

УТВЕРЖДЁН
приказом АО «БАНК ОРЕНБУРГ»
от 19 декабря 2022 г. N 777

КОДЕКС ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ЭТИКИ АО «БАНК ОРЕНБУРГ»

г. Оренбург, 2022 г.

Содержание

Оглавление

1. Общие положения	3
2. Цели и задачи Кодекса	3
3. Общие этические принципы и нормы банковского дела	4
4. Специальные этические принципы и нормы банковского дела	5
4.1. <i>Взаимоотношения с клиентами и деловыми партнёрами</i>	5
4.2. <i>Взаимоотношения с представителями органов государственной и муниципальной власти</i>	6
4.3. <i>Взаимоотношения с акционерами Банка</i>	6
4.4. <i>Взаимоотношения с Сотрудниками Банка</i>	6
4.5. <i>Деятельность Сотрудников вне Банка</i>	7
4.6. <i>Внутренний контроль</i>	7
4.7. <i>Корпоративный стиль</i>	8
5. Корпоративные ценности	8
6. Раскрытие информации о деятельности Банка	9
7. Ответственность за соблюдение положений Кодекса	9
8. Заключительные положения	9

1. Общие положения

- 1.1 Кодекс профессиональной этики (далее – Кодекс) устанавливает этические принципы и нормы, которыми АО «БАНК ОРЕНБУРГ» (далее - Банк) руководствуется в своей практической профессиональной деятельности.
- 1.2 Выполнение Банком положений Кодекса служит дополнительной гарантией, свидетельством и залогом его высокого профессионализма и надёжности, соответствия его деятельности законодательству Российской Федерации, принятым в обществе нормам нравственности и обычаям делового оборота.
- 1.3 Настоящий Кодекс содержит общеобязательные правила поведения, и распространяется на любые деяния (действия и бездействие) всех работников Банка, независимо от уровня занимаемой ими должности, в том числе на членов правления и совета директоров Банка (далее – Сотрудник).
- 1.4 Следование нормам и принципам настоящего Кодекса направлено не только на формирование положительного образа Банка в глазах общественности, но и на контроль и снижение рисков, поддержание устойчивого роста финансовых показателей Банка и успешное осуществление его уставной деятельности.
- 1.5 Все документы Банка, в том числе оформляющие отношения с клиентами, деловыми партнёрами, государственными и муниципальными органами власти, конкурентами и сотрудниками Банка, разрабатываются и утверждаются с учётом положений настоящего Кодекса.

2. Цели и задачи Кодекса

2.1 Целями настоящего Кодекса являются:

- определение стандартов деятельности Банка и поведения его Сотрудников;
- формирование и внедрение в ежедневную практику деятельности Банка надлежащих норм и традиций корпоративного поведения банковского сообщества, направленных на повышение прибыльности, финансовой стабильности и эффективности Банка, его дочерних структур.

2.2 Задачами настоящего Кодекса являются:

- определение основ взаимоотношений Банка с клиентами, деловыми партнёрами, органами государственной и муниципальной власти и сотрудниками Банка;
- защита интересов акционеров, клиентов, деловых партнёров и сотрудников Банка;
- осознание Сотрудниками Банка персональной ответственности перед клиентами, деловыми партнёрами и акционерами Банка;
- понимание Сотрудниками своей причастности к реализации стратегических целей Банка;
- установление корпоративных ценностей.

3. Общие этические принципы и нормы банковского дела

3.1 Свою профессиональную деятельность Банк осуществляет на основе:

- понимания сотрудниками своего гражданского и профессионального долга перед гражданами и юридическими лицами, обществом и государством;
- признания равенства всех участников, вовлечённых в сферу банковского дела, уважения их прав и законных интересов;
- укрепления взаимодействия всех членов банковского сообщества, всемерного повышения роли ассоциаций и других объединений кредитных организаций в защите прав и законных интересов банковского сообщества и его отдельных членов;
- максимальной прозрачности профессиональной деятельности при абсолютной надёжности в сохранении конфиденциальной информации и сведений, составляющих банковскую тайну;
- совершенствования корпоративного управления и взаимоконтроля добросовестности участников рынка банковских услуг;
- безусловного соблюдения взятых на себя обязательств и гарантирования высокого качества предоставляемых услуг;
- обеспечения разумной рискованности проводимых операций;
- полноты ответственности за качество и результаты оказания банковских услуг;
- честной конкуренции, активного противодействия недобросовестным участникам банковской деятельности;
- активного участия в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и другим противоправным действиям;
- 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.

