

Утверждено Общим собранием  
Протокол б/н от 31.01.2019 г.

**ПОЛОЖЕНИЕ О КОМИССИИ ПО ЭТИКЕ**

**АССОЦИАЦИИ БАНКОВ РОССИИ  
(АССОЦИАЦИЯ «РОССИЯ»)**

**Москва, 2019**

## **Статья 1. Общие положения**

1. Настоящим Положением определяется порядок формирования и деятельности Комиссии по этике Ассоциации банков России (далее - Комиссия), образуемой при Ассоциации банков России (далее - Ассоциация) для выявления нарушений требований Принципов этического поведения членов Ассоциации банков России (далее - Этические принципы), а также принятия мер корпоративного реагирования за их нарушение.

2. Комиссия является рабочим органом Ассоциации и действует при Ассоциации на общественных началах в порядке, предусмотренном Этическими принципами и настоящим Положением.

3. Деятельность Комиссии обеспечивается аппаратом Ассоциации. Делопроизводство Комиссии и хранение документов, образующихся в процессе осуществления Комиссией своей деятельности, осуществляется аппаратом Ассоциации.

4. В состав Комиссии входит не менее 11 арбитров. Арбитры выполняют функции, возложенные на них настоящим Положением, на безвозмездной основе.

5. Рассмотрение сообщения о нарушении требований Этических принципов осуществляется коллегиально в составе трех арбитров.

## **Статья 2. Формирование Комиссии**

1. В целях формирования Комиссии Ассоциация извещает членов Ассоциации о формировании состава Комиссии.

2. Кандидаты для включения в состав Комиссии должны обладать заслуженным авторитетом в профессиональном сообществе, свидетельствующем о высоких моральных качествах кандидата.

3. Кандидатуры арбитров для включения в состав Комиссии могут быть предложены Ассоциацией и членами Ассоциации не позднее одного месяца со дня направления Ассоциацией извещения, предусмотренного пунктом 1

настоящей статьи. При этом предполагается, что предложенный кандидат дал свое согласие на выполнение функций арбитра Комиссии.

4. Ассоциация составляет список кандидатов для включения в состав Комиссии и представляет его Совету Ассоциации (Президиуму Совета Ассоциации) не позднее чем за десять календарных дней до проведения заседания Совета Ассоциации (Президиума Совета Ассоциации). Состав Комиссии утверждается Советом Ассоциации (Президиумом Совета Ассоциации) на основании указанного списка.

5. Руководитель Комиссии избирается составом Комиссии из числа арбитров на первом заседании Комиссии не позднее одного месяца со дня утверждения состава Комиссии. В ходе заседания Комиссии ведется протокол. Голосование по поводу избрания Руководителя Комиссии может проводиться опросным путем без созыва заседания Комиссии.

6. Руководитель Комиссии вправе сложить с себя полномочия. В этом случае новый Руководитель Комиссии избирается составом Комиссии из числа арбитров не позднее одного месяца со дня сложения полномочий Руководителя Комиссии. В ходе заседания Комиссии ведется протокол.

### **Статья 3. Право на обращение в Комиссию**

1. Член Ассоциации вправе направить в Комиссию сообщение о нарушении требований Этических принципов в письменной форме посредством почтовой, телеграфной, электронной или иной связи, обеспечивающей однозначность идентификации лица, направившего сообщение о нарушении требований Этических принципов.

2. Сообщение о нарушении требований Этических принципов должно соответствовать требованиям, предусмотренным пунктами 4-6 статьи 3 Этических принципов.

3. Комиссия не рассматривает сообщение о нарушении требований Этических принципов, если в нем отсутствуют сведения, предусмотренные

пунктом 4 статьи 3 Этических принципов, либо если текст сообщения не поддается прочтению.

4. Член Ассоциации, в отношении действий которого в Комиссию поступило сообщение о нарушении требований Этических принципов, уведомляется Комиссией об этом факте в течение трех рабочих дней с момента поступления указанного сообщения в Комиссию.

#### **Статья 4. Состав лиц, участвующих в рассмотрении сообщения о нарушении требований Этических принципов**

Лицами, участвующими в рассмотрении сообщения о нарушении требований Этических принципов, являются заявитель, направивший указанное сообщение, и член Ассоциации, в отношении действий которого в Комиссию поступило сообщение о нарушении требований Этических принципов.

#### **Статья 5. Компетенция Комиссии в отношении рассмотрения сообщения о нарушении требований Этических принципов**

1. Комиссия вправе рассматривать сообщение о нарушении требований Этических принципов, предмет которого относится к сфере, установленной пунктом 6 статьи 1 Этических принципов.

2. Комиссия вправе рассматривать сообщение о нарушении требований Этических принципов, совершенном членом Ассоциации.

3. Комиссия вправе рассматривать сообщение о нарушении требований Этических принципов и в том случае, если его рассмотрение по существу является предметом гражданского, административного, уголовного или третейского судопроизводства в соответствии с законодательством Российской Федерации, но не ранее вступления в законную силу решения соответствующего органа о привлечении к гражданской, административной, уголовной ответственности.

