



УТВЕРЖДЕН

**Решением совета директоров
Открытого акционерного общества
«Дальневосточный коммерческий банк
«Далькомбанк»**

от «29» декабря 2008 г. № 18

ЭТИЧЕСКИЙ КОДЕКС ОАО «ДАЛЬКОМБАНК»

Рег. № 01-5/54-2008

**Введено в действие Приказом ОАО «Далькомбанк»
от «29» декабря 2008 г. № 547 о**

Ответственный за применение нормативного документа:

Корпоративный секретарь

СОДЕРЖАНИЕ

1. ИНФОРМАЦИЯ О ДОКУМЕНТЕ	3
1.1. Общие сведения о документе	3
1.2. Назначение документа	3
1.3. Цели документа	3
1.4. Ответственность и область применения	3
1.5. Вводимые определения терминов и сокращений	3
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	4
3. ОСНОВНЫЕ ЭТИЧЕСКИЕ ПРИНЦИПЫ	5
4. КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ	6
5. КОНФИДЕНЦИАЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ.....	7
6. ОТСТУПЛЕНИЕ ОТ ТРЕБОВАНИЙ СОБЛЮДЕНИЯ ЭТИЧЕСКОГО КОДЕКСА	7
7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ (НЕНАДЛЕЖАЩЕЕ ИСПОЛНЕНИЕ) НАСТОЯЩЕЙ ПОЛИТИКИ.....	7
8. НОРМАТИВНЫЕ ССЫЛКИ	8
8.1. Внешние нормативные и распорядительные документы	8
8.2. Внутренние нормативные и распорядительные документы	8
9. КОНТРОЛЬ ВЕРСИЙ ДОКУМЕНТА	8

1. ИНФОРМАЦИЯ О ДОКУМЕНТЕ

1.1. Общие сведения о документе

Тип документа:	Кодекс		
Аннотация:	Устанавливает права, обязанности и нормы поведения, обязательные для соблюдения членами Совета директоров, Президентом, Первым вице-президентом, Заместителями Председателя Правления, Вице-президентами, членами Правления, руководителями департаментов, управлений, других структурных подразделений Банка, Главным бухгалтером, руководителями филиалов, представительств и иными лицами, осуществляющими аналогичные функции, Сотрудниками Банка. Регулирует этические нормы корпоративных взаимоотношений		
Минимальная периодичность пересмотра:	1 год	Максимальная периодичность пересмотра:	2 года
Ограничения доступа:	Без ограничений		

1.2. Назначение документа

Определяет основные этические принципы поведения корпоративных взаимоотношений

1.3. Цели документа

Данный документ направлен на достижение следующих целей:

- избегать неоправданных рисков, поддерживать долгосрочный экономический рост, способствовать укреплению позиций на российском и международном рынках, осуществлению успешной предпринимательской деятельности, увеличению капитализации и прибыли
- формирование позитивных ожиданий в отношении поведения участников корпоративных отношений.

1.4. Ответственность и область применения

Настоящий документ обязаны знать и использовать в работе следующие должностные лица:

Таблица 1. Область применения


Наименование должности/роли	ОАО «Далькомбанк»	Дополнительные, операционные офисы	Филиалы
Члены Совета Директоров Банка	X		
Президент Банка	X		
Первый вице-президент	X		
Заместители Председателя Правления	X		
Главный бухгалтер	X		
Руководители департаментов	X		
Руководители управлений	X		
Руководители филиалов и дополнительных офисов		X	X

1.5. Вводимые определения терминов и сокращений

Таблица 2. Перечень сокращений

Сокращение	Расшифровка сокращения
Банк	Открытое акционерное общество «Дальневосточный коммерческий банк «Далькомбанк»

Таблица 3. Перечень терминов

 ОАО «Далькомбанк»	ЭТИЧЕСКИЙ КОДЕКС ОАО «ДАЛЬКОМБАНК»	01-5/54-2008
		Только для внутреннего использования

