

**УТВЕРЖДЕН**

**Решением Совета директоров ОАО «Русь-Банк»  
(Протокол № 12.01/2011-1 от «12» января 2011 года)  
Председатель Совета директоров ОАО «Русь-Банк»**

\_\_\_\_\_ **С.Э. Хачатуров**

## **КОДЕКС**

**корпоративного поведения и деловой этики**

**Открытого акционерного общества «Русь-Банк»**

**(ОАО «Русь-Банк»)**

**г. Москва**

**2011 год**

## СОДЕРЖАНИЕ

1.	Введение.....	3
2.	Общие принципы корпоративного поведения.....	5
3.	Взаимоотношения с акционерами.....	6
4.	Совет директоров и организация его работы.....	8
5.	Исполнительные органы управления .....	9
6.	Существенные корпоративные действия.....	12
7.	Дивиденды.....	12
8.	Система контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.....	12
9.	Политика раскрытия информации.....	14
10.	Урегулирование корпоративных конфликтов.....	15
11.	Взаимоотношения с клиентами Банка.....	16
11.1	Принципы взаимоотношений Банка с клиентами и партнерами.....	17
12.	Взаимоотношения с сотрудниками Банка.....	18
13.	Корпоративный стиль.....	19
14.	Обеспечение безопасности акционеров, клиентов, партнеров и работников Банка	20
15.	Заключительные положения.....	20

## 1. Введение

В целях обеспечения развития и процветания Банка, его клиентов, партнеров, акционеров и сотрудников, стремясь способствовать стабильности банковской системы Российской Федерации, экономическому укреплению страны, исходя из норм действующего законодательства и традиций банковского дела, руководствуясь принципами соблюдения прав человека и уважая достоинство личности, ОАО «Русь-Банк» (далее - Банк) принимает настоящий Кодекс корпоративного поведения и деловой этики.

"Корпоративное поведение" - понятие, охватывающее разнообразные действия, связанные с управлением в Банке. Корпоративное поведение влияет на экономические показатели деятельности Банка, в частности, на его способность привлекать капитал, необходимый для экономического роста. Одним из способов совершенствования корпоративного поведения в Банке может стать введение определенных стандартов, установленных на основе анализа наилучшей практики корпоративного поведения.

Стандарты корпоративного поведения в наибольшей степени важны для Банка как акционерного общества: это обусловлено тем обстоятельством, что именно в акционерных обществах, где часто имеет место отделение собственности от управления, наиболее вероятно возникновение конфликтов, связанных с корпоративным поведением.

Целью применения стандартов корпоративного поведения является защита интересов всех акционеров, независимо от размера пакета акций, которым они владеют.

Эффективность корпоративного управления является одним из важнейших условий обеспечения стабильности Банка.

Настоящий Кодекс имеет целью формирование и внедрение в повседневную практику деятельности Банков принципов и правил корпоративного поведения и деловой этики в Банк.

Под корпоративным управлением понимается общее руководство деятельностью Банка, осуществляемое Общим собранием акционеров, Советом директоров Банка и включающее комплекс их отношений (как регламентированных внутренними документами, так и неформализованных) с единоличным исполнительным органом - Председателем Правления, коллегиальным исполнительным органом Банка - Правлением и иными лицами в части:

- определения стратегических целей деятельности Банка, путей достижения указанных целей (включая порядок образования органов управления, наделения их полномочиями и осуществления управления текущей деятельностью Банка) и контроля за их достижением;

- создания стимулов трудовой деятельности, обеспечивающих выполнение органами управления и служащими Банка всех действий, необходимых для достижения стратегических целей деятельности Банка;

- достижения баланса интересов акционеров, членов Совета директоров и исполнительных органов Банка, ее кредиторов, вкладчиков и иных заинтересованных лиц;

- обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, а также принципов деловой этики.

Основными направлениями корпоративного управления в Банке являются:

- распределение полномочий, вопросов компетенции и подотчетности между органами управления, организация эффективной деятельности Совета директоров и Правления Банка;

- определение и утверждение стратегии развития деятельности Банка и контроль за ее реализацией (включая построение эффективных систем планирования, управления банковскими рисками и внутреннего контроля);

- предотвращение конфликтов интересов, которые могут возникать между акционерами, членами Совета директоров и Правлением, сотрудниками Банка, кредиторами, вкладчиками, иными клиентами и контрагентами;

- определение правил и процедур, обеспечивающих соблюдение принципов деловой

этики;

- определение порядка и контроль за раскрытием информации о Банке.

Многие вопросы, связанные с корпоративным поведением, лежат за пределами законодательной сферы и имеют этический, а не юридический характер. Многие положения законодательства, регулирующие корпоративное поведение, основываются на этических нормах. Примером таких правовых норм могут служить нормы гражданского законодательства, устанавливающие возможность, в частности, при отсутствии применимого законодательства исходить из требований добросовестности, разумности и справедливости, а также осуществлять гражданские права разумно и добросовестно. Таким образом, морально-этические стандарты разумности, справедливости и добросовестности являются составной частью действующего законодательства.

Вместе с тем подобных положений законодательства не всегда достаточно, чтобы добиться надлежащего корпоративного поведения. Поэтому Банк действует в соответствии не только с нормами законодательства, но и с этическими нормами.

Этические нормы, используемые в деловом сообществе, - это сложившаяся система норм поведения и обычаев делового оборота, не основанная на законодательстве и формирующая позитивные ожидания в отношении поведения участников корпоративных отношений.

Этические нормы корпоративного поведения формируют устойчивые стереотипы поведения, общие для всех участников корпоративных отношений.

Следование этическим нормам является не только моральным императивом для Банка, но и помогает Банку избежать рисков, поддерживает экономический рост и способствует осуществлению успешной деятельности.

Этические нормы, принятые в Банке, наряду с законодательством формируют политику корпоративного поведения в Банке, базирующуюся на учете интересов акционеров и руководства Банка, что способствует укреплению позиций Банка и увеличению его прибыли.

ОАО «Русь-Банк» принимает на себя высокий уровень ответственности как перед акционерами, клиентами, корреспондентами, так и сотрудниками Банка.

