

Кодекс корпоративной этики **ОАО «АЛЬФА-БАНК»**

*Мы, работники ОАО «АЛЬФА-БАНК»,
Исходя из преданности банковскому делу и миссии Банка,
Уважения к ценности и достоинству личности,
Стремления к социальной справедливости,
Открытости и ответственности перед обществом,
Сознавая себя частью мирового банковского сообщества,
Стремясь к прибыльности, финансовой стабильности, благополучию и
процветанию БАНКА, его дочерних и зависимых структур,
принимаем настоящий КОДЕКС КОРПОРАТИВНОЙ ЭТИКИ.*

Статья 1

Цели и задачи Кодекса корпоративной этики

- 1.1. Целью Кодекса корпоративной этики (далее – «Кодекс») является определение стандартов деятельности ОАО «АЛЬФА-БАНК» (далее – «Банк») и поведения его работников, направленных на повышение прибыльности, финансовой стабильности и эффективности Банка, его дочерних и зависимых структур.
- 1.2. Задачами настоящего Кодекса являются:
 - Закрепление Миссии и Корпоративных ценностей Банка.
 - Обеспечение осознания Работниками Банка персональной ответственности перед клиентами, деловыми партнерами и акционерами Банка за выполнение своих должностных обязанностей, своей роли в реализации Миссии Банка.
 - Определение основ взаимоотношений Банка с клиентами, деловыми партнерами, органами государственной и муниципальной власти, конкурентами и Работниками Банка.
 - Защита интересов акционеров, клиентов, деловых партнеров и Работников Банка.

Статья 2

Сфера применения Кодекса корпоративной этики

- 2.1. Настоящий Кодекс разработан на основе общепризнанных принципов и норм международного права, законодательства Российской Федерации, обычаев делового оборота.
- 2.2. Настоящий Кодекс содержит общеобязательные правила поведения, распространяющиеся на всех Работников Банка, независимо от уровня занимаемой ими должности, в том числе на членов Правления и Совета директоров Банка (далее – «Работник Банка»)¹.
- 2.3. Все документы Банка, в том числе оформляющие отношения с клиентами, деловыми партнерами, государственными и муниципальными органами власти, конкурентами

¹ В целях настоящего Кодекса под Работником Банка понимается любое физическое лицо, заключившее с Банком трудовой договор или иной гражданско-правовой договор, предусматривающий за плату личное выполнение определенной функции (работы по определенной специальности, квалификации или должности), а также члены Правления и члены Совета директоров Банка.

и Работниками Банка, разрабатываются и утверждаются с учетом положений настоящего Кодекса.

- 2.4. Каждое самостоятельное структурное подразделение Банка вправе детализировать во внутренних документах, согласованных с Дирекцией комплаенса, положения настоящего Кодекса применительно к сфере его деятельности.
- 2.5. Положения настоящего Кодекса изменяются и дополняются по решению Совета директоров Банка в соответствии с общепризнанными принципами и нормами международного права, законодательством Российской Федерации, обычаями делового оборота.
- 2.6. Положения настоящего Кодекса рекомендованы для соблюдения всеми дочерними и зависимыми структурами Банка (далее – «дочерние и зависимые структуры»).

Статья 3

Миссия Банка – Наше Предназначение

ОАО «АЛЬФА-БАНК» - это надежный партнер, который всегда экономит время клиентов, предоставляя эффективные финансовые решения.

Статья 4

Наши Корпоративные ценности

Цени клиента

- Относись к клиенту с уважением, как к партнеру
- Работай так, чтобы клиент был доволен
- Действуй так, чтобы клиент был рад вернуться

Принимай решения и неси ответственность

- Не говори «нельзя», говори «как»
- Приноси предложения, а не только проблемы
- Бери ответственность за выполнение задачи
- Не бойся ошибиться. Исправляй ошибки и учись
- Постоянно совершенствуй и улучшай свою работу

Работай в команде

- Ориентируйся на результат. Сотрудничай с другими для его достижения
- Не говори: «Это не моя работа»
- Будь открыт новым идеям
- Помогай другим

