



ALBA ALLIANCE

«УТВЕРЖДАЮ»

ВРИО Президента

ООО КБ «Альба Альянс»

 **А.С. Зарифов**

(Приказ № 11/УТ от 05 марта 2020г.)

**КОДЕКС ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ЭТИКИ
Коммерческого Банка «Альба Альянс»
(Общество с ограниченной ответственностью)**

г. Москва 2020 год

© Коммерческий Банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)

СОДЕРЖАНИЕ

Раздел 1. Общие положения

Раздел 2. Общие этические принципы и нормы профессиональной этики

Раздел 3. Специальные этические принципы и нормы профессиональной этики

Раздел 4. Взаимоотношения Банка со своими сотрудниками

Раздел 5. Контроль соблюдения принципов профессиональной этики

Раздел 6. Ответственность за несоблюдение принципов профессиональной этики

Раздел 7. Заключительные положения

Раздел 1. Общие положения

1.1. Настоящий «Кодекс профессиональной этики Коммерческого Банка «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее по тексту - Кодекс) разработан исходя из долгосрочных интересов Коммерческого Банка «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее по тексту - Банк), принципов корпоративной этики в целях улучшения деловой репутации Банка, повышения эффективности и культуры обслуживания клиентов.

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

1.3. Настоящий Кодекс является внутренним нормативным документом Банка и регламентирует нормы делового общения участников, членов Совета директоров, членов Правления, Руководящего состава Банка и сотрудников Банка, а также нормы поведения во взаимоотношениях всех сотрудников Банка с клиентами, деловыми партнерами Банка, государственными органами власти и управления, ассоциациями и иными организациями.

1.4. В настоящем Кодексе определены этические принципы и нормы, которыми Банк обязуется руководствоваться в своей практической профессиональной деятельности.

1.5. Соблюдение положений настоящего Кодекса служит дополнительной гарантией высокого профессионализма и надежности Банка, соответствия его деятельности, принятым в обществе нормам нравственности, обычаям делового оборота и является частью формирования корпоративного духа и корпоративной этики сотрудников Банка.

1.6. В целях настоящего Кодекса используются следующие термины и определения:

«**Действующее законодательство Российской Федерации**» - означает законодательство Российской Федерации (далее - РФ), указы Президента РФ, постановления Правительства РФ, нормативные документы федеральных органов исполнительной власти, а также иные действующие на территории РФ нормативно-правовые акты, включая нормативные документы Центрального Банка Российской Федерации (далее – Банк России), а также сохраняющие юридическую силу нормативные акты Федеральной службы по финансовым рынкам (ФСФР);

«**Банк**» - ООО КБ «Альба Альянс»;

«**Руководитель Банка**» - Президент Банка или лицо, его замещающее;

«**СРО НФА**» - Саморегулируемая организация «Национальная финансовая ассоциация»;

«**Должностные лица**» - лица, занимающие должности в органах управления Банка, а также руководители структурных подразделений;

«**Сотрудники**» - лица, состоящие с Банком в трудовых отношениях на основании трудового;

«**Личная выгода**» - заинтересованность Должностного лица и/или Сотрудника Банка а также его близких родственников, супруга/супруги, усыновителя/усыновленных в получении нематериальных благ и иных нематериальных преимуществ, путем

использования служебной информации, имеющейся в банке;

«Материальная выгода» - материальные средства, получаемые Должностным лицом и/или Сотрудником Банка, а также его близкими родственниками, супругом/супругой, усыновителями/усыновленными в результате использования ими находящейся в распоряжении Банка информации, касающейся банковской деятельности, в том числе информации о сделках и операциях с денежными средствами и иными активами Клиентов и контрагентов Банка;

«Служебная информация» - любая, не являющаяся общедоступной и не подлежащая разглашению информация, находящаяся в распоряжении Должностных лиц и/или Сотрудников Банка в силу их служебных обязанностей;

«Конфиденциальная информация» - документированная информация, доступ к которой ограничивается в соответствии с Действующим законодательством Российской Федерации;

«Клиент» - физическое или юридическое лицо, пользующееся услугами, предоставляемыми Банком;

«Близкие родственники» - родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родители, дети, дедушки, бабушки, внуки), полнородные и неполнородные (имеющие общих отца и мать) братья и сестры.