Сознавая эту ответственность, видя свою миссию в обеспечении потребности каждого клиента в банковских услугах высокого качества и надежности, обеспечивая устойчивое функционирование российской банковской системы, сбережение вкладов населения и их инвестирование в перспективные для развития экономики отрасли и предприятия, а также, основываясь на том, что многие вопросы, связанные с корпоративным поведением, лежат за пределами законодательной сферы и имеют этический характер, ОАО «Русь-Банк» принимает на себя обязательство следовать в своей деятельности изложенным в настоящем документе принципам управления и правилам корпоративного поведения и прилагать разумные усилия для их соблюдения при осуществлении своей деятельности.

Следование нормам данного Кодекса 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 деятельности.

Положения, содержащиеся в данном документе, выработаны на основе Федерального закона «Об акционерных обществах», Устава ОАО «Русь-Банк», Кодекса корпоративного поведения, разработанного Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг<sup>1</sup> и одобренного на заседании Правительства РФ, Кодекса этических принципов банковского дела, одобренного XIX съездом Ассоциации российских банков.

---

<sup>1</sup> Распоряжение ФКЦБ РФ от 04.04.2002 N 421/р "О рекомендации к применению Кодекса корпоративного поведения"

## **2. Общие принципы корпоративного поведения**

2.1. Основными приоритетами корпоративного поведения Банка являются:

- признание равенства участников гражданского оборота, вовлеченных в сферу банковского дела, уважение прав и законных интересов его акционеров и клиентов;
- обеспечение эффективной деятельности Банка, поддержание его финансовой стабильности и прибыльности;
- максимальная прозрачность деятельности при абсолютной надежности в сохранении конфиденциальной информации и сведений, составляющих банковскую тайну, открытость информации о Банке, регулярное информирование заинтересованных лиц о деятельности Банка, его финансовом состоянии, решениях, принятых Общими собраниями акционеров, Советом директоров Банка;
- безусловного соблюдения взятых на себя обязательств и гарантирования высокого качества предоставляемых услуг;
- полноты ответственности за качество и результаты своей работы;
- активного участия в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и другим противоправным деяниям в сфере банковского дела;
- отказа от добровольного сотрудничества с юридическими и физическими лицами с сомнительной деловой репутацией;
- установления и развития международных профессиональных связей на основе взаимоуважения, взаимопомощи и взаимовыгодного сотрудничества.

2.2. Основой эффективной деятельности и инвестиционной привлекательности Банка наряду с четкой регламентацией прав, обязанностей и ответственности участников бизнес процессов, является доверие между всеми участниками корпоративного взаимодействия. Принципы корпоративного поведения, содержащиеся в настоящем документе, направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в связи с управлением Банком.

2.3. В связи с вышеизложенным в основу корпоративного поведения Банка положены следующие принципы:

- реальная возможность акционерам осуществлять свои права, связанные с участием в Банке, независимо от количества принадлежащих им акций в соответствии с законодательством РФ и на основе принципов корпоративного управления;
- обеспечение равного отношения ко всем акционерам Банка, включая миноритарных акционеров, недопущение ущемления прав и законных интересов акционеров;
- своевременное и достоверное раскрытие информации перед участниками корпоративных отношений о деятельности ОАО «Русь-Банк»;
- строгое соблюдение общепринятых стандартов деловой этики при осуществлении каждодневной деятельности, в том числе уважительное отношение к своим конкурентам, недопущение незаконных форм борьбы, использование только корректных методов ведения бизнеса;
- эффективная организация и контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка с целью защиты прав и законных интересов акционеров;
- создание всесторонней и действенной системы контроля за совершением наиболее существенных сделок ОАО «Русь-Банк»;
- строгое руководство принципом соблюдения взятых на себя договорных и других обязательств, вытекающих из деловых отношений или обусловленных ими;
- постоянное совершенствование стандартов корпоративного поведения Банка.

### **3. Взаимоотношения с акционерами. Общее собрание акционеров.**

3.1. Акционеры, являясь собственниками Банка, обладают совокупностью прав в отношении Банка, соблюдение и защиту которых обязаны обеспечить Совет директоров, Председатель Правления и Правление Банка.

Акционеры имеют право на защиту их права собственности на акции от любых нарушений. ОАО «Русь-Банк» обеспечивает реализацию этого права тем, что регистрация прав собственности на акции, ведение и хранение реестра акционеров Банка осуществляется независимым регистратором (реестродержателем), имеющим надлежащие технические средства и системы контроля, безупречную репутацию на рынке ценных бумаг.

3.2. Акционеры имеют право по своему усмотрению свободно распоряжаться принадлежащими им акциями, совершать любые действия, не противоречащие закону, Уставу Банка и не нарушающие прав и охраняемых законом интересов других лиц, в том числе отчуждать свои акции в собственность третьих лиц.

3.3. Акционеры имеют право на своевременное получение информации о деятельности Банка в объеме, достаточном для принятия ими взвешенных и обоснованных решений о распоряжении акциями.

Для доступности такой информации и широкого ее распространения Банк использует печатные средства массовой информации, радио и ежедневно поддерживает актуальность информации о Банке на официальном сайте в сети Интернет: [www.russbank.ru](http://www.russbank.ru).

3.4. Акционеры имеют право участвовать в управлении Банком путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности Банка на Общем собрании акционеров. Проведение Общего собрания акционеров предоставляет Банку возможность ежегодно информировать акционеров о своей деятельности, достижениях и планах, привлекать их к обсуждению и принятию решений по наиболее важным вопросам деятельности Банка.

ОАО «Русь-Банк» в целях надлежащего соблюдения и защиты прав акционеров на участие в Общих собраниях акционеров обязуется организовывать проведение общих собраний акционеров таким образом, чтобы участие акционеров не было сопряжено для них с большими материальными и временными затратами, обеспечивая равное отношение ко всем акционерам.

Банк во внутренних документах определяет регламент и процедуру проведения Общего собрания акционеров таким образом, чтобы они обеспечивали равное отношение ко всем акционерам и не ущемляли прав и законных интересов никакой группы акционеров.

3.5. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров, выдвигать кандидатов в Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию. Акционеры, являющиеся владельцами не менее 10 процентов голосующих акций имеют право созыва внеочередного общего собрания акционеров. Акционеры (акционер) не предоставляют выписку из реестра акционеров в том случае, если учет их прав на акции осуществляется в системе ведения реестра акционеров, если же права на акции учитываются на счете депо в депозитарии, - достаточно предоставление выписки со счета депо депозитария.

