

УТВЕРЖДЕНО
Протокол Наблюдательного
Совета ОАО «Банк БелВЭБ»
29.11.2013 № 23

(в редакции протокола
Наблюдательного Совета
ОАО «Банк БелВЭБ»
13.11.2015 № 26)

КОДЕКС
профессиональной этики
ОАО «Банк БелВЭБ»

Глава 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Кодекс профессиональной этики ОАО «Банк БелВЭБ» (далее – Кодекс) является сводом правил и рекомендаций, которым ОАО «Банк БелВЭБ» (далее – Банк) следует в процессе своей деятельности.

2 Настоящий Кодекс определяет основные корпоративные ценности Банка, нравственно-этические ценности, общеобязательные нормы профессионального поведения работников Банка, нормы делового этикета.

3. Целью настоящего Кодекса является определение единых этических ценностей, правил поведения работников Банка, направленных на повышение прибыльности, финансовой стабильности и эффективности деятельности Банка.

4. Настоящий Кодекс разработан на основании рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору, в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь, локальными нормативными актами Банка.

5. Основными задачами Кодекса являются:

формирование и внедрение в ежедневную практику деятельности норм и традиций корпоративного поведения, корпоративных ценностей Банка, отвечающих признанным стандартам, основанным на безусловном соблюдении требований законодательства Республики Беларусь и применении этических норм делового поведения;

поддержание и укрепление положительной репутации Банка;

определение основ взаимоотношений Банка с клиентами, деловыми партнерами, органами государственного управления и работниками Банка;

использование принципов профессиональной этики в целях защиты интересов клиентов, деловых партнеров, акционеров и работников Банка;

обеспечение осознания работниками Банка персональной ответственности перед акционерами, руководством и клиентами Банка за выполнение своих должностных обязанностей, своей роли в реализации целей и задач Банка.

6. Разработка и утверждение локальных нормативных актов Банка, в том числе регламентирующих отношения с клиентами, деловыми партнерами,

акционерами, органами государственного управления и работниками Банка, должны осуществляться исходя из требований настоящего Кодекса.

Глава 2 КОРПОРАТИВНЫЕ ЦЕННОСТИ БАНКА

7. Работники – основа долгосрочного успеха Банка. Банк стремится к созданию команды профессионалов, непрерывно заботится о повышении их квалификации, мотивации, социальной защищенности, вовлечении их в каждодневный процесс улучшения работы Банка.

8. В своей деятельности Банк ориентируется на следующие корпоративные ценности:

профессионализм. Знания и опыт в сочетании с высокой эффективностью, мобильностью и качеством при выполнении профессиональных задач, при оказании услуг клиентам и партнерам;

результат. Достижение конкретных целей и финансовых результатов, направленных на развитие Банка и соблюдение интересов клиентов и партнеров;

ответственность. Важность принятия решений работником и их влияния на результат своей деятельности и деятельности Банка. Принятие личной ответственности перед клиентами за качество оказанных услуг и надлежащее исполнение обязательств перед партнерами;

взаимодействие. Взаимовыгодное сотрудничество и установление эффективных долгосрочных отношений с коллегами, клиентами, партнерами;

клиентоориентированность. Создание и развитие системы качественного обслуживания на основе понимания и удовлетворения потребностей клиентов. Высокое качество услуг, обеспечивающее лояльность клиентов. Стремление быть примером надежности и эффективности для клиентов и партнеров;

развитие. Открытость новым знаниям и опыту, постоянное совершенствование своих профессиональных и личностных качеств. Заинтересованность банка в профессиональном развитии своих работников, их карьерном росте;

традиции. Стил ь ведения бизнеса, основанный на многолетнем опыте осуществления банковского дела, нацеленный на постоянный поиск путей повышения конкурентоспособности и эффективности оказываемых услуг.

Глава 3 ПРИНЦИПЫ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С КЛИЕНТАМИ, ДЕЛОВЫМИ ПАРТНЕРАМИ, ОРГАНАМИ ГОСУДАРСТВЕННОГО УПРАВЛЕНИЯ

9. Банк во взаимоотношениях с клиентами, деловыми партнерами, органами государственного управления руководствуется следующими принципами:

уважения, доверия, честности и справедливости;

поддержания прочных деловых отношений на основе независимости сторон;

недопущения попыток оказания прямого или косвенного влияния на решения государственных, административных и судебных органов;

нерушимости обязательств, минимизации любых рисков для клиента, делового партнера;

информационной открытости о своем правовом статусе и финансовом состоянии в соответствии с установленными требованиями.

