

УТВЕРЖДЕНО
Решением Общего собрания участников
Общества с ограниченной ответственностью
«ПроКоммерцБанк»
(Протокол № 14/17 от 13.12.2017г.)

И.О.Председателя Правления
ООО «ПроКоммерцБанк»

_____ **Абрамс С.Г.**

КОДЕКС
профессиональной этики
ООО "ПРОКОММЕРЦБАНК"

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Кодекс профессиональной этики ООО "ПроКоммерцБанк" разработан в целях установления этических норм и правил служебного поведения сотрудников Банка для достойного выполнения ими своих должностных обязанностей, а также содействия укреплению авторитета сотрудников Банка, доверия клиентов к Банку и обеспечения единых норм поведения сотрудников Банка.

1.2. Положения настоящего Кодекса направлены на защиту прав и интересов клиентов, должностных лиц и сотрудников Банка и подлежат исполнению всеми должностными лицами и сотрудниками Банка.

1.3. Настоящий Кодекс включает в себя свод правил и процедур, обязательных для соблюдения должностными лицами и сотрудниками ООО «ПроКоммерцБанк», а также санкции, применяемые к нарушителям за неисполнение указанных правил и процедур, и устанавливает стандарты профессиональной этики с целью защиты прав и интересов клиентов Банка при оказании услуг в сфере инвестирования средств клиентов.

1.4. В целях настоящего Кодекса используются следующие понятия:

Банк — Общество с ограниченной ответственностью «ПроКоммерцБанк».

Сотрудники - лица, состоящие с Банком в трудовых отношениях на основании трудового договора либо в гражданско-правовых отношениях на основании договора гражданско-правового характера, в функции которых входит обеспечение деятельности, осуществляемой Банком.

Должностные лица - лица, занимающие должности в органах управления Банка.

Личная выгода - заинтересованность должностного лица или сотрудника Банка, его близких родственников, супруга, супруги, усыновителя, усыновленных в получении нематериальных благ и иных нематериальных преимуществ. путем использования служебной информации, имеющейся в Банке.

Материальная выгода - материальные средства, получаемые должностным лицом или сотрудником Банка, его близкими родственниками, супругом, супругой, усыновителями, усыновленными в результате использования ими находящейся в распоряжении Банка информации, касающейся инвестирования средств клиентов Банка, сверх средств, которые им причитаются по трудовым и гражданско-правовым договорам, заключенным с Банком, а также любые материальные средства, получаемые Банком в результате совершения сделок или иных операций сверх средств, которые ему причитаются за выполнение работ и (или) оказание услуг по договорам, заключенным Банком с клиентами.

Служебная информация - любая не являющаяся общедоступной и не подлежащая разглашению информация, находящаяся в распоряжении должностных лиц и сотрудников Банка в силу их служебных обязанностей, распространение которой может повлиять на рыночную стоимость активов, в которые размещаются средства клиентов Банка.

Конфиденциальная информация - документированная информация, доступ к которой ограничивается в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Клиент - юридическое или физическое лицо, индивидуальный предприниматель, банк-корреспондент, которому Банком оказываются услуги в процессе осуществления банковской деятельности.

Близкие родственники - родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки), полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры.

1.5. Ответственность за соблюдение Кодекса лежит лично на каждом сотруднике Банка.

2. ПРИНЦИПЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ЭТИКИ

Деятельность Банка, а также его должностных лиц и сотрудников основывается на следующих принципах профессиональной этики:

а) законность

Банк, его должностные лица и сотрудники осуществляют свою деятельность в соответствии с федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также настоящим Кодексом.

Сотрудники Банка должны отказаться от выполнения поручений клиента, если такие поручения противоречат действующему законодательству РФ, внутренним нормативным документам Банка.

б) приоритет законных прав и интересов клиентов, деловых партнеров, контрагентов

Банк, его должностные лица и сотрудники исходят из того, что законные права и интересы клиентов, деловых партнеров, контрагентов ставятся выше интересов Банка, заинтересованности его должностных лиц и сотрудников в получении материальной и (или) личной выгоды.

в) профессионализм

Банк осуществляет деятельность исключительно на профессиональной основе, привлекая к работе специалистов высокой квалификации. Банк постоянно принимает меры по поддержанию и повышению уровня квалификации и профессионализма должностных лиц и сотрудников, в том числе путем проведения профессионального обучения.

Необходимой составляющей профессионализма является компетентность, которая заключается в том, что для выполнения своих функций сотрудники Банка должны обладать необходимыми знаниями, мастерством, умением, опытом.