Борись с бюрократией

- Избавляйся от лишних звеньев при принятии решений
- Документы на бумаге - только для бизнес-процессов
- Для внутренней жизни e-mail – основной документ

Статья 5

Наши Взаимоотношения с клиентами, деловыми партнерами и представителями органов государственной и муниципальной власти

- 5.1. Наши отношения 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 необходимой информации, приоритета переговоров перед судебным разбирательством.
- 5.2. Работник Банка прилагает все усилия для минимизации любых рисков для клиента, делового партнера.
- 5.3. Работник Банка не допускает возникновения обстоятельств, способствующих совершению коррупционных правонарушений
- 5.4. Работник Банка внимательно рассматривает и своевременно реагирует на замечания, жалобы и претензии в адрес Банка.
- 5.5. Работник Банка не разглашает информацию об операциях, о счетах и вкладах клиентов и деловых партнеров, представителей органов государственной и муниципальной власти, а также иные сведения, которые могут нанести ущерб деловой репутации, иным нематериальным или материальным интересам клиента, делового партнера, представителей органов государственной и муниципальной власти, если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством Российской Федерации.
- 5.6. Работник Банка не предоставляет скрытых предпочтений и преимуществ клиентам, деловым партнерам, представителям органов государственной и муниципальной власти.
- 5.7. Работник Банка не принимает, не передает денежные средства третьим лицам от клиентов, деловых партнеров, их представителей, а также не заключает договоров с третьими лицами, предоставляющих право на получение денежных средств как вознаграждения за осуществленную деятельность в качестве Работника Банка.
- 5.8. Работник 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.

Статья 6

Наши взаимоотношения с конкурентами

- 6.1. Взаимоотношения с конкурентами Банка строятся на принципах честности и взаимного уважения. В случае возникновения разногласий и споров в конкурентной борьбе приоритет отдается переговорам и поиску компромисса.

Статья 7

Взаимоотношения Банка со своими Работниками

- 7.1. Банк строит отношения со своими Работниками на принципах долгосрочного сотрудничества и взаимного уважения и неукоснительного исполнения взаимных обязательств.
- 7.2. Банк не допускает по отношению к Работникам каких-либо проявлений дискриминации по политическим, религиозным, национальным и иным подобным мотивам при приеме на работу, оплате труда, продвижении по службе.
- 7.3. Банк принимает меры, направленные на охрану здоровья, труда и обеспечение безопасности Работника Банка. Банк создает все необходимые условия для профессионального роста, повышения социального благополучия Работника Банка.
- 7.4. Работник Банка обязан незамедлительно поставить в известность непосредственного руководителя в случае получения предложения и принятия решения о переходе на другую работу.
- 7.5. Банк с пониманием относится к участию своих Работников в общественной и предпринимательской деятельности при условии отсутствия негативного влияния данной деятельности на Банк, дочерние и зависимые структуры, а также непосредственно на выполнение Работником Банка своих должностных обязанностей.
- 7.6. Работник Банка не допускает возникновения ситуаций, которые могут повлечь нанесение ущерба деловой репутации, иным нематериальным или материальным интересам Банка, дочерних и зависимых структур.

Статья 8

Корпоративный стиль

- 8.1. Имидж Банка является важным инструментом достижения общих целей и реализации задач и должен использоваться максимально эффективно.
- 8.2. Работник Банка независимо от уровня, вида и способа общения вежлив, доброжелателен, отзывчив. Работник проявляет терпимость к фактам некорректного с ним общения со стороны клиентов, деловых партнеров и иных лиц.
- 8.3. Работник Банка неукоснительно соблюдает трудовую дисциплину. В случаях, когда сложившиеся обстоятельства могут привести к нарушению дисциплины, Работник ставит об этом в известность непосредственного руководителя. Работник стремится свести к минимуму возникновение таких обстоятельств.
- 8.4. Работник Банка обязан соблюдать деловой стиль в одежде, соответствующий имиджу Банка и установленный внутренними документами Банка. Внешний вид Работника Банка не должен быть вызывающим или небрежным. Несоблюдение Работником Банка делового стиля в одежде является нарушением трудовой дисциплины и может повлечь за собой наложение дисциплинарного взыскания.

