



НОВОКИБ

УТВЕРЖДЕНО:
Решением Совета Директоров
ООО «НОВОКИБ»
(Протокол № 28-05/2015 СД
от «28» мая 2015г.)

Председатель Совета Директоров
ООО «НОВОКИБ»
_____ В.В. Чуднова

**КОДЕКС
КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ И НОРМ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ
ЭТИКИ ООО «НОВОКИБ»**

г. Новокузнецк

Содержание

1. Общие положения	3
2. Задачи, принципы, приоритеты и правила корпоративного поведения	3
3. Сфера применения Кодекса.....	5
4. Корпоративные ценности	5
5. Взаимоотношения с клиентами, деловыми партнерами и представителями органов государственной и муниципальной власти.....	6
6. Наши взаимоотношения с конкурентами.....	7
7. Взаимоотношения банка со своими сотрудниками	7
8. Корпоративный стиль	9
9. Раскрытие информации	9
10. Защита банка и его участников, клиентов, деловых партнеров и сотрудников.....	10
11. Ответственность за нарушение Кодекса	10
12. Заключительные положения.....	11
Приложение 1.....	12

1. Общие положения

1.1. Кодекс представляет собой свод общих принципов профессиональной служебной этики и основных правил корпоративного поведения, которыми должны руководствоваться банковские служащие.

1.2. Гражданин Российской Федерации, поступающий на работу в ООО «НОВОКИБ», обязан ознакомиться с Кодексом и соблюдать его в процессе своей служебной деятельности.

1.3. Каждый банковский служащий должен принимать все необходимые меры для соблюдения положений Кодекса, а каждый гражданин Российской Федерации вправе ожидать от банковского служащего поведения в отношении с ним в соответствии с положениями настоящего Кодекса.

1.4. Целью Кодекса является установление этических норм и правил корпоративного поведения банковских служащих для достойного выполнения ими своей профессиональной деятельности и обеспечение единых норм поведения.

1.5 Кодекс призван повысить эффективность выполнения банковскими служащими своих должностных обязанностей.

1.6. Кодекс служит основой для формирования должной морали в сфере банковского дела, уважительного отношения к банковскому делу в общественном сознании, а также выступает как институт общественного сознания и нравственности банковских служащих, их самоконтроля.

1.7. Знание и соблюдение банковскими служащими положений Кодекса является одним из критериев оценки качества их профессиональной деятельности и служебного поведения.

1.8. Определения:

Корпоративное поведение - понятие, охватывающее разнообразные действия, связанные с управлением хозяйственными обществами. Корпоративное поведение влияет на экономические показатели деятельности хозяйственных обществ и на их способность привлекать капитал, необходимый для экономического роста. Совершенствование корпоративного поведения в Российской Федерации - важнейшая мера, необходимая для увеличения притока инвестиций во все отрасли российской экономики как из источников внутри страны, так и от зарубежных инвесторов. Одним из способов такого совершенствования может стать введение определенных стандартов, установленных на основе анализа наилучшей практики корпоративного поведения..."

Корпоративная культура - это более широкое понятие, чем корпоративная этика. Этика входит в культуру.

Этика - это то, какими принципами руководствуется человек, когда работает в компании. Поведение, которого от него ожидает компания, и восприятие его человеком. Корпоративная культура - это процедуры, которые могут быть созданы в связи с этим.

2. Задачи, принципы, приоритеты и правила корпоративного поведения Банковских служащих

2.1. Банк стремится занимать лидирующие позиции на финансовом рынке региона, предоставляя современные и качественные финансовые услуги корпоративным и частным клиентам, способствующие всестороннему развитию бизнеса, повышению

благополучия клиентов и росту доходов участников. Развитие взаимовыгодных партнерских отношений с клиентами - основа устойчивого развития Банка.

2.2. ООО «НОВОКИБ» принимает на себя высокий уровень ответственности как перед участниками, клиентами, деловыми партнерами, так и сотрудниками Банка.

2.3. Следование нормам данного документа направлено не только на формирование положительного образа Банка в глазах общественности, но и на контроль и снижение рисков, поддержание устойчивого роста финансовых показателей Банка и успешное осуществление его уставной деятельности.

2.4. **Задачами** настоящего Кодекса являются:

2.4.1. Обеспечение осознания сотрудниками банка персональной ответственности перед клиентами, деловыми партнерами, участниками банка за выполнение своих должностных обязанностей.

2.4.2. Повышение уровня этики, которому следуют все сотрудники банка. ООО «НОВОКИБ» руководствуется следующими **принципами** этики:

- Профессионализм;
- Честность;
- Добросовестность;
- Справедливость;
- Прозрачность;
- Конфиденциальность.