3.6. Банк обеспечивает акционерам, которые обладают не менее 1% голосов, возможность ознакомления со списком лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров.

3.7. Банк предоставляет возможность акционерам, участвующим в Общем собрании, знакомиться с информацией, дающей полное представление о деятельности Банка, необходимой для принятия обоснованных, взвешенных решений по вопросам повестки дня общего собрания. Ознакомиться с информацией акционеры могут:

- по месту нахождения Банка,
- на сайте Банка по электронному адресу: [www.russbank.ru](http://www.russbank.ru).

Объем предоставляемой акционерам информации определяется Уставом ОАО «Русь-Банк».

3.8. При формировании повестки дня Общего собрания акционеров Банк определяет вопросы повести дня таким образом, чтобы избежать различного или неоднозначного их толкования.

3.9. ОАО «Русь-Банк» обеспечивает регистрацию участников Общего собрания акционеров, которая предоставляет возможность всем акционерам, желающим принять участие в Общем собрании, пройти эту процедуру и не создает препятствий для участия в Общем собрании.

3.10. ОАО «Русь-Банк» обеспечивает порядок ведения Общего собрания акционеров, гарантирующий разумную равную возможность всем акционерам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие вопросы по повестке дня.

3.11. На годовом Общем собрании акционеров акционеры утверждают годовой отчет, который должен включать отчеты Совета директоров и исполнительных органов Банка о результатах финансово-хозяйственной деятельности Банка за истекший финансовый год.

3.12. ОАО «Русь-Банк» обязуется обеспечить присутствие на Общем собрании акционеров, представителей исполнительных органов Банка, членов Совета директоров, Ревизионной комиссии с предоставлением возможности акционерам задавать им вопросы и получать на них ответы.

3.13. ОАО «Русь-Банк» стремится обеспечить присутствие на Общем собрании акционеров кандидатов в новый состав Совета директоров и представителей Аудитора.

3.14. ОАО «Русь-Банк» стремится исключить любые сомнения в правильности подведения итогов голосования и с этой целью обеспечивает подведение итогов голосования и их оглашение до завершения общего собрания акционеров.

3.15. Понимая, что для принятия обоснованных решений по вопросам повестки дня общего собрания акционерам необходима соответствующая информация, ОАО «Русь-Банк»:

- обязуется предоставлять акционерам информацию по вопросам повестки дня в объеме и сроки, позволяющие акционерам принять обоснованные решения;
- будет стремиться постоянно расширять перечень предоставляемой дополнительной информации и материалов по вопросам повестки дня;
- в случае проведения выборов Совета директоров, Ревизионной комиссии, Аудиторской организации будет предоставлять акционерам информацию о каждом кандидате;
- будет доводить до акционеров рекомендации Совета директоров по наиболее важным и сложным вопросам повестки дня.

3.16. ОАО «Русь-Банк» ожидает от акционеров встречного раскрытия информации о реальных собственниках акций или группе аффилированных лиц, принимающих решения в отношении реализации прав, связанных с управлением Банком.

3.17. В случае если в собственности какого-либо лица (группы аффилированных лиц) будет находиться более 50% голосующих акций Банка, ОАО «Русь-Банк» будет обращаться к такому акционеру с просьбой раскрывать информацию о принимаемых и планируемых им решениях в отношении ОАО «Русь-Банк», так как такие решения могут затронуть права других акционеров.

3.18. Акционеры не должны злоупотреблять предоставленными им правами. Недопустимы действия акционеров, осуществляемые исключительно с намерением причинить вред другим акционерам или Банку.

3.19. Акционеры должны самостоятельно учитывать и оценивать, какие издержки и какие выгоды приносит им осуществление своих прав.

3.20. ОАО «Русь-Банк» заинтересовано видеть в числе акционеров своих стратегических партнеров, клиентов, рассматривающих участие в акционерном капитале как часть программы долгосрочного сотрудничества

#### **4. Совет Директоров и организация его работы**

4.1. Общее собрание акционеров, в соответствии с Уставом формирует Совет Директоров, который принимает решения по общим вопросам деятельности Банка. Члены Совета директоров избираются в количестве не менее пяти человек, выступают в качестве представителей акционеров и несут перед ними ответственность за успешное развитие Банка. В соответствии с законодательством, Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка.

Основной задачей Совета директоров является выработка на основании требований Устава и решений Общего собрания акционеров приоритетных направлений деятельности Банка, стратегической политики Банка с целью увеличения прибыльности и обеспечения устойчивости финансово-экономического состояния Банка, а также осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов Банка.

4.2. Состав Совета директоров должен обеспечивать наиболее эффективное осуществление функций, возложенных на Совет директоров. Для того чтобы Совет Директоров надлежащим образом выполнял свои обязанности и вносил реальный вклад в управление Банком, члены Совета директоров должны обладать высокой деловой репутацией, знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции Совета директоров, и требуемыми для эффективного осуществления функций Совета директоров Банка.

4.3. Члены Совета директоров должны добросовестно и разумно выполнять возложенные на них обязанности в интересах Банка. Члены Совета директоров должны действовать в интересах Банка независимо от того, кем была предложена их кандидатура и кто из акционеров голосовал за их избрание.

4.4. Члены Совета директоров несут ответственность перед Банком и его акционерами. Обязанность члена Совета директоров действовать добросовестно и разумно в интересах Банка подразумевает, что член Совета директоров должен:

- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта между собственными интересами члена Совета директоров и интересами Банка и/или интересами его клиентов;
- тщательно анализировать необходимую для выполнения своих функций в Совете директоров информацию о деятельности, финансовом состоянии Банка и ее положении на рынке, а также о преобладающих тенденциях в банковском секторе и возможных изменениях действующего законодательства, касающихся деятельности Банка;
- принимать активное участие в обсуждении вопросов, выносимых на рассмотрение Совета директоров, и в случае невозможности личного присутствия на заседании представлять при необходимости в письменной форме свое мнение по рассматриваемым вопросам.

4.5. Члены Совета директоров при осуществлении своих обязанностей должны учитывать интересы других лиц: клиентов, контрагентов и сотрудников Банка.

4.6. Член Совета директоров не должен разглашать и использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц конфиденциальную информацию о Банке и инсайдерскую информацию.

