



*Национальный Корпоративный Банк*

*Лицензия № 3422*

**УТВЕРЖДЕНО**  
решением Совета Директоров  
АКБ «НАЦКОРПБАНК» ОАО  
Протокол № 3 от 15 марта 2007 года

**КОДЕКС  
КОРПОРАТИВНОЙ ЭТИКИ**

*Акционерного коммерческого банка  
«Национальный Корпоративный Банк»  
Открытое акционерное общество  
(новая редакция)*

**МОСКВА**

**2007**



## **1. Общие положения**

1.1 Кодекс является актом саморегулирования деятельности АКБ «НАЦКОРПБАНК» ОАО (далее по тексту Банк) на основе норм деловой этики и одновременно частью единой системы нравственного и правового обеспечения функционирования кредитных организаций в Российской Федерации.

1.2 Кодекс устанавливает этические принципы и нормы, которыми обязуется руководствоваться Банк в своей практической профессиональной деятельности.

1.3 Профессиональную деятельность Банка для целей Кодекса составляет комплекс гражданско-правовых и иных отношений с клиентами, государственными органами власти и управления, деловыми партнерами, в том числе с другими кредитными организациями, их ассоциациями, профсоюзами и иными объединениями, а также с акционерами и сотрудниками Банка, возникающих в процессе осуществления Банком своих уставных задач.

1.4 Выполнение Банком положений Кодекса служит дополнительной гарантией, свидетельством и залогом его высокого профессионализма и надежности, соответствия его деятельности законодательству Российской Федерации, принятым в обществе нормам нравственности и обычаям делового оборота.

1.5 Под положения Кодекса подпадают любые деяния (действия и бездействие) руководителей, сотрудников и акционеров Банка, совершенные ими в связи с их участием в реализации уставных задач.

1.6. В целях доведения до сведения кредиторов, вкладчиков, иных клиентов Банка, а также заинтересованных лиц о применении в деятельности Банка принципов профессиональной этики Кодекс корпоративной этики АКБ «НАЦКОРПБАНК» ОАО размещается на сайте Банка: [www.ncorpbank.ru](http://www.ncorpbank.ru).

## **2. Общие этические принципы и нормы**

2.1 Свою профессиональную деятельность Банк осуществляет на основе:

- понимания своего гражданского и профессионального долга перед обществом, государством, российскими гражданами;
- признания равенства участников гражданского оборота, вовлеченных в сферу банковского дела, уважения их прав и законных интересов;
- укрепления взаимодействия в банковском сообществе;



- максимальной прозрачности своей профессиональной деятельности при абсолютной надежности в сохранении конфиденциальной информации и сведений, составляющих банковскую тайну;
- совершенствования корпоративного управления и взаимоконтроля за добросовестностью участников рынка банковских услуг;
- безусловного соблюдения взятых на себя обязательств и гарантирования высокого качества предоставляемых услуг;
- обеспечения разумной рискованности проводимых операций;
- полноты ответственности за качество и результаты своей работы;
- честной конкуренции, активного противодействия недобросовестным участникам банковской деятельности, предания гласности фактов нарушений положений Кодекса в порядке, предусмотренном Кодексом;
- активного участия в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и другим противоправным деяниям в сфере банковского дела;
- отказа от добровольного сотрудничества с юридическими и физическими лицами с сомнительной деловой репутацией;

## 2.2 Банк исключает из своей деятельности:

- нарушение действующего законодательства, норм деловой этики и обычаев делового оборота;
- злоупотребление правом;
- ущемление чьих-либо прав, законных интересов и достоинства; причинение ущерба собственной деловой репутации;
- участие в незаконных и (или) безнравственных акциях, в социально опасных проектах и программах;
- распространение или угрозу распространения сведений, порочащих деловую репутацию клиентов и деловых партнеров, применение или угрозу применения насилия и иных незаконных и (или) безнравственных способов ведения банковского дела;
- предоставление клиентам и деловым партнерам необоснованных и не предусмотренных законодательством льгот и привилегий;
- использование незаконных и (или) безнравственных методов ведения конкурентной борьбы;
- деятельность под влиянием политического, религиозного, национального и другого давления;
- оказание финансовой, моральной и иной поддержки деятельности радикальных, экстремистских и националистических партий и движений, способствующей политической нестабильности, разжиганию межнациональных, межрелигиозных и других антагонистических отношений в обществе.

## 3. Специальные этические принципы и нормы

### 3.1 Банк в отношениях с клиентами считает себя обязанным:



### 3.1.1. По оказанию банковских услуг:

- действовать в своей работе с клиентом уважительно, честно и открыто;
- оказывать помощь в выборе услуг, в наибольшей степени отвечающих интересам клиента;
- осуществлять своевременное и качественное проведение расчетных операций, открытие банковских счетов, оказание других услуг, предусмотренных лицензией, выданной Банку;
- гарантировать соответствие предоставляемых услуг законодательству Российской Федерации и Кодексу;
- взимать за предоставленные услуги плату, соразмерную их объему, качеству и сложности.

