

УТВЕРЖДЕНО  
Советом Директоров  
ООО «РУСБС»  
Председатель Совета директоров

\_\_\_\_\_ Г.А.Афанасов  
Протокол № 12 от «17» февраля 2021г.

## **Кодекс профессиональной этики ООО «РУСБС»**

ст.Ессентукская, 2021 г.

## **1. Общие положения.**

1.1. Настоящий Кодекс профессиональной этики ООО «РУСБС» (далее по тексту Кодекс) является актом саморегулирования деятельности Русский Банк Сбережений (общество с ограниченной ответственностью) (далее - Банк) на основе норм деловой этики, и одновременно является частью единой системы морально-этического и правового обеспечения деятельности Банка.

1.2. Цель введения в действие настоящего Кодекса состоит в формировании и внедрении в ежедневную практику деятельности Банка надлежащих норм и традиций корпоративного поведения российского бизнеса и международно-признанных стандартов, руководствуясь в своих поступках и решениях не только законодательными требованиями, но и общепризнанными моральными правилами и нравственными нормами.

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

1.4. Профессиональная деятельность Банка для целей Кодекса составляет комплекс гражданско-правовых и иных отношений с клиентами, государственными органами власти и местного самоуправления, деловыми партнёрами, в том числе другими кредитными организациями, а также с участниками и работниками самого Банка, возникающих в процессе осуществления Банком своих уставных задач.

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

1.6. Действие Кодекса распространяется на любые деяния (действия и бездействия) Председателя Правления, членов Правления, Председателя Совета директоров, членов Совета директоров (далее - органы управления) и сотрудников Банка, совершенные ими в связи с их участием в реализации деятельности Банка.

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

2.1. Под принципами профессиональной этики понимаются правила (стандарты) осуществления профессиональной деятельности, устанавливаемые для кредитных организаций, членов их органов управления и служащих в соответствии с законодательством, документами банковских союзов, ассоциаций и иных саморегулируемых организаций, обычаями делового оборота и общепризнанными нравственными нормами (деловой этики).

2.2. Свою профессиональную деятельность Банк осуществляет на основе

- понимания своего гражданского и профессионального долга перед гражданами и юридическими лицами, обществом и государством;
- признания равенства участников гражданского оборота, вовлеченных в сферу банковского дела, уважения их прав и законных интересов;
- максимальной прозрачности своей профессиональной деятельности при абсолютной надёжности 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, финансированию терроризма и другим противоправным деяниям в сфере банковского дела;
- отказа от добровольного сотрудничества с юридическими и физическими лицами с сомнительной деловой репутацией.

2.3. В своей деятельности Банк исключает:

- нарушение действующего законодательства, норм деловой этики и обычаев делового оборота;
- действия, направленные на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путём, и финансирование терроризма;
- злоупотребление правом;
- ущемление чьих-либо прав, законных интересов и достоинства;
- 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 или разрешения конфликтов;
- предоставление клиентам или деловым партнерам необоснованных и не предусмотренных законодательством льгот и привилегий;
- злоупотребление доминирующим положением на рынке банковских услуг;
- 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 банковского дела.**

3.1. Банк в отношениях с клиентами в целях улучшения качества продаж финансовых продуктов, а также предупреждения недобросовестного поведения, считает себя обязанным:

#### **По оказанию банковских услуг:**

- действовать в своей работе с клиентом уважительно, честно и открыто;
- предоставлять услуги всем лицам, не допуская дискриминации по признакам социальной, расовой, национальной, языковой или религиозной принадлежности, а также независимо от пола, места жительства, отношения к религии, убеждений, принадлежности к общественным объединениям, а также других обстоятельств;
- 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;
- взимать за предоставленные услуги плату, соразмерную их объему, качеству и сложности;
- гарантировать соответствие предоставляемых услуг законодательству Российской Федерации и данному Кодексу.