4.7. Использование конфиденциальной и инсайдерской информации о Банке членом Совета директоров и другими лицами может подорвать доверие к Банку, а также нанести ущерб акционерам, контрагентам и клиентам Банка. В этой связи члены Совета директоров должны принимать меры для защиты такой информации. Кроме того, члены Совета



директоров, имеющие доступ к конфиденциальной информации о Банке, не должны сообщать ее иным лицам, не имеющим доступа к такой информации.

4.8. Член Совета директоров должен располагать достаточным количеством времени, позволяющим ему эффективно исполнять возложенные на него обязанности. Член Совета директоров при принятии решения о совмещении должностей в органах управления других организаций должен исходить из того, что, только располагая достаточным количеством времени, он сможет надлежащим образом исполнить свои обязательства перед Банком.

4.9. Совет Директоров возглавляет Председатель. Председатель Совета директоров обеспечивает эффективную организацию его деятельности и его взаимодействие с органами управления и контроля Банка. При избрании Председателя Совета директоров, члены Совета директоров исходят также из того, чтобы исполнение обязанностей Председателя Совета директоров Банка, как и обеспечение непрерывного взаимодействия акционеров с Банком было для него приоритетной деятельностью.

4.10. Совет Директоров определяет приоритетные направления деятельности Банка, а также осуществляет контроль за их реализацией. Совет Директоров создает и поддерживает необходимые механизмы контроля за деятельностью Правления Банка и Председателя Правления Банка, включая мониторинг и оценку результатов их деятельности в сравнении с утвержденными планами.

4.11. Совет Директоров работает над созданием прозрачной системы вознаграждения и компенсирования расходов, связанных с исполнением Советом директоров своих функций. Вознаграждение и компенсации членам Совета директоров должны соответствовать их вкладу в деятельность совета и развитие Банка. Информация об общей сумме, выплаченной в качестве вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров отражается в годовом отчете Банка, который утверждается Общим собранием акционеров.

4.12. Члены Совета директоров несут ответственность за ненадлежащее исполнение ими своих обязанностей. Средством обеспечения надлежащего исполнения членами Совета директоров их обязанностей является предусмотренная законодательством и Положением о Совете директоров ОАО «Русь-Банк» ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями.

4.13. Для решения отдельных задач, стоящих перед Банком, Совет Директоров может создавать комитеты. В случае создания, комитет действует на основании положения, утвержденного Советом директоров. Персональный состав комитета формируется Советом директоров. Комитеты Совета директоров должны собираться на заседания в соответствии с необходимостью и положениями о своей деятельности. Комитеты могут проводить совместные заседания по мере необходимости.

## **5. Исполнительные органы управления**

5.1. В целях обеспечения оперативного управления Банком, в соответствии с положениями Устава ОАО «Русь-Банк», Совет директоров Банка избирает членов Правление Банка, а Общее собрание акционеров избирает Председателя Правления Банка, который является единоличным исполнительным органом Банка, возглавляет Правление Банка и руководит его работой.

5.2. Председатель Правления Банка избирается сроком до 3 (Трёх) лет.

5.3. В целях обеспечения эффективного управления Правление и Председатель Правления наделяются высокой степенью самостоятельности. Совет Директоров и акционеры не могут необоснованно вмешиваться в повседневную деятельность Правления и Председатель Правления, ограничивая их возможности оперативно решать вопросы деятельности Банка с учетом меняющейся экономической ситуации.

5.4. Правление и Председатель Правления осознают свою ответственность перед акционерами, клиентами Банка и Банком и считают своей главной целью добросовестное и компетентное исполнение обязанностей по руководству текущей деятельностью Банка, обеспечивающее устойчивое долгосрочное развитие Банка.

5.5. Правление осуществляет следующие функции:

- 1) руководство текущей деятельностью Банка;
- 2) решение общих вопросов по подбору, подготовке и использованию кадров;
- 3) контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации в Банке;
- 4) утверждение базовых политик Банка, за исключением политики в области бухгалтерского и налогового учета;
- 5) принятие решения по списанию с баланса Банка безнадежной и/или нереальной для взыскания задолженности, сумма которой составляет от 2 до 5 % (включительно) собственных средств (капитала) Банка и одновременному списанию сформированного по ней резерва;
- 6) делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и осуществление контроля за их исполнением;
- 7) организации защиты коммерческой и банковской тайны в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 8) осуществление проверки соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценки соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- 9) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- 10) создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- 11) создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
- 12) решение иных вопросов, предусмотренных законодательством Российской Федерации, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Председателя Правления Банка.

5.6. Правление подотчетно и подконтрольно общему собранию акционеров и Совету директоров Банка и организует выполнение их решений.

5.7. Председатель Правления осуществляет следующие функции:

- 1) руководство текущей деятельностью Банка, установление деловых связей Банка с другими банками и организациями, в том числе и международными;
- 2) действие от имени Банка без доверенности;
- 3) представление интересов Банка во всех организациях, учреждениях в России и за рубежом;
- 4) совершение сделок от имени Банка, за исключением тех, которые отнесены настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка;
- 5) принятие решений об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений Банка (дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла, обменных пунктов, а также иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России.);
- 6) принятие решений о создании (упразднении) коллегиальных рабочих органов Банка (комитетов, комиссий и т.д.), назначение членов данных органов и утверждение документов, определяющих порядок их деятельности;

7) принятие решения по списанию с баланса Банка безнадежной и/или нереальной для взыскания задолженности, сумма которой составляет до 2 % собственных средств (капитала) Банка и одновременному списанию сформированного по ней резерва;

8) формирование состава Правления Банка и представление его на утверждение Совету директоров Банка;

9) утверждение организационной структуры и штатного расписания Банка;

10) издание приказов и распоряжений, обязательных для исполнения всеми работниками Банка;

11) утверждение внутренних организационных документов Банка, регулирующих порядок оказания банковских услуг, утверждение инструкций, положений, методик, типовых форм договоров и образцов первичных форм бухгалтерского учета, порядок ведения бухгалтерского и налогового учета, административно-хозяйственной деятельности, регулирующих отдельные вопросы работы структурных подразделений Банка и иные документы за исключением документов, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления;

