнерам и сотрудникам, является основным принципом, которым руководствуется ОАО АКБ «РОСБАНК» во всей своей деятельности.

Мы уважаем права и свободы человека независимо от расы, национальности, социального положения и правового статуса, избегаем проявления любых признаков дискриминации. ОАО АКБ «РОСБАНК» создает условия для открытого и конструктивного общения, здорового делового климата, соблюдения норм безопасности жизнедеятельности, предоставляет возможности для индивидуального роста и самореализации.

Отношения Банка с клиентами и партнерами основываются на взаимном уважении, соблюдении достигнутых договоренностей, стремлении избегать принудительных действий.

Ответственность.

Мы ответственны перед акционерами за результаты деятельности Банка, перед клиентами – за качество банковских продуктов и услуг, перед партнерами – за исполнение своих обязательств, перед обществом и государством – за вклад в развитие банковской системы и экономики России, в повышение качества жизни населения.

Законность.

Мы неукоснительно соблюдаем общепринятые принципы и нормы международного права, законодательство Российской Федерации. Банк понимает необходимость соблюдения действующего законодательства, обеспечивающего всем равные условия деловой активности, а также оказывает содействие органам правопорядка в искоренении всех видов преступности. Взаимодействуя с властями, Банк выступает в качестве равноправного партнера, избегая использования незаконных методов прямого и косвенного влияния на представителей всех ветвей власти.

Мы заявляем о своей приверженности соблюдению принципов честной конкуренции, активного участия в противодействии легализации доходов, полученных преступным путем. Поэтому мы внимательно следим за тем, чтобы предоставляемые возможности не были использованы клиентами для целей легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности.

Мы заинтересованы в надлежащем соблюдении трудового законодательства. Поэтому у нас действуют четко сформулированные и гласные принципы оплаты труда, льгот, продвижения по службе.

Профессионализм.

Мы уверены в том, что опыт и доскональное знание своего дела, постоянное совершенствование, поиск, новаторство могут привести нас к достижению намеченных целей.

Познание, понимание, интуиция и предвидение являются для нас обязательными составляющими нашей деятельности.

Мы стремимся создавать самостоятельно и находить лучшие мировые разработки, наиболее эффективные для российских условий, оптимальными методами решать самые сложные и масштабные задачи, создавать возможность для передачи опыта — использовать проверенные решения там, где это целесообразно.

Качество.

Мы убеждены, что качество услуг и уровень обслуживания являются существенными факторами достижения успеха. Повышение уровня обслуживания клиентов — основная забота всех сотрудников Банка. Мы стремимся добиваться качества, соответствующего самым высоким мировым стандартам, поддерживать высочайший уровень надежности предлагаемых решений, добиваться оптимального соотношения цена/качество.

Развитие и самосовершенствование.

Мы стремимся к постоянному движению вперед и совершенствуем свой бизнес, расширяя сеть филиалов, разрабатывая новые продукты и услуги, повышая квалификацию нашего персонала.

Эффективность.

Мы стремимся к достижению максимальных результатов за минимально возможное время, применяя точный расчет и оптимальный баланс затрат и полученных результатов, добиваясь наиболее целесообразного использования человеческих, финансовых и других ресурсов. Мы добросовестно осуществляем все операции по обслуживанию клиентов, постоянно совершенствуя нашу работу, стремясь к новаторству в банковской сфере. Мы постоянно ищем лучшие средства и возможности для более эффективной работы Банка.

Сотрудничество.

Мы уверены в том, что взаимопонимание и взаимодоверие, взаимопомощь, корпоративная солидарность и совместное решение проблем внутри Банка, открытое и доброжелательное взаимодействие с акционерами, партнерами, клиентами, общественностью, государственными органами позволят нам реализовать нашу миссию. Мы готовы обмениваться с коллегами профессиональными знаниями и практическим опытом.

Открытость.

Мы считаем, что открытость и прозрачность деятельности Банка для его акционеров, партнеров, клиентов, сотрудников, для органов государственного управления является необходимым условием долгосрочной эффективности нашего бизнеса.

При раскрытии информации Банк руководствуется следующими принципами:

- соблюдение требований действующего законодательства в сфере раскрытия информации,
- регулярность и оперативность предоставления информации,
- доступность информации для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц,

- достоверность и полнота раскрываемой информации,
- обеспечение разумного баланса между открытостью Банка и соблюдением его коммерческих интересов (включая охрану сведений, составляющих банковскую и коммерческую тайны).

