

Утверждено:
Решением Совета Директоров
АО «Газнефтьбанк»
Протокол №45 от «29» декабря 2018г.
Председатель Совета Директоров
АО «Газнефтьбанк»
_____ М.А. Бандорин
« _____ » _____ 2018г.
Введен в действие с 14.01.2019 приказом
от 11 января 2019 года №5 -п

КОДЕКС
корпоративной этики
АО «Газнефтьбанк»

Содержание

Введение.....	3
1. Цели и задачи Кодекса.....	3
2. Ценности Банка.....	3
3. Принципы этики Банка.....	4
4. Нормы этики в отношениях между Банком и Заинтересованными лицами.....	5
5. Корпоративный стиль.....	7
6. Основания и порядок применения мер ответственности за нарушения положений Кодекса. Механизм контроля за соблюдением положений Кодекса.....	8
7. Заключение.....	9
8. Приложение №1 к Кодексу корпоративной этики АО «Газнефтьбанк». Анкета служащих АО «Газнефтьбанк» по вопросам профессиональной этики	10

Введение

АО «Газнефтьбанк» (далее - Банк) осуществляет свою деятельность в строгом соответствии с общепризнанными принципами и нормами международного права, законодательства Российской Федерации, внутренними документами, обычаями делового оборота, руководствуется принципами корпоративной и деловой этики, соответствующими высоким стандартам российской и международной практики ведения бизнеса.

Кодекс корпоративной этики (далее – Кодекс), утвержденный Советом директоров, определяет стандарты деятельности Банка и поведение его Сотрудников, направленные на повышение прибыли, финансовой стабильности и эффективности Банка.

Банк осознаёт, что разработка и внедрение Кодекса этики способствует развитию корпоративной культуры, способствует повышению конкурентоспособности Банка и помогает поддерживать высокую репутацию Банка.

Настоящий Кодекс содержит общеобязательные правила поведения, распространяющиеся на всех сотрудников Банка независимо от уровня занимаемой должности.

1. Цели и задачи Кодекса

1.1. Банк стремится занимать лидирующие позиции на финансовом рынке региона, предоставляя современные и качественные финансовые услуги корпоративным и частным клиентам, способствующие всестороннему развитию бизнеса, повышению благосостояния клиентов и росту доходов акционеров.

1.2. Цель введения в действие настоящего Кодекса состоит в формировании и внедрении в ежедневную практику деятельности Банка надлежащих норм и международно-признанных стандартов, руководство в своих поступках и решениях не только законодательными требованиями, но и общепризнанными моральными правилами и нравственными нормами.

1.3. Следование нормам данного документа 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.

1.4. Задачами настоящего Кодекса являются:

- обеспечение осознания сотрудниками Банка персональной ответственности перед клиентами, деловыми партнерами, акционерами Банка за выполнение своих должностных обязанностей, своей роли в выполнении миссии Банка. Миссия Банка заключается в том, чтобы дать людям уверенность и надежду, сделать их жизнь лучше, помогая реализовывать устремления и мечты. Банк стремится на благо своих клиентов, акционеров, сотрудников и партнеров представлять первоклассные услуги, возможность развивать бизнес, интересно работать, комфортно и полноценно жить. Банк строит одну из лучших финансовых компаний, успех которой основан на профессионализме.
- повышение уровня этики сотрудников Банка.

2. Ценности Банка

2.1. Внешние ценности:

- Содействие социально-экономическому развитию города Саратова, росту благосостояния его жителей, интеграция своих финансовых услуг в экономику города, укрепление финансово-кредитной системы Саратовской области и России в целом.
- Безупречная деловая репутация Банка, хорошо узнаваемый региональный бренд, знание специфики бизнеса и потребностей Клиентов, оперативное решение их финансовых вопросов и индивидуальный подход.

- Достижение Банком высоких результатов и, как следствие - получение высокой оценки российского банковского сообщества и общественного признания.

