

УТВЕРЖДЕНО
Приказом Председателя Правления
ЗАО «ЮМК банк»

_____ **А.И. Тихоненко**

№ 27 от «15» июня 2012г.

Кодекс
Корпоративной этики ЗАО «ЮМК банк»
(редакция 1)

КРАСНОДАР 2012

Мы, работники ЗАО «ЮМК Банк», исходя из преданности банковскому делу и миссии Банка, уважения к ценности и достоинству личности, стремления к социальной справедливости, открытости и ответственности перед обществом, сознавая себя частью мирового банковского сообщества, стремясь к прибыльности, финансовой стабильности, благополучию и процветанию БАНКА, его дочерних и зависимых структур, принимаем настоящий КОДЕКС КОРПОРАТИВНОЙ ЭТИКИ.

Статья 1

Цели и задачи Кодекса корпоративной этики

1.1. Целью Кодекса корпоративной этики (далее – «Кодекс») является определение стандартов деятельности ЗАО «ЮМК Банк» (далее – «Банк») и поведения его работников, направленных на повышение прибыльности, финансовой стабильности и эффективности Банка, его дочерних и зависимых структур.

1.2. Задачами настоящего Кодекса являются:

- Закрепление Миссии и Корпоративных ценностей Банка;
- Обеспечение осознания Работниками Банка персональной ответственности перед клиентами, деловыми партнерами и акционерами Банка за выполнение своих должностных обязанностей, своей роли в реализации Миссии Банка;
- Определение основ взаимоотношений Банка с клиентами, деловыми партнерами, органами государственной и муниципальной власти, конкурентами и Работниками Банка.
- Защита интересов акционеров, клиентов, деловых партнеров и Работников Банка.

Статья 2

Сфера применения Кодекса корпоративной этики

2.1. Настоящий Кодекс разработан на основе общепризнанных принципов и норм международного права, законодательства Российской Федерации, обычаев делового оборота.

2.2. Настоящий Кодекс содержит общеобязательные правила поведения, распространяющиеся на всех Работников Банка, независимо от уровня занимаемой ими должности, в том числе на членов Правления и Совета директоров Банка (далее – «Работник Банка»). В целях настоящего Кодекса под Работником Банка понимается любое физическое лицо, заключившее с Банком трудовой договор или иной гражданско-правовой договор, предусматривающий за плату личное выполнение определенной функции (работы по определенной специальности, квалификации или должности), а также члены Правления и члены Совета директоров Банка.

2.3. Все документы Банка, в том числе оформляющие отношения с клиентами, деловыми партнерами, государственными и муниципальными органами власти, конкурентами и Работниками Банка, разрабатываются и утверждаются с учетом положений настоящего Кодекса.

2.4. Каждое самостоятельное структурное подразделение Банка вправе детализировать во внутренних документах, согласованных со Службой внутреннего контроля Банка, положения настоящего Кодекса применительно к сфере его деятельности.

2.5. Положения настоящего Кодекса изменяются и дополняются по решению Совета директоров Банка в соответствии с общепризнанными принципами и нормами международного права, законодательством Российской Федерации, обычаями делового оборота.

2.6. Положения настоящего Кодекса рекомендованы для соблюдения всеми дочерними и зависимыми структурами Банка (далее – «дочерние и зависимые структуры»).

Статья 3

Миссия Банка – Наше Предназначение

3.1. ЗАО «ЮМК Банк» - это надежный партнер, который всегда экономит время клиентов, предоставляя эффективные финансовые решения.

Статья 4

Наши Корпоративные ценности

Цени клиента

- Относись к клиенту с уважением, как к партнеру;
- Работай так, чтобы клиент был доволен;
- Действуй так, чтобы клиент был рад вернуться.

Принимай решения и неси ответственность

- Не говори «не знаю, не умею», думай «как сделать»;
- Приноси предложения, а не только проблемы;
- Бери ответственность за выполнение задачи;
- Не бойся ошибиться. Исправляй ошибки и учись;
- Постоянно совершенствуй и улучшай свою работу.

Работай в команде

- Ориентируйся на результат. Сотрудничай с другими для его достижения;
- Не говори: «Это не моя работа»;
- Будь открыт новым идеям;
- Помогай другим.

Борись с бюрократией

- Избавляйся от лишних звеньев при принятии решений;
- Документы на бумаге - только для бизнес-процессов;
- Для внутренней жизни e-mail – основной документ.

Статья 5

Наши 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 добросовестности, честности, профессионализма, взаимного доверия и уважения, приоритетности интересов клиента, нерушимости обязательств, полноты раскрытия необходимой информации, приоритета переговоров перед судебным разбирательством.

5.2. Работник Банка прилагает все усилия для минимизации любых рисков для клиента, делового партнера.

5.3. Работник Банка не допускает возникновения обстоятельств, способствующих совершению коррупционных правонарушений.

5.4. Работник Банка внимательно рассматривает и своевременно реагирует на замечания, жалобы и претензии в адрес Банка.

5.5. Работник Банка не разглашает информацию об операциях, о счетах и вкладах клиентов и деловых партнеров, представителей органов государственной и муниципальной власти, а также иные сведения, которые могут нанести ущерб деловой репутации, иным нематериальным или материальным интересам клиента, делового партнера, представителей органов государственной и муниципальной власти, если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

5.6. Работник Банка не предоставляет скрытых предпочтений и преимуществ клиентам, деловым партнерам, представителям органов государственной и муниципальной власти.

5.7. Работник Банка не принимает, не передает денежные средства третьим лицам от клиентов, деловых партнеров, их представителей, а также не заключает договоров с третьими лицами, предоставляющих право на получение денежных средств как вознаграждения за осуществленную деятельность в качестве Работника Банка.

