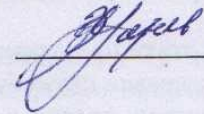


УТВЕРЖДЕН
решением Совета директоров ОАО ЕАТПБанк

Протокол № 7 от 15 мая 2015 г.
Председатель Совета директоров ОАО ЕАТПБанк


Царев В.А.

КОДЕКС профессиональной этики и служебного поведения сотрудников ОАО ЕАТПБанк

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Кодекс профессиональной этики и служебного поведения сотрудников ОАО ЕАТПБанк (именуемый в дальнейшем – "Кодекс этики") разработан в соответствии с положениями Конституции Российской Федерации, Трудового кодекса Российской Федерации, Федерального закона «О противодействии коррупции», иных нормативных правовых актов Российской Федерации, а также основан на общепризнанных нравственных принципах и нормах российского общества и государства.

1.2. Кодекс этики разработан в целях установления этических норм и правил служебного поведения сотрудников ОАО ЕАТПБанк для достойного выполнения ими своих должностных обязанностей в соответствии с законодательными (легальными) требованиями и высокими этическими принципами, а также содействия укреплению деловой репутации и имиджа Банка, доверия клиентов и партнеров к Банку и обеспечения единых норм поведения сотрудников.

Кодекс этики определяет следующие общие ценности, принципы и правила поведения в ОАО ЕАТПБанк:

- поддержание высоких стандартов профессиональной деятельности;
- следование лучшим практикам корпоративного управления;
- создание и поддержание атмосферы доверия и взаимного уважения;
- обеспечение и защита прав и интересов заинтересованных лиц.
- следование принципу добросовестной конкуренции;
- следование принципу социальной ответственности бизнеса;
- следование принципу взаимодействия и информационного обмена между подразделениями в целях повышения эффективности работы Банка;
- оценку персонального уровня эффективности деятельности сотрудников производить с учетом наличия факторов негативного поведения, целью которого является повышение уровня эффективности в ущерб интересам клиентов, стратегии развития Банка;
- следование принципу законности и добросовестности принятых на себя договорных обязательств;
- соблюдение принципов объективности и честности при принятии кадровых решений;

- следование принципу законности и добросовестности действий сотрудников, в том числе при осуществлении ими своих служебных обязанностей, при формировании ими внутренней и внешней отчетности,
- следование принципу противодействия использованию структур Банка в области легализации доходов, полученных преступным путем и в финансировании терроризма, а так же в осуществлении недобросовестных, коррупционных действий;

1.3. Кодекс этики представляет собой свод общих принципов профессиональной служебной этики и основных правил служебного поведения, которыми должны руководствоваться все сотрудники Банка независимо от занимаемой ими должности.

1.4. Каждый сотрудник Банка должен принимать все необходимые меры для соблюдения положений Кодекса этики, а каждый клиент и партнер Банка вправе ожидать от сотрудника Банка поведения в отношениях с ним в соответствии с положениями Кодекса этики.

1.5. Кодекс этики призван повысить эффективность выполнения сотрудниками Банка своих должностных обязанностей и поддерживать безупречную репутацию Банка, что напрямую соотносится с его миссией и стратегией развития.

1.6. Знание и соблюдение сотрудниками Банка положений Кодекса этики является одним из критериев оценки качества их профессиональной деятельности и трудовой дисциплины.

1.7. В целях повышения качества корпоративной среды в Банке определены и на постоянной основе реализуются программы повышения квалификации, обучения сотрудников, направленные на расширение профессиональных знаний и навыков, в т.ч. связанные с участием сотрудников в семинарах, форумах, обучающих группах и других формах профессионального обучения, сотрудничества и развития.

1.8. Все случаи конфликтных ситуаций и прямого нарушение принятых этических норм и правил служебного поведения фиксируются и рассматриваются в случае их незначительности руководителями подразделений. Если разрешить конфликтную ситуацию не получается, или нарушение носит значительный или регулярный характер, руководитель подразделения обязан довести информацию о нарушении до исполнительных органов Банка с целью принятия участия в урегулировании конфликта. Лица, виновные в создании конфликтных ситуаций и прямого нарушение принятых этических норм, могут быть подвергнуты мерам дисциплинарного взыскания в соответствии с трудовым законодательством.

