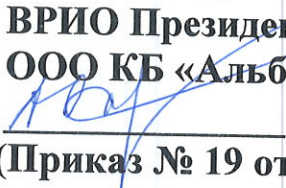




ALBA ALLIANCE

**«УТВЕРЖДАЮ»**  
**ВРИО Президента**  
**ООО КБ «Альба Альянс»**  
  
**А.С. Зарифов**  
**(Приказ № 19 от 26 февраля 2021г.)**

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

**г. Москва 2021 год**

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

A large, stylized handwritten signature in blue ink, appearing to be 'Иванов И.И.' or similar, written across the bottom of the page.

## **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;
- не допускать навязывания финансовых инструментов;
- не побуждать Клиента к приобретению определенных ценных бумаг и/или заключению определенных договоров;
- 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 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.

7.2. Текст настоящего Кодекса может быть размещен на интернет-сайте ООО КБ «Альба Альянс» [www.alal.ru](http://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.