

УТВЕРЖДЕН
Советом директоров

Протокол от 13.11.2012г. № 16/2012

КОДЕКС КОРПОРАТИВНОЙ ЭТИКИ
«АЛОР БАНК» (открытое акционерное общество)

Статья 1

Цели и задачи Кодекса корпоративной этики

1.1. Кодекс корпоративной этики «АЛОР БАНК» (открытое акционерное общество) (далее – «Банк») разработан на основе общепризнанных принципов и норм международного права, законодательства Российской Федерации, правил делового поведения и призван закрепить те принципы корпоративной этики, которых Банк придерживается на протяжении всего пути своего развития.

1.2. **Целью** Кодекса корпоративной этики (далее - «Кодекс») является определение стандартов деятельности Банка и поведения его Сотрудников, направленных на повышение прибыльности, финансовой стабильности и эффективности Банка, а так же минимизации риска потери деловой репутации.

1.3. **Задачами** настоящего Кодекса являются:

- Закрепление Миссии и Корпоративных ценностей Банка.
- Обеспечение осознания сотрудниками Банка персональной ответственности перед Клиентами, деловыми партнерами и участниками 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 сотрудниками Банка.
- Защита интересов акционеров, Клиентов, деловых партнеров и сотрудников 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 сотрудников Банка, независимо от уровня занимаемой ими должности, в том числе на членов Правления и Совета директоров Банка (далее - «сотрудник Банка»). Под Сотрудником Банка для целей настоящего Кодекса понимается любое физическое лицо, в том числе 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.

2.3. Все документы Банка, в том числе оформляющие отношения с Клиентами, деловыми партнерами, государственными и муниципальными органами власти, конкурентами и сотрудниками Банка, разрабатываются и утверждаются с учетом положений настоящего Кодекса.

2.4. Положения настоящего Кодекса изменяются и дополняются в соответствии с общепризнанными принципами и нормами международного права, законодательством Российской Федерации, обычаями делового оборота.

Статья 3

Миссия Банка

«АЛОР БАНК» (открытое акционерное общество) — универсальный коммерческий банк.

Банк обеспечивает своим клиентам самый широкий спектр услуг для ведения бизнеса и накопления сбережений. В Банке работает сплоченная команда компетентных специалистов, умеющих находить эффективные решения даже в нестандартных ситуациях.

«АЛОР БАНК» (открытое акционерное общество) — банк развития бизнеса клиентов
Банк помогает своим клиентам продвигать бизнес, расширяет их присутствие в крупнейших городах страны и международных центрах. Строго соблюдая конфиденциальность взаимоотношений партнеров, Банк проявляет гибкий подход к запросам клиентов. Используя передовые банковские технологии, Банк гарантирует клиентам высокое качество обслуживания и стабильный доход. Главная цель Банка — максимально полное удовлетворение потребностей клиентов.

Надежный банк

«АЛОР БАНК» (открытое акционерное общество) зиждется на безупречной деловой репутации, является финансово устойчивым кредитным учреждением, неукоснительно следует закону, честно выполняет все обязательства перед акционерами, партнерами, вкладчиками, дорожит доверием людей.

Современный банк

«АЛОР БАНК» (открытое акционерное общество) опирается на современные информационные и банковские технологии, активно внедряет новые услуги, стремится к совершенству всех бизнес-процессов.

Кредо Банка

- Максимально полно обеспечивать потребности своих клиентов, предоставляя универсальный набор услуг.
- Проявлять гибкий подход к запросам корпоративной и частной клиентуры, а также государственных структур и организаций.
- Выступать в роли надежного партнера при развитии бизнеса клиентов.
- Содействовать реализации важных социально-экономических программ и направлению инвестиций в реальный сектор экономики.

Мы видим своей основной целью предоставление каждому Клиенту полного комплекса самых современных банковских продуктов и услуг при постоянном внедрении новейших достижений в области информационных технологий, совершенствовании бизнес-процессов и повышении уровня сервиса.

Универсальность - залог надежности

Все клиенты Банка - как частные лица, так и юридические лица - могут всегда рассчитывать на получение первоклассных банковских услуг.

Мы держим слово. Мы управляем рисками

Дорожа безупречной деловой репутацией, мы будем и впредь выполнять все обязательства перед своими клиентами.

Мы осуществляем тщательный мониторинг и профессиональный анализ рынков. Это позволяет квалифицированно прогнозировать экономические и социальные сдвиги и принимать верные решения.

Кадры решают многое

Понимая, что инвестиции в квалифицированные кадры составляют основу долгосрочного успеха, мы формируем команду профессионалов, непрерывно заботимся о повышении их

квалификации, мотивации, социальной защищенности и преданности Корпоративным ценностям.