12) рассмотрение и принятие решений по результатам ревизий, проверок, а также отчетов руководителей подразделений Банка;

13) утверждение кандидатур Управляющего Филиалом, Заместителя Управляющего Филиалом, Главного бухгалтера Филиала и его заместителей, а также лиц, которым предоставляется право первой и второй подписи денежно-расчетных документов обособленных и внутренних структурных подразделений Банка для согласования их с Банком России;

14) назначение и увольнение Управляющего Филиалом, Заместителя Управляющего Филиалом, Главного бухгалтера Филиала, Заместителя Главного бухгалтера Филиала;

15) распределение обязанностей между членами Правления Банка;

16) определение объема должностных прав и обязанностей Заместителей Председателя Правления;

17) утверждение должностных инструкций заместителей Председателя Правления и главного бухгалтера Банка;

18) организация работы Правления Банка и подписание протоколов заседаний Правления Банка;

19) возложение, на время своего отсутствия, на одного из заместителей временного исполнения обязанностей Председателя Правления Банка;

20) утверждение Положений о внутренних структурных подразделениях;

21) утверждение Положений о структурных подразделениях (департаментах, управлениях, отделах);

22) организация выполнения решений Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка;

23) определение численности Службы внутреннего контроля Банка;

24) распределение обязанностей структурных подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

25) контроль за организацией в Банке противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Председатель Правления Банка вправе делегировать часть своих полномочий заместителям, а также иным лицам путем выдачи соответствующей доверенности.

Лицо, временно исполняющее обязанности Председателя Правления Банка, обладает всеми правами и обязанностями, которые настоящий Устав предоставляет Председателю Правления Банка, в том числе правом действовать без доверенности.

## **6. Существенные корпоративные действия**

6.1. Крупные сделки и сделки с заинтересованностью совершаются Банком в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах». Сделки, подлежащие одобрению акционерами, не будут совершаться, пока Банк не получит одобрения Общего собрания акционеров.

6.2. Информация о сделках, совершенных с одобрения Совета директоров, доводится до сведения акционеров в годовом отчете Банка.

6.3. Совет директоров и исполнительные органы Банка обязуются совершенствовать порядок заключения Банком сделок, которые не являются крупными, однако могут оказать влияние на деятельность Банка. Одновременно с определением критериев таких сделок и порядком их совершения будет установлен порядок информирования акционеров о заключении таких сделок.

6.4. Существенными корпоративными действиями наряду с заключением сделок являются реорганизация Банка. Для принятия решения о вынесении вопроса о реорганизации на Общее собрание акционеров Банк считает необходимым, чтобы Совет Директоров предварительно рассматривал материалы и документы, связанные с предполагаемой реорганизацией.

## **7. Дивиденды**

7.1. Понимая, что удовлетворение экономических интересов акционеров осуществляется, в том числе, через получение акционерами дивидендов, Банк реализует дивидендную политику, прозрачную и понятную акционерам.

7.2. Вопросы о распределении прибыли по итогам финансового года и выплате дивидендов рассматриваются годовым Общим собранием акционеров в соответствии с рекомендациями Совета директоров.

## **8. Система контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка**

8.1. Основной целью контроля финансово-хозяйственной деятельности является защита инвестиций акционеров и активов Банка.

8.2. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Советом директоров, Ревизионной комиссией, а также независимой Аудиторской организацией (Аудитором).

8.3. В соответствии с действующим законодательством, с целью контроля за осуществлением финансово-хозяйственной деятельности Банка (в том числе за исполнением его финансово-хозяйственного плана) структурными подразделениями и органами управления в Банке создана система внутреннего контроля. Текущий внутренний контроль в Банке осуществляет действующая система внутреннего контроля, в соответствии с Уставом Банка.

8.4. Процедуры внутреннего контроля включают процедуры осуществления операций в рамках финансово-хозяйственного плана, а также процедуры по выявлению и совершению нестандартных операций. Внутренний контроль позволяет оперативно выявлять, предотвращать и ограничивать финансовые и операционные риски, а также возможные злоупотребления со стороны должностных лиц. Тем самым надлежащим образом организованный внутренний контроль сокращает расходы Банка и способствует эффективному управлению его ресурсами.

8.5. ОАО «Русь-Банк» обязуется постоянно совершенствовать систему внутреннего контроля в Банке. Контроль будет направлен на обеспечение соответствия деятельности и внутренних нормативных документов Банка требованиям законодательства,

государственных регулирующих органов, предупреждение, выявление и ограничение финансовых и операционных рисков, обеспечение достоверности финансовой информации.

8.6. Банк на основе системы управления рисками и внутренних контрольных процедур проводит операции с разумным уровнем риска.

8.7. Ревизионная комиссия проводит проверки финансово-хозяйственной деятельности и формирует независимое квалифицированное суждение о состоянии дел в Банке. Выводы Ревизионной комиссии доводятся до сведения акционеров Банка на Общем собрании акционеров в виде заключения ревизионной комиссии в составе годового отчета Банка.

8.8. Ревизионная комиссия проверяет функционирование системы внутреннего контроля и системы управления и регулирования рисками и сообщает о результатах своей проверки в заключении, передаваемом акционерам вместе с другими документами перед проведением годового Общего собрания акционеров.

8.9. Ревизионная комиссия не связана в своей деятельности мнениями и указаниями должностных лиц Банка и действует самостоятельно.

8.10. Для проверки и подтверждения правильности годовой финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает профессиональную Аудиторскую организацию (внешнего Аудитора), обладающую хорошей репутацией и не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами. Аудитор Банка утверждается Общим Собранием акционеров Банка. Условия договора, заключаемого с Аудитором, в том числе размер оплаты его услуг, утверждаются Советом директоров.

8.11. Банк рассматривает Аудиторскую проверку достоверности бухгалтерской отчетности как один из важнейших элементов финансового контроля.