Статья 9

Банк и его дочерние и зависимые структуры

- 9.1. Банк – кредитная организация с широкой сетью филиалов, операционных, кредитно-кассовых офисов и представительств. Невзирая на время, расстояния и границы,

Банк, его дочерние и зависимые структуры объединены Миссией Банка и Корпоративными ценностями.

- 9.2. Работники Банка, его филиалов, операционных, кредитно-кассовых офисов и представительств, а также дочерних и зависимых структур несут ответственность за поддержание имиджа Банка.

Статья 10

Учет и отчетность

- 10.1. Банк, его дочерние и зависимые структуры обеспечивают полноту, точность и достоверность данных, отражаемых в бухгалтерском учете и отчетности.
- 10.2. Банк, его дочерние и зависимые структуры отражают все проводимые операции в строгом соответствии с требованиями бухгалтерского учета и отчетности, в том числе исключают оформление подложных документов первичного бухгалтерского учета, проведение недостоверных бухгалтерских проводок.
- 10.3. Работник Банка, располагающий сведениями о нарушении принципов ведения бухгалтерского учета и отчетности, в том числе о растратах денежных средств, неучтенном имуществе Банка, дочерних и зависимых структур, обязан незамедлительно сообщить об этом непосредственному руководителю и в Дирекцию комплаенса.

Статья 11

Раскрытие информации

- 11.1. Банк обеспечивает раскрытие информации о своей деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе принципов достоверности, регулярности, оперативности ее предоставления, баланса между открытостью Банка, дочерних и зависимых структур и соблюдением их интересов.
- 11.2. Работник Банка обеспечивает сохранение служебной информации.
- 11.3. Объем информации, предоставляемый клиентам, деловым партнерам, определяется характером предоставляемых им банковских услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим Кодексом и внутренними документами Банка.
- 11.4. Клиенты Банка, деловые партнеры должны 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 по просьбе клиента, делового партнера и не противоречит условиям договора с ним.
- 11.5. Работник Банка распространяет информацию относительно деятельности Банка, дочерних и зависимых структур представителям средств массовой информации в соответствии с порядком, регламентирующим взаимодействие работников Банка со средствами массовой информации.
- 11.6. Служебная информация, в том числе о Работниках Банка, внутренней структуре, операционных процедурах, финансовых потоках, за исключением общедоступной

информации, носит конфиденциальный характер. Работник Банка в письменной форме принимает обязательство о неразглашении конфиденциальной информации.

Статья 12

Защита Банка и его акционеров, клиентов, деловых партнеров и Работников

- 12.1. Обеспечение безопасности Банка, акционеров, клиентов, деловых партнеров и Работников является неотъемлемой частью деятельности Банка. Банк принимает все меры, направленные на создание надежной системы безопасности Банка, его акционеров, клиентов, деловых партнеров и Работников Банка.
- 12.2. Банк прилагает все усилия для защиты прав акционеров, клиентов Банка и деловых партнеров и Работников Банка.
- 12.3. Работник Банка обязан заботиться о сохранности материальных и нематериальных ценностей Банка, дочерних и зависимых структур.
- 12.4. Работник Банка активно участвует в предотвращении любых противоправных действий со стороны Работников Банка, клиентов, деловых партнеров, иных третьих лиц в отношении государства и общества в целом, а также в отношении акционеров, клиентов, деловых партнеров и Банка.
- 12.5. Работник Банка принимает активное участие в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию террористической деятельности.
- 12.6. Работник Банка не осуществляет деятельность, нарушающую нравственные и правовые нормы.
- 12.7. Работник Банка исключает любую деятельность, которая может нанести ущерб деловой репутации, иным нематериальным и материальным интересам Банка, дочерних и зависимых структур, клиента, деловых партнеров.
- 12.8. Работник Банка обязан незамедлительно уведомлять непосредственного руководителя и соответствующие структурные подразделения Банка о планируемых, текущих или осуществленных действиях как внутри, так и вне Банка со стороны других Работников Банка, клиентов, деловых партнеров, нарушающих общепризнанные принципы и нормы международного права, положения законодательства Российской Федерации, настоящего Кодекса или иных внутренних документов Банка.