

УТВЕРЖДЕНО

Решением Совета директоров
Банка «Российская финансовая
корпорация» акционерное общество
Протокол от 09 июня 2016 № 07-СД-16

**КОДЕКС
ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ЭТИКИ
БАНКА «РОССИЙСКАЯ ФИНАНСОВАЯ
КОРПОРАЦИЯ» АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО**

Москва
2016

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Кодекс профессиональной этики (далее - Кодекс) содержит общеобязательные правила поведения, распространяющиеся на всех работников Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество (далее - Банк) независимо от уровня занимаемой должности.

1.2. Целью введения в действие настоящего Кодекса является формирование и внедрение в ежедневную практику Банка норм и стандартов профессионального поведения, следование которым ведет к формированию положительного образа Банка в глазах общественности, снижению рисков, поддержанию устойчивого роста финансовых показателей Банка и успешному осуществлению его уставной деятельности.

1.3. Задачами Кодекса являются:

1.3.1. Обеспечение осознания работниками Банка персональной ответственности перед Банком, его клиентами, контрагентами, деловыми партнерами, акционерами при выполнении своих должностных обязанностей.

1.3.2. Повышение уровня этики работников Банка.

2. ПРИНЦИПЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ЭТИКИ

2.1. Отношения Банка с клиентами, контрагентами, деловыми партнерами, акционерами Банка строятся на принципах: добросовестности, честности, профессионализма, взаимного доверия и уважения, справедливого отношения, приоритетности интересов Банка, его клиентов, контрагентов, деловых партнеров, акционеров, нерушимости обязательств, полноты раскрытия необходимой информации, приоритета переговоров перед судебным разбирательством.

2.2. Банк обеспечивает постоянный и эффективный внутренний контроль за деятельностью работников Банка, соблюдением принципов

профессиональной этики с целью защиты законных прав и интересов клиентов, контрагентов, деловых партнеров, акционеров Банка.

2.3. Контроль за соблюдением работниками Банка принципов профессиональной этики осуществляется органами управления Банка, руководителями структурных подразделений Банка в соответствии с полномочиями.

2.1. Принцип добросовестности работников Банка

2.1.1. Работники Банка, выполняя свои должностные обязанности, действуют добросовестно, то есть с той степенью честности, старательности и ответственности, которая требуется от них с учетом специфики банковской деятельности и практики делового оборота.

2.1.2. Работники Банка в своей деятельности исходят из того, что необходимо совершать все разумные и законные действия, направленные на обеспечение и защиту прав и законных интересов Банка, его клиентов, контрагентов, деловых партнеров, акционеров.

2.1.3. Работники Банка должны надлежащим образом выполнять свои профессиональные функции, то есть задействовать все свои профессиональные знания, навыки и опыт, а также предпринимать разумные и ответственные действия по защите законных прав и интересов Банка, его клиентов, контрагентов, деловых партнеров, акционеров.

2.1.4. Работники Банка не имеют право прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц предлагать, давать, обещать, просить и получать взятки или совершать платежи для упрощения административных, бюрократических и прочих формальностей в любой форме, в том числе в форме денежных средств, ценностей, услуг или иной выгоды, каким-либо лицам, включая коммерческие организации, органы государственной власти и местного самоуправления, контролирующие и надзорные органы, государственных и муниципальных служащих, частных компаний и их

представителей.

2.1.5. Работники Банка, действуя в интересах Банка, его клиентов, контрагентов, деловых партнеров, акционеров:

- оценивают с профессиональной точки зрения факты и обстоятельства, сложившиеся на финансовом рынке с целью предоставления клиентам и контрагентам, деловым партнерам необходимых разъяснений;
- предоставляют клиентам, контрагентам, деловым партнерам необходимую информацию для объективной оценки возможных рисков при совершении сделок;
- не используют неосведомленность или некомпетентность клиентов, контрагентов, деловых партнеров в интересах Банка либо в личных интересах;
- относятся ко всем клиентам, контрагентам, деловым партнерам непредвзято;
- совершают все необходимые действия, направленные на предотвращение возможных конфликтов интересов;
- не оказывают в любой форме давление на клиента, контрагента, делового партнера в целях совершения ими каких-либо действий вопреки собственным интересам.

2.1.6. Каждый клиент, контрагент, деловой партнер имеет право на максимальное внимание со стороны работников Банка и насколько возможно быстрое решение проблем в его деятельности в пределах взаимоотношений с Банком. Работники Банка внимательно рассматривают и своевременно реагируют на замечания, жалобы и претензии, направленные в адрес Банка.

2.2. Принцип профессионализма работников Банка

2.2.1. Профессионализмом признается такое осуществление деятельности работниками Банка, которое обеспечивается надлежащим уровнем квалификации в отношениях с Банком, его клиентами, контрагентами, деловыми партнерами, акционерами, а также между собой, и эффективным

применением и использованием ресурсов Банка, соблюдением утвержденных правил, регламентов и процедур.