ОАО «Русь-Банк» для определения независимости внешнего Аудитора использует критерии, установленные действующим законодательством РФ. Аудиторская организация считается независимой, если она:

- 1) не ведет бухгалтерский учет ОАО «Русь-Банк»;
- 2) не оказывала ОАО «Русь-Банк» в течение трех лет, непосредственно предшествовавших проведению Аудиторской проверки, услуги по восстановлению и ведению бухгалтерского учета, а также по составлению финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- 3) не оказывала ОАО «Русь-Банк» в течение трех лет, непосредственно предшествовавших проведению Аудиторской проверки, какие-либо другие услуги, помимо проведения аудита;
- 4) не связана имущественными интересами с ОАО «Русь-Банк» и/или его акционерами, в том числе:
  - руководители и иные должностные лица Аудитора не являлись и не являются акционерами Банка, его должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности;
  - руководители и иные должностные лица Аудитора не состоят в близком родстве (родители, супруги, братья, сестры, дети, а также братья, сестры, родители и дети супругов) с руководителями Банка, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности;
  - Банк и его акционеры не являются учредителями (участниками) Аудитора, Аудитор не является учредителем (участником) Банка, его акционеров, Банк не имеет общих с Аудиторской организацией учредителей (участников).

8.12. Банк осуществляет составление и формирование отчетности на основе норм российских и международных стандартов бухгалтерского учета, применение которых рассматривает как одну из эффективных мер повышения доверия к Банку как акционеров, так и клиентов Банка, в том числе иностранных партнеров. Продолжение и развитие этой

практики будет способствовать повышению качества, полноты и достоверности раскрываемой информации. Для подтверждения достоверности отчетности по международным стандартам, Банк ежегодно привлекает международного Аудитора.

## **9. Политика раскрытия информации**

9.1. Банк, следуя принципам прозрачности и раскрытия информации, имея кредитный рейтинг международного рейтингового агентства Moody's и выходя на международные рынки, приобретая статус публичной компании, принимает на себя обязательства следовать положениям настоящего Кодекса о раскрытии информации.

Банк обеспечивает раскрытие информации по всем существенным вопросам деятельности Банка путем выполнения установленных законодательством Российской Федерации требований. В частности Банк раскрывает для всех заинтересованных лиц:

- 1) сведения о реорганизации Банка, его дочерних и зависимых обществ;
- 2) сведения о фактах, повлекших разовое увеличение или уменьшение стоимости активов Банка более чем на 10 процентов;
- 3) сведения о фактах, повлекших разовое увеличение (уменьшение) чистой прибыли или чистых убытков Банка более чем на 10 процентов;
- 4) сведения о фактах разовых сделок Банка, размер которых либо стоимость имущества по которым составляет 10 процентов и более от стоимости активов Банка по состоянию на дату сделки;
- 5) сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг;
- 6) сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг;
- 7) сведения о признании выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг несостоявшимся или недействительным;
- 8) сведения о включении в реестр акционеров Банка акционера, владеющего не менее чем 5 процентами обыкновенных акций Банка, а также любом изменении, в результате которого доля принадлежащих этому акционеру таких акций стала более или менее 5, 10, 15, 20, 25, 30, 50 или 75 процентов размещенных обыкновенных акций;
- 9) сведения о дате закрытия реестра акционеров Банка;
- 10) сведения о сроках исполнения обязательств Банка перед владельцами ценных бумаг Банка;
- 11) сведения о решениях Общих собраний акционеров Банка;
- 12) сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам Банка;
- 13) сведения о поступившем Банку в соответствии с главой XI.1 Федерального закона "Об акционерных обществах" добровольном или обязательном предложении (в том числе конкурирующем предложении);
- 14) сведения о поступившем Банку в соответствии с главой XI.1 Федерального закона "Об акционерных обществах" уведомлении о праве требовать выкупа ценных бумаг или требовании о выкупе ценных бумаг, направленных лицом, которое приобрело более чем 95 процентов общего количества обыкновенных акций и привилегированных акций Банка, предоставляющих право голоса в соответствии с пунктом 5 статьи 32 Федерального закона "Об акционерных обществах", с учетом акций, принадлежащих этому лицу и его аффилированным лицам.
- 15) годовой отчет Банка;
- 16) годовую и полугодовую бухгалтерскую отчетность Банка по российским и международным стандартам;
- 17) Устав и иные внутренние документы Банка, регулирующие деятельность его органов;
- 18) сведения об аффилированных лицах Банка;
- 19) сведения о принятых Советом директоров Банка решениях по вопросам о:

- созыве годового или внеочередного Общего Собрания акционеров, включая утверждение повестки дня Общего Собрания акционеров;
- образовании единоличного и/или коллегиальных исполнительных органов;
- рекомендациях по размеру выплачиваемого дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- одобрении крупной сделки акционерного Банка;
- утверждении регистратора, осуществляющего ведение реестра владельцев именных ценных бумаг Банка, и условий договора с ним;
- расторжении договора с регистратором, осуществляющим ведение реестра владельцев именных ценных бумаг Банка;
- создании (ликвидации) филиалов и/или открытии (закрытии) представительств Банка;

20) иную информацию о Банке и его услугах.

9.2. Информация предоставляется акционерам Банка, в том числе в ходе подготовки и проведения годового Общего собрания акционеров. Состав предоставляемой акционерам информации при этом определяется требованиями федеральных законов и иных нормативно-правовых актов, положениями Устава Банка и решениями Совета директоров.

9.3. Информационная политика Банка направлена на возможность получения свободного и необременительного доступа к информации о нем. Каналы распространения информации выбираются таким образом, чтобы в основном обеспечивать свободный и с разумными затратами доступ заинтересованных лиц к раскрываемой информации. Учитывая, что наиболее доступным способом получения всей информации о Банке являются ресурсы сети Интернет, Банк консолидирует раскрываемую им информацию на собственном сайте Банка: [www.russbank.ru](http://www.russbank.ru).

9.4. Руководство и уполномоченные сотрудники Банка предоставляют информацию непосредственно на встречах с инвесторами и акционерами Банка, пресс-конференциях, а также путем публикации (размещения) информации в средствах массовой информации, буклетах и иной печатной продукции.

9.5. Раскрытие информации о Банке характеризуется соблюдением разумного баланса между открытостью Банка и обеспечением безопасности его коммерческих интересов, законодательно закрепленными принципами банковской и коммерческой тайны.

9.6. Заботясь о сохранении служебной, коммерческой, банковской тайны, Банк принимает на себя обязательство о неразглашении конфиденциальной информации. Обязанность обеспечивать сохранение конфиденциальной информации лежит на всех сотрудниках Банка.