Мы строим свои отношения с клиентами, партнерами, представителями государственной власти на условиях равноправия и открытости.

Гражданская позиция и социальная ответственность.

Мы живем и работаем в России и гордимся этим. Мы уважаем и соблюдаем Российские законы и считаем, что это единственно верный путь в осуществлении честного бизнеса. Мы, как и любая другая компания, являемся одной из составляющих нашего общества: развиваясь, создавая рабочие места, внедряя новые технологии, выплачивая налоги, Банк способствует росту общественного благосостояния, улучшению качества жизни в нашей стране. Мы формируем цивилизованный банковский рынок России.

Мы уверены, что должны проявлять ответственность за проводимую политику, избегать действий, чреватых усилением социальной напряженности, обеспечивать собственное экономическое здоровье и выживание.

Репутация.

Репутация является для Банка одной из главных ценностей, определяющей не только возможность успешного развития бизнеса, но и сам факт дальнейшего существования Банка на рынке.

Мы имеем все основания гордиться заслуженной репутацией честности своего персонала, проявляющего лучшие образцы деловой этики.

Мы дорожим своей репутацией и поэтому не принимаем в качестве клиентов лиц, характеризующихся неэтичным поведением или ведущих нелегальную деятельность, а также лиц, чья профессиональная деятельность не является прозрачной для Банка и не может быть должным образом оценена.

Безопасность.

Мы предпринимаем все необходимые меры для предотвращения любых противоправных действий в отношении Банка, его акционеров, клиентов, партнеров, сотрудников, а также в отношении государства и мирового сообщества.

5. Корпоративные принципы ОАО АКБ «РОСБАНК»

В своей деятельности мы придерживаемся следующих основополагающих принципов, которые проистекают из нашей системы ценностей:

- Банк работает в интересах России как ответственный партнер государства,
- Банк выполняет свой долг перед обществом, отчисляя установленные законом налоги в бюджет,
- Банк обеспечивает высокое качество своих продуктов и услуг,
- Банк всегда защищает интересы своих акционеров,
- Банк - надежный партнер и клиент,
- Банк обеспечивает максимальную финансовую эффективность своей деятельности,
- Банк участвует в решении проблем регионов, в которых действуют его филиалы,
- В отношениях с клиентами Банк обеспечивает соблюдение всех действующих норм и правил относительно качества, стоимости и безопасности предоставляемых услуг и продуктов,
- Банк неукоснительно соблюдает конфиденциальность информации о клиентах в рамках, установленных законодательством,
- Банк стремится к унификации стандартов работы с клиентами во всех своих филиалах и дополнительных офисах,
- Банк обеспечивает наивысшую квалификацию своих сотрудников,
- Банк делегирует сотрудникам пропорциональную ответственность по всем направлениям деятельности, что создает условия для оперативного принятия решений,
- Банк обеспечивает своим сотрудникам справедливую оплату труда,
- Банк делает все возможное для обеспечения социальной защищенности своего персонала.

6. Деловая этика ОАО АКБ «РОСБАНК»

Во взаимодействии с внешним миром Банк ориентирован на стремление к общему прогрессу и процветанию, внесению своего вклада в обеспечение продуктивной занятости, в соблюдение прав человека, в образование, экономическое благосостояние и развитие регионов, в которых он работает.

Деловая этика ОАО АКБ «РОСБАНК» требует от сотрудников постоянной готовности к соблюдению законов, норм и правил, определяющих деятельность Банка.

6.1. Взаимодействие с акционерами (инвесторами)

Мы несем ответственность перед акционерами Банка. Наша цель – максимизация стоимости Банка и получаемой прибыли. Мы принимаем на себя обязательство развивать и совершенствовать свой бизнес во имя достижения этой цели.

Постоянно улучшая эффективность своей работы, мы создаем благоприятные условия для дополнительных инвестиций. Своей работой мы стремимся соответствовать и превосходить ожидания наших собственников.

Мы придаем большое значение доверию со стороны инвесторов и делаем все возможное для его укрепления.