2.2. Внутренние ценности:

- Рост капитализации бизнеса и доходности деятельности.
- Реализация целей и задач, поставленных перед Банком акционерами.
- Создание Банком комфортных условий работы для Сотрудников, мотивация Сотрудников, отношение к Сотрудникам, как к главному нематериальному активу Банка.

3. Принципы этики Банка

3.1. Банк руководствуется и стремится соблюдать во всех аспектах своей деятельности следующие принципы этики:

- честность;
- добросовестность;
- справедливость;
- прозрачность;
- порядочность;
- стремление к совершенству;
- инициативность и креативность;
- командность и результативность;
- открытость и доброжелательность.

3.2. Свою профессиональную деятельность Банк осуществляет на основе:

- понимания своего гражданского и профессионального долга перед Сотрудниками, Клиентами, деловыми партнерами, государственными органами и общественностью;
- максимальной прозрачности своей профессиональной деятельности при абсолютной надежности в сохранении конфиденциальной информации и сведений, составляющих банковскую тайну;
- совершенствования корпоративного управления и взаимоконтроля за добросовестностью 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 своей работы;
- активного участия в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма;
- отказа от добровольного сотрудничества с юридическими и физическими лицами с сомнительной деловой репутацией;

3.3. При осуществлении своей деятельности Банк исключает:

- нарушение действующего законодательства, норм деловой этики и обычаев делового оборота;
- ущемление чьих-либо прав, законных интересов и достоинства;
- участие в незаконных и безнравственных акциях, в социально опасных проектах и программах;
- действия, направленные на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путём, и финансирование терроризма;

- злоупотребление правом;
- распространение или угрозу распространения сведений, порочащих деловую репутацию клиентов Банка и деловых партнеров, применение или угрозу применения насилия и иных незаконных и (или) безнравственных способов ведения банковского дела или разрешения конфликтов;
- предоставление клиентам или деловым партнерам необоснованных и не предусмотренных законодательством льгот и привилегий;
- 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. Нормы этики в отношениях между Банком и Заинтересованными лицами

4.1. Нормы этики Банка при осуществлении своей деятельности:

- отношения Банка с деловыми партнерами строятся на взаимном доверии, уважении и равноправии;
- строго руководствоваться принципом соблюдения взятых на себя договорных и других обязательств, вытекающих из деловых отношений или обусловленных ими;
- Банк полностью, своевременно и в строгом соответствии с законом выполняет свои обязательства, а также исполняет акты судебных органов в случае возникновения споров;
- отдавать приоритет переговорам и поиску компромисса в случае возникновения разногласий и споров.

4.2. Нормы этики Банка в отношениях с Клиентами

Отношения с Клиентами Банк строит на принципах добросовестности, честности, профессионализма, взаимного доверия и уважения, приоритетности интересов Клиента, нерушимости обязательств, полноты раскрытия необходимой информации, приоритета переговоров перед судебным разбирательством.

В отношениях с Клиентами Банк уважает и соблюдает их желания и интересы. Вступая в договорные отношения, Банк предоставляет Клиентам возможность осуществить свой выбор и желания, получив ту самую услугу, которая соответствует их интересам.

4.2.1. По оказанию банковских услуг:

- ориентация на нужды и запросы Клиента, и оперативное реагирование на них;
- предоставление услуг всем лицам, 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;
- оказание помощи в выборе услуг, в наибольшей степени отвечающих интересам Клиента, представление предложений и возможных вариантов обслуживания (профессиональное консультирование);
- стремление предоставить Клиентам наиболее полный пакет услуг;
- сотрудник Банка прилагает все усилия для минимизации любых рисков для клиента;
- гарантия соответствия предоставляемых услуг законодательству Российской Федерации.