3.2 В своей деятельности Банк исключает:

- нарушение действующего законодательства, норм деловой этики и обычаев делового оборота;
- злоупотребление правом;
- ущемление чьих-либо прав, законных интересов и достоинства;
- участие в незаконных и (или) безнравственных акциях, в социально-опасных проектах и программах;
- распространение или угрозу распространения сведений, порочащих деловую репутацию клиентов и деловых партнёров, а также безнравственные способы ведения банковского дела или разрешения конфликтов;
- предоставление клиентам или деловым партнёрам необоснованных и не предусмотренных законодательством льгот и привилегий;
- злоупотребление доминирующим положением на рынке банковских услуг;
- использование незаконных и (или) безнравственных методов ведения конкурентной борьбы;
- деятельность под влиянием политического, религиозного, национального и другого давления;
- оказание финансовой, моральной и иной поддержки деятельности радикальных, экстремистских и националистических партий и движений, способствующей

политической нестабильности, разжиганию межнациональных, межрелигиозных и других антагонистических отношений в обществе.

4. Специальные этические принципы и нормы банковского дела

4.1. *Взаимоотношения с клиентами и деловыми партнёрами*

- 4.1.1 Сотрудники Банка действуют в своей работе с клиентом и деловыми партнёрами уважительно, честно и открыто.
- 4.1.2 Банк строит отношения с деловыми партнёрами на взаимном доверии, уважении и равноправии, не допуская необоснованной критики их деятельности.
- 4.1.3 Банк предоставляет услуги и вступает в партнёрские отношения со всеми лицами, не допуская дискриминации по признакам социальной, национальной, языковой или религиозной принадлежности, а также независимо от принадлежности к общественным объединениям.
- 4.1.4 Банк оказывает помощь в выборе услуг, в наибольшей степени отвечающих интересам клиента.
- 4.1.5 Банк осуществляет своевременное и качественное проведение расчётных операций, открытие банковских счетов, оказание других услуг, предусмотренных лицензией.
- 4.1.6 Банк гарантирует соответствие предоставляемых услуг законодательству Российской Федерации.
- 4.1.7 Банк предоставляет клиентам и деловым партнёрам полную и достоверную информацию об условиях и порядке оплаты предоставляемых банковских услуг и операций. Банк взимает за предоставленные услуги плату, соразмерную их объёму, качеству и сложности.
- 4.1.8 Банк не предоставляет скрытых предпочтений и преимуществ клиентам и деловым партнёрам.
- 4.1.9 Банк осуществляет рекламу банковских услуг на объективной, исключающей всякую возможность обмана, основе.
- 4.1.10 Банк обеспечивает конфиденциальность при проведении переговоров и заключении сделок с клиентами и деловыми партнёрами.
- 4.1.11 Банк не разглашает информацию об операциях, о счетах и вкладах клиентов и деловых партнёров, если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством Российской Федерации.
- 4.1.12 Сотрудник Банка не принимает, не передаёт денежные средства третьим лицам от Клиентов, деловых партнёров, их представителей или аффилированных лиц, а также не заключает договоры с третьими лицами, предоставляющие право на получение денежных средств, в качестве вознаграждения за деятельность, связанную с работой в качестве Сотрудника Банка.
- 4.1.13 Сотрудник Банка не принимает имущество, услуги, а также не заключает договоры, предоставляющие право на получение имущества, услуг как вознаграждения за деятельность в качестве Сотрудника Банка.
- 4.1.14 Сотрудник Банка не принимает, не передает третьим лицам подарки в любой форме от Клиентов, деловых партнёров, их представителей или аффилированных лиц, когда их получение или передача может создать конфликт личных и корпоративных интересов.
- 4.1.15 Расходы на проживание в гостиницах, проведение различных мероприятий (банкетов, презентаций, выставок и т.п.), возникающих в процессе деловых переговоров или встреч, могут быть оплачены Клиентами, деловыми партнёрами.

4.1.16 Банк своевременно и внимательно рассматривает возникающие затруднения и конфликты, быстро разрешает претензии и жалобы клиентов и деловых партнёров и принимает необходимые меры по устранению последствий в результате допущенных нарушений и упущений.

4.2. Взаимоотношения с представителями органов государственной и муниципальной власти

4.2.1. Банк строит свои взаимоотношения с государственными органами исходя из общего стремления к деятельности, направленной на благо граждан, общества, государства.

4.2.2. Банк своевременно и в полном объёме исполняет требования государственных органов, основанные на нормах действующего законодательства.

4.2.3. Банк не использует противозаконные или безнравственные способы и средства влияния на принятие решений государственными, в том числе судебными органами.

4.2.4. Банк противодействует незаконным или безнравственным требованиям, действиям государственных органов и их должностных лиц с помощью юридических процедур.

4.3. Взаимоотношения с акционерами Банка

4.3.1. Банк обеспечивает равные права на реальное участие акционеров в управлении делами Банка в соответствии с Российским законодательством и на основе принципов корпоративного управления.