Поэтому мы принимаем на себя следующие обязательства:

- неукоснительно соблюдать и защищать интересы акционеров и инвесторов;
- уважать и обеспечивать равные права всех акционеров;
- строго придерживаться принципов и стандартов корпоративного управления;
- обеспечивать профессиональный и качественный менеджмент, чтобы гарантировать справедливую и конкурентоспособную прибыль на капитал акционеров и инвесторов;
- обеспечивать открытый и своевременный доступ к информации, ограниченный только рамками закона и условиями конкуренции;
- повышать наглядность и доступность информации на основе улучшения качества учета и отчетности.

6.2. Взаимодействие с клиентами

ОАО АКБ «РОСБАНК» - универсальный финансовый институт, предоставляющий весь комплекс банковских услуг крупным компаниям, предприятиям малого и среднего бизнеса, физическим лицам.

Клиенты составляют основу банковского бизнеса, от максимального удовлетворения их потребностей зависит успех всей деятельности Банка. Мы стремимся к наивысшим стандартам обслуживания, защищаем интересы каждого клиента. Потребности клиента – главный закон для Банка и его сотрудников. Единственное исключение из этого правила – противоречие требований клиента действующему законодательству и правилам, регламентирующим банковскую деятельность.

Мы заинтересованы в установлении долгосрочных партнерских взаимоотношений с клиентами и всемерно способствуем их развитию.

Мы стремимся к гласности во взаимоотношениях с клиентами и предоставлению им полной и достоверной информации о своих услугах и продуктах.

Уважая интересы наших клиентов, мы стремимся к минимизации любых рисков. Главное для нас — доверие клиентов и деловых партнеров.

Мы постоянно работаем над совершенствованием системы обслуживания клиентов, разрабатываем и внедряем в жизнь новые прогрессивные формы банковских услуг. Мы используем передовой опыт, современные технологии и инновации мировых лидеров банковской индустрии для того, чтобы постоянно превышать ожидания каждого из наших клиентов и через это добиваться лидирующих позиций на банковском рынке России.

Мы стремимся к расширению возможностей клиентов и созданию максимально удобных для них условий обслуживания. Мы намерены сделать свои услуги доступными для большинства наших потенциальных клиентов на всей территории РФ, поэтому расширение сети филиалов и дополнительных офисов – одно из ведущих направлений работы.

Мы уважаем достоинство наших клиентов и принимаем на себя следующие обязательства перед ними:

- обеспечивать своих клиентов банковскими продуктами и услугами высшего качества в соответствии с их требованиями;
- обходиться со своими клиентами честно во всех аспектах своей коммерческой деятельности;
- создавать равные условия для всех наших клиентов;

- гарантировать уважение человеческого достоинства в реализации наших услуг, маркетинге, рекламе;
- своевременно и внимательно рассматривать возможные затруднения в работе с клиентами, конструктивно и своевременно разрешать претензии.

В случае возникновения конфликта интересов мы считаем своей обязанностью сделать все возможное для разрешения спорных ситуаций максимально конструктивным образом.

6.3. Взаимодействие с сотрудниками

Банк рассматривает персонал как ключевой, универсальный, стратегический ресурс, способный обеспечить ему долгосрочные конкурентные преимущества и достижение лидерских позиций на рынке финансовых услуг.

Банк ценит свой персонал за компетентность и профессионализм, знания и опыт, талант, инициативность и нацеленность на успех, корпоративную сплоченность и динамичность, порядочность и дисциплинированность. Именно эти качества сотрудников обеспечивают стабильное положение ОАО АКБ «РОСБАНК» на рынке банковских услуг, развитие его технологического, кадрового и инновационного потенциала.

Руководство Банка считает, что равные для всех возможности в экономическом, социальном плане и в получении образования являются необходимым условием для процветания Банка, для уважения человеческого достоинства и повышения благосостояния сотрудников. Дискриминация, создание нетерпимой обстановки в отношении сотрудников Банка или лиц, вступивших в деловые контакты с ним, является нарушением норм деловой этики и поведения ОАО АКБ «РОСБАНК». Нетерпимой обстановкой мы считаем ситуацию, в которой к определенному лицу в той или иной форме проявляется неприязнь на основании его расы, религии, пола, возраста, гражданства, физических недостатков или таковых же признаков у его родственников или друзей. Созданием нетерпимой обстановки считается любая форма неуважительного поведения, унижающая человеческое достоинство.