1.9. С целью выявления возникновения зон риска, связанных с возможными нарушениями принципов и правил Кодекса как со стороны сотрудников, так и со стороны клиентов, на регулярной основе проводятся анонимные опросы сотрудников по вопросам соблюдения принципов профессиональной этики. Анализ результатов опросов используется руководством Банка и Советом директоров в построении бизнес-процессов банка для снижения рисков возникновения корпоративных конфликтов.

1.10. Ознакомление сотрудников Банка с Кодексом этики производится при приеме на работу в порядке, предусмотренном статьей 68 Трудового кодекса Российской Федерации (до подписания трудового договора).

2. ОСНОВНЫЕ ОБЯЗАННОСТИ, ПРИНЦИПЫ И ПРАВИЛА СЛУЖЕБНОГО ПОВЕДЕНИЯ СОТРУДНИКОВ БАНКА.

2.1. В соответствии со статьей 21 Трудового кодекса Российской Федерации сотрудник Банка обязан:

- добросовестно исполнять свои трудовые обязанности, возложенные на него трудовым договором;

- соблюдать правила внутреннего трудового распорядка;
- соблюдать трудовую дисциплину;
- выполнять установленные нормы труда;
- соблюдать требования по охране труда и обеспечению безопасности труда;
- бережно относиться к имуществу работодателя (в том числе к имуществу третьих лиц, находящемуся у работодателя, если работодатель несет ответственность за сохранность этого имущества) и других сотрудников;
- незамедлительно сообщить работодателю либо непосредственному руководителю о возникновении ситуации, представляющей угрозу жизни и здоровью людей, сохранности имущества работодателя (в том числе имущества третьих лиц, находящегося у работодателя, если работодатель несет ответственность за сохранность этого имущества).

2.2. Сотрудники Банка призваны:

2.2.1. исполнять должностные обязанности добросовестно и на высоком профессиональном уровне в целях обеспечения реализации функций Банка, осуществления и достижения целей Банка, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, учредительными и внутренними документами Банка;

2.2.2. осуществлять свою деятельность в пределах полномочий, установленных нормативными актами, учредительными, внутренними документами Банка и должностной инструкцией;

2.2.3. не оказывать предпочтения каким-либо профессиональным или социальным группам и организациям, быть независимыми от влияния отдельных граждан, профессиональных или социальных групп и организаций;

2.2.4. соблюдать беспристрастность, исключаящую возможность влияния на их служебную деятельность решений политических партий и общественных объединений;

2.2.5. исключать действия, связанные с влиянием каких-либо личных, имущественных (финансовых) и иных интересов, препятствующих добросовестному исполнению ими должностных обязанностей;

2.2.6. соблюдать нормы служебной, профессиональной этики и правила делового поведения;

2.2.7. соблюдать установленные законом, а также внутренними документами Банка ограничения и запреты, требования, связанные с исполнением своих должностных обязанностей в Банке;

2.2.8. проявлять терпимость и уважение к обычаям и традициям народов России и других государств, учитывать культурные и иные особенности различных этнических, социальных групп и конфессий, способствовать межнациональному и межконфессиональному согласию;

2.2.9. проявлять корректность и внимательность в обращении с клиентами, партнерами Банка и их представителями, с сотрудниками Банка и представителями государственных и надзорных органов;

2.2.10. воздерживаться от поведения, которое могло бы вызвать сомнение в добросовестном исполнении сотрудниками Банка должностных обязанностей, а также избегать ситуаций, способных нанести ущерб их репутации или авторитету Банка;

2.2.11. принимать предусмотренные законодательством Российской Федерации, внутренними документами Банка меры по предотвращению и урегулированию конфликта интересов;

2.2.12. не использовать служебное положение для оказания влияния на деятельность государственных и надзорных органов, организаций, их представителей, сотрудников Банка и граждан при решении вопросов личного характера;

2.2.13. воздерживаться от публичных высказываний, суждений и оценок в отношении деятельности Банка, его руководства, если это не входит в должностные обязанности сотрудника Банка;

2.2.14. предоставлять достоверную информацию о работе Банка, а также оказывать содействие в получении достоверной информации в установленном в Банке порядке;

2.2.15. не допускать разглашение сведений, составляющих банковскую, коммерческую и (или) служебную тайну или конфиденциальную информацию; не использовать полученную информацию для целей личной выгоды либо в интересах третьих лиц;

2.2.16. своевременно доводить до сведения руководства информацию о фактах нарушения принципов и правил, установленных Кодексом, со стороны сотрудников, о фактах нарушений бизнес-процессов.

