

Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан)

**Кодекс Корпоративной Этики
ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)**

Алматы, 2015

СОДЕРЖАНИЕ

Глава 1. Общие положения

Глава 2 . Основные корпоративные ценности и принципы

1. Ценности
2. Принципы

Глава 3. Политика Корпоративного Поведения

§ 1. Конфликт Интересов

1. § 2. Взаимоотношения с Клиентами, Деловыми партнерами и Органами Государственной Власти
2. § 3. Взаимоотношения с Клиентами
3. § 4. Взаимоотношения с Работниками
4. § 5. Корпоративный Стил

Глава 4. Банк и Общество

Глава 5. Обеспечение сохранности имущества

Глава 6. Конфиденциальная информация

Глава 7. Учет и Отчетность

Глава 8. Противодействие коррупции

Глава 9. Предотвращение неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком

Глава 10. Раскрытие информации

Глава 11. Соблюдение Законодательства

Глава 12. Консультации по этическим вопросам

Глава 13. Нарушение настоящего Кодекса

Заключительные положения

Рег. № _____

от _____ 2015 г.

Утвержден
протоколом Совета Директоров
ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)
от _____ 2015 года
№ _____

Кодекс корпоративной этики ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)

Глава 1. Общие положения

1. Целью Кодекса корпоративной этики (далее Кодекс) является свод обязательных для Дочерней организации Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан) (далее – Банк), членов Совета Директоров, членов Правления, работников Банка (далее - работники) принципов и правил делового поведения и этики, направленных на повышение капитализации, финансовой стабильности и эффективности Банка.

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

3. Настоящий Кодекс разработан в соответствии с положениями действующего законодательства Республики Казахстан, Устава и иных внутренних документов Банка, с учетом признанных мировых стандартов делового поведения и корпоративного управления и закрепляет основополагающие ценности и принципы деловой этики, этические нормы деловых взаимоотношений.

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

Членам Совета Директоров, членам Правления Банка и всем работникам необходимо следовать стандартам, содержащимся в настоящем Кодексе, когда они действуют от имени Банка, независимо от места своего нахождения, а также независимо от того, является ли работа в Банке для работника основной или по совместительству.

Глава 2. Основные корпоративные ценности и принципы

6. основополагающими корпоративными ценностями Банка являются:

1. Ценности:

1) Доверие клиентов

Мы работаем для того, чтобы сохранить нашу самую большую ценность – доверие клиентов.

2) Надежность

Мы сочетаем прочные позиции на финансовых рынках, международный опыт и масштаб. Это – гарантия нашей силы и надежности.

3) Открытость

Мы ориентированы на открытое партнерство и сотрудничество, мы прозрачны и понятны обществу.

4) Универсальность

Мы предлагаем комплексные решения любого уровня сложности благодаря присутствию в различных финансовых сегментах.

5) Наша команда

Мы сильны единой командой профессионалов - знания, потенциал, энергия и творчество каждого делают нашу команду сильной и уникальной.

2. Принципы:

1) Уважение ценности и достоинства личности

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

2) Честность и взаимоуважение

Банк строит взаимоотношения с Компаниями Группы, членами Совета Директоров, работниками, клиентами, деловыми партнерами и государственными органами на принципах честности и взаимного уважения. Банк уважает их ценности, чувства и позиции;

3) Справедливость

Банк всегда проявляет уважение к людям и заботу о них, при этом Банк не допускает представление необоснованных привилегий и преимуществ при приеме на работу и продвижении по службе, а также в представлении материального стимулирования;

4) Законность и ответственность

Банк стремится к неукоснительному соблюдению действующего законодательства Республики Казахстан, общепризнанных принципов и норм международного права, положений настоящего Кодекса, иных внутренних документов Банка. Банк несет ответственность перед единственным акционером 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 Казахстана;

5) Прибыльность

Получение прибыли является основой устойчивого роста и развития Банка;

6) Высокое качество услуг и профессионализм

На сегодняшний день Банк предоставляет широкий спектр услуг, как для юридических, так и для физических лиц. Оказываемые услуги отвечают высоким стандартам качества. Банк стремится к постоянному самосовершенствованию, новаторству, ищет лучшие средства и возможности для более эффективной работы;

7) Охрана здоровья работников

Банк рассматривает трудовой коллектив в качестве важнейшей составляющей своего долгосрочного и устойчивого развития. В этой связи Банк обеспечивает не только проведение мероприятий по охране здоровья работников, предусмотренных законодательством, но также реализует ряд дополнительных социальных программ в этой области;

8) Преданность делу

Члены Совета Директоров, члены Правления и работники Банка преданы общему делу и стремятся к достижению поставленных целей;

9) Открытость

Банк придерживается политики максимальной открытости и прозрачности деятельности для акционера, клиентов, деловых партнеров, государственных органов, членов Совета Директоров, членов Правления Банка, работников и строит свои отношения с клиентами и деловыми партнерами на условиях равноправия и открытости. Банк 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 Банке;

10) Безопасность и эффективность труда

Банк предпринимает все необходимые меры для предотвращения любых противоправных действий со стороны третьих лиц в отношении Банка, его акционера, клиентов, деловых партнеров, членов Совета Директоров, Правления Банка и работников. Банк уделяет особое внимание созданию условий, обеспечивающих эффективность и безопасность труда своих работников.