На всех сотрудников распространяется принцип предоставления Банком равных возможностей, которые зависят только от их профессионализма и личного потенциала, в области поиска, найма, назначения, продвижения по службе, перемещения в должности, перевода на другое место работы, обращения с сотрудниками, ставок заработной платы или других видов вознаграждения, отбора для профессионального обучения или увольнений.

Основными критериями для назначения сотрудников Банка на вышестоящие должности являются их конкретные достижения и способности. Каждый сотрудник имеет право выставить свою кандидатуру на имеющиеся в Банке вакансии, получив всю необходимую для этого информацию у сотрудников службы персонала.

Банк строит отношения со своими сотрудниками на принципах долгосрочного сотрудничества, взаимного уважения и неукоснительного исполнения взаимных обязательств. Всеми своими действиями сотрудники Банка должны показывать и подтверждать свое уважение друг к другу и тому вкладу, который каждый вносит в общее дело. Уважая чувство собственного достоинства друг друга, сотрудники Банка не позволяют себе грубость и хамство, какой бы критичной ни была ситуация.

Нарушение моральных и деловых норм поведения является нетерпимым.

В ОАО АКБ «РОСБАНК» приняты единые стандарты общения с внешними и «внутренними» клиентами. Каждый коллега считается «внутренним» клиентом и общение с ним требует не меньшего профессионализма, корректности и заинтересованности, чем общение с внешними клиентами. Доброжелательность, открытость и взаимное уважение сотрудников помогают клиентам составить благоприятное впечатление о Банке в целом.

В общении сотрудники и руководители ОАО АКБ «РОСБАНК» придерживаются принципа субординации: взаимодействие с вышестоящим руководством осуществляется, как правило, через непосредственного руководителя.

Поддержка и поощрение руководителем изобретательности и разумной инициативности своих подчиненных при выполнении обычных функций, а также при решении нестандартных задач, - еще один принцип, принятый в работе Банка.

Банк принимает меры, направленные на охрану здоровья, труда и обеспечение безопасности сотрудников Банка, создавая все необходимые условия для их профессионального роста и повышения социального благополучия.

Банк последовательно стремится к тому, чтобы обеспечить:

- безопасную и эргономичную организацию всех рабочих мест;
- необходимые санитарно-гигиенические и бытовые условия труда.

ОАО АКБ «РОСБАНК» приветствует активное участие сотрудников в жизни Банка, что способствует развитию корпоративной культуры и внутреннего сотрудничества.

Банк по достоинству оценивает и всячески поощряет любые идеи сотрудников, реализация которых может быть важна для развития бизнеса.

6.4. Взаимодействие с конкурентами

В отношениях с конкурентами мы исходим из понимания того, что здоровая экономическая конкуренция способствует более справедливому распределению товаров и услуг и повышению благосостояния государства и населения. Мы уважаем физические и интеллектуальные права на собственность конкурентов, избегаем применения незаконных методов воздействия на них, в т.ч. и добывания коммерческой информации нечестными, нелегальными или неэтичными средствами.

Мы считаем для себя обязательным соблюдение антимонопольного законодательства и законов конкуренции во имя достижения технического прогресса для всеобщего блага.

Поэтому мы принимаем на себя следующие обязательства:

- благоприятствовать развитию открытых рынков для торговли и инвестирования;
- способствовать такому конкурентному поведению, которое выгодно в социальном и экологическом плане и при котором демонстрируется взаимное уважение между конкурентами;
- соблюдать правила честной конкурентной борьбы с другими профессиональными участниками рынка;
- избегать недобросовестных соглашений с конкурентами о ценовой политике, сговоров о предложении цен на торгах, распределения рынка и клиентов;
- избегать обмена информацией о планах в области маркетинга;
- участвовать в собраниях только законных отраслевых союзов и профессиональных объединений;
- в ходе официальных встреч не принимать участия в обсуждении ценообразования конкурирующих банков и других аналогичных вопросов.

6.5. Взаимодействие с государственными лицами

Приоритеты стратегического развития Банка определяются в рамках государственной политики развития банковской сферы. Реализация государственного курса на создание в Российской Федерации условий для устойчивого экономического роста одновременно создает предпосылки для дальнейшего эффективного развития нашего бизнеса. Интересы государства – это и наши интересы.

