

СОГЛАСОВАНО

**Решением Совета КБ «Новый Век» (ООО)
от «14» декабря 2007 г.**

Протокол № 55

Председатель Совета

_____ **Д.А.Пономарев**

М.П.

УТВЕРЖДЕНО

**Решением единственного участника
КБ «Новый век» (ООО)**

от «27» декабря 2007г. № 30

**КОДЕКС КОРПОРАТИВНОЙ ЭТИКИ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «НОВЫЙ ВЕК»
(ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

**Москва
2007**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Кодекс корпоративной этики (далее – Кодекс) разработан на основе общепризнанных принципов и норм права, делового этикета, нравственно – этических ценностей.

1.2. Целью Кодекса является определение единых этических ценностей, ключевых принципов и норм деятельности КБ «Новый век» ООО (далее – Банк) и стандартов поведения его работников, направленных на повышение прибыльности, финансовой стабильности и эффективности деятельности Банка.

1.3. Настоящий Кодекс содержит общеобязательные нормы поведения, распространяющиеся на всех работников Банка, независимо от занимаемой ими должности.

1.4. Задачами настоящего Кодекса являются:

1.4.1. Закрепление корпоративных ценностей Банка.

1.4.2. Осознание всеми работниками Банка персональной ответственности перед клиентами, деловыми партнерами и участниками Банка за качественную реализацию своих должностных обязанностей, своей роли в реализации целей деятельности Банка.

1.4.3. Определение основ взаимоотношений Банка с клиентами, деловыми партнерами, органами власти и работниками Банка.

1.4.4. Защита интересов клиентов, деловых партнеров, участников и работников Банка.

1.5. Разработка и утверждение локальных нормативных актов Банка, в том числе оформляющих отношения с клиентами, деловыми партнерами, органами власти и работниками Банка должно осуществляться исходя из требований настоящего Кодекса.

2. МИССИЯ БАНКА

2.1. Предоставление доступных, надежных и качественных услуг клиентам Банка на основе современных технологий, в таком объеме, которые соответствуют стандартам обеспечения прибыли акционерам и справедливому отношению к сотрудникам.

Содействие экономической стабильности России, развитию регионов, становлению и развитию клиентского корпоративного бизнеса, повышению благосостояния населения.

3. КОРПОРАТИВНЫЕ ЦЕННОСТИ

3.1. **Преданность делу.** Работники Банка преданны общему делу и стремятся выполнить Миссию Банка.

3.2. **Законность.** Работники Банка обязаны соблюдать общепризнанные принципы и нормы международного права, законодательства Российской Федерации, нормативные акты Банка России, положения настоящего Кодекса, иных локальных нормативных актов Банка, обычаев делового оборота.

3.3. **Профессионализм.** Работники Банка качественно, добросовестно и в соответствии с должностными инструкциями должны осуществлять все операции по обслуживанию клиентов Банка, находясь в постоянном поиске наилучших средств, методов и форм деятельности для обеспечения более эффективной работы Банка.

3.4. **Корпоративность.** Свои отношения с коллегами работники Банка должны строить на основе взаимопонимания, доверия, корпоративной солидарности и взаимопомощи, обмениваясь с коллегами практическим опытом и профессиональными знаниями.

3.5. **Открытость.** Банк проводит политику максимальной открытости и прозрачности деятельности Банка для участников, клиентов, деловых партнеров, органов

власти, работников Банка, с использованием всех доступных источников информирования для свободного доступа всех заинтересованных лиц к раскрываемой информации о Банке.

3.6. Безопасность. Работники Банка, в пределах своих полномочий, должны предпринимать все меры, необходимые для предотвращения любых противоправных действий в отношении Банка, его участников, работников, клиентов и деловых партнеров. Банк принимает все меры по обеспечению безопасности своих работников при исполнении ими служебных обязанностей.

3.7. Ответственность. Банк несет ответственность перед участниками - за результаты деятельности, перед клиентами – за сохранность денежных средств и качество банковских услуг, перед деловыми партнерами – за исполнение своих обязательств, перед государством – за вклад в развитие экономики России и соблюдение законодательства Российской Федерации, перед обществом - за уважение прав и свобод личности.

4. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С КЛИЕНТАМИ, ДЕЛОВЫМИ ПАРТНЕРАМИ, ПРЕДСТАВИТЕЛЯМИ ОРГАНОВ ВЛАСТИ

4.1. Отношения Банка с клиентами, деловыми партнерами, представителями органов власти строятся на принципах:

- уважения,
- доверия,
- исполнения обязательств,
- профессионализма,
- приоритета интересов клиентов,
- полноты раскрытия необходимой информации.

4.2. Работники Банка обязаны:

4.2.1. Делать все для минимизации рисков клиентов или деловых партнеров.

4.2.2. Осуществлять обслуживание клиентов, деловых партнеров в соответствии с законодательством Российской Федерации, локальными нормативными актами Банка.

4.2.3. Не оценивать от имени Банка клиента или делового партнера, если это не связано с исполнением служебных обязанностей.

4.2.4. Не разглашать информацию об операциях, о счетах и вкладах клиентов и деловых партнеров, а также иных сведений, которые могут нанести ущерб деловой репутации или иным интересам клиентов, деловых партнеров, если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

4.2.5. Не принимать, не передавать третьим лицам подарки в любой форме от клиентов, деловых партнеров, их представителей или аффилированных лиц, если их получение или передача может создать конфликт личных и корпоративных интересов, кроме случаев, когда отказ от подарка может привести к негативным последствиям для Банка.

