

УТВЕРЖДЕНО

Решением Советом директоров
Общества с ограниченной ответственностью
Коммерческий банк «Мегаполис»
Протокол № 3 от 20.02.2015 г.

Кодекс корпоративной этики ООО КБ «Мегаполис»

1. Общие положения

1.1. Кодекс корпоративной этики ООО КБ «Мегаполис» (далее - Кодекс) является основным внутренним нормативно-правовым документом, определяющим принципы и общие правила корпоративного поведения ООО КБ «Мегаполис» (далее – Банк).

1.2. Кодекс разработан с учетом требований и положений законодательства РФ, нормативно-правовых актов Банка России, а также иных документов, Устава, внутренних документов Банка.

1.3. Целью разработки и принятия Кодекса является внедрение в ежедневную практику Банка норм и традиций корпоративного поведения, основанных на требованиях законодательства РФ, стандартах корпоративного управления, применяемых в международной практике, этических нормах поведения и обычаях делового оборота, в интересах защиты прав участников, контрагентов и сотрудников Банка.

1.4. Кодекс распространяется на всех сотрудников Банка, независимо от занимаемой должности.

1.5. Задачами Кодекса являются:

1.5.1. Закрепление корпоративных ценностей Банка.

1.5.2. Обеспечение осознания сотрудниками Банка персональной ответственности перед участниками, клиентами, деловыми партнерами Банка за надлежащее выполнение своих должностных обязанностей, своей роли в реализации миссии Банка.

1.5.3. Определение основ взаимоотношений Банка с клиентами, деловыми партнерами, органами государственной и муниципальной власти, конкурентами и сотрудниками Банка.

2. Принципы корпоративного управления

2.1. В основу корпоративного поведения Банка положены принципы ответственности, подотчетности, справедливости и прозрачности, суть которых состоит в:

- соблюдении требований действующего законодательства РФ, нормативно-правовых актов, Устава и внутренних документов Банка;

- соблюдении и защите прав участников Банка;

- своевременном и правильном раскрытии достоверной информации в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, иными обязательными для Банка требованиями;

- распределении полномочий между органами управления, определении их компетентности и подотчетности, обеспечивающее разграничение общего руководства и руководства текущей деятельностью Банка;

- подотчетности Совета директоров Банка Общему собранию участников и исполнительных органов Совету директоров Банка;

- осуществлении Советом директоров Банка стратегического управления деятельностью Банка и эффективного контроля за деятельностью исполнительных органов Банка;

- предоставлении исполнительным органам Банка возможности разумно, добросовестно, исключительно в интересах Банка осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью Банка;

- улучшении финансовых показателей деятельности Банка и повышении стоимости его активов;

- эффективном взаимодействии с сотрудниками Банка в решении социальных вопросов и обеспечением необходимых условий труда;

- соблюдение этических норм делового поведения;

- честности, добросовестности, профессионализме и ответственности при выполнении своих обязанностей членами органов управления Банка и сотрудниками Банка;

- поддержании эффективной системы внутреннего контроля и аудита;

- обеспечении информационной и финансовой прозрачности деятельности Банка.

2.2. Члены органов управления Банка, а также сотрудники Банка должны стремиться к поддержанию установленных этических принципов.

3. Взаимодействие с участниками Банка

3.1. Практика корпоративного поведения Банка направлена на обеспечение реальных возможностей для участников Банка осуществлять свои права, связанные с участием в Банке.

3.2. Участники Банка обладают совокупностью прав в отношении Банка, соблюдение и защиту которых должны обеспечить Совет директоров Банка, Правление и Председатель Правления Банка. Основным внутренним документом Банка, закрепляющим права участников, является Устав Банка.

3.3. Участники Банка принимают участие в управлении Банком, утверждая решения по вопросам деятельности Банка на Общем собрании участников в соответствии с компетенцией Общего собрания, определенного законодательством РФ и Уставом Банка.

3.4. Участники имеют право на регулярное и своевременное получение полной и достоверной информации о Банке в соответствии с законодательством РФ.

3.5. Практика корпоративного поведения Банка направлена на обеспечение равного отношения к участникам Банка.

3.6. Банк ожидает, что участники не будут злоупотреблять предоставленными им правами, и не будут осуществлять действия, направленные на причинение вреда другим участникам Банка и Банку в целом.

3.7. Банк заинтересован видеть в числе участников своих стратегических партнеров и клиентов, рассматривающих участие в уставном капитале Банка как часть программы долговременного сотрудничества.