4.3.2. Банк не допускает ущемления прав и законных интересов акционеров Банка.

4.3.3. Банк создает условия для беспрепятственного доступа акционеров к информации о деятельности Банка в порядке, предусмотренном законодательством и внутренними нормативными документами Банка.

4.4. Взаимоотношения с Сотрудниками Банка

4.4.1. Банк совершенствует и укрепляет корпоративную культуру в Банке с целью создания у каждого Сотрудника чувства сопричастности к выполнению миссии Банка и стратегических задач, стоящих перед Банком.

4.4.2. Банк строит отношения со своими Сотрудниками на принципах долгосрочного сотрудничества и взаимного уважения, и неукоснительного исполнения взаимных обязательств в соответствии с действующим трудовым законодательством. Банк требует от Сотрудников:

- выполнения правил внутреннего трудового распорядка;
- качественного выполнения своих должностных обязанностей;
- получения максимально возможного положительного результата от их деятельности;
- творческого, инициативного подхода к выполнению поручений и заданий;
- постоянного повышения своего профессионального уровня;
- бережного отношения к имуществу Банка;
- соблюдения правил корпоративной культуры.

4.4.3. Банк строго выполняет обязательства перед Сотрудниками, предусмотренные действующим законодательством и трудовыми договорами.

4.4.4. Банк стремится создавать условия, позволяющие каждому Сотруднику:

- развивать и применять свои творческие способности;
 - повышать уровень профессиональной подготовки;
 - проявлять свои способности в профессиональных творческих и инновационных конкурсах;
 - добиваться карьерного роста;
 - иметь справедливую оплату труда, соответствующую качеству работы и уровню ответственности;
 - получать все льготы и компенсации, предусмотренные трудовым законодательством и действующими в Банке социальными программами.
- 4.4.5. Банк принимает меры, направленные на охрану здоровья, труда и обеспечение безопасности Сотрудника Банка путём организации рабочих мест, соответствующих всем санитарным и техническим нормам, правилам, стандартам.
- 4.4.6. Банк стремится поддерживать уровень оплаты труда, соответствующий уровню оплаты труда в банковской сфере и адекватный конечному результату труда.
- 4.4.7. Сотрудник Банка не допускает возникновения ситуаций, которые могут повлечь нанесение ущерба деловой репутации, иным нематериальным или материальным интересам Банка и его дочерних структур.
- 4.4.8. Сотрудник Банка при выполнении своих обязанностей уделяет особое внимание возможным рискам. Сотрудник Банка информирует непосредственного руководителя и профильные подразделения Банка о наличии, возникновении новых или увеличении ранее выявленных рисков, которые могут повлечь потери для Банка и его дочерних структур.
- 4.4.9. Сотрудник Банка ведёт и хранит служебную информацию в полном соответствии с положениями законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, не разглашает и иным образом не распространяет служебную информацию о Банке и его дочерних структурах, не подлежащую раскрытию, а также не использует служебную информацию в личных целях или интересах своих аффилированных лиц.
- 4.4.10. Сотрудник Банка не использует оргтехнику, средства связи, информационные и сетевые ресурсы Банка в личных целях.

4.5. Деятельность Сотрудников вне Банка

- 4.5.1. Банк с пониманием относится к участию своих Сотрудников в общественной и предпринимательской деятельности при условии отказа Сотрудника от деятельности, затрагивающей имущественные и иные интересы Банка или клиентов Банка и приводящей к конфликту интересов, а также оказывающей негативное влияние на выполнение Сотрудником Банка своих должностных обязанностей.
- 4.5.2. Банк уважает право Сотрудников на участие в политических акциях, профсоюзной деятельности и иных мероприятиях, не противоречащих действующему законодательству.

4.6. Внутренний контроль

- 4.6.1. Эффективная система внутреннего контроля является важным компонентом управления Банком и основой для обеспечения его безопасности и устойчивости. Сотрудники осознают свою роль в процессе внутреннего контроля и принимают в нём полноценное участие.

- 4.6.2. Сотрудники Банка, которым стали известны факты нарушения законности и правил совершения операций (сделок) Банка, а также факты нанесения (или предполагаемого нанесения) ущерба Банку, его клиентам, третьим лицам в связи с деятельностью Банка, незамедлительно сообщают об этом любым доступным способом своему непосредственному руководителю и руководителю службы внутреннего контроля.
- 4.6.3. Сотрудники Банка в своей деятельности учитывают банковские риски, выявляют и оценивают внутренние и внешние факторы, которые могут оказать отрицательное влияние на финансовую и производственную деятельность Банка.