#### **По информационному обеспечению:**

- своевременно предоставлять информацию в соответствии с требованиями Центрального Банка, действующим законодательством РФ и Информационной политикой Банка;
- предоставлять клиентам полную и достоверную информацию об условиях и порядке оплаты предоставляемых банковских услуг;
- осуществлять информативную, объективную, исключающую всякую возможность обмана и введения в заблуждение потенциальных клиентов либо появления у них недоверия к другим кредитным организациям, рекламу банковских услуг;
- предоставлять клиентам по их запросам и своей инициативе балансы, отчеты, проспекты и другие материалы о деятельности Банка в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ и Информационной политикой Банка;
- информировать клиентов по их запросам и своей инициативе об услугах, предоставляемых Банком, об условиях пользования ими, об изменениях в работе Банка и по другим вопросам, затрагивающим интересы или интересующим клиентов, в порядке,

предусмотренном действующим законодательством РФ и внутренними документами Банка.

**По обеспечению конфиденциальности и защищенности:**

- обеспечивать безопасность и защиту полученной информации;
- обеспечивать конфиденциальность при проведении переговоров и заключении сделок;
- сохранять тайну операций клиента, раскрывать ее только в случаях и порядке, предусмотренных законом;
- пресекать распространение или угрозу распространения сведений, порочащих деловую репутацию Банка, его клиентов и других деловых партнеров;
- возмещать ущерб, нанесенный клиенту в результате неправомерного разглашения и (или) использования сведений, составляющих банковскую тайну или имеющих конфиденциальный характер.

**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 участниками считает себя обязанными:**

- обеспечивать равные права на реальное участие участников в управлении делами Банка в соответствии с законодательством и на основе принципов корпоративного управления;
- не допускать какого-либо ущемления прав и законных интересов участников, независимо от величины доли, принадлежащей им;
- добиваться максимально возможной прозрачности в работе органов управления Банка, создавать условия для беспрепятственного доступа участников к информации о деятельности Банка в порядке, предусмотренном законодательством и Кодексом корпоративного управления Банка;

**3.3. Банк в отношениях с другими кредитными организациями считает себя обязанным:**

- своевременно предоставлять информацию по запросу в соответствии с требованиями Центрального Банка и действующего законодательства РФ;
- строить отношения с деловыми партнерами на взаимном доверии, уважении и равноправии;
- строго руководствоваться принципом соблюдения 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 исполнять акты судебных органов в случае возникновения споров;
- доброжелательно относиться к другим кредитным организациям, воздерживаться от необоснованной критики их деятельности и иных сознательных действий, причиняющих ущерб их деловой репутации;
- отдавать приоритет переговорам и поиску компромисса в случае возникновения разногласий и споров.

**3.4. Банк в отношениях с органами государственной власти и местного самоуправления считает себя обязанным:**

- строить свои взаимоотношения с государственными органами как с единомышленниками в работе на благо граждан, общества, государства;
- полно и своевременно исполнять требования государственных органов, основанных на нормах действующего законодательства;
- своевременно предоставлять информацию по запросу в соответствии с требованиями Банка России и действующего законодательства РФ;
- исключить попытки использования противозаконных или безнравственных способов или средств влияния на решения государственных, в том числе 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 работниками 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 работника, укреплению его здоровья и социального благополучия, обеспечению личной безопасности;
  - повышать личную заинтересованность работников в состоянии дел Банка, в том числе путем привлечения к непосредственному участию в них на принципах гласности и корпоративного управления;
  - ставить во главу угла профессиональный уровень работника, содействовать его росту;
  - строго выполнять обязательства перед работниками, предусмотренные действующим законодательством и трудовыми договорами;
  - уважать право работников на участие в политических акциях, профсоюзной деятельности и иных мероприятиях, не противоречащих действующему законодательству.

#### **4. Взаимоотношения Банка со своими сотрудниками.**

4.1. Развитие кадрового потенциала Банк рассматривает как одну из основ своего долговременного, динамичного развития. Совершенствование и укрепление корпоративной культуры в Банке направлено на создание у каждого сотрудника чувства сопричастности к выполнению стратегических задач, стоящих перед Банком.