Наименование термина	Определение термина
Директора	все члены Совета директоров Открытого акционерного общества «Дальневосточный коммерческий банк «Далькомбанк»
Высшие должностные лица	Президент Банка, Первый вице-президент, Заместители Председателя Правления, члены Правления, руководители департаментов, управлений, других структурных подразделений Банка, Главный бухгалтер, руководители филиалов, представительств и иные лица, осуществляющие аналогичные функции в Банке.
Сотрудники	все остальные работники Банка, занятые как полный, так и неполный рабочий день, между которыми и Банком заключены трудовые договоры
Упомянутые лица	Директора, Высшие должностные лица и Сотрудники - совместно
Члены семьи	законные или гражданские супруги; родители, включая приемных родителей; дети, включая приемных детей
Конфиденциальная информация	информация, которая имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу ее неизвестности третьим лицам, отсутствия к ней доступа на законном основании, и в силу того, что обладатель данной информации принимает меры к охране ее конфиденциальности
Инсайдерская информация	существенная информация о Банке, его ценных бумагах, планах деятельности, планируемых сделках, о дочерних и зависимых обществах и иная информация, не являющаяся общедоступной, и способная оказать существенное влияние на рыночную стоимость ценных бумаг Банка и на деятельность Банка в целом
Конфликт интересов	возникающее при осуществлении Банком профессиональной деятельности противоречие между имущественными и иными интересами Банка и интересами Упомянутых лиц.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Этический кодекс Банка наряду с другими действующими локальными актами, устанавливающими права, обязанности и нормы поведения Упомянутых лиц, регулирует этические нормы корпоративных взаимоотношений и обязателен для соблюдения всеми членами Совета директоров, Президентом, Первым вице-президентом, Заместителями Председателя Правления, Вице-президентами, членами Правления, руководителями департаментов, управлений, других структурных подразделений Банка, Главным бухгалтером, руководителями филиалов, представительств и иными лицами, осуществляющими аналогичные функции, Сотрудниками Банка.

Этический кодекс Банка соответствует общепринятым стандартам делового поведения и этики.

В своей деловой практике Банк считает необходимым и стремится более полно учитывать общественно-значимые аспекты деятельности и ответственность в отношении всех Заинтересованных сторон.

Банк разделяет и опирается в своей практике на основные этические нормы и принципы Российского Кодекса предпринимательской этики (Торгово-промышленная палата России, 1998г.), Кодекса корпоративного поведения (ФКЦБ, 2002г.).

Банк интегрирует в свою практику общемировые принципы устойчивого развития и корпоративной социальной ответственности. Банк стремится к высокому уровню социальной ответственности и максимальной прозрачности бизнеса.

Следование этическим нормам и принципам помогает Банку избегать неоправданных рисков, поддерживать долгосрочный экономический рост, способствует укреплению позиций на российском и международном рынках, осуществлению успешной предпринимательской деятельности, увеличению капитализации и прибыли, а также формированию позитивных ожиданий в отношении поведения участников корпоративных отношений.

Настоящий Кодекс посвящен наиболее значимым вопросам этики бизнеса. Он является открытым документом и Совет директоров ОАО «Далькомбанк» вправе в любое время внести изменения и дополнения в настоящий Кодекс, исходя из интересов акционеров Банка или его партнеров, кредиторов и инвесторов.

3. ОСНОВНЫЕ ЭТИЧЕСКИЕ ПРИНЦИПЫ

3.1. Высшие должностные лица и Сотрудники принимают на себя обязательство в своей повседневной деятельности строго соблюдать нижеизложенные этические принципы:

- строить отношения между Банком и Заинтересованными лицами в духе социального партнерства на основе сотрудничества, общности целей, уважения и учета взаимных интересов, добросовестного и своевременного выполнения принимаемых обязательств;
- выполнять требования действующего законодательства, иных правовых норм в полном объеме, а при отсутствии применимого законодательства исходить из требований добросовестности, разумности и справедливости;
- исключить возможность совершения любых сделок и операций, не совместимых с нормами законодательства, а также принципами и ценностями, установленными внутренними нормативными документами Банка;
- быть честными и порядочными в деловых отношениях, воздерживаться от любых недобросовестных способов ведения дел;
- избегать установления деловых отношений с Заинтересованными лицами, не предоставляющими необходимой и достаточной информации о себе, предоставляющими недостоверную информацию, а также в случае наличия сведений об участии Заинтересованных лиц в террористической деятельности;
- уважать право собственности, стремиться к балансу взаимной выгоды при совершении сделок;
- в случае возникновения риска убытков для Банка немедленно ставить в известность Совет директоров ОАО «Далькомбанк»;
- не использовать в личных целях служебное положение, инсайдерскую информацию, материальные и нематериальные активы;
- уважительно и вежливо относиться к коллегам, а также ко всем представителям клиентов, деловых партнеров Банка вне зависимости от занимаемой должности, пола, возраста, национальной принадлежности и вероисповедания; осуществлять деловое общение с проявлением приветливости и доброжелательности;
- постоянно заботиться о повышении своего профессионализма, своей компетентности и квалификации. Использовать знания для выполнения своих обязанностей наиболее профессиональным и эффективным образом;

- при принятии решений учитывать не только экономическую целесообразность, но и решения, принимаемые другими лицами, а также интересы Заинтересованных лиц, воздерживаться от неэтичных методов ведения конкурентной борьбы;
- воздерживаться от действия или бездействия, порождающих конфликты в деловых отношениях, стремиться к урегулированию возникших конфликтов на основе баланса интересов участников деловых отношений/

3.2. Высшие должностные лица также принимают на себя обязательство в своей повседневной деятельности строго соблюдать следующие этические принципы:

- обеспечивать в соответствии с действующим законодательством и внутренними нормативными документами своевременное раскрытие полной и достоверной информации о Банке, в том числе о финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управления, о крупных акционерах, а также о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества, кредиторами и инвесторами;
- осуществлять ведение бизнеса с учетом социальной ответственности перед населением по месту ведения деятельности, сотрудниками, клиентами, контрагентами, перед государством и обществом в целом;
- осуществлять безвозмездную финансовую или иную благотворительную поддержку социальных, культурно-просветительных и иных программ;
- выстраивать отношения между Банком и Упомянутыми лицами на основе долгосрочного сотрудничества, общности целей, уважения и учета взаимных интересов, добросовестности и реальности принимаемых обязательств и социального партнерства;
- создавать для Сотрудников условия труда, не наносящие ущерба их здоровью и человеческому достоинству, обеспечивать достойный уровень заработной платы, повышающий уровень их жизни;
- избегать дискриминационной политики и гарантировать Сотрудникам равные права и возможности в оплате труда, продвижении по службе;
- избегать принятия решений, приводящих к значительному сокращению занятости в Банке.

4. КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ

4.1. Упомянутые лица обязаны не допускать ситуаций, которые ведут или потенциально могут привести к Конфликту интересов. Если речь касается возникшего Конфликта интересов, то Упомянутые лица должны полностью устраниться от принятия решений, что позволит в дальнейшем устранить возможные претензии в предвзятости и необъективности, а также немедленно проинформировать о Конфликте интересов непосредственного руководителя.

4.2. Высшие должностные лица не должны:

- иметь личной заинтересованности в деятельности конкурентов Банка;
- получать ценные подарки, услуги, вознаграждения и иные личные выгоды, направленные на побуждение этих лиц принять решения в интересах дарителя.

4.3. Упомянутые лица:

- должны сообщать Совету директоров о намерении совершить сделку, которая подпадает под понятие сделок с заинтересованностью. Совершение указанных сделок возможно только с одобрения Совета директоров и/или Общего собрания акционеров;
- имеющие доступ к Конфиденциальной и/или Инсайдерской информации, могут проводить операции с ценными бумагами Банка, его дочерних и зависимых компаний с предварительным уведомлением Совета директоров ОАО «Далькомбанк».

4.4. Высшие должностные лица:

- обязаны информировать Банк о любых должностях, занимаемых ими вне и без ведома ОАО «Далькомбанк», и прежде, чем дать согласие на занятие таких должностей, обязаны уведомить Банк.

5. КОНФИДЕНЦИАЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Упомянутые лица, имеющие доступ к Конфиденциальной информации ОАО «Далькомбанк», обязуются использовать ее только в связи с исполнением своих должностных обязанностей.

Упомянутые лица обязуются не разглашать данную информацию (даже после окончания своих трудовых отношений или должностных обязанностей) третьим лицам, включая государственные органы, другие Упомянутые лица и Членов своих семей, если требования третьих лиц не основаны на законе, если иное не разрешено Банком или не определено применимым законодательством.

Порядок раскрытия информации средствами массовой информации, акционерам, инвесторам и иным Заинтересованным лицам, а также представление необходимой отчетности государственным органам регулируются законодательством и внутренними документами ОАО «Далькомбанк».


6. ОТСТУПЛЕНИЕ ОТ ТРЕБОВАНИЙ СОБЛЮДЕНИЯ ЭТИЧЕСКОГО КОДЕКСА

Упомянутые лица обязуются соблюдать настоящий Кодекс в течение всего времени исполнения своих должностных обязанностей в ОАО «Далькомбанк». Однако, при определенных обстоятельствах, может возникнуть необходимость в исключениях из правил, установленных настоящим Кодексом. Подобное решение принимается Советом директоров ОАО «Далькомбанк» по заявлению Упомянутого лица с учетом всех фактических обстоятельств дела.

Информация о любом исключении из правил Кодекса, одобренном Советом директоров должна быть незамедлительно раскрыта ОАО «Далькомбанк».

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ (НЕНАДЛЕЖАЩЕЕ ИСПОЛНЕНИЕ) НАСТОЯЩЕЙ ПОЛИТИКИ

Все Упомянутые лица обязаны соблюдать настоящий Этический кодекс в течение всего времени исполнения своих должностных обязанностей в ОАО «Далькомбанк».

 ОАО «Далькомбанк»	ЭТИЧЕСКИЙ КОДЕКС ОАО «ДАЛЬКОМБАНК»	01-5/54-2008
		Только для внутреннего использования

Банк обязуется не допускать ответных действий в отношении добросовестных лиц, сообщающих о таких нарушениях. По всем сообщениям о нарушениях (уже совершенных или потенциальных) незамедлительно проводится расследование и, если необходимо, принимаются меры по их устранению.

Упомянутые лица, допустившие нарушение действующего законодательства, правил и положений настоящего Кодекса, в зависимости от обстоятельств дела привлекаются к соответствующей дисциплинарной ответственности согласно действующим в Банке положениям (в отношении Высших должностных лиц и Сотрудников).

Все Упомянутые лица при приеме на работу в обязательном порядке должны быть ознакомлены с настоящим Кодексом под роспись.

8. НОРМАТИВНЫЕ ССЫЛКИ

8.1. Внешние нормативные и распорядительные документы

Таблица 4. Внешние нормативные и распорядительные документы

№ п/п	Наименование документа
1	Гражданский кодекс РФ
2	Трудовой кодекс РФ
3	ФЗ РФ «Об акционерных обществах»
4	Кодекс предпринимательской этики (Торгово-промышленная палата России, 1998 г.)
5	Кодекс корпоративного поведения (ФКЦБ, 2002 г.)

8.2. Внутренние нормативные и распорядительные документы

Таблица 5. Внутренние нормативные и распорядительные документы

№ п/п	Номер документа	Наименование документа
1		Устав ОАО «Далькомбанк»
2		Кодекс корпоративного поведения ОАО «Далькомбанк»

9. КОНТРОЛЬ ВЕРСИЙ ДОКУМЕНТА

Номер версии	Дата создания версии	Должность Ответственного за разработку	ФИО Ответственного за разработку	Краткое описание изменений документа
1	29.12.2008	Корпоративный секретарь	Гольпер С.Е.	Создание документа
2	08.02.2010	Корпоративный секретарь	Гольпер С.Е.	Приведение документа в соответствие с РП «Организация документооборота нормативных актов в ОАО «Далькомбанк»