Утверждено
Советом Директоров
ОАО «БАЛАКОВО-БАНК»
Протокол № 5 от 12 августа 2011 г.
Председатель Совета Директоров
_____Захаров В.М.

КОДЕКС
КОРПОРАТИВНОЙ ЭТИКИ
ОАО «БАЛАКОВО-БАНК»

1. Введение

1.1. Целью Кодекса является определение обязательных для ОАО «БАЛАКОВО-БАНК» (далее - Банк) и работников Банка (далее - работники), принципов и правил делового поведения и этики, направленных на повышение капитализации, финансовой стабильности и эффективности Банка.

1.2. Банк в своей деловой практике учитывает общественно-значимые аспекты деятельности и свою ответственность в отношении акционеров, клиентов, деловых партнеров, общества и государства (далее - заинтересованные лица).

Кодекс корпоративной этики Банка (далее - Кодекс) разработан на основе общепризнанных принципов и норм международного права, законодательства Российской Федерации, Кодекса этических принципов банковского дела (одобренного XIX Съездом АРБ 02 апреля 2008 г.), обычаев делового оборота, нравственно-этических ценностей, и содержит общеобязательные правила поведения, распространяющиеся на всех работников Банка, независимо от занимаемой ими должности.

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

1.3. Всем работникам необходимо следовать стандартам, содержащимся в настоящем Кодексе, когда они действуют от имени Банка, независимо от места своего нахождения, а также независимо от того, является ли для них работа в Банке основной или по совместительству.

2. Основные корпоративные ценности и принципы

Основными социальными ценностями и принципами коммерческой деятельности Банка, на которых базируется настоящий Кодекс, являются:

2.1. **Уважение ценности и достоинства личности.**

Банк уважает права и свободы человека независимо от расы, национальности, социального положения, политических убеждений и правового статуса их соблюдение является для Банка важнейшей ценностью. Понимает свой гражданский и профессиональный долг перед гражданами и юридическими лицами, обществом и государством.

2.2. **Честность и взаимоуважение.**

Банк строит взаимоотношения с клиентами, работниками, деловыми партнерами и представителями органов государственной и муниципальной власти на принципах честности и взаимного уважения. Банк уважает их ценности, чувства и позиции, устанавливает и развивает профессиональные связи на основе взаимопомощи и взаимовыгодного сотрудничества.

2.3. **Справедливость.**

Банк всегда проявляет уважение к людям и заботу о них, при этом Банк не допускает предоставление необоснованных привилегий и преимуществ при приеме на работу и продвижении по службе, а также в предоставлении материального стимулирования.

2.4. **Законность и ответственность.**

Банк стремится к неукоснительному соблюдению общепризнанных принципов и норм международного права, положений настоящего Кодекса, иных внутренних нормативных актов. Банк несет ответственность перед акционерами за результаты своей деятельности, перед клиентами - за качество банковских услуг, перед деловыми партнерами - за надлежащее исполнение своих обязательств, перед обществом и государством - за уважение личности, ее прав и свобод, за вклад в развитие экономики России.

2.5. **Прибыльность.**

Получение прибыли является позитивной ценностью, поскольку позволяет не только реализовывать право акционеров на получение дивидендов, но и обеспечивает устойчивый рост и развитие Банка.

2.6. **Удовлетворение потребностей клиентов.**

Банк осознает, что получение прибыли возможно только при условии удовлетворения потребностей клиентов путем предоставления им услуг высокого качества.

2.7. **Высокое качество услуг и профессионализм.**

Банк стремится оказывать услуги, отвечающие высоким стандартам качества, и устанавливать справедливые рыночные цены. Банк стремится к постоянному самосовершенствованию, новаторству, ищет лучшие средства и возможности для более эффективной работы.

Банк обязан:

- действовать в своей работе с клиентом уважительно, честно и открыто;
- предоставлять услуги 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;
- оказывать помощь в выборе услуг, в наибольшей степени отвечающих интересам клиента;
- осуществлять своевременное и качественное проведение расчетных операций, 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.

2.8. **Охрана здоровья работников.**

Банк рассматривает трудовой коллектив в качестве важнейшей составляющей своего долгосрочного и устойчивого развития. В этой связи Банк обеспечивает не только проведение мероприятий по охране здоровья работников, предусмотренных законодательством, но также реализует ряд дополнительных социальных программ в этой области.

2.9. **Преданность делу.**

Работники Банка преданы общему делу и стремятся к достижению поставленных целей.