## **10. Урегулирование корпоративных конфликтов**

10.1. Одним из действенных механизмов соблюдения и охраны прав акционеров, а также защиты имущественных интересов и деловой репутации ОАО «Русь-Банк» является предупреждение и урегулирование любых разногласий и споров между органом управления Банка и его акционером, которые возникли в связи с реализацией акционером своих прав акционера, либо разногласий или споров между акционерами, если это затрагивает интересы Банка (далее - корпоративный конфликт).

10.2. ОАО «Русь-Банк» признает, что эффективность работы по предупреждению и урегулированию корпоративных конфликтов предполагает максимально полное и скорейшее выявление таких конфликтов, а также четкую координацию действий всех органов управления Банка по их урегулированию.

10.3. ОАО «Русь-Банк» устанавливает такой порядок работы органов управления по урегулированию корпоративных конфликтов, при котором компетенция по разрешению споров разграничивается и зависит от того, к компетенции какого органа управления Банка

относится право принятия решений по вопросам, сопровождающим корпоративный конфликт (явившимся причиной корпоративного конфликта). При этом лица, чьи интересы затрагивает или может затронуть конфликт, не должны принимать участия в его урегулировании.

10.4. Банк посредством организации принятия и своевременного рассмотрения жалоб и предложений акционеров, имеющих претензии к Банку, будет стремиться урегулировать все спорные вопросы в досудебном порядке.

10.5. Основную роль в целях предупреждения и урегулирования корпоративных конфликтов Банк отводит Совету директоров.

## **11. Взаимоотношения с клиентами Банка**

11.1. ОАО «Русь-Банк», наряду с безусловным соблюдением приоритета прав акционеров, считает не менее важным соблюдение прав клиентов Банка.

ОАО «Русь-Банк» в отношениях с клиентами считает себя обязанным:

11.1.1. По оказанию банковских услуг:

- действовать в своей работе с клиентом уважительно, честно и открыто;
- предоставлять услуги всем лицам, деловые отношения с которыми не создают для кредитной организации высокой степени юридического и экономического рисков, 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 кредитной организации;
- гарантировать соответствие предоставляемых услуг законодательству Российской Федерации и Кодексу;
- обеспечивать своевременное и качественное обслуживание;
- взимать за предоставленные услуги плату, соразмерную их объему, качеству и сложности.

11.2.2. По информационному обеспечению:

- 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 кредитной организации 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.

11.2.3. В помещениях операционных залов Банка (дополнительных офисов, филиалов) в доступном для обозрения клиентами месте расположены информационные стенды, которые содержат следующую информацию:

1. Баланс и отчет о прибылях и убытках на последнюю отчетную дату;
2. Генеральная лицензия;
3. Выписка из приказа или копия приказа о режиме работы с клиентами;



4. Виды и условия привлечения денежных средств во вклады от физических лиц;
  5. Тарифы на расчетно-кассовое обслуживание;
  6. Порядок и условия осуществления операций (Тарифы) по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия счета;
  7. Информация о страховании вкладов;
  8. «Горячая» информация (отдельные письма ЦБ РФ и ФНС, касающиеся деятельности предприятий), письмо ЦБ о предельном размере наличными деньгами между юридическими лицами;
  9. Информация о предоставляемых Банком (филиалом) услугах;
  10. Объявления, сообщения Банка (филиала) для клиентов;
  11. Аудиторское заключение за последний отчетный период;
  12. Устав, Свидетельство о регистрации, лицензии;
  13. Реквизиты Банка (филиала);
  14. Объявление о Ф.И.О. и должности сотрудника филиала, с кем может общаться Клиент Банка в случае наличия претензий к работе сотрудников Банка;
  15. Образцы заполнения бланков (объявления на взнос наличными, платежных поручений, приходных кассовых ордеров, расходных кассовых ордеров, денежных чеков, и пр.);
  16. Другая информация.
- 11.3.4. По обеспечению конфиденциальности и защищенности:
- 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.
- 11.4.4. По рассмотрению жалоб и удовлетворению претензий:
- внимательно относиться к замечаниям, жалобам и претензиям в адрес кредитной организации;
  - 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 кредитной организации;
  - своевременно и внимательно рассматривать возникающие затруднения и конфликты, быстро разрешать претензии и жалобы и принимать необходимые меры по устранению последствий допущенных нарушений и упущений.

### **11.1. Принципы взаимоотношений Банка с клиентами и партнерами**

Банк строит свои взаимоотношения с клиентами и партнерами на принципах приоритетности интересов Клиента, профессионализма, нерушимости обязательств, взаимного доверия и уважения. Банк учитывает различия в потребностях клиентов и готов предложить каждому оптимальный вариант обслуживания исходя из возможностей Банка. Банк не предоставляет преимуществ одним клиентам за счет других.

Клиенты и партнеры создают репутацию Банка, поэтому во взаимодействии с ними работники Банка безукоризненно вежливы, корректны и точны. В ходе исполнения своих должностных обязанностей работники Банка прилагают все усилия для минимизации рисков клиентов и партнеров.

Работники Банка не допускают несанкционированного распространения информации об операциях, счетах и вкладах и иных сведений о клиентах и партнерах Банка.

Работники Банка не принимают и не передают денежные средства третьим лицам от клиентов и партнеров, их представителей или аффилированных лиц, и не заключают с третьими лицами договоров, предоставляющих право на получение денежных средств в качестве вознаграждения за исполнение своих служебных обязанностей.

Работник Банка не принимает и не передает подарки в любой форме от клиентов (партнеров) их представителей или аффилированных лиц, за исключением случаев, когда отказ от передачи (получения) подарка может привести к негативным последствиям для Банка, дочерних и зависимых структур.

Работники Банка воздерживаются от оценки клиентов (партнеров) в любой форме, если это не предусмотрено их должностными обязанностями.

Рекламная политика Банка имеет своей целью добросовестное информирование клиентов. Банк не использует рекламу, которая может способствовать возникновению у клиентов нереалистичных представлений о продуктах и услугах Банка.

Отношения Банка с органами государственной и муниципальной власти строятся на принципах партнерства и законности.

В отношениях с конкурентами Банк руководствуется принципами взаимного уважения и деловой этики. При разрешении споров и разногласий с конкурентами Банк отдает приоритет переговорам и поиску компромиссных решений.