Мы находимся в постоянном взаимодействии с государственными органами, осуществляющими контроль различных сторон деятельности Банка.

Государственным должностным лицом считается ответственный работник или служащий правительственных или муниципальных структур, уполномоченный выступать или совершать действия от имени этих структур.

Мы должны вести дела с государственными органами и властями строго без личной заинтересованности, не прибегая к неправомерным способам оказания влияния на принятие административных решений. Вручение денежных вознаграждений или подарков, прямо или косвенно, со стороны сотрудников Банка какому-либо должностному лицу с целью принуждения его к поступкам, хотя и совершаемым им в пределах своих официальных полномочий, но влияющим на действия или решения государственных органов и Правительства Российской Федерации, строго запрещено.

Поэтому мы принимаем на себя следующие обязательства:

- оказывать всемерную поддержку органам государственного регулирования банковского рынка;
- строить свои отношения с представителями государственной власти на условиях открытости, прозрачности, равноправия и сотрудничества.

6.6. Взаимодействие с представителями средств массовой информации

Банк зарекомендовал себя как информационно открытый финансовый институт. Сотрудники Пресс-службы Банка стараются сделать сотрудничество со средствами массовой информации максимально эффективным.

Информационная политика ОАО АКБ «РОСБАНК» направлена на возможность получения свободного и необременительного доступа к информации о нем. Каналы распространения информации выбираются таким образом, чтобы в основном обеспечивать свободный и с разумными затратами доступ заинтересованных лиц к раскрываемой информации. Мы стремимся использовать все доступные источники информации: пресс-конференции, деловые встречи, печатные издания, телерадиовещание, а также Интернет для свободного доступа всех заинтересованных лиц к раскрываемой информации о Банке.

На интернет-сайте Банка (<http://www.rosbank.ru>) в общедоступном режиме представлена информация об истории Банка, органах его управления, его годовые отчеты, а также информация о предлагаемых продуктах и услугах, аналитические материал и др.

Мы следим за соблюдением высоких этических стандартов в отношениях со средствами массовой информации и не допускаем распространения недостоверной информации, сокрытия и/или искажения фактов в своей рекламной деятельности или других мероприятиях в рамках коммуникаций с общественностью.

Мы стремимся выстраивать взаимодействие с представителями средств массовой информации на принципах взаимного уважения, соблюдая нормы этики и поведения и отстаивая интересы Банка.

Все контакты сотрудников Банка с представителями средств массовой информации осуществляются согласно «Положению об информационной политике ОАО АКБ «РОСБАНК».

Каждый сотрудник Банка должен понимать и всегда помнить, что любая высказанная им как сотрудником Банка точка зрения или распространенная информация непосредственно соотносится с самим Банком, его имиджем и влияет на его репутацию в деловом сообществе.

6.7. Участие в политических процессах

Банк придерживается принципа нейтралитета в отношении общественных движений, политических партий и объединений и осуществляет свою деятельность в интересах вкладчиков, клиентов и акционеров.

Тем не менее, ОАО АКБ «РОСБАНК» поощряет своих сотрудников в их стремлении быть хорошо осведомленными избирателями, принимать участие в политическом процессе.

Право сотрудников выражать свою точку зрения в отношении государственной политики и заниматься политической деятельностью в свое личное время полностью признается Банком. Сотрудник не должен испытывать какого-либо давления со стороны Банка в связи с решением лично участвовать в политической деятельности.

Банк не предоставляет своим сотрудникам время для политической деятельности с сохранением оклада, так как это рассматривается как практический вклад в деятельность той или иной политической партии или общественной организации.

Проведение агитации любого вида в помещениях Банка, в том числе расклеивание рекламных материалов или распространение литературы в поддержку кандидатов партий запрещено.

6.8. Участие в гуманитарных программах и благотворительных акциях

ОАО АКБ «РОСБАНК» глубоко осознает степень ответственности бизнеса перед обществом и активно участвует в благотворительной и спонсорской деятельности. Поддержка национального искусства и культуры – одно из приоритетных направлений общественно значимой деятельности Банка. Социальные программы Банка отличаются нестандартностью решений и эффективностью реализации.