1.7. Остальные термины и определения применяются в значениях, установленных в соответствующих законодательных и иных нормативных правовых актах Российской Федерации и внутренних документах Банка.

Раздел 2. Общие этические принципы и нормы профессиональной этики

2.1. Банк, руководствуется общими этическими принципами и нормами профессиональной деятельности, которая осуществляется 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;
- укрепления взаимодействия в банковском сообществе, участия в работе ассоциаций, а также защите прав и законных интересов банковского сообщества и/или его отдельных членов;
- максимальной прозрачности своей профессиональной деятельности при абсолютной надежности 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 разумного уровня рисков по проводимым операциям;

- полноты ответственности за качество и результаты своей профессиональной деятельности;
- честной конкуренции и активного противодействия недобросовестным участникам банковской деятельности;
- активного участия в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и другим противоправным действиям в сфере банковского дела;
- отказа от добровольного сотрудничества с физическими и юридическими лицами, которые имеют сомнительную деловую репутацию;
- установления и развития профессиональных связей на основе взаимоуважения, взаимопомощи и взаимовыгодного сотрудничества.

2.2. В своей деятельности Банк исключает:

- нарушение Действующего законодательства Российской Федерации, норм деловой этики и обычаев делового оборота;
- злоупотребления правом;
- ущемление чьих-либо прав, законных интересов и достоинства;
- причинение ущерба собственной деловой репутации;
- участие в незаконных и/или безнравственных акциях, в социально опасных проектах и программах;
- распространение или угрозу распространения сведений, порочащих деловую репутацию Клиентов и/или деловых партнеров, применение или угрозу применения насилия или иных незаконных и/или безнравственных способов ведения банковского дела;
- предоставление Клиентам и/или деловым партнерам необоснованных и не предусмотренных Действующим законодательством Российской Федерации 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 других способов 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.

Раздел 3. Специальные этические принципы и нормы профессиональной этики

3.1. Отношения с Клиентами, контрагентами, деловыми партнерами, представителями

органов власти и управления строятся Банком на принципах добросовестности, честности, профессионализма, взаимного доверия и уважения, справедливых взаимоотношений, приоритетности интересов Клиентов, нерушимости обязательств, полноты раскрытия необходимой информации, соблюдения коммерческой и банковской тайны, обеспечения безопасности и т.д.

3.2. Вступая в деловые отношения с коллегами и Клиентами, Сотрудники Банка не должны преследовать личные и/или групповые интересы, если таковые противоречат общепринятым законам общества или не согласуются с понятиями об общечеловеческих ценностях. Сотрудники Банка обязаны заботиться о деловой репутации Банка и должны быть настроены на долгосрочное сотрудничество, а не на получении единовременной сомнительной выгоды.

3.3. Сотрудники Банка в процессе коммуникаций должны стремиться найти точки соприкосновения, приемлемые для обеих сторон, разумный компромисс, с тем, чтобы сохранить и преумножить доброжелательные деловые отношения с коллегами, Клиентами, деловыми партнерами.

3.4. Банк, его Должностные лица и Сотрудники обязаны руководствоваться в своей практической профессиональной деятельности следующими принципами:

- ***Принцип добросовестности;***

Должностные лица и Сотрудники Банка действуют добросовестно, с той степенью осмотрительности и заботливости, которая требуется от них с учетом специфики деятельности Банка и практики делового оборота.

Должностные лица и Сотрудники Банка обязаны ответственно и справедливо относиться друг к другу, Клиентам и деловым партнерам, воздерживаться от необоснованной публичной критики в адрес друг друга, публичных обсуждений действий друг друга, наносящих ущерб и подрывающих репутацию друг друга.

Каждый Клиент, контрагент, деловой партнер имеет право на повышенное внимание со стороны Должностных лиц и Сотрудников Банка и максимально быстрое решение рабочих моментов и возможных проблем в пределах его взаимоотношений с Банком.

