

Утверждены Общим собранием  
Протокол б/н от 31.01.2019 г.

**ПРИНЦИПЫ  
ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ЭТИКИ ЧЛЕНОВ**

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

**Москва, 2019**

## **Статья 1. Общие положения**

1. Настоящие Принципы профессиональной этики членов Ассоциации банков России (далее – Этические принципы) устанавливают общие правила этического поведения членов Ассоциации банков России (далее – Ассоциация), а также меры корпоративного реагирования за их нарушение.

2. Этические принципы разработаны в целях повышения уровня ответственности и самодисциплины членов Ассоциации, а также установления единой меры для оценки их деловой репутации, что, по мнению Ассоциации, должно служить в общественном сознании увеличению доверия к ним со стороны потребителей соответствующих услуг, а также увеличению престижа банковской и смежных с ней отраслей деятельности.

3. Этические принципы разработаны на основе общепризнанных норм этики, обычаев делового оборота и традиций отечественного предпринимательства.

4. Этические принципы устанавливают обязательные для членов Ассоциации правила поведения, которые являются руководством к осуществлению их профессиональной деятельности на повседневной основе.

5. Требования Этических принципов распространяются на всех членов Ассоциации вне зависимости от видов осуществляемой ими деятельности.

Действие (бездействие) лица, являющегося работником, членом коллегиального исполнительного органа, членом совета директоров или акционером (участником) члена Ассоциации, в целях применения ответственности, установленной настоящими Этическими принципами, признается действием (бездействием), совершенным соответствующим юридическим лицом.

6. Предметом регулирования настоящих Этических принципов является не охватываемая правом сфера этических отношений, складывающихся между членом Ассоциации и:

- 1) потребителями его продуктов и услуг;

2) его работниками, членами коллегиального исполнительного органа, членами совета директоров и акционерами (участниками);

3) его контрагентами и деловыми партнерами;

4) другими членами Ассоциации;

5) органами государственной власти и местного самоуправления, включая иные органы, имеющие административно-властные полномочия, а также общественными организациями, включая Ассоциацию.

В случае, если за действие (бездействие) член Ассоциации может быть привлечен к ответственности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, то это не исключает возможности его привлечения к ответственности в соответствии с настоящими Этическими принципами, но не ранее вступления в законную силу решения соответствующего органа о привлечении к гражданской, административной, уголовной ответственности.

7. В случае, когда этические требования, установленные настоящими Этическими принципами, оказываются в конкуренции с нормами этики, установленными внутренними документами члена Ассоциации, или иными этическими требованиями, обязательными для исполнения им, член Ассоциации обязан руководствоваться нормами, которые обеспечивают более высокий стандарт нравственного поведения.

8. Положения настоящих Этических принципов не распространяются на действия (бездействия) члена Ассоциации, основанные на решениях органов государственной власти.

## **Статья 2. Этические принципы**

Члены Ассоциации, понимая свою ответственность перед обществом и государством, продолжая традиции отечественного предпринимательства, считают необходимым осуществлять свою профессиональную деятельность, исходя из следующих принципов:

деловая репутация - честное имя и личное достоинство выше прибыли;

добросовестность - осуществление предпринимательской деятельности должно согласовываться с общепринятыми представлениями о совести и порядочности;

справедливость - необходимость предъявлять требования к другому лицу не выше, чем к себе самому и собственной деятельности в схожих ситуациях;

точность и ясность намерений - информирование клиентов о смысле и содержании предлагаемых продуктов и услуг не должно оставлять сомнений и недоговоренностей относительно их стоимости, потребительских качеств и принимаемых рисков;

осторожность и разумная рискованность - осуществление операций со средствами или имуществом клиентов должны в максимальной степени соответствовать их интересам и ожиданиям;

честная конкуренция - конструктивное взаимодействие на финансовых рынках должно быть основано на недопустимости действий, противоречащих действующему законодательству Российской Федерации, требованиям настоящих Этических принципов;

уважение и тактичность - недопущение необоснованной публичной критики в адрес контрагентов, деловых партнеров, коллег по бизнесу, публичных обсуждений их действий, разглашения сведений о них, способных нанести ущерб или подорвать их деловую репутацию;

