

Приложение № 1
к протоколу заседания Правления от 14.06.2012



127006 г. Москва,
Настасьинский переулок, д.7, стр.2

Телефон +7 (495) 796-90-23
Факс +7 (495) 380-00-43

УТВЕРЖДЕН
решением Правления
ЗАО «Банк ФИНАМ»
(протокол заседания от 14.06.2012)

Введен в действие с 18.06.2012

КОДЕКС
принципов профессиональной этики ЗАО «Банк ФИНАМ»

Москва, 2012

Настоящий Кодекс принципов профессиональной этики ЗАО «Банк ФИНАМ» (далее – Кодекс) является актом саморегулирования деятельности ЗАО «Банк ФИНАМ» (далее – Банк) на основе норм деловой этики и, одновременно, выступает как часть единой системы морально-этического и правового обеспечения функционирования банковской системы Российской Федерации.

Банк признает, что развитие отечественной банковской системы, повышение ее престижа в обществе и роли в решении экономических проблем, эффективности и культуры банковского дела зависят от деятельности каждой кредитной организации, что делает необходимым всемерное использование для достижения поставленных целей этических норм и принципов как одного из важнейших, наряду с нормами права, средств саморегулирования деятельности российского банковского сообщества.

В связи с этим Банк добровольно принимает на себя обязательство руководствоваться в своей практике настоящим Кодексом, исходя из долгосрочных интересов российской экономики и требований рыночных отношений.

1. Общие положения

1.1. Кодекс устанавливает этические принципы и нормы, которыми Банк намерен руководствоваться в своей практической профессиональной деятельности.

1.2. Профессиональную деятельность Банка для целей Кодекса 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 акционерами и работниками Банка, возникающих в процессе осуществления Банком своих уставных задач.

1.3. Выполнение Банком положений Кодекса служит дополнительной гарантией, свидетельством и залогом его высокого профессионализма и надежности, соответствия его деятельности законодательству Российской Федерации, принятым в обществе нормам нравственности и обычаям делового оборота.

1.4. Действие Кодекса распространяется на любые деяния (действия и бездействие) членов Совета директоров Банка, членов Правления Банка, работников и акционеров Банка, совершенные ими в связи с их участием в реализации уставных задач Банка.

2. Общие этические принципы и нормы банковского дела

2.1. Свою профессиональную деятельность Банк осуществляет на основе:

- понимания своего гражданского и профессионального долга перед гражданами и юридическими лицами, обществом и государством;
- признания равенства участников гражданского оборота, вовлеченных в сферу банковского дела, уважения их прав и законных интересов;
- максимальной прозрачности своей профессиональной деятельности при абсолютной надежности в сохранении конфиденциальной информации и сведений, составляющих банковскую тайну;
- совершенствования корпоративного управления;
- 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 участия в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и другим противоправным деяниям в сфере банковского дела;
- отказа от сотрудничества с юридическими и физическими лицами с сомнительной деловой репутацией;
- установления и развития международных профессиональных связей на основе взаимоуважения, взаимопомощи и взаимовыгодного сотрудничества.

2.2. В своей деятельности Банк не допускает:

- нарушения действующего законодательства, норм деловой этики и обычаев делового оборота;
- злоупотребления правом;
- ущемления чьих-либо прав, законных интересов и достоинства;
- участия в незаконных и (или) безнравственных акциях, в социально опасных проектах и программах;
- распространения или угрозы распространения сведений, не соответствующих действительности и порочащих деловую репутацию клиентов и деловых партнеров, применения или угрозы применения насилия и иных незаконных и (или) безнравственных способов ведения банковского дела или разрешения конфликтов;
- предоставления клиентам или деловым партнерам необоснованных и не предусмотренных законодательством льгот и привилегий;
- злоупотребления доминирующим положением на рынке банковских услуг;
- использования незаконных и (или) безнравственных методов ведения конкурентной борьбы;
- оказания финансовой, моральной и иной поддержки деятельности радикальных, экстремистских и националистических партий и движений, способствующей политической нестабильности, разжиганию межнациональных, межрелигиозных и других антагонистических отношений в обществе.

3. Специальные этические принципы и нормы банковского дела

3.1. Банк в отношениях с клиентами считает себя обязанным:

- 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 операций по переводу денежных средств, открытие банковских счетов, оказание других услуг, предусмотренных лицензией, выданной Банку;
 - гарантировать соответствие предоставляемых услуг законодательству Российской Федерации и Кодексу;
 - взимать за предоставленные услуги плату, соразмерную их объему, качеству и

сложности.

2) По информационному обеспечению:

- предоставлять клиентам полную и достоверную информацию об условиях и порядке оплаты предоставляемых банковских услуг;
- осуществлять информативную, объективную, исключаящую всякую возможность обмана и введения в заблуждение потенциальных клиентов либо появления у них недоверия к другим кредитным организациям рекламу банковских услуг;
- 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.

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 акционерами считает себя обязанным:

- гарантировать обеспечение законных прав акционеров независимо от количества принадлежащих им акций в соответствии с законодательством и на основе принципов корпоративного управления;
- не допускать какого-либо ущемления прав и законных интересов акционеров, прежде всего миноритарных держателей акций;
- добиваться максимально возможной прозрачности в работе органов управления Банка, создавать условия для беспрепятственного доступа акционеров к информации о деятельности Банка в порядке, предусмотренном законодательством.

3.3. Банк в отношениях с деловыми партнерами и конкурентами 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 местного самоуправления считает себя обязанным:

- полно и своевременно исполнять требования государственных органов, основанные на нормах действующего законодательства;
- исключить попытки использования противозаконных или безнравственных способов или средств влияния на решения государственных, в том числе судебных, органов.

3.5. Банк в отношениях со своими работниками 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 работника, укреплению его здоровья и социального благополучия, обеспечению личной безопасности;
- повышать личную заинтересованность работников в состоянии дел Банка;
- строго выполнять обязательства перед работниками, предусмотренные действующим законодательством и трудовыми договорами;
- выявлять и предотвращать конфликт интересов между работниками Банка;
- уважать право работников на участие в политических акциях, профсоюзной деятельности и иных мероприятиях, не противоречащих действующему законодательству.

4. Контроль соблюдения принципов профессиональной этики

Контроль соблюдения в Банке принципов и положений, установленных настоящим Кодексом, возлагается на Совет директоров Банка, который осуществляет свою деятельность на принципах законности, гласности, беспристрастности, независимости и равноправия сторон.

С целью оперативного решения возникающих конфликтов, связанных с несоблюдением принципов профессиональной этики, Совет директоров поощряет конфиденциальное информирование работниками Банка членов Совета директоров о неэтичных, незаконных или сомнительных случаях, произошедших в Банке. Обратиться в Совет директоров вправе любой работник Банка, написав письменное заявление на имя Председателя Совета директоров с изложением в произвольной форме фактов нарушения настоящего Кодекса.

По фактам, изложенным в заявлениях работников Банка, а также по случаям нарушения положений настоящего Кодекса, Совет директоров вправе назначить лиц, ответственных за проведение служебного расследования.

За несоблюдение принципов профессиональной этики Совет директоров может привлечь к ответственности любого работника Банка, включая членов исполнительных органов Банка. Мера ответственности для работников Банка определяется нормами Трудового кодекса Российской Федерации и внутренними документами Банка.

Совет директоров ежегодно оценивает соблюдение работниками Банка принципов и положений, установленных Кодексом, одновременно с оценкой состояния корпоративного управления.