

Утвержден

Наблюдательным советом ОАО Банк ВТБ

Протокол № 18 от 20.12.2013

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

г. Москва, 2013 г.

1. Введение

1.1. Целью Кодекса является свод обязательных для ОАО Банк ВТБ (далее – ВТБ, Банк), членов Наблюдательного совета, 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 Хартии корпоративной деловой этики (Российский союз промышленников и предпринимателей, 2002 г.), Кодекса этических принципов банковского дела (Ассоциация российских банков, 2008 г.), Кодекса корпоративного поведения, рекомендованного к применению Распоряжением Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 4 апреля 2002 г. № 421/р.

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. Членам Наблюдательного совета, и 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 работа в ВТБ для работника основной или по совместительству.

2. Основные корпоративные ценности и принципы

Основными ценностями и принципами 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 акционерами, членами Наблюдательного совета и работниками, клиентами, 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 основой устойчивого роста и развития ВТБ;

2.6. высокое качество услуг и профессионализм.

ВТБ оказывает 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;

2.7. 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;

2.8. преданность делу.

Члены Наблюдательного совета, работники ВТБ преданы общему делу и стремятся к достижению поставленных целей;

2.9. открытость.

ВТБ придерживается политики максимальной открытости и прозрачности деятельности для акционеров, клиентов, деловых партнеров, органов государственной и муниципальной власти, членов Наблюдательного совета, 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;

2.10. 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, членов Наблюдательного совета и работников. ВТБ уделяет особое внимание созданию условий, обеспечивающих эффективность и безопасность труда своих работников.

3. Конфликт интересов

3.1. Конфликт интересов представляет собой снижение эффективности при одновременном выполнении членом Наблюдательного совета или работником двух и более функций, когда выполнение одной потенциально делает невозможным добросовестное и справедливое выполнение другой, влияет на эффективность и объективность выполняемых работ и (или) предоставляемых услуг.

3.2. ВТБ рекомендует членам Наблюдательного совета воздерживаться от голосования по соответствующим вопросам повестки дня заседаний и заочных голосований Наблюдательного совета в тех случаях, когда у них имеется косвенный или прямой интерес в принятии решения.

3.3. ВТБ рекомендует работникам заблаговременно информировать Банк, в соответствии с внутренними нормативными актами Банка, о потенциальных или возникших конфликтах интересов, полностью раскрывать информацию, которая прямо или косвенно может привести к возникновению конфликта интересов.

3.4. 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.

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

4.1. Отношения ВТБ с акционерами, клиентами, вкладчиками, кредиторами, 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. ВТБ ведет переговоры о заключении договоров на основе принципов взаимоуважения и взаимной выгоды. При

выстраивании деловых отношений ВТБ стремится к оказанию качественных услуг на высоком профессиональном уровне. В случае спора ВТБ стремится 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. Члены Наблюдательного совета и работники ВТБ внимательно рассматривают и своевременно реагируют на замечания, жалобы и претензии в адрес ВТБ со стороны акционеров, клиентов, вкладчиков, кредиторов, 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 строит взаимоотношения с конкурентами на основе законодательства стран своего присутствия с учетом норм ведения бизнеса и правил делового поведения.

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

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

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

6.6. 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. Банк стремится бережно относиться к окружающей среде, в т.ч. через экономное потребление ресурсов (электроэнергии, бумаги, топлива и т.д.), в соответствии с применимыми стандартами и с учетом международных принципов в области охраны окружающей среды.

8.3. Банк определяет приоритетные направления поддержки населения территорий своего присутствия в соответствии с принятой стратегией и возможностями, национальными приоритетами и местной спецификой.

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 отчетность

10.1. Полные, точные и достоверные данные, отражаемые в бухгалтерском учете и отчетности, являются ключевыми компонентами 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, а также отчетности, в том числе о растратах денежных средств, неучтенном имуществе ВТБ, следует незамедлительно сообщить об этом своему непосредственному руководителю и в Департамент внутреннего контроля.

11. Противодействие коррупции

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

11.2. Членам Наблюдательного совета, работникам ВТБ 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.

11.3. Подарки и представительские расходы, предоставляемые от имени ВТБ, либо подарки, получаемые членами Наблюдательного совета, работниками Банка в связи с их должностными обязанностями от других лиц и организаций, должны соответствовать существующему деловому обороту и требованиям законодательства Российской Федерации.

12. Предотвращение неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком

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

12.2. Банк, члены Наблюдательного совета, работники Банка в пределах своих полномочий обязаны принимать все зависящие от них меры по защите и недопущению неправомерного использования и распространения инсайдерской информации.

12.3. Работнику ВТБ, которому стало известно о неправомерном использовании инсайдерской информации и (или) манипулировании рынком, следует незамедлительно информировать об этом непосредственного руководителя, структурное подразделение комплаенс контроля и Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг.

12.4. Члены Наблюдательного совета, работники информируют ВТБ в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, нормативными актами ВТБ, о принадлежащих им ценных бумагах ВТБ и о сделках с ценными бумагами ВТБ, в которых они выступают стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем.

13. Раскрытие информации

13.1. 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.

13.2. 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.

13.3. Распространение членами Наблюдательного совета и работниками информации о деятельности ВТБ представителям средств

массовой информации осуществляется в соответствии с требованиями применимого законодательства и нормативных актов Банка.

14. Соблюдение законодательства

14.1. Каждый член Наблюдательного совета, работник должен соблюдать законодательство тех стран, в которых он осуществляет полномочия или выполняет должностные обязанности.

14.2. Работники Банка соблюдают обязательства, налагаемые законодательством стран присутствия Банка, при исполнении ими своих трудовых обязанностей.

15. Консультации по этическим вопросам

15.1. 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.

15.2. 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.

16. Нарушение настоящего Кодекса

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

16.2. Все вопросы и сообщения членов Наблюдательного совета, работников об известных или предполагаемых нарушениях закона или Кодекса рассматриваются тщательно и объективно, в соответствии с нормативными актами Банка и действующим законодательством.

16.3. Работники вправе сообщить, в соответствии с нормативными актами Банка, об известных им фактах или обоснованных подозрениях о нарушениях действующего законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов и организационно-распорядительных документов Банка, в том числе, о совершении злоупотреблений, коррупции, мошенничества и других действий, которые могут привести к материальному ущербу или потере деловой репутации ВТБ.

16.4. 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.