4.2. Повышение ответственности и самостоятельности на основе внедрения стандартов профессиональной подготовки Банк рассматривает как существенный фактор мотивации персонала.

4.3. Банк стремится создавать условия, позволяющие каждому сотруднику развивать и применять свои творческие способности, повышать уровень профессиональной подготовки, реализовывать на практике возможность карьерного роста, иметь справедливую оплату труда, соответствующую качеству работы и уровню ответственности, получать все льготы и компенсации, предусмотренные трудовым законодательством.

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

4.5. Банк принимает меры, направленные на охрану здоровья, труда и обеспечение безопасности сотрудников.

4.6. Банк отрицательно относится к участию своих сотрудников в предпринимательской деятельности.

4.7. Сотрудники Банка не допускают возникновения ситуаций, которые могут повлечь нанесение ущерба деловой репутации, иным нематериальным или материальным интересам Банка.

4.8. Сотрудники Банка фиксируют, учитывают и хранят служебную информацию в полном соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, внутренними документами Банка; не разглашают и иным образом не распространяют служебную информацию о Банке, не подлежащую раскрытию, а также не используют служебную информацию в личных целях или интересах своих аффилированных лиц.

4.9. Банк поощряет развитие культуры управления рисками. Сотрудники Банка при выполнении своих обязанностей уделяют особое внимание оценке возможных рисков. Сотрудники Банка информируют непосредственного руководителя о наличии рисков, которые могут повлечь потери для Банка.

4.10. Банк строит свои взаимоотношения с сотрудниками на основе взаимного уважения интересов, соблюдения баланса прав и ответственности сотрудников в соответствии с действующим трудовым законодательством. В качестве обеспечения этих принципов, Банк требует от сотрудников:

- выполнения правил внутреннего трудового распорядка;
- качественного выполнения своих должностных обязанностей;

- творческого, инициативного подхода к выполнению поручений и заданий;
- сохранности банковской и коммерческой тайны;
- постоянного повышения своего профессионального уровня;
- бережного отношения к имуществу Банка;

4.11. Банк осознает свою ответственность перед сотрудниками и гарантирует соблюдение норм трудового законодательства и положений настоящего раздела Кодекса.

## **5. Оказание консультативной помощи и тренинга служащих и членов исполнительных органов по вопросам принципов профессиональной этики.**

5.1. Работа в банковской сфере характеризуется высокой стрессогенностью. Среди банковских служащих наблюдаются случаи переутомления, снижения работоспособности по причине усталости и перегрузок. Высокая ответственность, особые требования к слаженности в работе подразделений банков, частые изменения инструкций, все эти факторы создают напряженность в деятельности. В связи с этим выделяется три основные формы психологической поддержки в банковской сфере: обучении персонала, проведении экспертной оценки и организации сотрудничества банковских служащих.

Обучение банковского персонала основам психологии управления реализуется в процессе чтения лекций и проведения тематических семинаров.

5.2. Кадровый состав банковских служащих неоднороден. Различия заключаются в возрастной категории сотрудников, уровне образования, способе поступления на работу, построении карьеры и месте, занимаемом в банковской иерархии. В связи с этим возможна организация социально психологической поддержки в банковской сфере. По мере необходимости в Банк может приглашаться психолог по контракту на определенный срок, для проведения специальных общепсихологических мероприятий для всего кадрового состава по профилактике производственных конфликтов и оздоровлению климата в коллективе.

5.3. Специализированная психологическая поддержка организуется в течение трех основных этапов. Цель поддержки в формировании у работников психологической готовности к получению новых знаний и опыта. Они участвуют в специальном тренинге, направленном на создание внутренней свободы и раскованности, а также установки на конструктивное самоизменение и саморазвитие, в проведении конструктивной критики способов работы, устаревших и ставших неэффективными в новых условиях (возрастная категория сотрудников от 50 до 60 лет).

Обсуждаются ситуации проявления невнимания к клиенту, неумения понять его цели и составить представление о его индивидуальных особенностях, отсутствия коммуникативных средств, помогающих организовать партнерство и выработать разумный компромисс и др. Также проводится формирующая работа.