- ***Принцип профессионализма;***

Банк осуществляет свою деятельность исключительно на профессиональной основе, привлекая к работе специалистов высокой квалификации.

Банк постоянно принимает меры по поддержанию и повышению уровня квалификации и профессионализма Должностных лиц и Сотрудников, в том числе путем проведения профессионального обучения.

Необходимой составляющей профессионализма является компетентность, обладание необходимыми знаниями, мастерством, умением и опытом.

Для поддержания профессиональной компетенции на должном уровне Должностные лица и Сотрудники Банка должны постоянно следить за событиями, происходящими в области банковской сферы, регулярно повышать свою квалификацию, проявлять заботу о поддержании собственной деловой репутации.

Должностные лица и Сотрудники Банка делятся своими знаниями с коллегами, не скрывая их с целью получения личных преимуществ.

- ***Принцип законности профессиональной деятельности;***

Банк, его Должностные лица и Сотрудники осуществляют свою деятельность в

соответствии с Действующим законодательством Российской Федерации, внутренними документами Банка, в том числе настоящим Кодексом.

Сотрудники Банка должны отказываться от выполнения поручений Клиента, если такие поручения противоречат Действующему законодательству Российской Федерации и внутренним документам Банка.

- ***Принцип независимости;***

Банк, его Должностные лица и Сотрудники в процессе осуществления профессиональной деятельности не должны допускать предвзятости, зависимости от третьих лиц, которые могут нанести ущерб законным правам и интересам Клиента.

В случае возникновения, каких-либо обстоятельств, препятствующих независимому осуществлению Сотрудником Банка своих должностных обязанностей, он должен незамедлительно сообщить об этом Руководству Банка.

- ***Принцип сотрудничества при исполнении должностных обязанностей;***

Все Сотрудники Банка должны иметь четко определенные функции и сферы ответственности, которые закреплены в должностных инструкциях. Сотрудники Банка при исполнении своих должностных обязанностей должны действовать в соответствии с требованиями Действующего законодательства Российской Федерации, правилами, установленными внутренними документами Банка, указаниям Руководителя Банка.

Сотрудники Банка должны относиться друг к другу корректно, доброжелательно и предельно уважительно, а также воздерживаться от необоснованной критики, публичного обсуждения профессиональной деятельности коллег и иных подобного рода действий, которые могут нанести ущерб или подорвать деловую репутацию Сотрудников Банка, а в конечном итоге, и репутацию Банка в целом.

- ***Принцип прозрачности, открытости деятельности Банка;***

Банк осуществляет раскрытие информации о своем правовом статусе, финансовом состоянии, операциях с финансовыми инструментами и иными операциями в соответствии с требованиями Действующего законодательства Российской Федерации.

Банк придерживается политики максимальной открытости и прозрачности своей профессиональной деятельности в целях соблюдения законных интересов участников, клиентов, контрагентов, деловых партнеров, сотрудников Банка и представителей органов власти и управления.

Банк стремится использовать все объективные доступные источники информации для ознакомления всех заинтересованных лиц с раскрываемой информацией о Банке.

Банк обеспечивает своевременное и полное информационное освещение предоставляемых им банковских продуктов и услуг.

- ***Принцип конфиденциальности;***

Банк, его Должностные лица и Сотрудники не имеют права разглашать имеющуюся в их распоряжении служебную и конфиденциальную информацию, в том числе информацию об операциях, счетах и вкладах Клиентов, контрагентов, деловых партнеров Банка, а также иные сведения, которые могут нанести ущерб их деловой репутации и иным нематериальным и материальным интересам, за исключением случаев, предусмотренных требованиями Действующего законодательства Российской Федерации, и /или когда раскрытие такой информации происходит по просьбе Клиента, контрагента, делового партнера Банка и не противоречит условиям договора с ним. Банк гарантирует Клиентам, контрагентам и

деловым партнерам конфиденциальность вышеуказанного спектра информации.

- ***Принцип безопасности;***

Банк предпринимает все необходимые и законные меры для предотвращения любых противоправных действий со стороны третьих лиц в отношении самого Банка, его участников, клиентов, контрагентов, деловых партнеров и сотрудников Банка.

