

Утвержден
Наблюдательным советом
ОАО Банк ВТБ
Протокол № ____
от _____.____.2008

**Этический кодекс
Банка ВТБ
(открытое акционерное общество)**

г. Москва, 2008 г.

1. Введение

1.1. Целью Кодекса является определение обязательных для ОАО Банк ВТБ (далее – ВТБ) и работников ВТБ (далее – работники), принципов и правил делового поведения и этики, направленных на повышение капитализации, финансовой стабильности и эффективности ВТБ.

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

1.3. ВТБ разделяет основные этические нормы и принципы Российского кодекса предпринимательской этики (Торгово-промышленная палата Российской Федерации, 1998 г.), Хартии корпоративной деловой этики (Российский союз промышленников и предпринимателей, 2003 г.), Кодекса этических принципов банковского дела (Ассоциация российских банков, 2007 г.).

1.4. В случаях, когда этические стандарты, установленные настоящим Кодексом, являются более высокими, чем стандарты, определенные деловой практикой и применимым правом, ВТБ будет придерживаться стандартов настоящего Кодекса.

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

2. Основные корпоративные ценности и принципы

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

2.1. уважение ценности и достоинства личности.

ВТБ уважает права и свободы человека независимо от расы, национальности, социального положения, политических убеждений и правового статуса, их соблюдение является для ВТБ важнейшей ценностью;

2.2. честность и взаимоуважение.

ВТБ строит взаимоотношения с клиентами, работниками, деловыми партнерами и представителями органов государственной и муниципальной власти на принципах честности и взаимного уважения. ВТБ уважает их ценности, чувства и позиции;

2.3. справедливость.

ВТБ всегда проявляет уважение к людям и заботу о них, при этом ВТБ 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.

ВТБ стремится к неукоснительному соблюдению общепризнанных принципов и норм международного права, законодательства стран, в которых ВТБ осуществляет свою деятельность, положений настоящего Кодекса, иных внутренних нормативных актов. ВТБ 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 ВТБ;

2.6. удовлетворение потребностей клиентов.

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

2.7. высокое качество услуг и профессионализм.

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

2.8. охрана здоровья работников.

ВТБ рассматривает трудовой коллектив в качестве важнейшей составляющей своего долгосрочного и устойчивого развития. В этой связи ВТБ 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 ВТБ преданы общему делу и стремятся к достижению поставленных целей;

2.10. открытость.

ВТБ 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. ВТБ стремится использовать все доступные каналы коммуникаций (методы информирования): пресс-конференции, деловые встречи, печатные издания, телерадиовещание, а также Интернет

для свободного доступа всех заинтересованных лиц к раскрываемой информации о ВТБ;

2.11. безопасность и эффективность труда.

ВТБ предпринимает все необходимые меры для предотвращения любых противоправных действий со стороны третьих лиц в отношении ВТБ, его акционеров, клиентов, деловых партнеров и работников. ВТБ 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 ВТБ.

3.2. ВТБ рекомендует работникам сообщать о наличии или о потенциальной возможности конфликта интересов своему непосредственному руководителю, или в Департамент по работе с персоналом, или в Управление внутреннего контроля.

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

4. Взаимоотношения с клиентами, деловыми партнерами и органами государственной власти

4.1. Отношения ВТБ с клиентами, деловыми партнерами 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 делового партнера ВТБ. При этом минимизация рисков клиента и делового партнера не должна приводить к повышению рисков ВТБ.

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

- ВТБ 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 ВТБ будет стремиться к выработке взаимоприемлемого и справедливого решения.

4.4. ВТБ 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. Работники ВТБ внимательно рассматривают и своевременно реагируют на замечания, жалобы и претензии в адрес ВТБ со стороны клиентов, деловых партнеров, представителей органов государственной и муниципальной власти.

5. Взаимоотношения с конкурентами

5.1. ВТБ строит взаимоотношения с конкурентами на принципах честности и взаимного уважения. ВТБ рассматривает конкурентов как дополнительный стимул своего развития.

5.2. ВТБ 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 ВТБ отдает приоритет переговорам и поиску компромисса.

6. Взаимоотношения с работниками

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

6.2. ВТБ не допускает по отношению к работникам каких-либо проявлений дискриминации по политическим, религиозным, национальным, гендерным и иным подобным мотивам при приеме на работу, оплате труда, продвижении по службе.