Проигрываются ситуации психологически грамотного общения с клиентом, установления с ним доверительной атмосферы в процессе делового общения, осваивания приемов конструктивного улаживания конфликтов, способы формулирования отказов, не вызывающих обиду у клиента. Основной акцент на определенную группу работников, пришедших в банк из различных профессиональных и общественных сфер деятельности, ставится на наличии возможностей преемственности и позитивного переноса имеющегося у людей опыта из одной профессии в другую. Для молодых сотрудников (возрастная категория от 20 до 30 лет) организуется цикл психологических консультаций и тренингов, нацеленных на формирование у молодых служащих психологических защит и навыков безопасного делового общения в экстремальной ситуации. Специальное внимание уделяется усвоению техник эффективного делового общения защитного характера: как прервать контакт с потенциально опасным партнером, как реагировать на угрозы и шантаж, как правильно действовать в стремительно разворачивающейся конфликтной ситуации и др. Организуются практические занятия по обучению их способам культурного делового общения и взаимодействия, не имеющим силовой направленности, а построенным на стремлении к партнерству и сотрудничеству. Показываются специальные переговорные техники, позволяющие достичь желаемого результата за короткое время, обсуждаются ведущие этические ценности банковской профессии, описываются правила делового этикета.

Организуются специальные предметные циклы лекций, семинаров и тренингов. Разбираются вопросы управления и руководства, формирования эффективного банковского стиля

профессиональной деятельности и поведения, деловой конфликтологии, психологии иерархии, антистрессовой программы.

## **6. Корпоративный стиль.**

6.1. Имидж банка является важным инструментом достижения общих целей и реализации задач и должен использоваться максимально эффективно.

6.2. Сотрудники Банка, независимо от занимаемой должности, при выполнении своих функциональных обязанностей вежливы, доброжелательны и отзывчивы, проявляют терпимость к фактам некорректного с ними общения со стороны клиентов, деловых партнеров и иных лиц.

6.3. Сотрудники Банка неукоснительно соблюдают трудовую дисциплину. В случаях, когда сложившиеся обстоятельства могут привести к нарушению дисциплины, сотрудники ставят об этом в известность непосредственного руководителя. Сотрудники стремятся свести к минимуму возникновение таких обстоятельств.

6.4. Сотрудники Банка обязаны соблюдать деловой стиль в одежде, соответствующий имиджу Банка и принятым правилам делового этикета. Внешний вид сотрудников не должен быть вызывающим и небрежным. Несоблюдение сотрудниками Банка делового стиля в одежде является нарушением трудовой дисциплины.

## **7. Раскрытие информации.**

7.1. Банк обеспечивает раскрытие информации о своей деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе принципов достоверности, регулярности, оперативности ее предоставления.

7.2. Работники Банка обеспечивают сохранение служебной информации.

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

7.4. Клиенты Банка и деловые партнеры могут 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.

7.5. Сотрудники Банка предоставляет информацию относительно деятельности Банка представителям средств массовой информации только по согласованию с Председателем Правления Банка.

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

## **8. Защита Банка и его участников, клиентов, деловых партнеров и сотрудников.**

8.1. Обеспечение безопасности Банка, его участников, клиентов, деловых партнеров и сотрудников является неотъемлемой частью деятельности Банка. Банк прилагает все усилия для защиты прав участников, деловых партнеров, клиентов и сотрудников банка.

8.2. Сотрудники Банка обязаны заботиться о сохранности материальных и нематериальных ценностей Банка.

8.3. Сотрудники Банка активно участвуют 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 участников, клиентов, деловых партнеров и сотрудников Банка.

8.4. Сотрудники Банка принимают участие в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию террористической деятельности.

8.5. Сотрудники Банка не осуществляют деятельность, нарушающую нравственные и правовые нормы.

8.6. Сотрудники Банка исключают любую деятельность, которая может нанести ущерб деловой репутации, иным нематериальным и материальным интересам Банка, клиента, деловых партнеров.