2.4.3. Общественные нормы морали и нравственности как незыблемая часть делового общения;

2.4.4. При осуществлении своей деятельности сотрудники банка соблюдают:

- Конституцию Российской Федерации;
- Нормы действующего законодательства Российской Федерации;
- Права человека;

2.5. Основными **приоритетами** корпоративного поведения ООО «НОВОКИБ» являются:

- уважение прав и законных интересов его участников и клиентов;
- обеспечение эффективной деятельности Банка, поддержание его финансовой стабильности и прибыльности;
- открытость информации о Банке, регулярное информирование заинтересованных лиц о деятельности банка, его финансовом состоянии.

2.6. В корпоративном поведении банковскому служащему необходимо исходить из конституционных положений о том, что человек, его права и свободы являются высшей ценностью и каждый гражданин имеет право на неприкосновенность частной жизни, личную и семейную тайну, защиту чести, достоинства, своего доброго имени.

2.7. Банковские служащие обязаны соблюдать **правила** поведения:

- противодействовать проявлениям коррупции и предпринимать меры по ее профилактике в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

- при исполнении ими должностных обязанностей не должны допускать личную заинтересованность, которая приводит или может привести к конфликту интересов.

- уведомлять представителя нанимателя обо всех случаях обращения к нему каких-либо лиц в целях склонения его к совершению коррупционных правонарушений.

- не вправе получать не предусмотренные законодательством Российской Федерации подарки от физических (юридических) лиц в связи с его должностным положением или исполнением им служебных (должностных) обязанностей, стоимость которых превышает три тысячи рублей.

- принимать соответствующие меры по обеспечению безопасности и конфиденциальности информации, за несанкционированное разглашение которой он несет ответственность или (и) которая стала известна ему в связи с исполнением им должностных обязанностей.

2.8. Банковские служащие призваны способствовать своим служебным поведением установлению в коллективе деловых взаимоотношений и конструктивного сотрудничества друг с другом.

2.9. Банковский служащий, наделенный организационно-распорядительными полномочиями по отношению к другим банковским служащим, несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации за действия или бездействие подчиненных ему сотрудников, нарушающих принципы этики и правила корпоративного поведения, если он не принял меры по недопущению таких действий или бездействия.

3. Сфера применения Кодекса

3.1. Настоящий Кодекс содержит общеобязательные правила поведения, распространяющиеся на всех сотрудников банка независимо от уровня занимаемой должности.

3.2. Кодекс корпоративного поведения и норм профессиональной этики ООО «НОВОКИБ» утверждается Советом директоров Банка. Решение о внесении дополнений или изменений в Кодекс принимается на заседании Совета директоров.

3.3. Банк будет совершенствовать настоящий Кодекс, внося в него вновь формулируемые корпоративной практикой стандарты профессионального поведения с учетом требований лучшей мировой практики, с учетом потребностей рынка, инвесторов и партнеров банка, руководствуясь интересами участников, клиентов и сотрудников Банка.

4. Корпоративные ценности

4.1. **Преданность делу.** Мы преданны общему делу развития банка.

4.2. **Законность.** Неукоснительно соблюдаем принципы и нормы международного права, законодательства Российской Федерации, положения настоящего Кодекса, внутренние документы банка.

4.3. **Профессионализм.** Сотрудники банка стремятся к постоянному самосовершенствованию. Мы ищем лучшие средства и возможности для более эффективной работы банка. Профессиональная этика сотрудника банка предполагает:

- Отсутствие личной предвзятости, недоброжелательности
- Отказ от использования непроверенной информации
- Необходимость сохранения информации, относящейся к коммерческим конфиденциальным сведениям в банке
- Верность своему делу
- Заботу о поддержании собственной деловой репутации

4.4. **Открытость.** Банк придерживается политики максимальной открытости и прозрачности деятельности банка. Строим свои отношения с клиентами, партнерами, участниками, сотрудниками банка на условиях равноправия и открытости.

4.5. **Ответственность.** Мы ответственны перед участниками за результаты своей деятельности, перед клиентами - за качество предоставляемых услуг, перед деловыми партнерами - за добросовестное исполнение своих обязательств, перед обществом - за

уважение личности, ее прав и свобод, за вклад в развитие экономики региона и России в целом.

4.6. **Уважение личности.** Мы уважаем права и свободы человека независимо от национальности, социального положения и правового статуса.