Глава 3. Политика корпоративного поведения

§ 1. Конфликт интересов

7. Конфликт интересов представляет собой ситуацию, где Участники Конфликта интересов могут воспользоваться профессиональным положением, каким либо образом для получения материальных и/или нематериальных благ, как лично, так и в пользу близких родственников, знакомых, аффилированных с ним лиц от осуществления банковской деятельности.

Конфликт интересов может существовать даже при отсутствии неэтичного или неправомерного поведения Участников Конфликта интересов, но существует вероятность появления такого ненадлежащего поведения, что в свою очередь может негативно отразиться на степени доверия к Банку.

8. Члены Совета Директоров, Правления Банка, уполномоченных органов Банка должны воздерживаются от голосования по соответствующим вопросам повестки дня заседаний и заочных голосований Совета Директоров, Правления Банка, уполномоченных органов Банка в тех случаях, когда у них имеется косвенный или прямой интерес в принятии решения.

9. Руководящие работники Банка в процессе осуществления своей деятельности не допускают предвзятости, зависимости от третьих лиц или иных обстоятельств, которые могут нанести ущерб законным правам и интересам Банка.

Корпоративные решения принимаются на независимой основе и исключительно с учетом финансовых и этических факторов, и не принимаются под влиянием семейных или дружеских отношений Руководящих работников Банка с деловыми партнерами и/или Клиентами Банка.

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

§2. Взаимоотношения с клиентами, деловыми партнерами и органами государственной власти

11. Отношения Банка с акционером, клиентами, вкладчиками, кредиторами, деловыми партнерами и представителями государственных органов строятся на принципах добросовестности, честности, профессионализма, взаимного доверия и уважения, приоритетности интересов клиента, нерушимости обязательств, полноты раскрытия предусмотренной законодательством Республики Казахстан информации, приоритета решения разногласий путем переговоров перед судебным разбирательством.

12. Работникам необходимо прилагать все усилия для минимизации любых рисков клиента и делового партнера Банка. При этом минимизация рисков клиента и делового партнера не должна приводить к повышению рисков Банка.

13. Банк стремится к выполнению договорных обязательств и дорожит деловыми отношениями. Банк ведет переговоры о заключении договоров на основе принципов взаимоуважения и взаимной выгоды. При выстраивании деловых отношений Банк стремится к оказанию качественных услуг на высоком профессиональном уровне. В случае спора Банк стремится к выработке взаимоприемлемого и справедливого решения.

14. Банк стремится к неукоснительному соблюдению законодательства Республики Казахстан 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.

15. Члены Совета Директоров, члены Правления Банка и работники Банка внимательно рассматривают и своевременно реагируют на замечания, жалобы и претензии, поступающие в адрес Банка со стороны акционера, клиентов, вкладчиков, кредиторов, деловых партнеров, представителей государственных органов.

§3. Взаимоотношения с конкурентами

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

17. Банк строит взаимоотношения с конкурентами на основе действующего законодательства Республики Казахстан с учетом норм ведения бизнеса и правил делового поведения.

18. В случае возникновения разногласий и споров в конкурентной борьбе Банк отдает приоритет переговорам и поиску компромисса.

§4. Взаимоотношения с работниками

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

20. Банк 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.

21. Банк создает все необходимые условия для профессионального роста, обеспечения социального благополучия работников.

22. Работникам следует не допускать возникновения ситуаций, которые могут повлечь нанесение ущерба деловой репутации, иным нематериальным интересам или материальный ущерб Банку.

23. Банк поощряет развитие культуры управления рисками. Работникам при выполнении своих обязанностей необходимо уделять особое внимание возможным рискам. Работникам необходимо информировать Банк, в соответствии с внутренними документами Банка, о наличии рисков, которые могут повлечь потери для Банка.

24. Работники хранят банковскую, коммерческую, служебную тайну и иную конфиденциальную информацию в полном соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, настоящего Кодекса, внутренних документов Банка, не разглашают и иным образом не распространяют банковскую, коммерческую, служебную тайну и иную конфиденциальную информацию о Банке, дочерних организациях, не подлежащую раскрытию, а также не используют банковскую, коммерческую, служебную тайну и иную конфиденциальную информацию в личных целях или интересах своих аффилированных и связанных лиц, за исключением случаев, когда раскрытие такой информации прямо разрешено или обязательно в силу требований законодательства Республики Казахстан.