4.2.2. По обеспечению конфиденциальности и защищенности:

- честность, порядочность и законность действий при оказании услуг Клиентам. Гарантия сохранности банковской тайны, конфиденциальной информации о Клиенте и его коммерческой тайне;
- обеспечение безопасности и защиты полученной информации;
- сохранность тайны операций Клиента, раскрытие ее только в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.2.3. По рассмотрению жалоб и претензий:

- внимательно относиться к замечаниям, жалобам и претензиям в адрес Банка;
- 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.

4.3. Нормы этики Банка в отношениях со своими акционерами

Взаимоотношения Банка со своими акционерами строятся на нормах действующего законодательства, на основании внутренних нормативных документов и основаны на следующих нормах этики:

- обеспечение равных прав на реальное участие акционеров в управлении делами Банка в соответствии с законодательством и на основе принципов корпоративного управления;
- недопущение ущемления прав и законных интересов акционеров;
- стремление Банка к максимально возможной прозрачности в работе органов управления Банка, созданию условия для беспрепятственного доступа акционеров к информации о деятельности Банка в порядке, предусмотренном законодательством и Информационной политикой Банка.

4.4. Нормы этики Банка в отношениях с органами государственной власти и местного самоуправления

- построение отношений с представителями государственной власти на условиях открытости, прозрачности, равноправия и сотрудничества;
- построение Банком своих взаимоотношений с государственными органами как с единомышленниками в работе на благо граждан, общества, государства.
- полно и своевременно исполнять требования государственных органов, основанных на нормах действующего законодательства;
- своевременно предоставлять информацию по запросу в соответствии с требованиями Банка России и действующего законодательства РФ;
- исключить попытки использования противозаконных или безнравственных способов или средств влияния на решения государственных, в том числе судебных органов;
- предавать гласности факты незаконных или безнравственных требований или действий государственных органов и их должностных лиц, активно противодействовать им с использованием юридических процедур и (или) возможностей средств массовой информации.

4.5. Нормы этики Банка в отношениях со своими Сотрудниками

Банк строит отношения со своими Сотрудниками на принципах долгосрочного сотрудничества, взаимного уважения и неукоснительного исполнения взаимных обязательств.

Руководство Банка способствует тому, чтобы работники не совершали противоправных и аморальных действий с использованием служебного поведения, и своим личным поведением подает пример честности, порядочности и неподкупности.

Нормы этики в отношении с Сотрудниками:

- Банк стремится к созданию условий труда, позволяющие развивать и применять свои творческие способности, повышать уровень профессиональной подготовки, реализовывать на практике возможность карьерного роста;
- Банк принимает меры, направленные на охрану здоровья, труда и обеспечение безопасности сотрудников;
- иметь справедливую оплату труда, соответствующую качеству работы и уровню ответственности, получать все льготы и компенсации, предусмотренные трудовым законодательством;
- Сотрудники Банка не допускают возникновения ситуаций, которые могут повлечь нанесение ущерба деловой репутации, иным нематериальным или материальным интересам Банка.
- Сотрудники Банка фиксируют, учитывают и хранят служебную информацию в полном соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, внутренними документами Банка; не разглашают и иным образом не распространяют служебную информацию о Банке, не подлежащую раскрытию, а также не используют служебную информацию в личных целях или интересах своих аффилированных лиц.
- Сотрудники Банка не используют оргтехнику, средства связи, информационные и сетевые ресурсы Банка в личных целях.
- Банк строит свои взаимоотношения с сотрудниками на основе взаимного уважения интересов, соблюдения баланса прав и ответственности сотрудников в соответствии с действующим трудовым законодательством. В качестве обеспечения этих принципов, Банк требует от сотрудников:
 - выполнения правил внутреннего трудового распорядка;
 - качественного выполнения своих должностных обязанностей;
 - творческого, инициативного подхода к выполнению поручений и заданий;
 - сохранности банковской и коммерческой тайны;
 - постоянного повышения своего профессионального уровня;
 - бережного отношения к имуществу Банка;
- Банк осознает свою ответственность перед сотрудниками и гарантирует соблюдение норм трудового законодательства и положений настоящего Кодекса;

4.6. Нормы этики Банка в отношении общества

Банк:

- как организационная структура, является частью общества, которая своей деятельностью влияет на социальную среду, и осознает ответственность за свои действия перед обществом;
- регулярно информирует общество о результатах своей деятельности и существенных событиях как на Интернет-сайте Банка (www.gazneftbank.ru), так и в средствах массовой информации;
- стремится к тому, чтобы его социальная и благотворительная деятельность способствовала постоянному и гармоничному развитию общества.