2.2.17. не допускать сбор сведений, составляющих коммерческую тайну Банка, если данная информация не является необходимой для осуществления должностных обязанностей, передачу посторонним лицам документов Банка, передача которых не предусмотрена законодательством и/или производственной необходимостью и/или интересами Банка;

2.2.18. не вступать ни прямо, ни косвенно в коммерческие отношения с третьими лицами, если это может привести к ущемлению коммерческих интересов Банка или нанести ущерб его деловой репутации или имиджу;

2.2.19. постоянно стремиться к обеспечению как можно более эффективного распоряжения ресурсами, находящимися в сфере их ответственности;

2.2.20. противодействовать проявлениям коррупции и предпринимать меры по ее профилактике в порядке, установленном действующим законодательством и внутренними документами Банка;

2.2.21. проявлять при исполнении должностных обязанностей честность, беспристрастность и справедливость, не допускать коррупционно опасного поведения (поведения, которое может восприниматься окружающими как обещание или предложение незаконного поощрения любого вида, как согласие принять незаконное поощрение или как просьба о предоставлении незаконного поощрения либо как возможность совершить иное коррупционное правонарушение).

2.3. В случае исполнения сотрудником Банка обязанности, предусмотренной в п.п. 2.2.16 настоящего Кодекса, то в отношении такого сотрудника применяются процедуры его защиты от рисков, связанных с возможным совершением негативных действий в отношении него, которые включают в себя:

- соблюдение конфиденциальности (анонимности), в зависимости от уровня нарушения;
- вынесение руководством в адрес виновного сотрудника Банка предостережение, в целях пресечения попыток совершения негативных действий в отношении сотрудника, инициировавшего процедуру эскалации (п.п. 2.2.16 настоящего Кодекса), если степень нарушения не позволяет соблюсти конфиденциальность (анонимность);
- при повышенном уровне нарушения деятельность виновного сотрудника подвергается дополнительному вниманию со стороны сотрудников и подразделений, на которых

возложены функции по контролю за соблюдением корпоративного поведения и этики, в т.ч. и на Отдел корпоративной защиты и безопасности банка.

2.4. Сотрудники Банка, наделенные организационно-распорядительными полномочиями по отношению к другим работникам Банка призваны:

2.4.1. быть для сотрудников Банка образцом профессионализма, безупречной репутации, способствовать формированию в Банке благоприятного для эффективной работы морально-психологического климата, своим личным поведением подавать пример честности, беспристрастности, справедливости;

2.4.2. создавать в Банке атмосферу сотрудничества, уважения к идеям и предложениям, высказываемым коллегами, не прибегать в своей деятельности к авторитарному стилю руководства, поощрять конструктивный диалог при принятии решений и обсуждении вопросов, транслировать своим поведением принципы доверия и взаимного уважения;

2.4.3. принимать меры по предупреждению коррупции, а также меры к тому, чтобы подчиненные сотрудники не допускали коррупционно опасного поведения, своим личным поведением подавать пример честности, беспристрастности и справедливости;

2.4.4. не допускать случаев принуждения сотрудников к участию в деятельности политических партий, общественных объединений и религиозных организаций;

2.4.5. принимать меры по предотвращению или урегулированию конфликта интересов в случае, если ему стало известно о возникновении у сотрудника личной заинтересованности, которая приводит или может привести к конфликту интересов.

2.4.2. нести ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации, внутренними документами Банка за действия или бездействие подчиненных им сотрудников, нарушающих принципы профессиональной этики и правила служебного поведения, если они не приняли мер по недопущению таких действий или бездействия.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ЭТИКИ СОТРУДНИКОВ БАНКА

3.1. Сотрудники Банка в своей деятельности исходят из конституционных положений о том, что человек, его права и свободы являются высшей ценностью и каждый гражданин имеет право на неприкосновенность частной жизни, личную и семейную тайну, защиту чести, достоинства, своего доброго имени.

3.2. Сотрудники Банка призваны способствовать своим служебным поведением установлению в коллективе деловых взаимоотношений и конструктивного сотрудничества друг с другом.