4. Взаимодействие с клиентами и партнерами Банка

4.1. Отношения с клиентами и партнерами Банка строятся на основе взаимного уважения и доверия, признания ценности партнерства для каждого из участников и равноправия сторон в коммерческих отношениях, принципах законности, корпоративного стиля, безусловного исполнения принятых обязательств, своевременности и полноты раскрытия необходимой информации.

4.2. Банк гарантирует равное отношение ко всем клиентам в части обеспечения качества предоставляемых услуг и гарантирует соответствие предлагаемых услуг законодательству РФ, международным правилам и обычаям. В своей деятельности сотрудник Банка не предоставляет скрытых предпочтений и преимуществ отдельным клиентам.

4.3. Сотрудник Банка прилагает все усилия для минимизации рисков для клиента, делового партнера и Банка, связанных с деятельностью Банка и услугами, оказываемыми клиентам. При этом минимизация рисков клиентов не должна приводить к повышению рисков Банка.

4.4. Работники Банка предоставляют клиентам как можно более полную и достоверную информацию о Банке, реализуемых Банком программах кредитования и кредитных продуктах, оказывают помощь в выборе услуг в наибольшей степени отвечающих интересам деятельности клиента.

4.5. Сотрудники Банка оказывают помощь и консультирование клиентов в рамках своих должностных обязанностей и полномочий.

4.6. Сотрудник Банка своевременно реагирует на замечания, жалобы и претензии в адрес Банка, своевременно и оперативно разрешает все конфликтные ситуации, не допуская причинения ущерба интересам клиента, партнера Банка.

4.7. Банк обеспечивает соблюдение банковской тайны, а также конфиденциальности информации в отношении клиентов и партнеров, обеспечивает защиту информации. Информация о клиенте и партнере раскрывается Банком исключительно в объеме и в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

4.8. Сотрудникам Банка не разрешается принимать/передавать клиентам, партнерам, третьим лицам подарки свыше 3 000 рублей, когда дарение преследует цель побудить к совершению противоправных действий, влияет на принятие решений, кроме случаев, когда отказ от подарка может привести к негативным последствиям для Банка. В этом случае сотрудник Банка обязан немедленно сообщить о принятии подарка непосредственному руководителю либо Службе внутреннего аудита, Службе внутреннего контроля Банка не позднее следующего рабочего дня.

5. Взаимоотношения Банка с сотрудниками

5.1. Банк строит отношения с работниками на основе законности, неукоснительного исполнения взаимных обязательств, взаимного уважения и доверия.

5.2. Банк исключает возможность дискриминации работников по политическим, религиозным, национальным и другим, не имеющим отношение к профессиональным качествам мотивам при приеме на работу, оплате труда, продвижении по службе.

5.3. Банк обеспечивает права каждого работника на справедливые условия труда, прозрачность и открытость в управлении персоналом, постоянно совершенствует методы управления, обеспечивая работникам благоприятные условия труда, возможность для повышения квалификации и реализации своего потенциала.

5.4. Банк обеспечивает права каждого работника на своевременную и в полном размере выплату заработной платы не ниже установленного законодательством РФ минимального размера оплаты труда.

5.5. Банк и работник обязаны соблюдать условия заключенного договора, включая право Банка требовать от работников исполнения ими трудовых обязанностей и бережного отношения к имуществу Банка и право работников требовать от Банка соблюдения его обязанностей по отношению к работникам, трудового законодательства и иных актов РФ, содержащих нормы трудового права.

5.6. Банк принимает меры, направленные на охрану труда и обеспечение безопасности сотрудников Банка.

5.7. Сотрудник Банка при выполнении своих обязанностей уделяет особое внимание возможным рискам, которые могут повлечь потери для Банка, и информирует об их возникновении непосредственного руководителя и заинтересованные структурные подразделения Банка.

5.8. Сотрудник Банка не допускает возникновения ситуаций, которые могут повлечь нанесение ущерба деловой репутации, иным нематериальным или материальным интересам Банка.

5.9. В целях обеспечения прав и свобод человека и гражданина Банк обеспечивает соблюдение общих требований при обработке персональных данных работника.

5.10. Сотрудник Банка, осуществляющий предпринимательскую и общественную деятельность, должен быть уверен, что подобная деятельность не наносит ущерба деловой репутации, иным нематериальным и материальным интересам Банка, а также негативно не влияет на выполнение сотрудником своих должностных обязанностей.

5.11. Сотрудник Банка использует оргтехнику, средства связи, информационные и сетевые ресурсы Банка в личных целях в исключительных случаях и стремится свести их к минимуму.