5. Корпоративный стиль.

5.1. Сотрудники Банка, независимо от занимаемой должности, при выполнении своих функциональных обязанностей вежливы, доброжелательны и отзывчивы, проявляют терпимость к фактам некорректного с ними общения со стороны клиентов, деловых партнеров и иных лиц.

5.2. Сотрудники Банка неукоснительно соблюдают трудовую дисциплину. В случаях, когда сложившиеся обстоятельства могут привести к нарушению дисциплины, сотрудники ставят об этом в известность непосредственного руководителя. Сотрудники стремятся свести к минимуму возникновение таких обстоятельств.

5.3. Внешний вид сотрудников Банка должен соответствовать общепринятому деловому стилю, который отличают официальность, сдержанность, аккуратность.

Сотрудникам Банка следует придавать особое значение поддержанию профессионального и делового имиджа Банка, который находит отражение в стиле одежды сотрудников. Каждый сотрудник – лицо Банка и должен выглядеть безукоризненно, всем своим видом внушая доверие, демонстрируя дружелюбие и открытость.

Умение подавать себя с максимально выгодной стороны лишь способствует служебному росту.

5.4. Содержание рабочего места:

- у каждого сотрудника Банка есть сувениры, которые подарили клиенты или коллеги на праздники;

- то, что Сотруднику действительно дорого и помогает немного отдохнуть или сосредоточиться, необходимо расположить так, чтобы это не мешало работе и, в тоже время, вписывалось в общий интерьер и соответствовало стилю Банка;

- не допускается – наличие на столе сувениров, календарей и других канцелярских принадлежностей с логотипами других БАНКОВ;

- не допускается – по окончании рабочего дня оставлять на столе документы, составляющие коммерческую и банковскую тайну.

6. Основания и порядок применения мер ответственности за нарушения положений Кодекса. Механизм контроля за соблюдением положений Кодекса

6.1. Каждый сотрудник Банка в своей работе должен руководствоваться настоящим Кодексом. Действия сотрудника Банка, намеренно или ненамеренно не придерживающегося Кодекса, могут быть расценены как дискредитирующие Банк в целом, порочащими репутацию Банка и являются основанием для применения мер ответственности.

6.2. В случае несоблюдения норм и положений, предусмотренных настоящим Кодексом, сотрудники Банка несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка.

6.3. Ответственность за несоблюдение принципов профессиональной этики распространяется на всех работников Банка, независимо от занимаемой должности.

6.4. Основанием для привлечения сотрудника Банка к ответственности в соответствии с Кодексом является установление в его деяниях признаков виновного нарушения одного или нескольких положений настоящего Кодекса.

6.5. При рассмотрении жалоб и ситуаций, отрицательно влияющих на деловую репутацию Банка и/или связанных с нанесением материального ущерба Банком выявляются виновники, рассматривается вопрос о применении мер воздействия, определяется лицо, в компетенцию которого входит урегулирование данной ситуации. Аналогично, при рассмотрении результатов проверок Банка компетентными органами, анализируются причины выявленных нарушений, выявляются конкретные исполнители, допустившие данные нарушения и определяется мера ответственности.

6.6. За нарушение положений Кодекса к сотрудникам Банка могут применяться следующие меры ответственности:

- предостережение;

- порицание;

- рекомендация принести извинения;

- рекомендация возмещения причинённого вреда;

- привлечение сотрудника, виновного в нарушении, к ответственности, предусмотренной трудовым законодательством Российской Федерации.