4.2.6. Не принимать ответственных решений, если уровень профессиональной компетенции недостаточен. Любые рекомендации и предложения разрабатывать только после тщательного анализа рассматриваемой проблемы и всех имеющихся по данному вопросу данных.

4.2.7. Оказавшись в ситуации, не предусмотренной локальными нормативными актами Банка и не отраженной в Кодексе, работники Банка обязаны доложить руководству подразделения о создавшейся ситуации и проконсультироваться с коллегами о мерах по ее разрешению.

5. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С КОНКУРЕНТАМИ

5.1. Банк поддерживает свободную конкуренцию и проводит справедливую и открытую политику в отношении конкурентов, основанную на принципах честности и взаимного уважения.

5.2. Банк не осуществляет деятельность основанную на недобросовестной конкуренции и противоречащую антимонопольному законодательству Российской Федерации.

5.3. При возникновении споров и разногласий во взаимоотношениях с конкурентами Банка отдает предпочтение переговорной деятельности и поиску компромисса.

6. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ БАНКА С РАБОТНИКАМИ

6.1. Отношения с работниками Банк строит на принципах долгосрочного сотрудничества, взаимного уважения и исполнения взаимных обязательств.

6.2. Банк не допускает политической, религиозной, национальной или иной дискриминации по отношению к работникам.

6.3. Банк прилагает максимум усилий, направленных на охрану здоровья, труда и обеспечение безопасности работника Банка.

6.4. Банк создает все необходимые условия для профессионального и карьерного роста работников.

6.5. Банк не возражает против участия своих работников в общественной деятельности при условии отсутствия негативного ее влияния на Банк, а также на выполнение работниками должностных обязанностей.

6.6. Работники Банка исключают в своей деятельности возникновение ситуаций, которые могут повлечь нанесение ущерба деловой репутации или материальным интересам Банка.

6.7. Работники Банка при выполнении своих обязанностей уделяют особое внимание возможным рискам, которые могут повлечь потери для Банка и информируют об их возникновении непосредственного руководителя и заинтересованные структурные подразделения Банка.

6.8. Работники Банка должны быть всегда вежливыми, доброжелательными, терпеливыми и отзывчивыми, проявлять терпимость к фактам некорректного общения со стороны клиентов, деловых партнеров Банка и иных лиц.

6.9. Работники Банка обязаны неукоснительно выполнять требования локальных нормативных актов Банка, соблюдать требования трудового распорядка. В случаях, когда сложившиеся обстоятельства могут привести к нарушению требований трудового распорядка, работники обязаны информировать об этом своего непосредственного руководителя.

6.10. Работники Банка обязаны соблюдать деловой стиль в одежде. Внешний вид работника Банка не должен быть вызывающим или небрежным.

7. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

7.1. Банк осуществляет раскрытие информации о своей деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации и соблюдением интересов Банка, клиентов и деловых партнеров Банка.

7.2. Работники Банка обеспечивают сохранность банковской, коммерческой и служебной тайны.

7.3. Объем информации, предоставляемый Клиентам и деловым партнерам, определяется характером предоставляемых им банковских услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим Кодексом и иными локальными нормативными актами Банка.

7.4. Работники Банка не вправе без согласия и/или без поручения Правления Банка предоставлять информацию представителям средств массовой информации по вопросам деятельности Банка.

7.5. Служебная информация, в том числе информация о работниках, структуре управления Банка, операционных процедурах, является коммерческой тайной Банка. Работники Банка в письменной форме принимают обязательство о неразглашении информации, составляющей коммерческую тайну Банка.

8. ЗАЩИТА ИНТЕРЕСОВ БАНКА И ЕГО УЧАСТНИКОВ, КЛИЕНТОВ, ДЕЛОВЫХ ПАРТНЕРОВ И РАБОТНИКОВ БАНКА

8.1. Обеспечение экономической безопасности Банка, участников, клиентов, деловых партнеров и работников является неотъемлемой частью деятельности Банка.

8.2. Банк, в пределах своей компетенции и сферы деятельности, защищает права и законные интересы своих участников, клиентов, деловых партнеров и работников.

8.3. Работники Банка должны заботиться о сохранности материальных и нематериальных ценностей Банка.

8.4. Работники Банка должны участвовать в предотвращении любых противоправных действий со стороны других работников Банка, клиентов, деловых партнеров и иных лиц в отношении государства, общества, а также в отношении участников, клиентов, деловых партнеров и работников Банка.

8.5. Работники Банка, в пределах своей компетенции, участвуют в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию террористической и иной деятельности, направленной на подрыв государственных устоев.

8.6. Работники Банка не должны осуществлять деятельность, нарушающую моральные и нравственные нормы и законодательство Российской Федерации.

8.7. Работники Банка должны исключать любую деятельность, способную нанести ущерб деловой репутации, материальным и нематериальным интересам Банка, участников, клиентов и деловых партнеров Банка.

8.8. Работники Банка обязаны незамедлительно уведомлять непосредственного руководителя и соответствующие структурные подразделения Банка о действиях, предпринимаемых участниками, работниками, клиентами и деловыми партнерами Банка, нарушающих общепризнанные принципы и нормы права, настоящий Кодекс, иные локальные нормативные акты Банка.

**КОДЕКС КОРПОРАТИВНОЙ ЭТИКИ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «НОВЫЙ ВЕК»
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

СОГЛАСОВАНО

№.№ п/п	Наименование должности	Личная подпись	Фамилия, инициалы	Дата	Примечания
1.	Председатель Правления		Д.В.Чернов		
2.	Заместитель Председателя Правления		Е.Е.Валова		
3.	Главный бухгалтер		Н.О.Куклина		
4.	Руководитель службы внутреннего контроля		И.Д.Берман		