4.7. **Корпоративность.** Мы строим взаимоотношения на основе взаимопонимания, взаимопомощи, доверия и солидарности.

4.8. **Безопасность.** Мы принимаем все необходимые меры для предотвращения любых противоправных действий в отношении имущества и ценностей банка, клиентов, деловых партнеров, в отношении участников и сотрудников банка.

4.9. **Работа в команде.** Мы открыты новым идеям, помогаем друг другу. Никогда не говорим: "Это не моя работа".

4.10. **Прозрачность.** Мы должны доходчиво и своевременно разъяснить каждому клиенту характеристики предлагаемых нами продуктов и услуг и возможные последствия их приобретения.

5. Взаимоотношения с клиентами, деловыми партнерами и представителями органов государственной и муниципальной власти

5.1. Наши отношения с клиентами, деловыми партнерами и представителями органов государственной и муниципальной власти строятся на принципах доброжелательности, добросовестности, честности, взаимного доверия и уважения, профессионализма, приоритетности интересов клиентов, обязательности, полноты раскрытия информации о деятельности банка, приоритета переговоров перед судебным разбирательством.

5.2. Сотрудник банка прилагает все усилия для минимизации любых рисков для клиента, делового партнера банка.

5.3. Сотрудник банка своевременно рассматривает и реагирует на замечания, жалобы и претензии в адрес банка.

5.4. Сотрудник банка не разглашает информацию об операциях, счетах и вкладах клиентов и деловых партнеров.

5.5. Сотрудник банка не принимает, не передает денежные средства третьим лицам от клиентов, деловых партнеров, их представителей или аффилированных лиц, а также не заключает договоров с третьими лицами, предоставляющих право на получение денежных средств как вознаграждения за осуществленную деятельность в качестве сотрудника банка.

5.6. Сотрудник банка не принимает имущество, услуги, а также не заключает договоров, предоставляющих право на получение имущества, услуг как вознаграждения за осуществленную деятельность в качестве сотрудника банка.

5.7. Сотрудник банка не вправе проводить исследования и давать оценку клиенту, деловому партнеру от имени банка, если это не связано с исполнением его служебных обязанностей в банке.

5.8. ООО «НОВОКИБ» в отношениях с клиентами считает себя обязанным:

По оказанию банковских услуг:

– действовать в своей работе с клиентом уважительно, честно и открыто на основе принципа взаимной выгоды;

– оказывать помощь в выборе услуг, в наибольшей степени отвечающих интересам клиента;

- осуществлять на высоком качественном уровне банковские операции и сделки, предусмотренные лицензиями, выданными Банку в установленном законодательством порядке;
- гарантировать соответствие предоставляемых услуг законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России;
- обеспечивать своевременное и качественное обслуживание;
- взимать за предоставленные услуги плату, соразмерную их объему и сложности, согласно утвержденным тарифам Банка.

По информационному обеспечению:

- предоставлять клиентам по их запросам и своей инициативе балансы, отчеты, проспекты и другие материалы о деятельности Банка, предоставление которых предусмотрено законодательством Российской Федерации и правовыми актами Банка России;
- информировать клиентов по их запросам и своей инициативе об услугах, предоставляемых Банком, и об условиях пользования ими, об изменениях в работе Банка, затрагивающих интересы клиентов, и другим вопросам, возникающим у клиентов, при условии, что данная информация не отнесена к банковской, служебной и/или коммерческой тайне.

По обеспечению конфиденциальности и защищенности:

- обеспечивать безопасность и защиту информации в Банке;
- обеспечивать конфиденциальность при проведении переговоров и заключении сделок;
- сохранять тайну банковского счета и банковского вклада, операций по счету и сведений о клиенте, раскрывать эту информацию только в случаях и порядке, предусмотренных законом.

По рассмотрению жалоб и удовлетворению претензий:

- внимательно относиться к замечаниям, жалобам и претензиям в адрес Банка;
- при необходимости консультировать клиентов по вопросам оформления, рассмотрения и удовлетворения жалоб и претензий;
- своевременно и внимательно рассматривать возникающие затруднения и конфликты, быстро разрешать претензии и жалобы и принимать необходимые меры по устранению последствий допущенных нарушений.

6. Наши взаимоотношения с конкурентами

6.1. Во всех областях своей деятельности банк придерживается позиции честной, свободной и открытой конкуренции. В случае возникновения разногласий и споров с конкурентами приоритет отдается переговорам и поиску компромисса.

7. Взаимоотношения банка со своими сотрудниками

7.1. Развитие своего 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 чувства сопричастности к выполнению миссии Банка и стратегических задач, стоящих перед банком.