6.7. Контроль за соблюдением сотрудниками Банка положений Кодекса осуществляется непосредственно руководителями структурных подразделений Банка. Руководители структурных подразделений Банка обязаны информировать, в письменном и/или устном виде, о фактах нарушения настоящего Кодекса руководителя службы внутреннего контроля Банка.

6.8. В целях выявления фактов нарушения сотрудниками положений Кодекса руководители структурных подразделений внимательно изучают поступающие в адрес Банка жалобы,

заявления, претензии, предложения, замечания клиентов и акционеров Банка, а также других заинтересованных лиц (далее по тексту – жалобы).

6.9. Руководитель структурного подразделения может потребовать от сотрудников объяснений по фактам, изложенным в жалобах, поступающих в адрес Банка.

6.10. Руководители структурных подразделений проводят разъяснительно-профилактические беседы с сотрудниками, нарушающими положения Кодекса.

6.11. Осуществление общего контроля за соблюдением сотрудниками Банка настоящего Кодекса, при исполнении ими должностных обязанностей осуществляется Службой внутреннего контроля. Руководитель службы внутреннего контроля обязан сообщить о фактах нарушений настоящего Кодекса Председателю Правления Банка или его заместителям. В случае выявления фактов нарушения положений Кодекса, проводится выяснение сути нарушения и установление лиц, осуществивших нарушение. К выяснению могут привлекаться Юридический отдел, Комитет по управлению банковскими рисками, служба внутреннего аудита и иные структурные подразделения.

6.12. Председатель Правления Банка и члены Правления Банка сообщают о фактах нарушений Кодекса Председателю Совета Директоров Банка, а сотрудники Банка и иные заинтересованные лица – Председателю Правления Банка или его заместителям.

6.13. Установление оснований для привлечения сотрудников Банка к ответственности за нарушения положений Кодекса и применение мер ответственности осуществляют Председатель Правления Банка, члены Правления Банка или Совета директоров Банка в пределах своей компетенции.

7. Заключение

7.1. Банк несёт ответственность за исполнение принципов настоящего Кодекса перед своими акционерами, Клиентами, обществом и властью, Сотрудниками.

7.2. Принципы настоящего Кодекса учитываются при разработке Стратегии развития Банка.

7.3. Банк будет совершенствовать настоящий Кодекс, внося в него вновь формулируемые корпоративной практикой стандарты этических норм банковского дела с учётом требований мировой практики, с учётом потребностей рынка, инвесторов и партнёров Банка, руководствуясь интересами участников, клиентов и сотрудников Банка.

7.4. Информация о положениях Кодекса доводится до сотрудников Банка путем размещения указанного Кодекса на внутреннем информационном портале Банка.

7.5. Информация о положениях Кодекса доводится до кредиторов, вкладчиков, контрагентов Банка и общественности путем размещения Кодекса на сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.gazneftbank.ru

Анкета служащих АО «Газнефтьбанк» по вопросам профессиональной этики

(Наименование структурного подразделения Банка)

_____ 20 ____ г.
(дата заполнения)

г. Саратов

N	Вопрос	Оцениваемая область	Ответы		
			Нет	Частично	Да
1	Руководители моего подразделения своим поведением задают положительный пример профессиональной этики	Лидерство и стратегия			
2	Я понимаю стратегию и принципы профессиональной этики, принятые в банке	Лидерство и стратегия			
3	В отношении служащих, нарушающих принципы профессиональной этики, применяются меры дисциплинарной ответственности	Подотчетность и ответственность			
4	Перед принятием решений я консультируюсь по сложным для меня вопросам профессиональной этики с уполномоченными служащими банка	Коммуникации			
5	Руководители моего подразделения рассматривают предоставляемую мной информацию о возникновении (повышении уровня) рисков	Дисциплина			

Дополнительные комментарии (при наличии) _____