Мы рассматриваем благотворительную деятельность с точки зрения «корпоративного гражданства». Данная концепция подразумевает не только централизованное финансирование благотворительных проектов, но и предоставление сотрудникам Банка возможности оказывать добровольную благотворительную помощь. Внутрикorporативная благотворительная программа «Право помогать есть у каждого» призвана решать эту задачу.

Благотворительная грантовая программа «Новый день», активным участником которой является ОАО АКБ «РОСБАНК», представляет собой открытый общероссийский конкурс грантов в социальной сфере и направлена на оказание помощи детям (инвалидам, сиротам, трудным подросткам) посредством искусства и спорта.

Сотрудничество Банка с московским театром «Современник» (перечисление средств для создания новых постановок), взаимодействие с Музеями Московского Кремля, участие в работе Всемирного фонда дикой природы – важные направления благотворительной деятельности ОАО АКБ «РОСБАНК».

Занимаясь благотворительной деятельностью, мы не пытаемся в одиночку решить все проблемы общества, но стремимся внести посильный вклад в развитие нашей страны, консолидировать усилия отдельных людей в достижении конкретных результатов на благо нынешнего и будущих поколений граждан России.

6.9. Конфликт интересов

Руководители и сотрудники Банка не должны заниматься деятельностью, которая приведет к конфликту с интересами Банка или может рассматриваться как такой конфликт. Также сотрудники не должны быть вовлеченными прямо или косвенно, через члена семьи и/или других родственников, действующих от его или ее имени, в такого рода деятельности. Под термином «член семьи» имеются в виду родители, супруг(а), дети (родные или приемные).

Сотрудник ОАО АКБ «РОСБАНК» не должен использовать Банк, его репутацию, служебную информацию с целью личного обогащения или обогащения других лиц.

Сотрудники Банка и их аффилированные лица имеют право осуществлять сделки с ценными бумагами. Использование при этом внутренней (инсайдерской) или иной конфиденциальной информации запрещено. Также запрещается совершение сделок с ценными бумагами, если сотрудник тем или иным образом имеет возможность влиять на формирование цены этих ценных бумаг.

Существуют следующие ограничения:

1) Сотрудник, действуя через члена семьи или другого человека, как определено выше, не может выступать как владелец, партнер или директор какой-либо корпорации или другой организации без письменного разрешения, полученного предварительно от Председателя Правления ОАО АКБ «РОСБАНК» или должностного лица, его замещающего. Определяя, следует ли дать такое разрешение, необходимо принять во внимание:

- будет ли это мешать сотруднику выполнять свои обязанности перед ОАО АКБ «РОСБАНК»,
- будет ли это занятие выгодным для сотрудника и Банка с точки зрения приобретения опыта или других выгод, оправдывает ли оно себя,
- существует ли вероятность того, что связь сотрудника с ОАО АКБ «РОСБАНК» может быть использована для оказания помощи другой организации в приобретении капитала или получении других выгод.

2) Сотрудник, действуя напрямую или опосредованно, не может владеть контрольным пакетом акций, иметь другие капиталовложения в любом предприятии, которое является клиентом ОАО АКБ «РОСБАНК», если эти вложения могут помешать сотруднику выполнять свои обязательства перед Банком или привести к конфликту интересов.

3) Сотрудник не может использовать название Банка, списки клиентов и сотрудников с какой-либо посторонней целью без письменного разрешения Председателя Правления Банка.

4) Менеджеры Банка не должны использовать свое служебное положение для трудоустройства членов своей семьи в ОАО АКБ «РОСБАНК». Члены семьи не могут работать в прямом или непосредственном подчинении друг другу.

Когда возникает необходимость воспользоваться услугами какого-то человека или фирмы в качестве консультанта, следует убедиться, что между этим человеком или фирмой и Банком нет столкновения интересов, ведущих к конфликту.

Сотрудники Банка обязаны сообщать своим непосредственным руководителям в письменной форме о предполагаемой параллельной работе во вне рабочее время.

Если Председатель Правления Банка решит, что осуществляемая сотрудником деятельность нарушает указанные условия, то сотрудник не имеет права сочетать эту деятельность с работой в ОАО АКБ «РОСБАНК».

Если супруг(а) сотрудника работает у конкурента Банка, это может привести к конфликту интересов (в зависимости от характера должности). Подобные случаи требуют особого внимания и ответственности.