- ***Принцип приоритета интересов Клиентов, деловых партнеров, контрагентов перед иными интересами;***

Банк, его Должностные лица и Сотрудники должны исходить из того, что законные права и интересы Клиентов, деловых партнеров, контрагентов Банка ставятся выше интересов самого Банка, заинтересованности его Должностных лиц и Сотрудников в получении материальной и/или личной выгоды.

- ***Принцип эффективного внутреннего контроля;***

Банк обеспечивает постоянный эффективный внутренний контроль за деятельностью своих Должностных лиц и Сотрудников с целью защиты законных прав и интересов Клиентов, контрагентов и деловых партнеров Банка.

- ***Принцип справедливого отношения.***

Банк обеспечивает справедливое (равное) отношение ко всем лицам, которым оказываются услуги в процессе профессиональной деятельности Банка.

Банк, также обеспечивает справедливое (равное) отношение ко всем Сотрудникам Банка без проявления дискриминации по политическим, религиозным, национальным и иным мотивам. Основным критерием при приеме на работу, продвижении по службе, оплате труда, является признание профессиональных навыков, опыта и квалификации Сотрудников Банка.

3.5. Банк, его Должностные лица и Сотрудники в деловых отношениях с Клиентами считают себя обязанными:

1) По оказанию банковских услуг:

- действовать в процессе делового взаимодействия с Клиентом уважительно, честно и открыто;
- оказывать помощь в выборе услуг, в наибольшей степени отвечающих интересам Клиента;
- осуществлять своевременное и качественное проведение расчетных операций, открытие банковских счетов, оказание иных услуг, предоставляемых Банком;
- гарантировать соответствие, предоставляемых услуг требованиям Действующего законодательства Российской Федерации;
- прилагать все усилия для минимизации любых рисков по клиентским операциям и сделкам;
- корректно взимать плату за предоставленные Банком услуги (соразмерно их объему, качеству и сложности в соответствии с тарифами, утвержденными в Банке);
- постоянно совершенствовать технологические процессы и предоставлять услуги, отвечающие современным информационным технологиям.

2) По предотвращению конфликта интересов:

- воздерживаться от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к возникновению конфликта интересов;
- незамедлительно доводить до сведения Службы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита информацию о появлении условий, которые могут повлечь возникновение конфликта интересов;
- сообщать Службе внутреннего контроля и Службе внутреннего аудита о возникновении обстоятельств, препятствующих независимому и добросовестному осуществлению должностных обязанностей;
- соблюдать режим защиты информации.

3) По информационному обеспечению:

- своевременно предоставлять полную и достоверную информацию об услугах, предоставляемых Банком, условиях и порядке их осуществления в соответствии с требованиями Действующего законодательства Российской Федерации;
- своевременно предоставлять полную и достоверную информацию об условиях и порядке оплаты, предоставляемых банковских услуг, согласно тарифам Банка;
- предоставлять Клиентам по их запросам и/или собственной инициативе публикуемую отчетность, балансы, отчеты и другие материалы, связанные с деятельностью Банка в порядке, предусмотренном Действующим законодательством Российской Федерации;
- информировать Клиента об изменениях в условиях работы Банка, сообщать иную информацию, затрагивающую интересы Клиента, в порядке, предусмотренном Действующим законодательством Российской Федерации;
- размещать и систематически обновлять информацию о Банке на сайте Банка, в сети интернет в соответствии с требованиями Действующего законодательства Российской Федерации;
- своевременно информировать Клиента об изменении режима работы Банка в предпраздничные дни и/или по другим основаниям.

4) По обеспечению конфиденциальности и защищенности:

- обеспечивать безопасность и защиту полученной информации;
- обеспечивать конфиденциальность при проведении переговоров и заключении сделок;
- сохранять тайну операций и сделок Клиента и раскрывать ее только в случаях и порядке, предусмотренных требованиями Действующего законодательства Российской Федерации;
- 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.