### 3.1.2. По информационному обеспечению:

- предоставлять клиентам по их запросам и своей инициативе балансы, отчеты, проспекты и другие материалы о деятельности Банка в порядке, предусмотренном законодательством;
- информировать клиентов по их запросам и своей инициативе об услугах, предоставляемых Банком, и об условиях пользования ими, об изменениях в работе Банка и по другим запросам, затрагивающих интересы или интересующим клиентов, в порядке, предусмотренном законодательством.

### 3.1.3. По обеспечению конфиденциальности и защищенности:

- обеспечивать безопасность и защиту информации в офисах Банка;
- 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.

### 3.1.4. По рассмотрению жалоб и претензий:

- внимательно относиться к замечаниям, жалобам и претензиям в адрес Банка;
- внедрить и повсеместно использовать доступную, понятную и действенную процедуру рассмотрения жалоб и претензий;
- при необходимости консультировать клиентов по вопросам оформления и рассмотрения жалоб и претензий, связанных с работой Банка;
- своевременно и внимательно рассматривать возникающие затруднения и конфликты, быстро разрешать претензии и жалобы и принимать необходимые меры по устранению последствий допущенных нарушений и упущений.

## 3.2 Банк в отношениях со своими акционерами считает себя обязанным:



- обеспечивать равные права на реальное участие акционеров в управлении делами Банка в соответствии с законодательством и на основе принципов корпоративного управления;
- не допускать какого-либо ущемления прав и законных интересов акционеров, прежде всего миноритарных держателей акций;
- добиваться максимально возможной прозрачности в работе органов управления Банка, создавать условия для беспрепятственного доступа акционеров к информации о деятельности Банка в порядке, предусмотренном законодательством.

### 3.3 Банк в отношениях с деловыми партнерами считает себя обязанным:

- строить отношения с деловыми партнерами на взаимном доверии, уважении и равноправии; не допускать необоснованной критики их деятельности;
- строго руководствоваться принципом ненарушаемости взятых на себя договорных и других обязательств, вытекающих из деловых отношений или обусловленных ими;
- полностью, своевременно и в строгом соответствии с законом выполнять свои обязательства, а также судебные решения в случае возникновения споров;
- отдавать приоритет переговорам и поиску компромисса в случае возникновения разногласий и споров.

### 3.4 Банк в отношениях с государственными органами власти и управления считает себя обязанным:

- строить свои взаимоотношения с государственными органами как с единомышленниками в работе на благо общества, государства, граждан Российской Федерации;
- полно и своевременно исполнять требования государственных органов, основанных на нормах действующего законодательства, руководствуясь при этом не только нормативными предписаниями, но и чувством долга;
- исключить попытки использования противозаконных или безнравственных способов или средств влияния на решения государственных или судебных органов;
- предавать гласности факты незаконных или безнравственных требований или действий государственных органов и их должностных лиц; активно противодействовать им с использованием юридических процедур и (или) возможностей средств массовой информации.

### 3.5 Банк в отношениях со своими сотрудниками считает себя обязанным:

- исключить какие-либо проявления дискриминации по политическим, религиозным, национальным и другим подобным мотивам при решении вопросов о приеме на работу, оплате труда и продвижении по службе;



- принимать меры к созданию условий труда, способствующих творческому росту сотрудника, укреплению его здоровья и социального благополучия, обеспечению личной безопасности;
- повышать личную заинтересованность сотрудников в состоянии дел Банка, в том числе путем привлечения к непосредственному участию в них на принципах гласности и корпоративного управления;
- строго выполнять обязательства перед сотрудниками, предусмотренные действующим законодательством и трудовыми договорами;
- уважать право сотрудников на участие в политических акциях, профсоюзной деятельности, на отправлении религиозных обрядов, не противоречащих действующему законодательству.

#### **4. Основания и порядок наложения ответственности**

4.1 Банк добровольно принимает на себя ответственность, предусмотренную Кодексом, в случае нарушения им положений Кодекса.

4.2. В случае несоблюдения Кодекса корпоративной этики Совет Директоров Банка принимает меры по выявлению, а также устранению причин и условий возникновения таких ситуаций.

4.3. Банк при нарушении положений Кодекса во взаимоотношениях с клиентами может нести ответственность в виде:

- обязанности возместить причиненный вред;
- обязанности принести извинения;
- рассмотреть вопрос о привлечении его сотрудника, виновного в нарушении, к ответственности, предусмотренной трудовым законодательством.

4.4. Служащие Банка обязаны ознакомиться с Кодексом корпоративной этики при принятии на работу под роспись в Листе ознакомления с внутренними нормативными документами Банка.

4.5. За несоблюдение Кодекса корпоративной этики члены органов управления могут быть привлечены к ответственности по решению Правления Банка.

4.6. За несоблюдение Кодекса корпоративной этики служащие Банка могут быть привлечены к ответственности, предусмотренной трудовым законодательством.