2.10. **Открытость.**

Банк придерживается политики максимальной открытости и прозрачности деятельности для акционеров, клиентов, деловых партнеров, органов государственной и муниципальной власти, работников и строит свои отношения с клиентами и деловыми партнерами на условиях равноправия и открытости. Банк стремится использовать все доступные каналы коммуникаций (методы информирования): печатные издания, телерадиовещание, а также Интернет для свободного доступа всех заинтересованных лиц к раскрываемой информации о Банке.

2.11. **Безопасность и эффективность труда.**

Банк предпринимает все необходимые меры для предотвращения любых противоправных действий со стороны третьих лиц в отношении Банка, его акционеров, клиентов, деловых партнеров и работников. Банк уделяет особое внимание созданию условий, обеспечивающих эффективность и безопасность труда своих работников, а также надлежащий уровень охраны их здоровья.

3. Конфликты интересов

3.1. Конфликт интересов появляется, когда личная, социальная, финансовая или политическая сферы деятельности работников ведут к возникновению и/или возможности возникновения угрозы потери лояльности и объективности по отношению к Банку.

3.2. Банк рекомендует работникам сообщать о наличии или о потенциальной возможности конфликта интересов своему непосредственному руководителю и в службу внутреннего контроля.

3.3. Банк рекомендует, чтобы работники полностью раскрывали информацию, которая прямо или косвенно может привести к возникновению конфликта интересов.

4. Взаимоотношения с клиентами, контрагентами и органами государственной и муниципальной власти

4.1. Отношения Банка с клиентами, контрагентами и представителями органов

государственной и муниципальной власти строятся на принципах добросовестности, честности, профессионализма, взаимного доверия и уважения, приоритетности интересов клиента, нерушимости обязательств, полноты раскрытия предусмотренной применимым законодательством информации, приоритета переговоров перед судебным разбирательством.

4.2 Работникам необходимо прилагать все усилия для минимизации любых рисков клиента и контрагентов Банка. При этом минимизация рисков клиента и контрагентов не должна приводить к повышению рисков Банка.

4.3. Банк стремится к выполнению договорных обязательств и дорожит деловыми отношениями. В частности:

- Банк ведет переговоры о заключении договоров на основе принципов взаимоуважения и взаимной выгоды;
- деловые отношения предполагают высокий профессиональный уровень работы, широкий спектр и качество оказания услуг;
- в случае спора Банк будет стремиться к выработке взаимоприемлемого и справедливого решения.

4.4. Банк стремится к неукоснительному соблюдению российского законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и ведению дел с надежными клиентами и контрагентами, которые занимаются законной деятельностью и получают доходы только из законных источников.

4.5. В отношениях с органами государственной власти и местного самоуправления Банк считает себя обязанным:

- строить свои взаимоотношения 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;
- 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.

4.6. Работники Банка внимательно рассматривают и своевременно реагируют на замечания, жалобы и претензии в адрес Банка со стороны клиентов, контрагентов, представителей органов государственной и муниципальной власти.

В связи с этим Банк обязуется:

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

5. Взаимоотношения с конкурентами

5.1. Банк поддерживает свободную конкуренцию и строит взаимоотношения с конкурентами на принципах честности и взаимного уважения. Банк рассматривает конкурентов как дополнительный стимул своего развития.

5.2. Банк исходит из того, что нарушение цивилизованных норм ведения бизнеса и правил делового поведения недопустимо, поскольку препятствует достижению поставленных целей и заключает в себе высокие репутационные риски.

5.3. В случае возникновения разногласий и споров в конкурентной борьбе Банк отдает приоритет переговорам и поиску компромисса.

6. Взаимоотношения с работниками

6.1. Банк строит отношения с работниками на принципах долгосрочного сотрудничества, взаимного уважения и неукоснительного исполнения взаимных обязательств.

6.2. Банк не допускает по отношению к работникам каких-либо проявлений дискриминации по политическим, религиозным, национальным, и другим не имеющим отношения к профессиональным качествам мотивам при приеме на работу, оплате труда, продвижении по службе.

6.3. Банк принимает меры, направленные на охрану здоровья, в том числе путем внедрения новых технологий, улучшающих условия труда и обеспечение безопасности работников в условиях равенства прав и возможностей работников. Банк создает все необходимые условия для профессионального роста, обеспечения социального благополучия работников.

6.4. Работникам следует не допускать возникновения ситуаций, которые могут повлечь нанесение ущерба деловой репутации, иным нематериальным или материальным интересам Банка.