10. Работники Банка во взаимоотношениях с клиентами, деловыми партнерами, органами государственного управления обязаны:

осуществлять обслуживание в соответствии с законодательством Республики Беларусь, локальными нормативными актами Банка;

не давать от имени Банка оценку клиенту или деловому партнеру, если это не связано с исполнением работниками Банка служебных обязанностей;

не создавать для клиентов преимуществ, не оказывать предпочтений, не предусмотренных локальными нормативными актами Банка;

не разглашать известную им информацию ограниченного распространения, в том числе банковскую и иную охраняемую законом тайну;

не принимать от третьих лиц, не передавать третьим лицам в связи с исполнением служебных обязанностей подарки, за исключением сувениров, вручаемых при проведении протокольных и иных официальных мероприятий, а также рекламной продукции;

быть вежливыми, доброжелательными, терпеливыми и отзывчивыми, проявлять терпимость к фактам некорректного общения со стороны клиентов, деловых партнеров Банка и иных лиц;

внимательно рассматривать и своевременно реагировать на замечания, жалобы и претензии в адрес Банка, принимать необходимые меры по устранению негативных последствий допущенных нарушений.

11. Работники Банка не вправе проводить от имени Банка или субъектов хозяйствования с участием капитала Банка несанкционированные исследования и давать публичную оценку в отношении деятельности клиента, делового партнера, их представителей или аффилированных лиц, представителей органов государственного управления, если это не связано с исполнением ими служебных обязанностей в Банке.

12. Требования к общению с клиентами, телефонного этикета и культуры деловой переписки определяются отдельными локальными нормативными актами Банка.

Глава 4

ПРИНЦИПЫ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С АКЦИОНЕРАМИ

13. Соблюдение и защита прав акционеров является одним из основных приоритетов в деятельности Банка.

14. При принятии решений работники Банка обязаны руководствоваться следующими принципами:

обеспечения интересов акционеров;
развития Банка в соответствии с направлениями деятельности, определяемыми органами управления Банка;
равного отношения ко всем категориям акционеров, защиты их прав на участие в управлении Банком и своевременное получение достоверной информации о деятельности Банка;
сохранения, защиты и увеличения активов Банка;
четкого и своевременного исполнения решений, принимаемых органами управления Банка.

Глава 5 ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С КОНКУРЕНТАМИ

15. Банк поддерживает свободную конкуренцию и проводит справедливую и открытую политику в отношении конкурентов, основанную на принципах честности и взаимного уважения.

16. Банк не осуществляет деятельность, противоречащую законодательству Республики Беларусь.

17. Споры и разногласия во взаимоотношениях с конкурентами Банка решаются в первую очередь путем переговоров и поиска взаимовыгодных решений.

Глава 6 ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ЭТИКА И ЭТИКЕТ РАБОТНИКА

18. Отношения с работниками Банк строит на принципах долгосрочного сотрудничества, взаимного уважения и исполнения обязательств.

19. Банк исключает политическую, религиозную, национальную и иную дискриминацию при приеме на работу, оплате труда, карьерном росте работников.

20. Банк прилагает максимум усилий, направленных на развитие кадрового потенциала Банка на основе постоянного совершенствования системы обучения, повышения квалификации, мотивации, охрану здоровья, труда и обеспечение безопасности работников Банка, а также проявляет заботу о своих пенсионерах.

21. Банк создает необходимые условия для профессионального и карьерного роста работников.

22. Банк повышает личную заинтересованность работников в успешном функционировании Банка, в том числе путем привлечения их к непосредственному участию в указанном процессе на принципах гласности и корпоративного управления.

23. Банк в производственном процессе стремится поддерживать уровень оплаты труда, соответствующий уровню оплаты труда в банковской сфере Республики Беларусь и адекватный конечному результату труда.

24. Банк строго выполняет обязательства перед работниками, предусмотренные законодательством Республики Беларусь, локальными нормативными актами Банка, трудовыми договорами (контрактами).

25. Банк не возражает против участия работников в общественной, педагогической, научно-исследовательской и иной не запрещенной законодательством Республики Беларусь деятельности при условии отсутствия ее негативного влияния на Банк, а также на выполнение работниками должностных обязанностей. Не допускаются политическая агитация, распространение религиозных взглядов и убеждений в рабочее время и (или) на территории Банка, использование в этих целях ресурсов Банка.

26. Банк поддерживает развитие в коллективе атмосферы доверия и сотрудничества. При этом не поддерживаются конкурентные отношения между подразделениями или отделениями, однако приветствуется дух соревновательности во взаимоотношениях между работниками как стимул их внутреннего роста и совершенствования.

27. Банк поощряет здоровый образ жизни работников.

28. Банк приветствует стремления работников к созданию семьи, надлежащему воспитанию детей, заботе о своих родных и близких.

29. Работники Банка обязаны:

выполнять требования законодательства Республики Беларусь, а также локальных нормативных актов Банка, включая регламентирующие правила обращения с информацией, полученной в процессе работы в Банке, в том числе с информацией ограниченного распространения, соблюдать требования трудового распорядка и дисциплины. В случаях, когда сложившиеся обстоятельства могут привести к нарушению требований трудового распорядка и дисциплины, работники Банка обязаны информировать об этом своего непосредственного руководителя;

выполнять профессиональные и этические требования, предъявляемые к банковскому работнику, поддерживать свое поведение и служебные отношения на высоком уровне деловой и личной репутации;

в общении с коллегами и клиентами Банка вести себя с достоинством, проявляя доброжелательность, вежливость и уважение;

в отношениях с коллегами соблюдать корпоративную культуру общения на основе взаимопонимания и сотрудничества. В корректной форме, спокойно и конструктивно решать проблемные вопросы. Воздерживаться от обсуждения с третьими лицами профессиональных и личных качеств коллег;

в общении с клиентами проявлять корректность, выдержку и такт. В пределах своей компетенции взвешенно излагать свои аргументы;

воздерживаться от действий, способных прямо или косвенно нанести ущерб Банку, а также негативно повлиять на имидж и деловую репутацию Банка;

использовать свое рабочее время для выполнения своих должностных обязанностей и не допускать использования его в личных целях;

бережно относиться к имуществу Банка.