5) По рассмотрению жалоб и претензий:

- внимательно относиться к замечаниям, жалобам и претензиям, направленным в адрес Банка;
- своевременно рассматривать жалобы и претензии Клиента и принимать незамедлительные и действенные меры по устранению выявленных недостатков;
- использовать доступную, понятную и эффективную процедуру рассмотрения жалоб и претензий;
- при необходимости консультировать Клиента по вопросам оформления и рассмотрения жалоб и претензий, связанных с неудовлетворительной деятельностью Банка;
- строго контролировать работу по рассмотрению и ответам на жалобы и претензии Клиента, а также не допускать случаев оставления претензий и жалоб без внимания и ответа.

3.6. Банк в деловых отношениях со своими участниками считает себя обязанным:

- обеспечивать равные права на реальное участие участников в управлении делами Банка в соответствии с Действующим законодательством Российской Федерации и на основе принципов корпоративного управления;
- не допускать какого-либо ущемления прав и законных интересов участников Банка, независимо от количества принадлежащих им долей;
- добиваться максимально возможной прозрачности в работе органов управления Банка, создавать условия для доступа участников к полной и достоверной информации о деятельности Банка в порядке, предусмотренном Действующим законодательством Российской Федерации и учредительными документами Банка.

3.7. Банк в отношениях со своими деловыми партнерами считает себя обязанным:

- строить отношения с деловыми партнерами на взаимном доверии, уважении и равноправии, не допуская необоснованной критики их деятельности;
- строго руководствоваться принципом обязательного и добросовестного 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;
- решать спорные вопросы и/или разногласия путем проведения переговоров и поиска компромиссов;
- доброжелательно относиться к своим деловым партнерам, в том числе к другим кредитным организациям, воздерживаться от необоснованной критики их деятельности и иных сознательных действий, причиняющих ущерб их деловой репутации.

3.8. Банк в отношениях с органами государственной власти и управления считает себя обязанным:

- строить свои взаимоотношения с государственными органами власти и управления как с единомышленниками в работе на благо общества, государства, граждан Российской Федерации на основе строгого соблюдения норм и требований, установленных Действующим законодательством Российской Федерации;
- полно и своевременно исполнять требования государственных органов власти и управления, основанных на нормах Действующего законодательства Российской Федерации;
- своевременно предоставлять информацию по запросам государственных органов власти и управления в соответствии с требованиями Банка России и Действующего законодательства Российской Федерации;
- исключить попытки использования противозаконных и/или безнравственных способов, и/или средств влияния на решения государственных органов власти и управления, в том числе судебных органов;
- предавать гласности факты незаконных и/или безнравственных требований и/или действий государственных органов власти и управления и их должностных лиц, активно противодействовать им с использованием юридических процедур и/или возможностей средств массовой информации.

3.9. Банк в отношениях со своими Сотрудниками 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 наиболее комфортных условий труда, способствующих творческому росту Сотрудников Банка, укреплению его здоровья и социального благополучия, обеспечению личной безопасности;
- повышать личную заинтересованность Сотрудников Банка в улучшении финансовых и иных результатов профессиональной деятельности Банка, в том числе путем его активного участия в рабочем процессе на принципах гласности и корпоративного управления;
- ставить во главу угла профессиональный уровень Сотрудников Банка и содействовать их росту;
- строго выполнять обязательства перед Сотрудниками Банка, предусмотренные Действующим законодательством Российской Федерации и трудовыми договорами;

3.10. Сотрудник Банка при выполнении своих обязанностей обязан:

- четко знать и соблюдать должностную инструкцию, честно, добросовестно и качественно выполнять свои должностные обязанности, постоянно совершенствовать свои опыт и знания;
- неукоснительно соблюдать порядок подчиненности и правила субординации;
- в деловых отношениях с Клиентами, контрагентами и деловыми партнерами быть предельно корректным, внимательным и терпеливым, обращаться за помощью к непосредственному Руководителю, в случае невозможности разрешения возникших вопросов своими силами, не оставляя без внимания пожелания и просьбы Клиента;

- поддерживать ровные деловые отношения с коллегами на основе взаимоуважения и взаимопомощи;
- направлять свои усилия на повышение престижа Банка, эффективности его профессиональной деятельности, роста количественных и качественных показателей Банка, а также проявлять разумную инициативу в процессе своей трудовой деятельности;
- неукоснительно соблюдать правила и нормы трудовой дисциплины, в том числе график и режим рабочего времени;
- придерживаться общепринятых стандартов и норм делового общения, в том числе соблюдать правила делового этикета в одежде, причёске и иных атрибутах внешнего вида.