4.7. Корпоративный стиль

- 4.7.1. Имидж Банка является важным инструментом достижения общих целей и реализации задач и должен использоваться Сотрудниками Банка максимально эффективно.
- 4.7.2. Сотрудник Банка всегда вежлив, доброжелателен, отзывчив. Сотрудник проявляет терпимость к фактам некорректного с ним общения со стороны клиентов, деловых партнёров и иных лиц и стремится к быстрому погашению конфликтной ситуации.
- 4.7.3. Сотрудник неукоснительно соблюдает трудовую дисциплину. В случае непредвиденных обстоятельств, Сотрудник ставит об этом в известность непосредственного руководителя. Сотрудник стремится свести к минимуму возникновение таких обстоятельств.
- 4.7.4. Сотрудник Банка обязан соблюдать деловой стиль в одежде, соответствующий имиджу Банка. Внешний вид Сотрудника Банка не должен быть вызывающим или небрежным.

5. Корпоративные ценности

- 5.1. **Ориентация на клиента.** Деятельность Банка строится вокруг и ради интересов клиентов.
- 5.2. **Конфиденциальность.** Банк ценит доверие наших клиентов, понимает важность информации и поэтому безопасность и конфиденциальность соблюдаются в каждом моменте и на каждом этапе проведения банковской операции.
- 5.3. **Законность.** В Банке соблюдаются законодательство Российской Федерации, внутренние нормативные документы.
- 5.4. **Профессионализм.** Банк создаёт Сотрудникам условия, позволяющие повышать свой профессиональный уровень, в том числе для обмена знаниями и практическим опытом для более эффективной работы Банка.
- 5.5. **Надёжность.** Банк всегда стремится оправдать доверие клиентов, партнёров и регуляторов, применяя современные стандарты корпоративного управления, подтверждая правовые стандарты, регулирующие аспекты внутреннего контроля, внутреннего и внешнего аудита, постоянным совершенствованием применяемых информационных и банковских технологий.
- 5.6. **Социальная ответственность.** Банк добровольно вносит вклад в развитие общества в социальной, экономической, экологической сферах, связанный напрямую с его основной деятельностью.
- 5.7. **Равенство.** Банк уважает гендерные, возрастные, этнические, религиозные, политические и языковые различия, а также различия в социальном положении.

- 5.8. **Открытость.** Банк придерживается политики максимальной открытости и прозрачности своей деятельности для акционеров, клиентов, деловых партнёров, органов государственной и муниципальной власти, сотрудников Банка. В этих целях используются все имеющиеся в распоряжении средства коммуникации.
- 5.9. **Корпоративность.** Сотрудники Банка строят свои отношения с коллегами на основе взаимопонимания, доверия, взаимопомощи и поддержки.
- 5.10. **Деловая этика.** Банк следует нормам деловой этики и культуры делового общения: соблюдает точность, пунктуальность, корректность, выполняет предварительные договорённости и обещания.

6. Раскрытие информации о деятельности Банка

- 6.1. Банк обеспечивает раскрытие информации о своей деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе принципов достоверности, надёжности, объективности и своевременности ее предоставления для клиентов, деловых партнёров, акционеров, органов государственной и муниципальной власти и других заинтересованных лиц.
- 6.2. Банк раскрывает информацию о своей деятельности, сохраняя баланс между открытостью, прозрачностью деятельности Банка и сохранением банковской, служебной или коммерческой тайны.
- 6.3. Банк предоставляет клиентам и деловым партнёрам по их запросам и своей инициативе отчётность, проспекты и другие материалы о деятельности Банка, предоставление которых предусмотрено законодательством Российской Федерации и правовыми актами Банка России.
- 6.4. Служебная информация, в том числе о стратегических целях Банка, Сотрудниках Банка, операционных процедурах, финансовых потоках, за исключением общедоступной информации, носит конфиденциальный характер. Сотрудник Банка в письменной форме принимает обязательство о неразглашении конфиденциальной информации.
- 6.5. Сотрудник Банка может распространять информацию относительно деятельности Банка представителям средств массовой информации только по согласованию с курирующим руководителем.

7. Ответственность за соблюдение положений Кодекса

- 7.1. За нарушение положений настоящего Кодекса, при наличии правовых оснований, Сотрудники Банка могут быть привлечены к дисциплинарной ответственности.

8. Заключительные положения

- 8.1. Кодекс профессиональной этики утверждается председателем правления Банка.
- 8.2. Банк будет совершенствовать настоящий Кодекс, внося в него вновь формулируемые корпоративной практикой стандарты корпоративного поведения с учётом требований лучшей мировой практики, с учётом потребностей рынка, инвесторов и партнёров Банка, руководствуясь интересами акционеров, клиентов и Сотрудников Банка.