Должностные лица и сотрудники Банка стремятся к повышению своего профессионального уровня.

Банк предоставляет каждому сотруднику возможность проявлять самостоятельность и ответственность в работе.

г) независимость

Банк, его должностные лица и сотрудники в процессе осуществления деятельности не допускают предвзятости, зависимости от третьих лиц, которые могут нанести ущерб законным правам и интересам клиента.

В случае возникновения каких-либо обстоятельств, препятствующих независимому осуществлению сотрудником Банка должностных обязанностей, сотрудник должен незамедлительно сообщить об этом руководству Банка.

д) добросовестность

Должностные лица и сотрудники Банка действуют добросовестно, то есть с той степенью честности, осмотрительности и ответственности, которая требуется от них с учетом специфики деятельности Банка и практики делового оборота.

Должностные лица и сотрудники Банка обязаны:

- ответственно и справедливо относиться друг к другу, к клиентам, другим субъектам и участникам отношений;
- воздерживаться от необоснованной публичной критики в адрес друг друга, публичных обсуждений действий друг друга, наносящих ущерб и подрывающих репутацию друг друга, а также других субъектов;
- надлежащим образом выполнять свои профессиональные функции.

е) конфиденциальность

Банк, его должностные лица и сотрудники не разглашают имеющуюся в их распоряжении служебную и конфиденциальную информацию, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Сотрудник Банка обязуется не разглашать служебную информацию, ставшую известной ему в связи с выполнением должностных обязанностей, в том числе

информацию об операциях, о счетах и вкладах клиентов, контрагентов Банка, а также иные сведения, которые могут нанести ущерб деловой репутации, иным нематериальным и материальным интересам клиента, контрагента Банка или самому Банку, если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством РФ.

ж) информационная открытость

Банк осуществляет раскрытие информации о своем правовом статусе, финансовом состоянии, операциях с финансовыми инструментами в процессе осуществления деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

з) открытость

Банк строит свои отношения с клиентами, деловыми партнерами, контрагентами, представителями органов власти на условиях равноправия и открытости.

Банк обеспечивает своевременное и полное информационное оповещение предоставляемых продуктов и услуг.

з) эффективный внутренний контроль

Банк обеспечивает постоянный эффективный внутренний контроль за деятельностью своих должностных лиц и сотрудников с целью защиты законных прав и интересов клиентов.

и) справедливое отношение

Банк обеспечивает справедливое (равное) отношение ко всем сотрудникам и лицам, которым оказываются услуги в процессе осуществления деятельности на основании соответствующей лицензии.

к) безопасность

Банк предпринимает все необходимые законные меры для предотвращения любых противоправных действий со стороны третьих лиц с имуществом, ценными бумагами и денежными средствами, переданными Банку учредителями (участниками), клиентами, деловыми партнерами, контрагентами.

3. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ БАНКА С КЛИЕНТАМИ, ДЕЛОВЫМИ ПАРТНЕРАМИ, ПРЕДСТАВИТЕЛЯМИ ОРГАНОВ ГОСУДАРСТВЕННОЙ И МУНИЦИПАЛЬНОЙ ВЛАСТИ

Отношения Банка с клиентами, деловыми партнерами, представителями органов государственной и муниципальной власти строятся на принципах законности, добросовестности, честности, профессионализма, взаимного доверия и уважения, приоритетности интересов клиента, исполнения обязательств, полноты раскрытия необходимой информации.

Сотрудник Банка прилагает все усилия для минимизации рисков для клиента, делового партнера Банка.

Сотрудник Банка внимательно рассматривает и своевременно реагирует на замечания, жалобы и претензии в адрес Банка.

Сотрудник Банка не разглашает информацию об операциях, о счетах и вкладах клиентов и деловых партнеров, а также иные сведения, которые могут нанести ущерб деловой репутации, иным нематериальным или материальным интересам клиентов, деловых партнеров, если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Сотрудник Банка не предоставляет скрытых предпочтений и преимуществ отдельным клиентам, деловым партнерам, представителям органов государственной и муниципальной власти.

Сотрудник Банка не принимает, не передает денежные средства третьим лицам от клиентов, деловых партнеров, их представителей или аффилированных лиц, а также не заключает договоров с третьими лицами, предоставляющих право на получение денежных средств как вознаграждения за осуществленную деятельность в качестве

работника Банка.

Сотрудник Банка не принимает имущество, услуги, а также не заключает договоров, предоставляющих право на получение имущества, услуг как вознаграждения за осуществленную деятельность в качестве работника Банка.