5.12. Сотрудник Банка старается использовать свое рабочее время рационально с точки зрения выполнения своих должностных обязанностей.

5.13. Банк приветствует активное участие сотрудников в жизни Банка, что способствует развитию корпоративной культуры и внутреннего сотрудничества.

5.14. 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 своему непосредственному руководителю и в Службу внутреннего аудита, либо в Службу внутреннего контроля.

5.15. Банк ожидает от всех руководителей структурных подразделений уважительного отношения к подчиненным им работникам Банка и их правам. Руководители не должны допускать в своей управленческой практике использования методов, наносящих ущерб личному достоинству подчиненных, принятия необоснованных, незаконных или несправедливых решений. Кроме того, руководители обязаны:

- заботиться об обеспечении безопасности рабочих мест и охране труда подчиненных;
- обеспечить подчиненным открытый и постоянный доступ к информации, необходимой им для выполнения своей работы;
- внимательно относиться к служебным нуждам подчиненных, предоставляя им возможность для осуществления обратной связи;
- выявлять и использовать новые возможности для повышения эффективности деятельности и конкурентоспособности Банка;
- демонстрировать личный пример в плане профессионализма, компетентности и инициативности.

5.16. Руководитель структурного подразделения Банка:

- организует работу подчиненных, с учетом их должности, знаний, специальности и квалификации, своевременно определяет основные задачи и обеспечивает загрузку на протяжении всего рабочего дня;
- развивает у подчиненных чувство сопричастности к достижению Банком высоких результатов, создавая коллектив единомышленников, нацеленных на достижение поставленных целей и стратегических задач;
- уважает личное достоинство подчиненного, и не позволяет себе яркой эмоциональной оценки его действий;
- поддерживает и поощряет инициативность и изобретательность как при выполнении обычных функций, так и при решении нестандартных заданий;
- принимает соответствующие меры, если сотрудник не выполнил распоряжение, с целью обеспечения выполнения в дальнейшем всех распоряжений и заданий.

6. Взаимоотношения Банка с органами государственной власти и местного самоуправления

6.1. Банк в отношениях с органами государственной власти и местного самоуправления обязан:

- строить свои взаимоотношения с государственными органами как с единомышленниками в работе на благо граждан, общества, государства;
- полно и своевременно исполнять требования государственных органов, основанные на нормах законодательства РФ;

- исключить попытки использования противозаконных или безнравственных способов или средств на решения государственных, в том числе судебных органов.

7. Взаимоотношения Банка с конкурентами

7.1. В отношениях с конкурентами Банк исходит из понимания того, что здоровая экономическая конкуренция способствует более справедливому распределению товаров и услуг и повышению благосостояния государства и населения. Банк уважает физические и интеллектуальные права на собственность конкурентов, избегает применения незаконных методов воздействия на них, в том числе и добывания коммерческой информации нечестными, нелегальными или неэтичными средствами.

7.2. Банк считает для себя обязательным соблюдение антимонопольного законодательства и законов конкуренции.

7.3. При возникновении споров и разногласий во взаимоотношениях с конкурентами Банк отдает предпочтение переговорам и поиску компромисса.

7.4. Во взаимоотношениях с конкурентами Банк стремится:

- 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.

8. Предотвращение и урегулирование конфликта интересов и корпоративных конфликтов

8.1. Органы управления Банка стремятся предотвращать и не допускать конфликта интересов и корпоративных конфликтов при принятии решений в рамках установленных полномочий.

8.2. При предотвращении конфликта интересов и корпоративных конфликтов органы управления Банка придерживаются следующих основных принципов:

- добросовестность – все члены Совета директоров Банка и Правления Банка хорошо осведомлены о практике принятия решений по сделкам с признаками конфликта интересов между ними и Банком. Члены Совета директоров и Правления Банка неукоснительно соблюдают все процедуры принятия решений по сделкам с признаками конфликта интересов;
- своевременность – информирование органов управления Банка о факте возникновения конфликта интересов в какой-либо сделке осуществляется до принятия решения об осуществлении сделки;
- прозрачность – информация о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность, раскрывается органами управления Банком в соответствии с законодательством РФ, Уставом и внутренними документами Банка.

8.3. Порядок работы Банка по предотвращению и урегулированию конфликта интересов определяется соответствующим внутренним документом Банка.

9. Корпоративный стиль и поведение

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

9.2. Соблюдение и поддержание корпоративного стиля – задача всех работников Банка независимо от занимаемой должности.