3.11. Банк стремится к тому, чтобы Участники, Клиенты, деловые партнеры, Должностные лица, Сотрудники Банка и иные заинтересованные лица были осведомлены и ознакомлены с существующими в Банке принципами корпоративной этики.

3.12. Следование принципам и нормам Должностными лицами и Сотрудниками Банка настоящего Кодекса учитывается при принятии решения о поощрениях, мотивациях, карьерных назначениях.

Раздел 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 Банка чувства сопричастности к выполнению стратегических задач, стоящих перед Банком.

4.2. Банк стремится создавать условия, позволяющие каждому Сотруднику Банка 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 и действующими в Банке социальными программами.

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

4.4. Банк строит свои взаимоотношения с Сотрудниками на основе взаимного уважения интересов, соблюдения баланса прав и ответственности Сотрудников в соответствии с действующим трудовым законодательством.

4.5. Сотрудники Банка обязаны заботиться о сохранности материальных и нематериальных ценностей Банка. Сотрудники Банка исключают любую деятельность, которая может нанести ущерб деловой репутации, иным нематериальным и материальным интересам Банка, Клиента и деловых партнеров.

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

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

4.8. 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, требования Действующего законодательства Российской Федерации, настоящего Кодекса и иных внутренних документов Банка.

Раздел 5. Контроль соблюдения принципов профессиональной этики

5.1. Контроль за соблюдением Сотрудниками Банка положений настоящего Кодекса осуществляется непосредственно Руководителями структурных подразделений Банка. О фактах нарушений настоящего Кодекса Руководители структурных подразделений обязаны сообщать Руководителю Банка.

5.2. Участники Банка, члены Совета директоров, члены Правления Банка, Руководитель Банка сообщают о фактах нарушения положений настоящего Кодекса Председателю Совета директоров Банка, а иные заинтересованные лица – Руководителю Банка.

5.3. Для контроля за соблюдением Банком, Должностными лицами и Сотрудниками Банка принципов профессиональной этики Служба внутреннего аудита Банка организывает проведение соответствующих проверок по фактам выявления несоблюдения положений настоящего Кодекса.

Раздел 6. Ответственность за несоблюдение принципов профессиональной этики

6.1. В случае несоблюдения правил предусмотренных настоящим Кодексом, Банк, его Должностные лица и Сотрудники несут ответственность в соответствии с Действующим законодательством Российской Федерации.

6.2. Действия, а также бездействия Должностных лиц и Сотрудников Банка, намерено и/или ненамеренно не придерживающихся положений настоящего Кодекса, могут быть расценены как дискредитирующие Банк в целом, порочащими репутацию Банка и являются основанием для привлечения их к ответственности.

6.3. На виновного в нарушении положений настоящего Кодекса может быть возложена ответственность в виде:

- устного предупреждения, порицания;
- обязанности принести извинения;
- обязанности возместить причиненный вред;
- дисциплинарного взыскания в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации.

Раздел 7. Заключительные положения

7.1. Настоящий Кодекс вступает в действие, со дня его утверждения Общим Собранием Участников ООО КБ «Альба Альянс».

7.2. Настоящий Кодекс может пересматриваться и совершенствоваться, в том числе в случае изменения Действующего законодательства Российской Федерации и с учетом новых тенденций в мировой и российской практике корпоративного поведения.

7.3. Текст настоящего Кодекса может быть размещен на интернет-сайте ООО КБ «Альба Альянс» www.alal.ru, а также в операционном зале Банка, других структурных подразделениях в целях доведения его до сведения Должностных лиц, Сотрудников Банка, Клиентов и иных заинтересованных лиц.