Различные ситуации, которые возникают в связи со спорными вопросами, конфликтом интересов, рассматриваются Председателем Правления/Правлением Банка при непосредственном участии Административного департамента.

6.10. Подарки и вознаграждения

При выполнении полномочий представителя Банка у клиента или в правительственном учреждении, сотрудник обязан действовать исключительно в интересах Банка. Это обязательство распространяется не только на действия, скрепленные контрактом в письменном виде, но и на деловые контакты с клиентом, представителем государственных учреждений.

Ни один сотрудник Банка не должен просить или принимать (прямо или косвенно) оплату, подарки или что-либо подобное, представляющее ценность, от фактического или потенциального клиента Банка, официального представителя или служащего государственного учреждения или другого лица в знак благодарности за помощь или содействие, которое было или будет оказано в связи с любой сделкой и процедурой, осуществляемой Банком.

Сотрудник Банка не должен производить (прямо или косвенно) оплату или предлагать подарки и другие вещи значительной стоимости представителю клиента (настоящего или потенциального), государственному учреждению или общественной организации в знак благодарности за помощь и влияние, или при получении подтверждения, что такая помощь или влияние было или будет оказано в связи с продажей или любой другой сделкой или процедурой, которые могут повредить сотрудникам или руководителям контрагента, либо нанести ущерб Банку. Это не относится обычно к неофициальным обедам, развлечениям, рекламным сувенирам незначительной стоимости и другим проявлениям любезности, которые предлагаются без каких-либо условий и не заставляют чувствовать себя или Банк в долгу. Однако если другая сторона приняла более строгие правила, запрещающие

своим сотрудникам брать подарки даже малой стоимости, сотрудники Банка должны уважать эти правила.

Принятие и дарение подарков определяется нормами деловой этики и должно сводиться к сувенирам рекламного характера стоимостью не более 150 евро, которые ни в коем случае не должны ставить Банк в лице его сотрудника в двусмысленное положение и заставлять его чувствовать себя обязанным.

Любые вопросы, связанные с применением данной политики относительно специфических сделок, должны адресоваться непосредственному/прямому руководителю или Правлению Банка.

6.11. Учет и отчетность

Банк готовит отчетность в соответствии с требованиями российских (в том числе отраслевых) стандартов формирования регламентной и статистической отчетности и в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.

Деловая документация Банка служит источником надежных и точных данных для отчетов перед руководством, акционерами, государственными органами и т.п. Все официальные записи о коммерческой деятельности ОАО АКБ «РОСБАНК» должны быть точными, правдивыми и исчерпывающими. Не должно быть фальсифицированных, вводящих в заблуждение или искусственных записей в документах Банка или его филиалов и дочерних компаний. Все сделки должны быть подробно и полностью документированы и зарегистрированы в бухгалтерской и иной отчетности. Все платежи Банка должны быть санкционированы руководством Банка или уполномоченными лицами.

Все сделки совершаются в соответствии с инструкциями и процедурами, утвержденными Председателем Правления Банка.

Никакие платежи от имени Банка не могут быть одобрены или совершены с намерением или допущением использования части платежа для какой-либо иной цели, нежели та, которая обозначена в платежном документе.

Финансовый учет ведется в соответствии с общепринятыми нормами бухгалтерского дела. Банк обеспечивает полноту, точность и достоверность данных, отражаемых в бухгалтерском учете и отчетности.

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 в Департамент безопасности.

Инвентаризационные отчеты о зарегистрированном имуществе периодически сравниваются с наличным имуществом и при наличии разночтений принимаются соответствующие меры.

6.12. Конфиденциальная информация

К конфиденциальной информации относятся:

- стратегические и тактические планы Банка;
- сведения о финансовых показателях и маркетинговой деятельности Банка;
- сведения о клиентах и партнерах Банка;
- сведения о применяемых в Банке технологиях, оборудовании, автоматизированных системах;
- сведения о технических системах охраны Банка;
- сведения о персонале Банка (штатное расписание, персональные данные сотрудников; данные о заработной плате и др.);
- внутренние базы данных
- и другая информация, определяемая внутренними нормативными документами Банка.