3.3. Сотрудники Банка призваны быть вежливыми, доброжелательными, корректными, внимательными и проявлять терпимость в общении с гражданами и коллегами.

3.4. Сотрудники Банка призваны поддерживать деловую репутацию и имидж Банка, прилагать усилия к достижению как личного успеха, так и успеха деятельности Банка.

3.5. В служебном поведении сотрудники Банка воздерживаются от:

- любого вида высказываний и действий дискриминационного характера по признакам пола, возраста, инвалидности, расы, национальности, языка, гражданства, социального, имущественного или семейного положения, политических или религиозных предпочтений;
- грубости, проявлений пренебрежительного тона, заносчивости, предвзятых замечаний, предъявления неправомερных, незаслуженных обвинений;

- угроз, оскорбительных выражений или реплик, действий, препятствующих нормальному общению или провоцирующих противоправное поведение;
- курения на рабочих местах, в других помещениях Банка, у входа в Банк (кроме мест, специально отведенных для курения).

3.6. В целях противодействия коррупции сотрудник Банка обязан:

- уведомлять работодателя обо всех случаях обращения к сотруднику каких-либо лиц в целях склонения к совершению коррупционных правонарушений;
- не получать в связи с исполнением должностных обязанностей вознаграждения от физических и юридических лиц (подарки, денежное вознаграждение, услуги материального характера и иные вознаграждения), не принимать приглашений на участие в мероприятиях, если существуют подозрения о возможном конфликте интересов;
- принимать меры по недопущению возникновения конфликта интересов и урегулированию возникших случаев конфликта интересов, не допускать при исполнении должностных обязанностей личную заинтересованность, которая приводит или может привести к конфликту интересов, уведомлять своего непосредственного руководителя о возникшем конфликте интересов или о возможности его возникновения, как только ему станет об этом известно.

3.7. Внешний вид сотрудника Банка при исполнении им должностных обязанностей должен соответствовать общепринятому деловому стилю, который отличают официальность, сдержанность, аккуратность, и способствовать формированию у клиентов доверия к Банку, обеспечивать конкурентоспособность с другими банками.

4. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

4.1. Кодекс профессиональной этики и служебного поведения сотрудников утверждается Советом директоров Банка.

4.2. Соблюдение сотрудниками Банка положений настоящего Кодекса этики учитывается при оценке качества обслуживания клиентов Банка, а также при оценке результатов деятельности сотрудника.

4.3. Совет директоров осуществляет наблюдение за тем, чтобы члены исполнительных органов управления и ключевые сотрудники организации следовали принятым этическим принципам. Наблюдение осуществляется путем проведения ежегодных периодических проверок, осуществляемых Службой внутреннего контроля.

4.4. Совет директоров в своей деятельности отдает предпочтение демократичному стилю руководства, своими действиями стимулирует создание в Банке атмосферы сотрудничества, уважения к предложениям, высказываемым коллегами, осуществляет конструктивный диалог при принятии решений и обсуждении вопросов, придерживается принципов доверия и взаимного уважения.

4.5. Соблюдение принципов этики и правил служебного поведения сотрудниками контролируется посредством:

- Периодических (ежегодных) проверок, осуществляемых Службой внутреннего контроля, действующей на основе утверждаемых Президентом Банка планов работы.
- Результаты (ежегодных) проверок доводятся до Правления Банка и до Совета Директоров Банка, а так же отражаются в материалах раздела о состоянии корпоративного управления публикуемого годового отчета Банка.

- Отступления от принципов этики и правил служебного поведения и действия по их устранению рассматриваются Советом директоров Банка. Совет директоров Банка представляет акционерам Банка на годовом Общем собрании акционеров Банка годовой отчет Банка, в отдельном разделе которого приводятся результаты анализа системы корпоративного управления, который включает в себя в числе и том числе и соблюдение принципов этики и правил служебного поведения, действия по их устранению, предпринятые Советом директоров Банка в отчетном году.

4.6. Настоящий Кодекс подлежит опубликованию на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

4.7. С даты утверждения Советом директоров Кодекса профессиональной этики и служебного поведения сотрудников ОАО ЕАТПБанк утрачивает силу документ «Кодекс корпоративного поведения ОАО ЕАТПБанк», утвержденный Советом директоров (протокол №14 от 25.12.2006г.).