Статья 4

Наши Корпоративные ценности

Преданность делу. Мы преданны общему делу. Мы стремимся выполнить Миссию Банка.

Законность. Мы неукоснительно соблюдаем общепризнанные принципы и нормы международного права, законодательство Российской Федерации, положения настоящего Кодекса, иные внутренние документы Банка, а также обычаи делового оборота.

Социальная справедливость. Мы стремимся к социальной справедливости.

Уважение ценности и достоинства личности. Мы уважаем права и свободы человека независимо от расы, национальности, социального положения и правового статуса, их соблюдение и защита являются для нас важной ценностью.

Профессионализм. Мы добросовестно, своевременно и на наилучших условиях осуществляем все операции по обслуживанию Клиентов. Мы стремимся к постоянному самосовершенствованию, новаторству. Мы ищем лучшие средства и возможности для более эффективной работы Банка.

Корпоративность. Мы строим наши отношения с коллегами на основе взаимопонимания, доверия, взаимопомощи и корпоративной солидарности. Мы обмениваемся с коллегами профессиональными знаниями и практическим опытом.

Открытость. Мы придерживаемся политики максимальной открытости и прозрачности деятельности Банка для акционеров, Клиентов, деловых партнеров, органов государственной и муниципальной власти, сотрудников Банка. Мы стремимся использовать все доступные источники информации: пресс-конференции, деловые встречи, печатные издания, телерадиовещание, а также Интернет для свободного доступа всех заинтересованных лиц к раскрываемой информации о Банке. Мы строим свои отношения с Клиентами, деловыми партнерами, представителями государственной и муниципальной власти на условиях равноправия и открытости.

Безопасность. Мы предпринимаем все необходимые меры для предотвращения любых противоправных действий со стороны третьих лиц в отношении участников, Банка, Клиентов, деловых партнеров, сотрудников Банка и в отношении государства и мирового сообщества.

Ответственность. Мы ответственны перед акционерами за результаты нашей 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.

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. Сотрудник Банка прилагает все усилия для минимизации любых рисков для Клиента, делового партнера.
- 5.3. Сотрудник Банка внимательно рассматривает и своевременно реагирует на замечания, жалобы и претензии в адрес Банка.
- 5.4. Сотрудник 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.
- 5.5. Сотрудник Банка не предоставляет скрытых предпочтений и преимуществ Клиентам, деловым партнерам, представителям органов государственной и муниципальной власти.
- 5.6. Сотрудник Банка не принимает, не передает денежные средства третьим лицам от Клиентов, деловых партнеров, их представителей или аффилированных лиц, а также не заключает договоров с третьими лицами, предоставляющих право на получение денежных средств как вознаграждения за осуществленную деятельность в качестве сотрудника Банка.
- 5.7. Сотрудник Банка не принимает имущество, услуги, а также не заключает договоров, предоставляющих право на получение имущества, услуг как вознаграждения за осуществленную деятельность в качестве сотрудника Банка.
- 5.8. Сотрудник Банка не принимает, не передает третьим лицам подарки в любой форме от Клиентов, деловых партнеров, их представителей или аффилированных лиц, когда их получение или передача может создать конфликт личных и корпоративных интересов, кроме случаев, когда отказ от подарка может привести к негативным последствиям для Банка, дочерних и зависимых структур. (Под подарком понимается любое материальное или нематериальное благо, в том числе работы и услуги, за исключением денежных средств).
- 5.9. Билеты в театры, музеи и в иные культурные учреждения, а также проживание в гостиницах, проведение различных мероприятий (банкетов, презентаций, выставок и т.п.), возникающих в процессе деловых переговоров или встреч, могут быть оплачены Клиентами, деловыми партнерами.
- 5.10. Сотрудник Банка не вправе проводить исследования и давать оценку Клиенту, деловому партнеру от имени Банка, если это не связано с исполнением его служебных обязанностей в Банке.

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 сотрудниками

- 7.1. Банк строит отношения со своими сотрудниками на принципах долгосрочного сотрудничества и взаимного уважения и неукоснительного исполнения взаимных обязательств.

7.2. Банк не допускает по отношению к сотрудникам 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 сотрудника Банка. Банк создает все необходимые условия для профессионального роста, повышения социального благополучия сотрудника Банка.

7.4. Банк с пониманием относится к участию своих сотрудников в общественной и предпринимательской деятельности при условии отсутствия негативного влияния данной деятельности на Банк, дочерние и зависимые структуры, а также непосредственно на выполнение сотрудником Банка своих должностных обязанностей.