цивилизованное партнерство - недопущение получения конкурентных преимуществ, основанных на нарушении общепризнанных правил, особых отношениях с государством или наличии специальных привилегий за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

тактичное отношение к публичной сфере - отказ при осуществлении своей деятельности от недобросовестных практик влияния на представителей органов власти, местного самоуправления и иных органов, имеющих административно-властные полномочия;

ответственность за будущее общества и государства - избегание действий (бездействий), способствующих дестабилизации общества, дискредитации авторитета органов власти, подрыву социальной стабильности и гражданского мира;

социальная солидарность - создание условий для воплощения интеллектуальных и творческих потребностей работников, охраны здоровья и поддержания здорового образа жизни.

### **Статья 3. Ответственность за нарушение требований Этических принципов**

1. Для выявления нарушений требований Этических принципов создается Комиссия по этике Ассоциации банков России (далее – Комиссия), действующая при Ассоциации на общественных началах в порядке, предусмотренном настоящими Этическими принципами и Положением о Комиссии по этике Ассоциации банков России.

2. Комиссия рассматривает сообщения о нарушении требований Этических принципов в отношении членов Ассоциации и выносит решение о наличии либо отсутствии факта их нарушения, в котором устанавливает меры корпоративного реагирования за нарушение требований настоящих Этических принципов.

3. Сообщение о нарушении требований Этических принципов может быть направлено в Комиссию членом Ассоциации в письменной форме посредством почтовой, телеграфной, электронной или иной связи, обеспечивающей однозначность идентификации лица, направившего сообщение о нарушении требований Этических принципов.

4. В сообщении о нарушении требований Этических принципов должны быть указаны:

1) наименование организации-заявителя и фамилия, имя, отчество ее представителя;

2) контактные данные (почтовый адрес, электронный адрес, телефон) заявителя или его представителя для направления результатов рассмотрения сообщения о нарушении требований Этических принципов;

3) наименование члена Ассоциации, допустившего, по мнению заявителя, нарушение требований Этических принципов;

4) описание действий, представляющих собой, по мнению заявителя, нарушение требований Этических принципов.

5. К сообщению должны быть приложены документы, подтверждающие полномочия представителя заявителя.

6. В подтверждение изложенных в сообщении о нарушении требований Этических принципов доводов к нему могут быть приложены документы и материалы (оригиналы или копии).

7. Комиссия не рассматривает сообщение о нарушении требований Этических принципов, если в нем отсутствуют сведения, предусмотренные пунктом 4 настоящей статьи, либо если текст сообщения не поддается прочтению.

8. Основанием для принятия Комиссией мер корпоративного реагирования в отношении члена Ассоциации является решение Комиссии о наличии в деянии члена Ассоциации, в отношении которого было принято сообщение о нарушении требований Этических принципов, признаков их нарушения.

9. За нарушение требований Этических принципов Комиссией могут быть рекомендованы к применению следующие меры корпоративного реагирования:

предупреждение о недопустимости неэтичного поведения;

принесение извинений;

рассмотрение органами управления Ассоциации вопроса о прекращении членства в ней организации, нарушившей требования настоящих Этических принципов.

10. По своему усмотрению Комиссия может рекомендовать применить иные меры корпоративного реагирования, а также применение их в сочетании.

11. Решение Комиссии носит рекомендательный характер и подлежит утверждению Советом Ассоциации (Президиумом Совета Ассоциации). Оно оформляется в порядке, предусмотренном Положением о Совете Ассоциации банков России, и вступает в силу с момента его утверждения Советом Ассоциации (Президиумом Совета Ассоциации).

12. Совет Ассоциации (Президиум Совета Ассоциации) может принять решение о придании гласности решения Комиссии.

#### **Статья 4. Утверждение Этических принципов и вступление их в силу**

1. Настоящие Этические принципы утверждаются Общим собранием Ассоциации.

2. Срок вступления в силу настоящих Этических принципов устанавливается Общим собранием Ассоциации.

3. С момента наступления срока, указанного в пункте 2 настоящей статьи, Этические принципы являются обязательными для исполнения членами Ассоциации.