Коммерческая тайна может содержаться в служебных записках, отчетах и другой документации. Осмысленное и аккуратное обращение с этими материалами должно гарантироваться сотрудниками Банка. В Банке проводится политика «чистых столов»: по окончании рабочего дня и при длительном отсутствии на рабочем месте сотрудники должны убрать со стола все документы, с которыми они работали.

Распространение конфиденциальной информации за пределами Банка запрещено.

Поступая на работу в ОАО АКБ «РОСБАНК», сотрудники принимают на себя морально-этические и юридические обязательства не разглашать коммерческую тайну.

Внутренние нормативные документы, которые были разработаны сотрудниками в течение работы в ОАО АКБ «РОСБАНК», являются собственностью Банка.

Обязательство хранить коммерческую тайну ОАО АКБ «РОСБАНК» не отменяется с прекращением работы в Банке, по какой бы причине сотрудник его не покинул.

6.13. Ответственность сотрудников ОАО АКБ «РОСБАНК»

Сотрудник несет личную ответственность за достижение целей Банка, подразделения, выполнение поставленных задач в соответствии с уровнем профессиональной компетентности и делегированных полномочий.

Сотрудник Банка несет ответственность за качество выполненной ими работы: корректность, грамотность и практическую применимость составленных документов; точное исполнение договорных обязательств.

Сотрудник Банка несет личную ответственность за поддержание рабочей обстановки и благоприятного психологического климата в коллективе. В общении сотрудники стремятся быть конструктивными, доброжелательными и ориентированными на решение задач, а не на выяснение личных отношений.

Сотрудник несет личную ответственность перед руководством и коллегами за нанесение любого ущерба Банку не только своими действиями, но и бездействием.

Сотрудник несет ответственность за эффективное использование своего рабочего времени. В рабочее время в Банке не принято заниматься личными делами, отвлекать коллег от работы посторонними разговорами, вести неслужебные телефонные переговоры, использовать Интернет в личных целях.

Внешний вид сотрудника должен соответствовать имиджу Банка как серьезного, надежного и уважаемого финансового института. Руководители подразделений и сотрудники, работающие с внешними клиентами, носят униформу либо придерживаются «офисного стиля» в одежде.

Сотрудник Банка активно участвует в предотвращении любых противоправных действий со стороны других Сотрудников Банка, клиентов, деловых партнеров, иных третьих лиц в отношении государства и общества в целом, а также в отношении акционеров, клиентов, деловых партнеров и Банка.

Сотрудник Банка обязан незамедлительно уведомлять непосредственного руководителя и соответствующие структурные подразделения Банка о планируемых или осуществляемых умышленных действиях со стороны сотрудников и клиентов Банка, нарушающих законодательство Российской Федерации, положения настоящего Кодекса или иных внутренних документов Банка.

Сложность положений и нормативных актов, регламентирующих деятельность ОАО АКБ «РОСБАНК», не отменяет требований к их неукоснительному соблюдению. В случае затруднений при трактовке тех или иных нормативных актов следует обращаться в профильное подразделение или в Юридический департамент.

Каждый сотрудник Банка обязан определить для себя, какие из законов, нормативных актов и других документов непосредственно относятся к его участку работы и обеспечить полное их соблюдение в своей деятельности.

7. Соблюдение настоящего Кодекса

Сотрудники Банка несут ответственность за соблюдение всех положений Корпоративного Кодекса, принимают активное участие в их обсуждении, при необходимости инициируют изменения.

Руководители подразделений обязаны контролировать соблюдение сотрудниками корпоративных стандартов, правил и этических норм ОАО АКБ «РОСБАНК».

Сотрудники, заинтересованные в уточнении или разъяснении правил, освещенных в настоящем документе, должны обращаться к своим непосредственным руководителям.

Сотрудники принимают на себя обязательство ежегодно подтверждать, что они действуют в соответствии с настоящим Корпоративным Кодексом Банка.

Сотрудники Банка, которые знают (или имеют фактическое основание предполагать) о нарушениях настоящего Кодекса или других нарушениях правового характера, связанных с работой Банка, должны незамедлительно сообщить об этом соответствующему должностному лицу или своему непосредственному руководителю.

В случае несоблюдения положений настоящего Кодекса Банк оставляет за собой право применять соответствующие меры дисциплинарного воздействия.

Банк обязуется принимать все меры для выполнения положений, содержащихся в настоящем Корпоративном Кодексе.