8.7. Сотрудники Банка обязаны 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 международно-признанных стандартов ведения бизнеса, положения законодательства Российской Федерации, настоящего Кодекса и иных внутренних документов Банка.

8.8. Банк обеспечивает ответственность Правления и Совета директоров Банка за качество взаимодействия с потребителями финансовых услуг (далее – клиентами) и реализует следующие меры по недопущению недобросовестных практик в отношении клиентов:

- исключить навязывание финансовых продуктов и услуг;
- предоставлять полную информацию о приобретаемом клиентом финансовом продукте и риске, связанным с ним;
- разъяснять условия и порядок заключения и расторжения договоров банковского счета (вклада);
- не вводить клиента в заблуждение относительно природы приобретаемых финансовых продуктов;
- осуществлять контроль отсутствия несовместимых функций структурных подразделений Банка и их работников, определяемых должностными инструкциями, документами, регламентирующими внутренние процессы и процедуры Банка;
- организовать информирование работниками Банка Руководителя службы внутреннего контроля в случае выявления нарушений работниками действующего законодательства, внутренних нормативных актов Банка, стандартов профессиональной деятельности, случаев злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики и иных факторов;
- обеспечить совершение операций (сделок) для клиентов на профессиональном уровне и добросовестной основе, а также обеспечение выполнения поручений клиентов наилучшим образом;
- взимать с клиента комиссии, вознаграждения и иные платежи в размере, установленном на взаимно согласованной основе в договоре, или по тарифам, информация о которых полностью раскрыта;
- не допускать совершения сделок, не отвечающих интересам клиентов Банка, целью которых является увеличение комиссионных и иных платежей, получаемых Банком;
- исключить сознательное использование сотрудниками ситуации в личных целях при очевидной ошибке клиента (в том числе при ошибке в заявке, заявлении и ином документе, подписанном клиентом). В случае наличия такой ошибки в поручении клиента сотрудник Банка должен предпринять усилия по предотвращению выполнения ошибочного поручения и информировать об этом клиента.

8.9. Ответственными за реализацию контрольных процедур по оценке качества взаимодействия с клиентами Банка и достаточности реализуемых Банком мер по недопущению недобросовестных практик в отношении клиентов являются: заместитель главного бухгалтера, заведующий кассой, руководитель дополнительного офиса №1 (далее – ответственные сотрудники). Ответственные сотрудники предоставляют информативные справки по данному вопросу не реже, чем 1 раз в год, службе внутреннего контроля. Руководитель службы внутреннего контроля на основании полученных справок анализирует информацию и предоставляет сведения на рассмотрение Правлению и Совету директоров Банка.

## **9. Основания и порядок применения мер ответственности за нарушения положений Кодекса. Механизм контроля за соблюдением положений Кодекса.**

9.1. Органы управления и сотрудники Банка в своей работе должны руководствоваться настоящим Кодексом. Действия вышеупомянутых лиц, намеренно или ненамеренно не придерживающихся Кодекса, могут быть расценены как дискредитирующие Банк в целом, порочащими репутацию Банка и являются основанием для применения мер ответственности.

9.2. Основанием для привлечения органов управления и сотрудников Банка к ответственности в соответствии с Кодексом является установление в их деяниях признаков виновного нарушения одного или нескольких положений настоящего Кодекса, в том числе нарушения при реализации финансовых услуг клиентам Банка.



9.3. За нарушение положений Кодекса, в частности внутренних правил и процедур при реализации финансовых услуг потребителям, к органам управления и сотрудникам Банка применяются следующие меры ответственности:

- предостережение;
- порицание;
- рекомендация принести извинения;
- возмещение причинённого вреда;
- привлечение работника, виновного в нарушении, к ответственности, предусмотренной трудовым законодательством Российской Федерации.