6.5. Банк поощряет развитие культуры управления рисками. Работникам при выполнении своих обязанностей необходимо уделять особое внимание возможным рискам. Работникам рекомендуется информировать непосредственного руководителя и заинтересованные структурные подразделения Банка о наличии рисков, которые могут повлечь потери для Банка.

6.6. Работники хранят служебную информацию в полном соответствии с положениями законодательства Российской Федерации, настоящего Кодекса, внутренних документов 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, за исключением случаев, когда раскрытие такой информации прямо разрешено или обязательно в силу требований применимого законодательства.

6.7. Вопросы оплаты труда и повышения профессиональной квалификации работников Банка представляют особую важность для руководства Банка. Система оплаты труда в Банке должна соответствовать стандартам, принципам и методам рыночной оценки труда для поддержания у работников) Банка мотивации следовать передовым стандартам ведения бизнеса и развивать свои профессиональные знания и умения.

6.8. Банк приветствует активное участие работников в жизни Банка, что способствует развитию корпоративной культуры и внутреннего сотрудничества.

7. Корпоративный стиль

7.1. Банк рассматривает имидж как важный инструмент в достижении целей и реализации задач, стоящих перед ним. Поэтому одной из важнейших профессиональных обязанностей всех работников, вне зависимости от занимаемой должности, является каждодневная работа по соблюдению требований корпоративной культуры и поддержанию имиджа работника.

7.2. Работнику независимо от уровня, вида и способа общения следует стремиться быть вежливым, доброжелательным, отзывчивым, проявлять терпимость к фактам некорректного с ним общения со стороны клиентов и деловых партнеров. Обо всех фактах некорректного с ним общения в процессе выполнения им своих обязанностей работник Банка обязан незамедлительно сообщать своему непосредственному руководителю.

7.3. Работнику следует соблюдать трудовую дисциплину. В случаях, когда сложившиеся обстоятельства могут привести к нарушению дисциплины, работнику необходимо поставить об этом в известность непосредственного руководителя. При этом работник стремится свести к минимуму возникновение таких обстоятельств.

7.4. Работникам рекомендуется соблюдать деловой стиль в одежде. Внешний вид работника не должен быть вызывающим или небрежным.

8. Защита интересов Банка и его акционеров, клиентов, контрагентов и работников

8.1. Банк, в пределах своей компетенции и сферы деятельности, прилагает все усилия для защиты прав и законных интересов акционеров, клиентов, контрагентов и работников Банка.

В связи с этим Банк обязуется:

- обеспечивать равные права на реальное участие акционеров в управлении делами Банка 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.

8.2. Работник Банка обязан заботиться о сохранности материальных и нематериальных ценностей Банка.

8.3. Работник Банка обеспечивает сохранность банковской, коммерческой, служебной, иной охраняемой законом тайны.

8.4. Работник Банка активно участвует в предотвращении любых противоправных действий со стороны других работников Банка, клиентов, контрагентов и иных лиц в отношении государства и общества в целом, а также в отношении акционеров, клиентов, контрагентов и Банка.

8.5. Работник Банка, в пределах своей компетенции, участвует в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию террористической деятельности.

8.6. Работник Банка не осуществляет деятельность, нарушающую нравственные нормы и законодательство Российской Федерации.

8.7. Работник Банка исключает любую деятельность, способную нанести ущерб деловой репутации, иным нематериальным или материальным интересам Банка, акционеров, клиентов и контрагентов Банка.

8.8. Работник Банка распространяет информацию относительно деятельности Банка представителям средств массовой информации только по поручению Председателя Правления или Заместителя Председателя Правления Банка.

8.9. Работник Банка общается с представителями средств массовой информации в качестве представителя Банка только по поручению Председателя Правления или Заместителя Председателя Правления Банка.

8.10. Работник Банка обязан незамедлительно уведомлять непосредственного руководителя и соответствующие структурные подразделения Банка о планируемых, текущих или осуществленных действиях со стороны других работников Банка, клиентов, деловых партнеров, нарушающих общепризнанные принципы и нормы права, положения законодательства Российской Федерации, настоящего Кодекса или иных локальных нормативных актов Банка.

9. Обеспечение сохранности имущества Банка

9.1. Работникам следует разумно и продуктивно использовать имущество Банка, предотвращать его использование не по назначению или утрату. Имущество Банка предназначено для помощи работникам в достижении их служебных целей.