30. В рабочее время и (или) на территории Банка запрещается распитие спиртных напитков, употребление наркотических средств, психотропных веществ, их аналогов, токсических веществ, а также появление в состоянии алкогольного, и (или) наркотического, и (или) токсического опьянения.

31. Работники Банка при выполнении своих обязанностей уделяют особое внимание возможным рискам, которые могут повлечь потери для Банка, и информируют об их возникновении непосредственного руководителя.

32. Работники Банка не допускают высказываний (в том числе в социальных интернет-сетях), которые могут нанести ущерб Банку. При предоставлении комментариев в отношении деятельности Банка работники Банка несут персональную ответственность за содержание размещаемой ими информации о Банке в публично доступных ресурсах сети Интернет, включая социальные сети.

33. Работникам Банка следует избегать демонстрации религиозной, политической и иной символики, учитывая, что это может оскорбить чувства коллег.

34. Работники Банка поддерживают на высоком уровне деловую культуру, манеры поведения в обществе для подтверждения корпоративного единства и поддержания на высоком уровне репутации Банка.

35. Работники Банка обязаны соблюдать строгий, деловой стиль в одежде и внешности в соответствии со спецификой профессиональной деятельности, возраста и других факторов. Внешний вид работника Банка не должен быть вызывающим или небрежным.

36. В рабочие дни, предшествующие выходным дням, а также государственным праздникам и праздничным дням, установленным и объявленным Президентом Республики Беларусь нерабочими, допускается отступление в соблюдении делового стиля одежды работниками, за исключением работников Банка, работающих непосредственно с клиентами.

37. В целях создания условий для соблюдения работниками делового стиля одежды и рекомендуемого внешнего вида Банк обеспечивает поддержание в помещениях благоприятного температурного режима, наличие систем отопления, кондиционирования и вентиляции, а также приспособлений для чистки обуви.

Глава 7

ЗАЩИТА ИНТЕРЕСОВ БАНКА, АКЦИОНЕРОВ, КЛИЕНТОВ, ДЕЛОВЫХ ПАРТНЕРОВ И РАБОТНИКОВ БАНКА

38. Банк в пределах своей компетенции и сферы деятельности защищает права и законные интересы акционеров, клиентов, деловых партнеров и работников Банка.

39. Работники Банка не должны осуществлять деятельность, нарушающую законодательство Республики Беларусь.

40. Работники Банка в пределах своей компетенции в соответствии с правилами внутреннего контроля участвуют в предотвращении легализации

доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

41. Работники Банка обязаны незамедлительно уведомлять непосредственного руководителя и соответствующие структурные подразделения Банка о действиях, предпринимаемых акционерами, работниками, клиентами и деловыми партнерами Банка, нарушающих нормы законодательства Республики Беларусь, настоящего Кодекса или иных локальных нормативных актов Банка.

42. Взаимодействие со средствами массовой информации (СМИ) Банк осуществляет только через пресс-секретаря аппарата Председателя Правления.

Публично выступать от имени Банка в СМИ, а также на мероприятиях с участием СМИ могут члены Наблюдательного Совета Банка, Правления Банка либо лица, уполномоченные в установленном порядке Председателем Правления Банка. Не имея таких полномочий, работники Банка должны избегать каких-либо заявлений или высказываний, которые могут быть восприняты как официальная позиция Банка. Передача в СМИ информации и документов неуполномоченными лицами является нарушением настоящего Кодекса.

Глава 8

ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

43. Контроль за соблюдением работниками Банка настоящего Кодекса возлагается на руководителей структурных подразделений центрального аппарата и территориальных подразделений Банка.

44. Осуществление контроля предусматривает:

мониторинг на основании имеющейся информации сделок и иных операций, которые вызывают (могут вызвать) конфликт интересов;

проведение служебных проверок по фактам нарушений должностными лицами и работниками Банка положений настоящего Кодекса;

соблюдение конфиденциальности полученной информации;

иные действия, направленные на обеспечение контроля соблюдения норм, положений, предусмотренных настоящим Кодексом.

45. Настоящий Кодекс вступает в силу с даты его утверждения Наблюдательным Советом Банка. Изменения и дополнения в настоящий Кодекс вносятся Наблюдательным Советом Банка.

46. Каждый принятый на работу работник Банка должен быть в установленном порядке ознакомлен с настоящим Кодексом и в своей деятельности руководствоваться указанными в нем нормами.

47. Выполнение норм, изложенных в настоящем Кодексе, учитывается при формировании профессиональной карьеры работника Банка.