9.4. Контроль за соблюдением положений Кодекса сотрудниками Банка осуществляется непосредственно начальниками структурных подразделений Банка. Начальники структурных подразделений обязаны сообщать о фактах нарушений настоящего Кодекса Председателю Правления Банка. Контроль за соблюдением положений Кодекса Председателем Правления и членами Правления осуществляется Советом директоров. Контроль за соблюдением положений Кодекса членами Совета директоров осуществляется Председателем Совета директоров.

9.5. Участники Банка, члены Совета директоров, Председатель Правления и члены Правления Банка сообщают о фактах нарушений Кодекса Председателю Совета директоров Банка, а сотрудники Банка и иные заинтересованные лица - Председателю Правления Банка.

9.6. Установление оснований для привлечения сотрудников Банка к ответственности за нарушения положений Кодекса и применение мер ответственности осуществляют Председатель Правления, Правление или Совет директоров Банка в пределах своей компетенции.

9.7. Для проверки соблюдения органами управления и служащими Банка принципов профессиональной этики служба внутреннего контроля Банка организует проведение анонимных опросов сотрудников Банка по вопросам профессиональной этики не реже, чем 1 раз в год. Результаты опроса представляются на заседание Правления Банка, а также Совету директоров при проведении оценки состояния корпоративного управления Банка.

## **10. Контроль соблюдения принципов профессиональной этики.**

10.1. Контроль соблюдения в Банке принципов и положений, установленных настоящим Кодексом, возлагается на Совет директоров Банка, который осуществляет свою деятельность на принципах законности, гласности, беспристрастности, независимости и равноправия сторон.

10.2. С целью оперативного решения возникающих конфликтов, связанных с несоблюдением принципов профессиональной этики, Совет директоров поощряет конфиденциальное информирование работниками Банка членами Совета директоров о неэтичных, незаконных или сомнительных случаях, произошедших в Банке. Обратиться в

Совет директоров вправе любой работник Банка, написав письменное заявление на имя Председателя Совета директоров с изложением в произвольной форме фактов нарушения настоящего Кодекса. По фактам, изложенным в заявлениях работников Банка, а также по случаям нарушения положений настоящего Кодекса, Совет директоров вправе назначить лиц, ответственных за проведение служебного расследования.

10.3. За несоблюдение принципов профессиональной этики Совет директоров может привлечь к ответственности любого работника Банка, включая членов исполнительных органов Банка. Мера ответственности для работников Банка определяется нормами Трудового кодекса Российской Федерации и внутренними документами Банка. Совет директоров ежегодно оценивает соблюдение работниками Банка принципов и положений, установленных Кодексом, одновременно с оценкой состояния корпоративного управления.

## **11. Заключительные положения.**

11.1. Настоящий Кодекс вступает в силу с даты утверждения его Советом директоров Банка.

11.2. Кодекс может пересматриваться и совершенствоваться, в том числе в случае изменения законодательства и с учетом новых тенденций в мировой и российской практике корпоративного поведения, по предложениям участников, членов Совета директоров Банка, Председателя Правления, членов Правления. Указанные предложения направляются на имя Председателя

Правления. Изменения и дополнения к Кодексу вступают в силу с момента утверждения их Советом директоров Банка.

11.3. В целях следования положениям Кодекса и мониторинга соответствия его положений деятельности Банка, а также активного внедрения положений Кодекса в практику работы, Банк считает целесообразным:

- предоставление Кодекса в виде отдельного документа Правлению Банка, руководителям подразделений Банка;
- ознакомление всех сотрудников Банка с принципами профессиональной этики, предусмотренными настоящим Кодексом;
- рассмотрение Правлением Банка на своих заседаниях вопросов следования сотрудников Банка положениям Кодекса, соответствия их законодательству России, мировой и российской практике корпоративного поведения.

11.4. В целях доведения информации о применении в деятельности Банка принципов профессиональной этики до сведения кредиторов, вкладчиков, клиентов Банка, а также иных заинтересованных лиц, текст Кодекса профессиональной этики Русского Банка Сбережений (общество с ограниченной ответственностью) должен быть размещен на сайте Банка в сети Интернет.