7.2. Повышение ответственности и самостоятельности на основе внедрения стандартов корпоративной подготовки Банк рассматривает как существенный фактор мотивации персонала.

7.3. Банк стремится создавать условия, позволяющие каждому сотруднику:

- развивать и применять свои творческие способности;
- повышать уровень корпоративной подготовки;
- 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.

7.4. Банк строит отношения со своими сотрудниками на принципах долгосрочного сотрудничества и взаимного уважения и неукоснительного исполнения взаимных обязательств.

7.5. Банк не допускает по отношению к сотрудникам каких-либо проявлений дискриминации по политическим, религиозным, национальным и иным подобным мотивам при приеме на работу, оплате труда, продвижении по службе.

7.6. Банк принимает меры, направленные на охрану здоровья, труда и обеспечение безопасности сотрудника банка.

7.7. Банк отрицательно относится к участию своих сотрудников в предпринимательской деятельности.

7.8. Сотрудник банка не допускает возникновения ситуаций, которые могут повлечь нанесение ущерба деловой репутации, иным нематериальным или материальным интересам банка.

7.9. Сотрудник банка ведет и хранит все записи, содержащие служебную информацию в полном соответствии с положениями Российской Федерации, настоящего Кодекса. Внутренних документов банка, не разглашает и иным образом не распространяет служебную информацию о банке, не подлежащую раскрытию, а также не использует служебную информацию в личных целях или интересах своих аффилированных лиц.

7.10. Банк поощряет развитие культуры управления рисками. Сотрудник банка при выполнении своих обязанностей уделяет особое внимание возможным банковским рискам. Сотрудник банка информирует непосредственного руководителя о наличии рисков, которые могут повлечь потери для банка.

7.11. Сотрудник банка не использует оргтехнику, средства связи, информационные и сетевые ресурсы банка в личных целях.

7.12. Банк строит свои взаимоотношения с сотрудниками на основе взаимного уважения интересов, соблюдения баланса прав и ответственности сотрудников в соответствии с действующим трудовым законодательством. В качестве обеспечения этих принципов, Банк требует от сотрудников:

- выполнения правил внутреннего трудового распорядка;
- качественного выполнения своих должностных обязанностей;
- творческого, инициативного подхода к выполнению поручений и заданий;
- сохранности банковской и коммерческой тайны;
- постоянного повышения своего профессионального уровня;
- бережного отношения к имуществу Банка;

7.13. Банк осознает свою ответственность перед сотрудниками и гарантирует соблюдение норм трудового законодательства и положений настоящего раздела Кодекса.

8. Корпоративный стиль

8.1. Имидж банка является важным инструментом достижения общих целей и реализации задач и должен использоваться максимально эффективно.

8.2. Сотрудник банка независимо от уровня, вида и способа общения вежлив, доброжелателен и отзывчив, проявляет терпимость к фактам некорректного с ним общения со стороны клиентов, деловых партнеров и иных лиц.

8.3. Сотрудник банка неукоснительно соблюдает трудовую дисциплину. В случаях, когда сложившиеся обстоятельства могут привести к нарушению дисциплины, сотрудник ставит об этом в известность непосредственного руководителя. Сотрудник стремится свести к минимуму возникновение таких обстоятельств.

8.4. Сотрудник банка обязан соблюдать деловой стиль в одежде, соответствующий имиджу банка и установленный внутренними документами банка. Внешний вид сотрудника должен соответствовать общепринятому деловому стилю, который отличают официальность, сдержанность, традиционность, аккуратность.

Деловой стиль для мужчин предполагает костюм классического покроя умеренных, нейтральных тонов: пиджак и брюки, сорочка с длинным рукавом, предпочтительно светлых тонов, галстук. В летнее время при отсутствии пиджака допускается сорочка с коротким рукавом, а также отсутствие галстука. Рекомендуется классическая обувь.

Деловой стиль для женщин предполагает строгий костюм: жакет и юбка, жакет и брюки, жакет и платье классического покроя. Допускаются также сочетания: блузка и юбка, блузка и брюки. При отсутствии жакета рекомендуется прикрывающий плечи рукав блузки или платья. Рекомендуется классическая обувь. Основные рекомендации к украшениям, макияжу и аксессуарам - умеренность и элегантность.

8.5. Несоблюдение сотрудником банка делового стиля в одежде является нарушением трудовой дисциплины.

9. Раскрытие информации

9.1. Банк обеспечивает раскрытие информации о своей деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе принципов достоверности, регулярности, оперативности ее предоставления.