7.5. Сотрудник Банка не допускает возникновения ситуаций, которые могут повлечь нанесение ущерба деловой репутации, иным нематериальным или материальным интересам Банка, дочерних и зависимых структур.

7.6. Банк поощряет развитие культуры управления рисками. Сотрудник Банка при выполнении своих обязанностей уделяет особое внимание возможным рискам. Сотрудник Банка информирует непосредственного руководителя и сотрудника по управлению банковскими рисками о наличии рисков, которые могут повлечь потери для Банка.

7.7. Сотрудник Банка ведет и хранит все записи, содержащие служебную информацию, в полном соответствии с положениями законодательства Российской Федерации, настоящего Кодекса, внутренних документов Банка, не разглашает и иным образом не распространяет служебную информацию о Банке, не подлежащую раскрытию, а также не использует служебную информацию в личных целях или интересах своих аффилированных лиц. Под служебной информацией для целей настоящего Кодекса понимается информация о Банке, дочерних и зависимых структурах, Клиентах, деловых партнерах и иная информация, которая находится в структурных подразделениях Банка, имеющая действительную или потенциальную ценность в силу неизвестности ее третьим лицам, несанкционированное использование которой третьими лицами может нанести ущерб Банку, дочерним и зависимым структурам акционеров.

7.8. Сотрудник Банка использует оргтехнику, средства связи, информационные и сетевые ресурсы Банка, дочерних и зависимых структур в личных целях в исключительных случаях и стремится свести их к минимуму.

Статья 8

Корпоративный стиль

8.1. Имидж Банка является важным инструментом достижения общих целей и реализации задач и должен использоваться максимально эффективно.

8.2. Сотрудник Банка независимо от уровня, вида и способа общения вежлив, доброжелателен, отзывчив. Сотрудник проявляет терпимость к фактам некорректного с ним общения со стороны Клиентов, деловых партнеров и иных лиц.

8.3. Сотрудник Банка неукоснительно соблюдает трудовую дисциплину. В случаях когда сложившиеся обстоятельства могут привести к нарушению дисциплины, сотрудник ставит об этом в известность непосредственного руководителя. Сотрудник стремится свести к минимуму возникновение таких обстоятельств.

8.4. Сотрудник Банка обязан соблюдать деловой стиль в одежде, соответствующий имиджу Банка и установленный внутренними документами Банка. Внешний вид сотрудника Банка не должен быть вызывающим или небрежным.

Статья 9

Принципы корпоративного управления

9.1. Корпоративное управление Банка основывается на следующих принципах:

- **Подотчетность:** Кодекс предусматривает подотчетность Совета директоров Банка его акционерам и служит руководством для Совета директоров в выработке стратегии, осуществлении руководства и контроля за деятельностью исполнительных органов Банка.
- **Справедливость:** Банк обязуется защищать права акционеров и обеспечивать равное отношение ко всем акционерам, включая миноритарных (и иностранных). Совет директоров Банка предоставляет всем акционерам возможность получения эффективной защиты в случае нарушения их прав.
- **Прозрачность:** Банк обеспечивает своевременное и достоверное раскрытие информации обо всех существенных фактах, касающихся деятельности Банка, включая его финансовое положение, результаты деятельности, структуру собственности и управления Банком. а также свободный доступ к такой информации для всех заинтересованных сторон.
- **Ответственность:** Банк признает права иных заинтересованных сторон в соответствии с требованиями законодательства и иного нормативного регулирования.

9.2. Банк, его должностные лица и все сотрудники руководствуются в своей деятельности нормами действующего законодательства Российской Федерации, а также этическими нормами, принятыми в деловом сообществе, в соответствии с определениями настоящего Кодекса корпоративной этики.

Статья 10

Банк и его структура

10.1. Банк - кредитная организация. Банк, все его органы и структурные подразделения объединены Миссией Банка и Корпоративными ценностями.

10.2. Сотрудники Банка несут взаимную ответственность за успешное функционирование и развитие Банка, дочерних и зависимых структур.

10.3. Сотрудники Банка несут ответственность за поддержание имиджа Банка.

Статья 11

Учет и отчетность

11.1. Банк, и все его структурные подразделения обеспечивают полноту, точность и достоверность данных, отражаемых в бухгалтерском учете и отчетности.

11.2. Банк отражает 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.

11.3. Сотрудник Банка, располагающий сведениями о нарушении принципов ведения бухгалтерского учета и отчетности, в том числе о растратах денежных средств, неучтенном имуществе Банка обязан незамедлительно сообщить об этом непосредственному руководителю и в Службу внутреннего контроля Банка.