5.8. Работник Банка не принимает имущество, услуги, а также не заключает договоров, предоставляющих право на получение имущества, услуг как вознаграждения за осуществленную деятельность в качестве Работника Банка.

Статья 6

Наши взаимоотношения с конкурентами

6.1. Взаимоотношения с конкурентами Банка строятся на принципах честности и взаимного уважения. В случае возникновения разногласий и споров в конкурентной борьбе приоритет отдается переговорам и поиску компромисса.

Статья 7

Взаимоотношения Банка со своими Работниками

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

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

7.3. Банк принимает меры, направленные на охрану здоровья, труда и обеспечение безопасности Работника Банка. Банк создает все необходимые условия для профессионального роста, повышения социального благополучия Работника Банка.

7.4. Работник Банка обязан незамедлительно поставить в известность непосредственного руководителя в случае получения предложения и принятия решения о переходе на другую работу.

7.5. Банк с пониманием относится к участию своих Работников в общественной и предпринимательской деятельности при условии отсутствия негативного влияния данной деятельности на Банк, дочерние и зависимые структуры, а также непосредственно на выполнение Работником Банка своих должностных обязанностей.

7.6. Работник Банка не допускает возникновения ситуаций, которые могут повлечь нанесение ущерба деловой репутации, иным нематериальным или материальным интересам Банка, дочерних и зависимых структур.

Статья 8

Корпоративный стиль

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

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

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

8.4. Работник Банка обязан соблюдать деловой стиль в одежде, соответствующий имиджу Банка и установленный внутренними документами Банка. Внешний вид Работника Банка не должен быть вызывающим или небрежным. Несоблюдение Работником Банка делового стиля в одежде является нарушением трудовой дисциплины и может повлечь за собой наложение дисциплинарного взыскания.

Статья 9

Банк и его дочерние и зависимые структуры

9.1. Банк – кредитная организация с возможностью расширения широкой сети филиалов, операционных, кредитно-кассовых офисов и представительств. Невзирая на время, расстояния и границы, Банк, его дочерние и зависимые структуры должны быть объединены Миссией Банка и Корпоративными ценностями.

9.2. Работники Банка, его филиалов, операционных, кредитно-кассовых офисов и представительств, а также дочерних и зависимых структур несут ответственность за поддержание имиджа Банка.

Статья 10

Учет и отчетность

10.1. Банк, его дочерние и зависимые структуры обеспечивают полноту, точность и достоверность данных, отражаемых в бухгалтерском учете и отчетности.

10.2. Банк, его дочерние и зависимые структуры отражают все проводимые операции в строгом соответствии с требованиями бухгалтерского учета и отчетности, в том числе исключают оформление подложных документов первичного бухгалтерского учета, проведение недостоверных бухгалтерских проводок.

10.3. Работник Банка, располагающий сведениями о нарушении принципов ведения бухгалтерского учета и отчетности, в том числе о растратах денежных средств, неучтенном имуществе Банка, дочерних и зависимых структур, обязан незамедлительно сообщить об этом непосредственному руководителю и в Службу внутреннего контроля Банка.

Статья 11 **Раскрытие информации**

11.1. Банк обеспечивает раскрытие информации о своей деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе принципов достоверности, регулярности, оперативности ее предоставления, баланса между открытостью Банка, дочерних и зависимых структур и соблюдением их интересов.

11.2. Работник Банка обеспечивает сохранение служебной информации.

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

11.4. Клиенты Банка, деловые партнеры должны 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.

11.5. Работник Банка распространяет информацию относительно деятельности Банка, дочерних и зависимых структур представителям средств массовой информации в соответствии с порядком, регламентирующим взаимодействие работников Банка со средствами массовой информации.

11.6. Служебная информация, в том числе о Работниках Банка, внутренней структуре, операционных процедурах, финансовых потоках, за исключением общедоступной информации, носит конфиденциальный характер. Работник Банка в письменной форме принимает обязательство о неразглашении конфиденциальной информации.

Статья 12 **Защита Банка и его акционеров, клиентов, деловых партнеров и Работников**

12.1. Обеспечение безопасности Банка, акционеров, клиентов, деловых партнеров и Работников является неотъемлемой частью деятельности Банка. Банк принимает все меры, направленные на создание надежной системы безопасности Банка, его акционеров, клиентов, деловых партнеров и Работников Банка.

12.2. Банк прилагает все усилия для защиты прав акционеров, клиентов Банка и деловых партнеров и Работников Банка.

12.3. Работник Банка обязан заботиться о сохранности материальных и нематериальных ценностей Банка, дочерних и зависимых структур.

12.4. Работник Банка активно участвует в предотвращении любых противоправных действий со стороны Работников Банка, клиентов, деловых партнеров, иных третьих лиц в отношении государства и общества в целом, а также в отношении акционеров, клиентов, деловых партнеров и Банка.

12.5. Работник Банка принимает активное участие в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию террористической деятельности.

12.6. Работник Банка не осуществляет деятельность, нарушающую нравственные и правовые нормы.

12.7. Работник Банка исключает любую деятельность, которая может нанести ущерб деловой репутации, иным нематериальным и материальным интересам Банка, дочерних и зависимых структур, клиента, деловых партнеров.

12.8. Работник Банка обязан незамедлительно уведомлять непосредственного руководителя и соответствующие структурные подразделения Банка о планируемых, текущих или осуществленных действиях как внутри, так и вне Банка со стороны других Работников Банка, клиентов, деловых партнеров, нарушающих общепризнанные принципы и нормы международного права, положения законодательства Российской Федерации, настоящего Кодекса или иных внутренних документов Банка.