9.3. Сотрудник Банка независимо от уровня, вида и способа общения должен быть вежливым, доброжелательным, отзывчивым. Сотрудник Банка должен проявлять терпимость к фактам некорректного с ним общения со стороны клиентов, деловых партнеров Банка и иных лиц. Сотрудник Банка должен придерживаться принципа честности, добросовестности, беспристрастности и уважения в общении с коллегами, клиентами и третьими лицами. Обо всех фактах некорректного с ним общения в процессе выполнения им своих обязанностей сотрудник Банка обязан незамедлительно сообщать своему непосредственному руководителю.

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

9.5. Сотрудник Банка соблюдает деловой стиль в одежде, соответствующий имиджу Банка и установленный локальными нормативными актами Банка. Внешний вид сотрудника Банка не должен быть вызывающим или небрежным.

10. Защита интересов Банка и его участников, клиентов, деловых партнеров и сотрудников

10.1. Банк в пределах своей компетенции и сферы деятельности прилагает все усилия для защиты прав и законных интересов участников, клиентов, деловых партнеров и сотрудников Банка.

10.2. Сотрудник Банка обязан заботиться о сохранности материальных и нематериальных ценностей Банка.

10.3. Сотрудник Банка обеспечивает сохранность банковской, коммерческой, служебной, иной охраняемой законом тайны.

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

10.5. Сотрудник Банка в пределах своей компетенции участвует в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

10.6. Сотрудник Банка не осуществляет деятельность, нарушающую нравственные нормы и требования действующего законодательства Российской Федерации.

10.7. Сотрудник Банка исключает любую деятельность, способную нанести ущерб деловой репутации, иным нематериальным или материальным интересам Банка, участников, клиентов и деловых партнеров Банка.

10.8. Сотрудник Банка распространяет информацию относительно деятельности Банка представителям средств массовой информации только по поручению Председателя Правления, Первого заместителя Председателя Правления, Заместителя Председателя Правления Банка и по согласованию с соответствующим подразделением (должностным лицом) Банка, отвечающим за связь с общественностью.

10.9. Сотрудник Банка общается с представителями средств массовой информации в качестве представителя Банка только по поручению Председателя Правления, Первого заместителя Председателя Правления либо Заместителя Председателя Правления Банка и по

согласованию с непосредственным руководителем соответствующего подразделения (должностным лицом) Банка, отвечающим за связь с общественностью.

10.10. Сотрудник Банка обязан незамедлительно уведомлять непосредственного руководителя и соответствующие структурные подразделения Банка о планируемых, текущих или осуществленных действиях со стороны других сотрудников Банка, клиентов, деловых партнеров, нарушающих общепризнанные принципы и нормы права, положения законодательства Российской Федерации, настоящего Кодекса или иных локальных нормативных актов Банка.

11. Контроль соблюдения норм, правил и процедур, предусмотренных настоящим Кодексом, ответственность за нарушение положений Кодекса

11.1. Исполнение правил, рекомендаций, требований и положений настоящего Кодекса является обязательным для каждого сотрудника Банка.

11.2. Контроль за соблюдением Банком, его должностными лицами и сотрудниками правил и процедур, предусмотренных настоящим Кодексом, возлагается на руководство Банка и руководителей подразделений Банка.

11.3. Осуществление контроля предусматривает:

- отслеживание на основании имеющейся информации, сделок и иных операций, которые вызывают конфликт интересов;
- осуществление служебных проверок по фактам нарушений должностными лицами и сотрудниками Банка положений настоящего Кодекса;
- соблюдение конфиденциальности полученной информации;
- иные действия, направленные на обеспечение контроля соблюдения положений настоящего Кодекса.

11.4. Оценка состояния корпоративного управления проводится Советом директоров Банка.

11.5. Действия сотрудника Банка намеренно или ненамеренно не придерживающегося настоящего Кодекса, и их негативные последствия являются основанием для применения мер ответственности.

11.6. Решение о применении к сотруднику Банка соответствующий санкций и /или мер дисциплинарного взыскания принимается Председателем Правления Банка в соответствии с Трудовым кодексом РФ.

11.7. В каждом конкретном случае нарушения требований настоящего Кодекса должны рассматриваться с учетом всех ставших известными обстоятельств. Сотруднику Банка, нарушившему требования Кодекса, должна быть предоставлена возможность изложить свое видение произошедших событий до принятия решения о применении к нему мер ответственности.

12. Заключительные положения

12.1. Настоящий Кодекс является обязательным к исполнению всеми сотрудниками Банка. Каждый сотрудник должен ознакомиться с содержанием данного Кодекса под роспись и использовать его в текущей трудовой деятельности.