2.2.2. Необходимой составляющей профессионализма является компетентность, которая заключается в том, что для выполнения своих функций работники Банка должны обладать необходимыми знаниями, мастерством, умением, опытом. Работники Банка делятся своими знаниями с коллегами, не скрывая их с целью получения преимуществ для себя.

2.2.3. Банк предоставляет каждому работнику Банка возможность проявлять самостоятельность и ответственность в своей работе.

2.3. Принцип законности деятельности работников Банка

2.3.1. В процессе ведения профессиональной деятельности работники Банка должны следовать требованиям, предъявляемым законодательством Российской Федерации, внутренними документами Банка, а также предпринимать все возможные приемлемые и законные шаги для обеспечения исполнения Банком, его клиентами, контрагентами, деловыми партнерами, акционерами данных требований.

2.3.2. Работники Банка должны отказаться от выполнения поручений клиента, если такие поручения противоречат действующему законодательству Российской Федерации, внутренним документам Банка.

2.4. Принцип независимости работников Банка

2.4.1. Банк строит отношения со своими работниками на принципах долгосрочного сотрудничества и взаимного уважения. Работники Банка при исполнении должностных обязанностей действуют самостоятельно, соблюдая действующее законодательство Российской Федерации, требования Банка России и внутренних документов Банка. Руководители Банка контролируют исполнение работниками Банка их должностных обязанностей и имеют право

давать обязательные для исполнения работниками Банка распоряжения, не оказывая какого-либо давления на работников Банка в корыстных или иных неэтичных целях.

2.4.2. Работники Банка должны исходить из объективного разрешения возникающих в деятельности Банка вопросов, не допускать совершения действий под давлением третьих лиц, какого-либо рода зависимости от последних, если это прямо или косвенно влияет на совершаемые работником Банка действия при исполнении должностных обязанностей.

2.4.3. В случае возникновения каких-либо обстоятельств, препятствующих независимому осуществлению работником Банка должностных обязанностей, последний должен сообщить об этом руководству Банка.

2.5. Принцип сотрудничества при исполнении должностных обязанностей

2.5.1. Все работники Банка должны иметь четко определенные функции и зоны ответственности, которые закреплены в должностных инструкциях. Работники Банка при исполнении должностных обязанностей действуют в соответствии с законодательством Российской Федерации, должностными инструкциями, указаниями руководителей Банка.

2.5.2. Работники Банка относятся друг к другу доброжелательно и уважительно, воздерживаются от необоснованной критики, публичного обсуждения деятельности друг друга, а также иных подобного рода действий, которые могут нанести ущерб или подорвать деловую репутацию соответствующего работника Банка, а в конечном итоге, и репутацию Банка в целом.

2.6. Принцип справедливого отношения

2.6.1. Банк обеспечивает справедливое (равное) отношение ко всем работникам Банка без проявления дискриминации по политическим, религиозным, национальным и иным подобным мотивам. Основным критерием при приеме на работу, продвижении по службе, оплате труда, является признание профессиональных навыков и способностей работников Банка.

3. КОНТРОЛЬ И ПРИВЛЕЧЕНИЕ К ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА НЕСОБЛЮЖДЕНИЕ ПРИНЦИПОВ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ЭТИКИ

3.1. Каждый работник Банка в своей работе должен руководствоваться принципами профессиональной этики, изложенными в Кодексе.

3.2. Действия, а также бездействие работника Банка, намеренно или ненамеренно не придерживающегося данных принципов, могут быть расценены как дискредитирующие Банк в целом, порочащие репутацию Банка, и являются основанием для привлечения работника к ответственности.

3.3. На работника Банка, виновного в нарушении принципов профессиональной этики, может быть возложена ответственность в виде:

3.3.1. Обязанности принести извинения.

3.3.2. Дисциплинарного взыскания в соответствии с действующим трудовым законодательством Российской Федерации.

3.4. При рассмотрении жалоб и ситуаций, отрицательно влияющих на деловую репутацию Банка и/или связанных с нанесением материального ущерба, выявляются виновники, рассматривается вопрос о применении мер воздействия, определяется орган управления Банка, в компетенцию которого входит урегулирование данной ситуации.

4. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

4.1. Все работники Банка должны быть ознакомлены с принципами профессиональной этики, закрепленными в Кодексе.

4.2. Информация о применении в деятельности Банка принципов профессиональной этики доводится до сведения клиентов, контрагентов, деловых партнеров, акционеров Банка, иных заинтересованных лиц путем размещения текста Кодекса на официальном сайте Банка в сети Интернет.

4.3. Настоящее Положение вступает в силу с момента утверждения его Советом директоров Банка.

4.4. Если при изменении законодательства Российской Федерации отдельные статьи настоящего Положения вступают в противоречие с ним, то эти статьи утрачивают свою юридическую силу и до момента внесения изменений в Положение сотрудники Банка руководствуются действующим законодательством Российской Федерации. Факт прекращения действия одного или нескольких пунктов не влияет на действие настоящего Положения в целом.