Статья 12

Раскрытие информации

12.1. 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 и соблюдением интересов.

12.2. Сотрудник Банка обеспечивает сохранение служебной информации.

12.3. Объем информации, предоставляемый Клиентам, деловым партнерам, определяется характером предоставляемых им банковских услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим Кодексом и внутренними документами Банка.

12.4. 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.

12.5. Сотрудник Банка распространяет информацию относительно деятельности Банка представителям средств массовой информации только по согласованию с Председателем Правления Банка.

12.6. Сотрудник Банка общается с представителями средств массовой информации только с согласия Председателя Правления Банка.

12.7. Служебная информация, в том числе о сотрудниках Банка, внутренней структуре, операционных процедурах, финансовых потоках, за исключением общедоступной информации, носит конфиденциальный характер. Сотрудник Банка в письменной форме принимает обязательство о неразглашении конфиденциальной информации.

Статья 13

Защита Банка и его акционеров, Клиентов, деловых партнеров и сотрудников

13.1 Обеспечение безопасности Банка, акционеров, Клиентов, деловых партнеров и сотрудников является неотъемлемой частью деятельности Банка. Банк принимает все меры, направленные на создание надежной системы безопасности Банка, его акционеров, Клиентов, деловых партнеров и сотрудников Банка.

13.2 Банк прилагает все усилия для защиты прав акционеров, Клиентов Банка и деловых партнеров и сотрудников Банка.

13.3 Сотрудник Банка обязан заботиться о сохранности материальных и нематериальных ценностей Банка.

13.4 Сотрудник Банка активно участвует в предотвращении любых противоправных действий со стороны других сотрудников Банка, Клиентов, деловых партнеров, иных третьих лиц в отношении государства и общества в целом, а также в отношении акционеров Банка, Клиентов, деловых партнеров и Банка.

13.5 Сотрудник Банка принимает активное участие в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию террористической деятельности.

13.6 Сотрудник Банка не осуществляет деятельность, нарушающую нравственные и правовые нормы.

13.7 Сотрудник Банка исключает любую деятельность, которая может нанести ущерб деловой репутации, иным нематериальным и материальным интересам Банка, дочерних и зависимых структур, Клиента, деловых партнеров.

13.8 Сотрудник 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 сотрудников Банка, Клиентов, деловых партнеров, нарушающих общепризнанные принципы и нормы международного права, положения законодательства Российской Федерации, настоящего Кодекса или иных внутренних документов Банка.

Статья 14

Контроль соблюдения норм, правил и процедур, предусмотренных настоящим Кодексом и ответственность за его неисполнение

14.1 Исполнение правил, рекомендаций, требований и положений настоящего Кодекса обязательны к исполнению всеми органами управления, должностными лицами и работниками Банка.

14.2 Контроль за соблюдением Банком, его должностными лицами и сотрудниками правил и процедур, предусмотренных настоящим Кодексом, возлагается на Правление Банка и Совет директоров в рамках их компетенции.

14.3 Осуществление контроля предусматривает:

- отслеживание, на основании имеющейся информации, сделок и иных операций, которые вызывают конфликт интересов;
- осуществление служебных проверок по фактам нарушений должностными лицами и сотрудниками Банка положений настоящего Кодекса;
- соблюдение конфиденциальности полученной информации;
- иные действия, направленные на обеспечение контроля соблюдения положений настоящего Кодекса.

14.4 К нарушителям настоящего Кодекса применяются дисциплинарные меры.

К нарушениям относятся также и случаи пренебрежительного отношения к доведению до сведения сотрудников содержания данного Кодекса и других правил. Меры принимаются на основании служебной записки Службы по работе с персоналом на имя Председателя Правления Банка и могут включать в себя прекращение трудовых отношений.

Статья 15

Заключительные положения

15.1. Настоящий Кодекс вступает в действие с даты его утверждения Советом директоров Банка. Изменения и дополнения в Кодекс вносятся на основании решения Совета директоров Банка.

15.2. Руководствуясь интересами акционеров, кредиторов, клиентов, деловых партнеров и контрагентов, Банк осуществляет постоянный мониторинг соответствия его деятельности положениям настоящего Кодекса.

15.3. Банк совершенствует настоящий Кодекс и пересматривает его положения при изменении законодательства Российской Федерации, Устава Банка, а также стандартов корпоративного поведения, формируемых российской и международной корпоративной практикой.

15.4. Текст настоящего Кодекса, а также изменения и дополнения к нему, размещаются на сайте Банка в сети Интернет.