§5. Корпоративный стиль

25. Банк 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.

26. 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.

27. Работнику следует соблюдать трудовую дисциплину, установленную в Банке и регламентированную внутренними документами Банка. 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.

28. Работникам рекомендуется соблюдать деловой стиль в одежде, соответствующий имиджу Банка и рекомендованный Банком. Внешний вид работника не должен быть вызывающим или небрежным.

Глава 4. Банк и Общество

29. Банк 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.

30. Одной из важнейших задач Банк считает охрану природы. Банк стремится бережно относиться к окружающей среде, в том числе через экономное потребление ресурсов (электроэнергии, бумаги, топлива и так далее), в соответствии с применимыми стандартами и с учетом международных принципов в области охраны окружающей среды.

31. Банк определяет приоритетные направления поддержки населения в соответствии с принятой стратегией и возможностями, национальными приоритетами и местной спецификой.

Глава 5. Обеспечение сохранности имущества

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

33. В целях защиты и надлежащего использования имущества Банка работникам рекомендуется:

1) проявлять разумную осмотрительность и осторожность с целью не допустить хищение, порчу или ненадлежащее использование имущества Банка;

2) незамедлительно сообщать своему непосредственному руководителю о фактическом или предполагаемом хищении, порче или ненадлежащем использовании имущества Банка;

3) защищать компьютерные системы, базы данных, средства связи и письменные материалы от неумышленного и противоправного доступа к ним третьих лиц;

4) использовать имущество Банка, а также программные продукты и коммуникационные сети, исключительно в рамках выполняемых должностных обязанностей.

Глава 6. Конфиденциальная информация

34. Под конфиденциальностью подразумевается уважение и защита секретности дел Банка, акционеров, руководства, работников и иных участников корпоративных отношений.

35. Как конфиденциальная рассматривается любая информация, получаемая в профессиональной деятельности акционеров, руководства или работников и касающаяся деятельности Банка и/или его деловых партнеров и клиентов.

36. В отношении бизнеса, финансовых и личных дел акционеров, работников, деловых партнеров и клиентов Банка соблюдается полная конфиденциальность, кроме случаев, когда интересы Банка или права и законные интересы участника корпоративных отношений могут быть подвергнуты риску в результате неразглашения информации.

37. Конфиденциальная информация не разглашается третьим лицам, включая государственные органы, если требования третьих лиц не основаны на требованиях действующего законодательства Республики Казахстан.

Работники Банка должны соблюдать осторожность в ходе любых переговоров – устных, письменных, с использованием любых средств телекоммуникации – для предотвращения распространения конфиденциальной информации.

Каждый работник Банка следует твердому и неукоснительному правилу не обсуждать конфиденциальную информацию с работниками Банка, с иными лицами, не имеющими доступа к данной информации, а также в кругу семьи и близких родственников.

38. Все работники Банка принимают на себя обязательства не разглашать конфиденциальную информацию, ставшую им известной в связи с исполнением служебных обязанностей, и после ухода из Банка и прекращении работы в нем. Данная информация принадлежит Банку и все работники должны осознавать отношения взаимного доверия и лояльности, существующие между Банком и его работниками.

Конфиденциальная информация (в электронном, письменном, устном или другом виде) не должна распространяться за пределы Банка.

39. При увольнении работник обязан оставить в Банке все принадлежащие Банку документы, файлы, компьютерные дискеты, и иные носители информации, отчеты и записи, содержащие информацию о Банке или информацию, которая не предназначена для широкого круга лиц, а также все копии документов, содержащих данную информацию.

Глава 7. Учет и отчетность

40. Полные, точные и достоверные данные, отражаемые в бухгалтерском учете и отчетности, являются ключевыми компонентами эффективной и прозрачной деятельности Банка. Они являются одним из основных источников для принятия стратегических и бизнес решений в процессе деятельности Банка.

41. Работникам в рамках, возложенных на них должностных обязанностей необходимо честно, аккуратно, своевременно и в полном объеме вести записи и составлять отчеты о деятельности Банка. Предоставление неточной, неполной и несвоевременной отчетности заинтересованным лицам является недопустимым.

42. Работнику, располагающему сведениями о нарушении принципов ведения бухгалтерского учета, а также отчетности, в том числе о растратах денежных средств, неучтенном имуществе Банка, следует незамедлительно сообщить об этом своему непосредственному руководителю и в Управление внутреннего аудита.