9.2. Работник банка обеспечивает сохранение служебной информации.

9.3. Объем информации, предоставляемый клиентам, деловым партнерам, определяется характером предоставляемых им банковских услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим Кодексом и другими внутренними документами банка.

9.4. Клиенты банка и деловые партнеры могут быть уверены в том, что информация о них, их предпринимательской и иной деятельности, включая информацию о том, что они клиенты банка, является конфиденциальной и не подлежит раскрытию, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации, или когда раскрытие информации происходит по просьбе клиента, делового партнера и не противоречит условиям договора с ним.

9.5. Сотрудник банка предоставляет информацию относительно деятельности банка представителям средств массовой информации только по согласованию с председателем Правления банка.

9.6. Служебная информация, в том числе о сотрудниках банка, внутренней структуре банка, финансовых потоках, операционных процедурах, за исключением общедоступной информации, носит конфиденциальный характер. Сотрудник банка в письменной форме принимает обязательство о неразглашении конфиденциальной информации.

10. Защита банка и его участников, клиентов, деловых партнеров и сотрудников

10.1. Обеспечение безопасности банка, участников, клиентов, деловых партнеров и сотрудников является неотъемлемой частью деятельности банка. Банк принимает все меры, направленные на создание надежной системы безопасности банка, его участников, клиентов, деловых партнеров и сотрудников банка.

10.2. Банк прилагает все усилия для защиты прав участников, деловых партнеров, клиентов и сотрудников банка.

10.3. Сотрудники банка обязаны заботиться о сохранности материальных и нематериальных ценностей банка.

10.4. Сотрудники банка активно участвуют в предотвращении любых противоправных действий со стороны других сотрудников банка, клиентов, деловых партнеров, иных третьих лиц в отношении государства и общества в целом, а также в отношении участников, клиентов, деловых партнеров и сотрудников банка.

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

10.6. Сотрудники банка не осуществляют деятельность, нарушающую нравственные и правовые нормы.

10.7. Сотрудники банка исключают любую деятельность, которая может нанести ущерб деловой репутации, иным нематериальным и материальным интересам банка, клиента, деловых партнеров.

10.8. 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 международного права, положения законодательства российской Федерации, настоящего Кодекса и иных внутренних документов банка.

11. Ответственность за нарушение Кодекса

11.1. Нарушение положений Кодекса подлежит моральному осуждению сотрудника на заседании Правления Банка

11.2. За нарушения, предусмотренные федеральными законами, нарушение положений Кодекса влечет применение к сотруднику мер юридической ответственности.

11.3. Соблюдение банковскими служащим положений Кодекса учитывается при проведении аттестаций, формировании кадрового резерва для выдвижения на вышестоящие должности, а также при наложении дисциплинарных взысканий.

12. Заключительные положения

12.1. Сотрудники банка внимательно изучают и неукоснительно соблюдают положения настоящего Кодекса.

12.2. Выполнение положений Кодекса служит дополнительной гарантией, свидетельством и залогом ее высокого профессионализма и надежности, соответствия ее деятельности законодательству Российской Федерации, принятым в обществе нормам нравственности и обычаям делового оборота.

12.3. Руководители Банка всех уровней обязаны способствовать, прежде всего, личным примером, правильному пониманию Сотрудниками вверенных им подразделений положений настоящего Кодекса и отвечать за соблюдение последними требований Кодекса.

12.4. Признать утратившим силу «Кодекс корпоративной этики ООО «НОВОКИБ», утвержденный Советом Директоров банка 31.03.2008г.

**ОБЯЗАТЕЛЬСТВО
О ПРИНЯТИИ И СОБЛЮДЕНИИ
КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ И НОРМ
ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ЭТИКИ ООО «НОВОКИБ»**

Я,

(фамилия, имя, отчество)

полностью ознакомлен(-а) с Кодексом Корпоративного поведения и норм профессиональной этики ООО «НОВОКИБ» и понял(-а) политику, принципы и ценности Банка в отношении деловой этики и поведения.

Я выражаю согласие с Кодексом Корпоративного поведения и норм профессиональной этики ООО «НОВОКИБ» и беру на себя обязательства выполнять требования Кодекса Корпоративного поведения и норм профессиональной этики ООО «НОВОКИБ» и руководствоваться им при осуществлении своей корпоративной деятельности.

(подпись)

«_____» _____ 200__ год
(дата)

СОГЛАСОВАНО:

Зам. Председателя Правления

О.И. Гирш

Главный бухгалтер

В.Г. Широбокова

Руководитель СВК

Т.П. Черкасова