6.3. ВТБ 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. ВТБ создает все необходимые условия для профессионального роста, обеспечения социального благополучия работников.

6.4. ВТБ с пониманием относится к участию работников в общественной, педагогической, научно-исследовательской и предпринимательской деятельности при условии отсутствия негативного влияния данной деятельности на ВТБ, а также непосредственно на выполнение работником своих должностных обязанностей.

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

6.6. ВТБ поощряет развитие культуры управления рисками. Работникам при выполнении своих обязанностей необходимо уделять особое внимание возможным рискам. Работникам рекомендуется информировать непосредственного руководителя, Управление внутреннего контроля о наличии рисков и Департамент по работе с персоналом, которые могут повлечь потери для ВТБ.

6.7. Работники хранят служебную информацию в полном соответствии с положениями законодательства Российской Федерации, настоящего Кодекса, внутренних документов ВТБ, не разглашают и иным образом не распространяют служебную информацию о ВТБ, дочерних организациях, 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.

7. Корпоративный стиль

7.1. ВТБ 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.

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, соответствующий имиджу ВТБ и рекомендованный ВТБ. Внешний вид работника не должен быть вызывающим или небрежным.

8. ВТБ и общество

8.1. ВТБ рассматривает себя как неотъемлемый элемент общественной среды, в которой он работает и с которой он стремится наладить прочные отношения, основанные на принципах уважения, доверия, честности и справедливости.

8.2. Одной из важнейших задач ВТБ считает охрану природы. ВТБ стремится к минимизации негативного воздействия своей деятельности на окружающую среду, в том числе путем эффективного использования энергоресурсов. Вся деятельность ВТБ осуществляется в соответствии с высокими стандартами заботливости и международными принципами в области охраны окружающей среды.

8.3. ВТБ готов помогать населению тех мест, в которых он ведет свою деятельность, в том числе, через благотворительные организации, фонды, учебные заведения и аналогичные организации.

9. Обеспечение сохранности имущества ВТБ

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

9.2. В целях защиты и надлежащего использования имущества ВТБ работникам рекомендуется:

- проявлять разумную осмотрительность и осторожность с целью не допустить кражу, порчу или ненадлежащее использование имущества ВТБ;
- незамедлительно сообщать своему непосредственному руководителю о фактической или предполагаемой краже, порче или ненадлежащем использовании имущества ВТБ;
- защищать компьютерные системы, базы данных, средства связи и письменные материалы от неумышленного и противоправного доступа к ним третьих лиц;
- использовать имущество ВТБ, 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 компонентом эффективной и прозрачной деятельности ВТБ. Они являются одним из основных источников для принятия стратегических и бизнес решений в процессе деятельности ВТБ.

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 ВТБ. 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 ВТБ, следует незамедлительно сообщить об этом своему непосредственному руководителю и в Управление внутреннего контроля.

11. Раскрытие информации

11.1. В целях защиты интересов акционеров и инвесторов ВТБ 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 ВТБ и соблюдением их коммерческих интересов.

11.2. Объем информации, предоставляемый клиентам и деловым партнерам, определяется характером предоставляемых им услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим Кодексом и другими внутренними документами ВТБ.

11.3. Клиенты и деловые партнеры ВТБ 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, делового партнера и не противоречит условиям договора с ним.

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

12. Соблюдение законодательства

12.1. Каждый работник должен соблюдать законодательство тех стран, в которых он выполняет свои должностные обязанности.

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

13. Способы получения рекомендаций

13.1. При принятии коммерческих решений работникам рекомендуется действовать со всей ответственностью и обсуждать возникающие этические проблемы со своими непосредственными руководителями. Если по результатам обсуждения приемлемое решение не будет найдено, то о соответствующей проблеме работник может уведомить Департамент по работе с персоналом для получения разъяснений.

13.2. Все работники вправе консультироваться непосредственно с представителем Департамента по работе с персоналом, ответственным за вопросы этики. Указанным представителям следует давать рекомендации и принимать меры, соответствующие настоящему Кодексу.

14. Нарушение настоящего Кодекса

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

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

14.3. В каждом отдельном случае дело о нарушении требований настоящего Кодекса должно рассматриваться с учетом всех обстоятельств. Работнику, нарушившему требования настоящего Кодекса, должно быть предоставлена возможность изложить свое видение произошедших событий до принятия окончательного решения о применении к нему мер воздействия.