## **Статья 6. Принятие Комиссией решения о наличии компетенции для рассмотрения сообщения о нарушении требований Этических принципов**

1. Руководитель Комиссии назначает из числа арбитров лицо, уполномоченное осуществлять проверку сообщения о нарушении требований Этических принципов на предмет соблюдения требований, установленных пунктом 4 статьи 3 Этических принципов, и наличия компетенции для его рассмотрения Комиссией. Уполномоченное лицо докладывает Руководителю Комиссии об итогах проверки не позднее 5 рабочих дней с момента его назначения.

2. Руководитель Комиссии не позднее 10 рабочих дней с даты поступления в Комиссию сообщения о нарушении требований Этических принципов принимает решение о принятии (непринятии) его к рассмотрению Комиссией, назначении состава из трех арбитров для его рассмотрения и назначении из их числа Председательствующего.

Копия такого решения направляется лицам, участвующим в рассмотрении сообщения о нарушении требований Этических принципов, в течение 5 рабочих дней с момента его вынесения.

3. Лицо, осуществлявшее проверку сообщения о нарушении требований Этических принципов на предмет возможности его рассмотрения Комиссией, не может быть включено в состав арбитров, назначаемых для рассмотрения данного сообщения.

4. Арбитр не может участвовать в рассмотрении сообщения о нарушении требований Этических принципов и подлежит отводу (самоотводу), если у него имеется личная заинтересованность при исполнении полномочий арбитра, предусмотренных настоящим Положением, которая может привести к конфликту интересов. Отвод может быть заявлен лицами, участвующими в рассмотрении сообщения о нарушении требований Этических принципов. Решение об отводе (самоотводе) принимается Руководителем Комиссии.

5. В случае, если у Комиссии отсутствует компетенция для рассмотрения сообщения о нарушении требований Этических принципов, Руководитель

Комиссии принимает решение об отказе в принятии его к рассмотрению. Копия такого решения направляется заявителю и члену Ассоциации, в отношении действий которого поступило данное сообщение, в течение 5 рабочих дней со дня принятия соответствующего решения.

6. Решение об отказе в принятии сообщения о нарушении требований Этических принципов к рассмотрению Комиссией не влечет для заявителя невозможности повторного направления в Комиссию сообщения о нарушении требований Этических принципов при открытии новых обстоятельств и (или) представления новых документов (информации).

### **Статья 7. Подготовка сообщения о нарушении требований Этических принципов к рассмотрению**

1. Состав арбитров уточняет фактические обстоятельства, имеющие значение для правильного рассмотрения сообщения о нарушении требований Этических принципов, собирает необходимые материалы в срок, не превышающий одного месяца со дня вынесения Руководителем Комиссии решения о принятии указанного сообщения к рассмотрению.

2. В случаях, связанных с необходимостью получения дополнительной информации, срок, предусмотренный пунктом 1 настоящей статьи, может быть продлен Руководителем Комиссии по ходатайству Председательствующего, но не более чем на один месяц. О продлении срока Руководитель Комиссии выносит решение и направляет его копии лицам, участвующим в рассмотрении сообщения о нарушении требований Этических принципов.

3. Арбитр, входящий в состав арбитров, рассматривающих сообщение о нарушении требований Этических принципов, вправе запрашивать у работников, членов коллегиального исполнительного органа, членов совета директоров и акционеров (участников) лиц, участвующих в рассмотрении сообщения о нарушении требований Этических принципов, объяснения, проводить с ними собеседования и запрашивать дополнительные материалы в

целях выявления фактов, имеющих значение для объективного рассмотрения сообщения о нарушении требований Этических принципов.

4. Члены Ассоциации обязаны принять меры, чтобы лица, указанные в пункте 3 настоящей статьи, оказывали содействие в реализации арбитром прав, предусмотренных настоящим Положением.

5. Проведение собеседования возможно посредством устной беседы, предоставления письменных пояснений. Устная беседа по выбору работника, члена коллегиального исполнительного органа, члена совета директоров и акционера (участника) члена Ассоциации может осуществляться как с применением протоколирования (аудио- или видеозаписи), так и без него.

6. Для установления наличия либо отсутствия факта нарушения требований Этических принципов и обстоятельств, имеющих значение для объективного рассмотрения сообщения о нарушении требований Этических принципов, Ассоциация по ходатайству Руководителя Комиссии может направлять запросы в государственные органы, органы местного самоуправления, иные органы, имеющие административно-властные полномочия, и иные организации.

## **Статья 8. Рассмотрение сообщения о нарушении требований Этических принципов**

1. Сообщение о нарушении требований Этических принципов рассматривается составом арбитров сразу после завершения подготовки к его рассмотрению, предусмотренной статьей 7 настоящего Положения. Срок рассмотрения сообщения о нарушении требований Этических принципов не может превышать трех месяцев со дня его поступления в Комиссию.

2. При необходимости срок, указанный в пункте 1 настоящей статьи, может быть продлен Руководителем Комиссии по ходатайству Председательствующего, но не более чем на десять рабочих дней. О продлении указанного срока Руководитель Комиссии выносит решение и

направляет его копии лицам, участвующим в рассмотрении сообщения о нарушении требований Этических принципов.