Глава 8. Противодействие коррупции

43. Банк следует высоким этическим стандартам ведения открытого и честного бизнеса для совершенствования корпоративной культуры, следования лучшим практикам корпоративного управления и поддержания безупречной деловой репутации Банка.

44. Членам Совета Директоров, членам Правления Банка и работникам Банка запрещено прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц участвовать в коррупционных действиях, предлагать и получать взятки, злоупотреблять полномочиями, осуществлять коммерческий подкуп в целях упрощения административных и прочих процедур, либо в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц.

45. Подарки и представительские расходы, предоставляемые от имени Банка, либо подарки, получаемые членами Совета Директоров, членами Правления Банка и работниками Банка в связи с выполнением должностных обязанностей от физических лиц или юридических лиц, должны соответствовать существующим деловым обычаям, требованиям действующего законодательства Республики Казахстан и внутренним документам Банка.

Глава 9. Предотвращение неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком

46. Банк осуществляет деятельность по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком.

47. Банк, члены Совета Директоров, члены Правления Банка и работники Банка в пределах своих полномочий обязаны принимать все зависящие от них меры по защите и недопущению неправомерного использования и распространения инсайдерской информации.

48. Работники Банка, которым стало известно о неправомерном раскрытии Инсайдерской информации или ситуации, способной привести к неправомерному раскрытию Инсайдерской информации, обязаны поставить в известность непосредственного руководителя структурного подразделения Банка и Управление комплаенс-контроля и финансового мониторинга Банка. Если работнику Банка не включенному в список Инсайдеров Банка и не являющемуся Инсайдером Банка, по какой либо причине стала известна Инсайдерская информация, то такой работник должен незамедлительно проинформировать своего непосредственного руководителя и Управление Комплаенс-контроля и финансового мониторинга Банка о данном факте.

Глава 10. Раскрытие информации

49. Банк обеспечивает раскрытие информации о своей деятельности в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и международными стандартами на основе принципов достоверности, регулярности, оперативности ее предоставления, баланса между открытостью Банка и соблюдением коммерческих интересов.

50. Объем информации, предоставляемый клиентам и деловым партнерам, определяется характером предоставляемых им услуг в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, настоящим Кодексом и другими внутренними документами Банка.

51. Распространение членами Совета Директоров, членами Правления и работниками информации о деятельности Банка представителям средств массовой информации осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Банка.

Глава 11. Соблюдение Законодательства

52. Каждый член Совета Директоров, Член Правления и работник должен соблюдать действующее законодательство Республики Казахстан, в рамках которого он осуществляет полномочия и выполняет свои должностные обязанности.

53. Работники Банка при исполнении своих трудовых обязанностей соблюдают нормы действующего законодательства Республики Казахстан.

Глава 12. Консультации по этическим вопросам

54. 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 Управление по работе с персоналом Банка для получения разъяснений.

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

Глава 13. Нарушение настоящего Кодекса

56. В случае совершения противоправных действий, а также действий, нарушающих положения настоящего Кодекса, членами Совета Директоров, членами Правления или работниками Банка, к Банку могут быть применены меры воздействия регулирующих и надзорных органов.

57. Все вопросы и сообщения членов Совета Директоров, членов Правления и работников Банка об известных или предполагаемых нарушениях действующего законодательства Республики Казахстан или положений настоящего Кодекса рассматриваются тщательно и объективно, в соответствии с внутренними документами Банка и действующим законодательством Республики Казахстан.

58. Работники обязаны сообщать, в соответствии с внутренними документами Банка, об известных им фактах нарушений или обоснованных подозрениях о нарушениях действующего законодательства Республики Казахстан, внутренних документов и организационно-распорядительных документов Банка, в том числе, о совершении злоупотреблений, коррупционных, мошеннических и иных действиях, которые могут привести к материальному ущербу и/или потере деловой репутации Банка.

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

Заключительные положения

60. Настоящий Кодекс является обязательным для исполнения всеми структурными подразделениями/работниками Банка.

61. Вопросы, не урегулированные настоящим Кодексом, подлежат разрешению в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан и/или внутренними документами Банка.

62. Настоящий Кодекс вводится в действие с момента его утверждения Советом Директоров Банка.

Советник Председателя Правления

А. Пономарева

**Лист согласования
к Кодексу Корпоративной Этики ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)**

Советник Председателя Правления	А. Пономарева
Директор Департамента по обеспечению безопасности	Ю. Анисимов
Директор Юридического департамента	Н. Иваненко
Комплаенс-контролер, Начальник Управления комплаенс – контроля и финансового мониторинга	А. Акимова
Начальник внутреннего аудита	Н. Бимагамбетов
Корпоративный секретарь	А. Шатаев