Сотрудник Банка не принимает, не передает третьим лицам подарки в любой форме от клиентов, деловых партнеров, их представителей или аффилированных лиц, когда их получение или передача может создать конфликт личных и корпоративных интересов, кроме случаев, когда отказ от подарка может привести к негативным последствиям для Банка. В этом случае работник обязан незамедлительно сообщить о принятии подарка своему непосредственному руководителю.

Сотрудник Банка принимает решения, дает рекомендации и предложения только после тщательного анализа вопроса и всех имеющихся по данному вопросу данных.

4. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ БАНКА С КОНКУРЕНТАМИ

Банк поддерживает свободную конкуренцию и строит взаимоотношения с конкурентами на принципах честности и взаимного уважения, принимает активное участие в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

Банк не осуществляет деятельность, противоречащую антимонопольному законодательству Российской Федерации.

При возникновении споров и разногласий во взаимоотношениях с конкурентами Банк отдает предпочтение переговорам и поиску компромисса.

5. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ БАНКА С РАБОТНИКАМИ

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

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.

Банк принимает меры, направленные на охрану здоровья, труда и обеспечение безопасности работников Банка.

Банк создает все необходимые условия для профессионального роста, повышения социального благополучия работников Банка.

Работник Банка при выполнении своих обязанностей уделяет особое внимание возможным рискам, которые могут повлечь потери для Банка и информирует об их возникновении непосредственного руководителя и заинтересованные структурные подразделения Банка.

Работник Банка не допускает возникновения ситуаций, которые могут повлечь нанесение ущерба деловой репутации, иным нематериальным или материальным интересам Банка.

Работник Банка, осуществляющий предпринимательскую и общественную деятельность, должен быть уверен, что подобная деятельность не наносит ущерба деловой репутации, иным нематериальным и материальным интересам Банка, а также негативно не влияет на выполнение работником своих должностных обязанностей.

Работник Банка использует оргтехнику, средства связи, информационные и сетевые ресурсы Банка в личных целях в исключительных случаях и стремится свести их к минимуму.

Работник Банка старается использовать свое рабочее время рационально с точки

зрения выполнения своих должностных обязанностей. Работник Банка старается избегать использования рабочего времени в личных целях, допускает это в исключительных случаях и стремится свести такие случаи к минимуму.

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.

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

7. КОРПОРАТИВНЫЙ СТИЛЬ

Имидж Банка является важным инструментом достижения общих целей и реализации задач и должен использоваться максимально эффективно.

Работник Банка независимо от уровня, вида и способа общения вежлив, доброжелателен, отзывчив. Работник Банка проявляет терпимость к фактам некорректного с ним общения со стороны клиентов, деловых партнеров Банка и иных лиц. Обо всех фактах некорректного с ним общения в процессе выполнения им своих обязанностей работник Банка обязан незамедлительно сообщать своему непосредственному руководителю.

Работник Банка неукоснительно соблюдает трудовую дисциплину. В случаях, когда сложившиеся обстоятельства могут привести к нарушению дисциплины, работник Банка ставит об этом в известность своего непосредственного руководителя. Работник Банка стремится свести к минимуму возникновение таких обстоятельств.

Работники Банка обязаны соблюдать деловой стиль в одежде, соответствующий имиджу Банка и установленный локальными нормативными актами Банка. Внешний вид работника Банка не должен быть вызывающим или небрежным. Недопустимо ношение спортивной формы одежды на рабочем месте, а также вечерних туалетов.

8. ЗАЩИТА ИНТЕРЕСОВ БАНКА И ЕГО УЧАСТНИКОВ, КЛИЕНТОВ, ДЕЛОВЫХ ПАРТНЕРОВ И РАБОТНИКОВ

Банк, в пределах своей компетенции и сферы деятельности, прилагает все усилия для защиты прав и законных интересов участников, клиентов, деловых партнеров и работников Банка.

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

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

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

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

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

Работник Банка исключает любую деятельность, способную нанести ущерб деловой репутации, иным нематериальным или материальным интересам Банка,

акционеров, клиентов и деловых партнеров Банка.

Работник Банка распространяет информацию относительно деятельности Банка представителям средств массовой информации только по поручению Председателя Правления, Заместителя Председателя Правления Банка и по согласованию с соответствующим подразделением (должностным лицом) Банка, отвечающим за связь с общественностью.

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

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. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящий Кодекс является неотъемлемой частью Трудового договора каждого сотрудника Банка. Каждый сотрудник обязан изучить Кодекс и подписать лист ознакомления с Кодексом.