## **12. Взаимоотношения с сотрудниками Банка**

12.1. Развитие своего кадрового потенциала Банк рассматривает как одну из основ своего долговременного, динамичного развития. Совершенствование и укрепление корпоративной культуры в Банке направлено на создание у каждого сотрудника чувства сопричастности к выполнению миссии Банка и стратегических задач, стоящих перед Банком.

12.2. Повышение ответственности и самостоятельности на основе внедрения стандартов профессиональной подготовки Банк рассматривает как существенный фактор мотивации персонала.

12.3. Банк стремится создавать условия, позволяющие каждому сотруднику:

- развивать и применять свои творческие способности;
- повышать уровень профессиональной подготовки;
- возможность проявить свои способности в профессиональных творческих и инновационных конкурсах;
- возможность карьерного роста;
- иметь справедливую оплату труда, соответствующую качеству работы и уровню ответственности;
- получать все льготы и компенсации, предусмотренные трудовым законодательством и действующими в Банке социальными программами.

12.4. Банк стремится поддерживать уровень оплаты труда, соответствующий уровню оплаты труда в банковской сфере и адекватный конечному результату труда.

12.5. Банк уделяет постоянное внимание вопросам охраны здоровья работников и безопасности их труда, путем организации рабочих мест, соответствующих всем санитарным и техническим нормам, правилам, стандартам. Наряду с обязательным медицинским государственным страхованием с целью укрепления здоровья сотрудников и профилактики заболеваний Банк за счет собственных средств организует добровольное медицинское страхование позволяющее сотрудникам получать более широкий и качественный набор медицинских услуг.

12.6. При приеме на работу исключена возможность дискриминации по политическим, религиозным, национальным и другим, не имеющим отношения к профессиональным качествам, мотивам.

12.7. 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;
- соблюдения правил корпоративной культуры.

12.8. Банк осознает свою ответственность перед сотрудниками и гарантирует соблюдение норм трудового законодательства и положений настоящего раздела Кодекса.

### **13. Корпоративный стиль**

Корпоративный стиль – важнейший элемент имиджа Банка. Соблюдение и поддержание корпоративного стиля – задача всех работников Банка независимо от занимаемой должности.

Работник Банка строго соблюдает трудовую дисциплину и незамедлительно ставит в известность непосредственного руководителя о возникновении ситуаций, которые могут привести к ее нарушениям.

Работники Банка соблюдают требования к внешнему виду, установленные документами Банка. Несоблюдение работником указанных требований является нарушением трудовой дисциплины.

Работники Банка заинтересованы в эффективной организации работы и строят свои отношения с коллегами по работе исходя из принципов взаимного уважения, сотрудничества и нацеленности на результат. Работник Банка вежлив и доброжелателен в общении независимо от должности, возраста и пола собеседника, проявляет терпимость к фактам некорректного общения с ним клиентов, деловых партнеров и иных лиц.

Должностные лица Банка ответственны за эффективность управления, и поэтому стремятся быть эталоном поведения для работников подчиненных им подразделений, демонстрировать уважительное и доброжелательное отношение к клиентам и работникам Банка.

Работники Банка не осуществляют деятельность, нарушающую нравственные и правовые нормы.

В Банке не допускается:

- дискриминация в любых формах или проявления неприязни в связи с расовой, национальной и половой принадлежностью, религиозными или межконфессиональными различиями, нетрадиционной сексуальной ориентацией, по политическим убеждениям или иным мотивам, а также в отношении людей с ограниченными возможностями;
- политическая и религиозная агитация; организация групп, обособленных от коллектива работников Банка по любым мотивам;
- использование ресурсов и активов Банка в целях, не связанных с основной деятельностью, а также вопреки указаниям должностных лиц Банка;
- распространение в любой форме информации, порочащей деятельность Банка или его работников;

- отступлений от норм делового этикета и принятых правил в отношении одежды работников;
- употребление спиртных напитков во всех помещениях Банка в рабочее и нерабочее время;
- несанкционированная передача любой информации о Банке сторонним организациям, лицам или компаниям, в том числе – СМИ, за исключением сведений, размещенных на интернет-сайте или в рекламных материалах Банка.

#### **14. Обеспечение безопасности акционеров, клиентов, партнеров и работников Банка**

Обеспечение безопасности и защиты интересов акционеров, клиентов, деловых партнеров и работников - неотъемлемая часть деятельности Банка.

Работники Банка активно участвуют в разработке и осуществлении мер, направленных на предотвращение противоправных действий в отношении государства и общества в целом, а также в отношении акционеров, клиентов, деловых партнеров и иных связанных с Банком физических и юридических лиц.

Работник Банка незамедлительно информирует непосредственного руководителя и/или Управление безопасности Банка о ставших ему известными фактах планирования или осуществления действий, нарушающих принципы и нормы международного права, требования действующего законодательства Российской Федерации, настоящего Кодекса и иных документов Банка.

Работники Банка должны избегать ситуаций конфликта интересов, возникающих в случаях, когда личные интересы работника становятся несовместимы с его обязательствами по отношению к Банку. При возникновении ситуации конфликта интересов работник обязан проинформировать об этом руководство Банка и действовать исходя из принципа приоритетности интересов Банка над личными интересами.

Работники Банка должны осуществлять выбор контрагентов исходя из интересов Банка, на основе конкурентного сравнения цен и качества предлагаемых услуг от различных поставщиков. Работники в обязательном порядке информируют Банк о родственных связях с лицами, являющимися работниками компаний-контрагентов Банка.

Банк ограничивает возможности совершения действий и принятия решений работниками, оказавшимися в ситуации конфликта интересов.

#### **15. Заключительные положения**

13.1. Кодекс корпоративного поведения и деловой этики ОАО «Русь-Банк» утверждается Советом директоров Банка. Решение об его утверждении принимается большинством голосов членов Совета, присутствующих на заседании.

13.2. Решение о внесении дополнений или изменений в Кодекс корпоративного поведения и деловой этики принимается на заседании Совета директоров большинством голосов, участвующих в заседании.

13.3. Банк будет совершенствовать настоящий Кодекс, внося в него вновь формулируемые корпоративной практикой стандарты корпоративного поведения с учетом требований лучшей мировой практики, с учетом потребностей рынка, инвесторов и партнеров банка, руководствуясь интересами акционеров, клиентов и сотрудников Банка.

\*\*\*