9.2. В целях защиты и надлежащего использования имущества Банка

работникам рекомендуется:
- проявлять разумную осмотрительность и осторожность с целью не допустить кражу, порчу или ненадлежащее использование имущества Банка;
незамедлительно сообщать своему непосредственному руководителю о фактической или предполагаемой краже, порче или ненадлежащем использовании имущества Банка;

- защищать компьютерные системы, базы данных, средства связи и письменные материалы от неумышленного и противоправного доступа к ним третьих лиц;
- использовать имущество Банка, а также программные продукты и коммуникационные сети, только для законных бизнес целей в рамках выполняемых должностных обязанностей.

10. Учет и финансовая отчетность

10.1. Полные, точные и достоверные данные, отражаемые в бухгалтерском учете и отчетности, являются ключевым компонентами эффективной и прозрачной деятельности Банка. Они являются одним из основных источников для принятия стратегических и бизнес решений в процессе деятельности Банка.

10.2. Работникам в рамках возложенных на них должностных обязанностей необходимо честно, аккуратно, своевременно и в полном объеме вести записи и составлять отчеты о деятельности Банка. Предоставление неточной, неполной и несвоевременной отчетности заинтересованным лицам является недопустимым.

10.3. Работнику, располагающему сведениями о нарушении принципов ведения бухгалтерского учета и отчетности, в том числе о растратах денежных средств, неучтенном имуществе Банка, следует незамедлительно сообщить об этом своему непосредственному руководителю и в Службу внутреннего контроля.

11. Раскрытие информации

11.1. В целях защиты интересов акционеров Банк обеспечивает раскрытие информации о своей деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации и международными стандартами на основе принципов достоверности, регулярности, оперативности ее предоставления, баланса между открытостью Банка и соблюдением их коммерческих интересов.

11.2. Объем информации, предоставляемый клиентам и контрагентам, определяется характером предоставляемых им услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В связи с этим Банк обязуется:
- предоставлять клиентам полную и достоверную информацию об условиях и порядке оплаты предоставляемых банковских услуг;
- осуществлять информативную, объективную, исключающую всякую возможность обмана и введения в заблуждение потенциальных клиентов либо появления у них недоверия к другим кредитным организациям рекламу банковских услуг;
- предоставлять клиентам по их запросам и своей инициативе балансы, отчеты, проспекты и другие материалы о деятельности Банка в порядке, предусмотренном законодательством;
- информировать клиентов по их запросам и своей инициативе об услугах, предоставляемых кредитной организацией, об условиях пользования ими, об изменениях в работе кредитной организации и по другим вопросам, затрагивающим интересы или интересующим клиентов, в порядке, предусмотренном законодательством.

11.3. Клиенты и контрагенты Банка могут быть уверены в том, что информация о них, их предпринимательской и иной деятельности, включая информацию о том, что они - клиенты Банка, является конфиденциальной и не подлежит раскрытию, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации или когда раскрытие информации происходит с согласия клиента, контрагента и не противоречит

условиям договора с ним.

В связи с этим Банк обязуется:

- 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;
- возмещать ущерб, нанесенный клиенту в результате неправомерного разглашения и (или) использования сведений, составляющих банковскую тайну или имеющих конфиденциальный характер.

11.4. Распространение работниками информации о деятельности Банка представителям средств массовой информации осуществляется в соответствии с требованиями законодательства и внутренних документов Банка.

12. Соблюдение законодательства

12.1. Каждый работник должен соблюдать законодательство Российской Федерации.

12.2. Банк обеспечивает соблюдение работниками права, применимого к исполняемым ими трудовым обязанностям.

12.3. 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 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.

13. Нарушение настоящего Кодекса

13.1. Результатами противоправных действий работников, в том числе нарушающих положения настоящего Кодекса, может стать причинение убытков Банку путем наложения на него штрафов, предъявления к нему исков о возмещении вреда, утраты деловой репутации Банка в бизнес сообществе и т.п.

13.2. Все вопросы и сообщения работников об известных или предполагаемых нарушениях закона или Кодекса рассматриваются максимально тщательно и объективно.

13.3. В каждом отдельном случае дело о нарушении требований настоящего Кодекса должно рассматриваться с учетом всех обстоятельств.

Работнику, нарушившему требования настоящего Кодекса, должна быть предоставлена возможность изложить свое видение произошедших событий до принятия окончательного решения о применении к нему мер воздействия.

13.4. На работника возлагается ответственность за нарушение Кодекса в соответствии с действующим законодательством.