3. Рассмотрение составом арбитров сообщения о нарушении требований Этических принципов осуществляется в закрытом заседании путем исследования и анализа обстоятельств и материалов, представленных заявителем, а также собранных в ходе подготовки сообщения о нарушении требований Этических принципов к рассмотрению.

4. В закрытом заседании присутствуют арбитры, представители лиц, участвующих в рассмотрении сообщения о нарушении требований Этических принципов. В этом случае полномочия представителей лиц, участвующих в рассмотрении сообщения, оформляются в порядке, позволяющем надлежащим образом подтвердить их полномочия. Возможность присутствия других лиц, непосредственно обеспечивающих нормальный ход заседания, определяется Председательствующим по согласованию с составом арбитров.

Кино- и фотосъемка, аудио- и видеозапись, прямая радио- и телетрансляция закрытого заседания, а также его трансляция в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не допускаются.

В ходе закрытого заседания ведется протокол, который подписывается всеми арбитрами, входящими в состав арбитров.

5. Лица, участвующие в рассмотрении сообщения о нарушении требований Этических принципов, уведомляются о дате, времени и месте закрытого заседания способом, позволяющим достоверно установить факт получения указанного уведомления адресатом.

6. Вопросы, возникающие при рассмотрении сообщения о нарушении требований Этических принципов, разрешаются составом арбитров простым большинством голосов. Никто из арбитров не вправе воздерживаться от голосования.

8. По окончании закрытого заседания состав арбитров формирует мнение о наличии либо отсутствии факта нарушения требований Этических

принципов членом Ассоциации, в отношении которого было принято сообщение о нарушении их требований, и выносит решение.

### **Статья 9. Принципы рассмотрения сообщения о нарушении требований Этических принципов**

1. Решение Комиссии не подлежит публикации за исключением случаев, когда решение о его публикации принимается Советом Ассоциации (Президиумом Совета Ассоциации).

2. Арбитр не вправе разглашать сведения, ставшие известными ему в ходе рассмотрения сообщения о нарушении требований Этических принципов.

3. Комиссия и арбитры независимы в своей деятельности. Арбитры руководствуются при вынесении решения только своим опытом и доброй совестью. Арбитры рассматривают и разрешают сообщения о нарушении требований Этических принципов в условиях, исключающих постороннее воздействие на них. Любое вмешательство в деятельность арбитров по рассмотрению сообщений о нарушении требований Этических принципов является недопустимым.

### **Статья 10. Порядок принятия решения**

1. По итогам рассмотрения сообщения о нарушении требований Этических принципов решение о наличии либо отсутствии такого факта принимается от лица Комиссии.

2. Решение принимается составом арбитров простым большинством голосов. Никто из арбитров не вправе воздержаться от голосования.

3. Решение принимается непосредственно в ходе закрытого заседания.

4. Решение излагается в письменной форме Председательствующим или одним из арбитров, входящим в состав арбитров. Решение подписывается всеми арбитрами, входящими в состав арбитров.

5. Арбитр, входящий в состав арбитров, не согласный с мнением большинства по принятому решению, обязан подписать решение и вправе

изложить в письменной форме особое мнение. Указанное особое мнение приобщается к решению.

6. Лицам, участвующим в рассмотрении сообщения о нарушении требований Этических принципов, копии решения направляются не позднее пяти дней со дня принятия решения.

7. Решение носит рекомендательный характер и подлежит утверждению Советом Ассоциации (Президиумом Совета Ассоциации). В случаях, когда Совет Ассоциации (Президиум Совета Ассоциации) не утверждает решение, Советом Ассоциации (Президиумом Совета Ассоциации) должны быть определены дальнейшие действия в отношении рассматриваемого сообщения о нарушении требований Этических принципов.

## **Статья 11. Содержание решения**

1. Решение состоит из вводной, мотивировочной и резолютивной частей.

2. Во вводной части решения должны быть указаны дата и место принятия решения, наименование Комиссии, состав арбитров, лица, участвующие в рассмотрении сообщения о нарушении требований Этических принципов, их представители, предмет сообщения о нарушении требований Этических принципов.

3. В мотивировочной части решения должны быть указаны обстоятельства дела, установленные составом арбитров, данные, на которых основаны выводы состава арбитров об этих обстоятельствах.

4. Резолютивная часть решения должна содержать суждение о наличии либо отсутствии в действиях (бездействиях) члена Ассоциации, в отношении которого составом арбитров рассмотрено сообщение о нарушении требований Этических принципов, нарушения требований Этических принципов и указание мер корпоративного реагирования, предусмотренных пунктами 9-10 статьи 3 Этических принципов, применяемых в отношении члена Ассоциации, допустившего нарушение требований Этических принципов.

## **Статья 12. Вступление решения в силу и его исполнение**

1. Решение вступает в силу с момента его утверждения Советом Ассоциации (Президиумом Совета Ассоциации).

2. В случае, если состав арбитров устанавливает определенный порядок и срок исполнения решения, это указывается в резолютивной части решения.