



ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням Акціонера  
ПАТ «БАНК 3/4»  
№ 2 від 30 січня 2015р.



В.А.Іщенко

**КОДЕКС**  
**КОРПОРАТИВНОЇ ЕТИКИ**  
**ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО**  
**ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4»**

Київ – 2015 р.

## ЗМІСТ

1. ВСТУП .....	3
2. МІСЯ БАНКУ .....	3
3. ОСНОВНІ ЕТИЧНІ ПРИНЦИПИ .....	4
4. КУЛЬТУРА, КОМУНІКАЦІЇ, ПРАВИЛА ОБСЛУГОВУВАННЯ КЛІЄНТІВ .....	6
5. ДІЛОВА РЕПУТАЦІЯ ПРАЦІВНИКІВ .....	7
6. ВИМОГИ ДО ПОВЕДІНКИ НА РОБОЧОМУ МІСЦІ І ПОЗА НИМ.....	7
7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ.....	8

## **1. ВСТУП**

1.1. Кодекс корпоративної етики ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» (далі – Кодекс ) встановлює принципи і методи, які є обов'язковими для всіх співробітників ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» (далі – БАНК), членів Спостережної Ради та Ревізійної комісії. Кодекс затверджено рішенням Акціонера, що підкреслює важливість Кодексу для БАНКУ та відповідальне ставлення до формування корпоративної культури з боку власника та менеджменту БАНКУ.

1.2. Принципи і норми, закладені в Кодексі, повинні характеризувати цінності БАНКУ, принципи підприємницької діяльності і побудови відносин з усіма зацікавленими сторонами, включаючи клієнтів, колег, власників, регулюючі і контролюючі органи і ділових партнерів. Ці принципи і стандарти є основою для всіх політик і процедур БАНКУ.

1.3. БАНК вважає репутацію найціннішим активом і захищає її.

1.4. Дотримання принципів, викладених у Кодексі, є обов'язковим. БАНК вимагає від кожного співробітника ознайомитись з положеннями Кодексу, розуміти їх і дотримуватись Кодексу. Незнання Кодексу, законів, правил і положень, політики БАНКУ, основних принципів і процедур або звичаїв ділового обороту не прийнятне для виправдання порушення принципів, викладених у Кодексі.

1.5. Керівництво БАНКУ усвідомлює, що Кодексом не можуть бути врегульовані всі ситуації, які можуть виникнути, проте вимоги до професійних та особистих якостей, що висуваються до працівників, дають підстави очікувати, що всі співробітники будуть дотримуватись духу Кодексу. Перш за все, БАНК вважає, що всі співробітники, незалежно від рангу, мають сумлінно виконувати свої обов'язки та не допускати конфлікту інтересів.

## **2. МІСІЯ БАНКУ**

2.1. ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4» є універсальною фінансово-кредитною установою, що надає банківські і фінансові послуги клієнтам та проводить операції на фінансових та валютних ринках (як українських, так і міжнародних).

2.2. Місія БАНКУ, тобто роль БАНКУ на фінансовому ринку, визначається його орієнтацією на приватний банкінг, що демонструє логотип БАНКУ:



2.3. БАНК вимагає від працівників індивідуального ставлення до клієнта, визначення його потреб в банківських послугах та вміння організувати їх надання. Для цього БАНК використовує новітні технології, уніфікацію окремих складових процесу, створюючи «конструктор» послуг.

2.4. Максимальна автоматизація банківських процесів відноситься до довгострокової стратегічної цілі, для досягнення якої БАНК створює ефективну систему управління ризиками, що ґрунтується на людських ресурсах, і власне, технічне забезпечення процесу.

2.5. Пріоритетні напрямки діяльності БАНКУ:

- забезпечення комплексного обслуговування клієнтів різних форм власності;
- запровадження інноваційних банківських продуктів для забезпечення індивідуальних потреб клієнтів.

### **3. ОСНОВНІ ЕТИЧНІ ПРИНЦИПИ**

3.1. Виконання зобов'язань.

3.1.1. БАНК не бере на себе зобов'язань, які не здатний виконати. Проте, взяті зобов'язання, навіть якщо їх виконання призведе до збитків, виконуються.

3.1.2. БАНК не вважає порушенням власних фінансових зобов'язань випадки обмеження прав клієнта щодо розпорядження коштами, якщо це відбувається за рішенням повноважного державного органу або є заходом з виконання БАНКОМ функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

3.2. Дотримання законів, норм і правил.

3.2.1. БАНК дотримується стандартів і обмежень, встановлених чинним законодавством, нормами і правилами.

3.2.2. БАНК прагне ефективних та прозорих відносин з регулюючими та контролюючими органами.

3.3. Запобігання використанню БАНКУ в злочинних цілях.

3.3.1. БАНК вживає належних заходів з метою запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму або розповсюдженню зброї масового знищення.

3.3.2. БАНК вживає належних заходів з метою недопущення проведення ризикованої діяльності.

3.3.3. БАНК використовує ризик-орієнтований підхід до організації внутрішньобанківської системи протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом.

3.3.4. БАНК дотримується суворих правил «знай свого клієнта», але, в той же час, прагне не порушувати законне право клієнтів на конфіденційність.

#### 3.4. Чесне ведення бізнесу та професіоналізм.

3.4.1. БАНК з повагою ставиться до клієнтів. Відносини з клієнтами будуються на принципах партнерства, поваги, довіри та взаємної вигоди.

3.4.2. БАНК отримує конкурентну перевагу за рахунок високої продуктивності та професіоналізму персоналу, а не за допомогою недобросовісної ділової практики.

3.4.3. БАНК уникає в своїй діяльності прихованих або неоголошених заздалегідь витрат своїх клієнтів при наданні послуг БАНКУ. БАНК утримується від маніпуляцій при залученні клієнтів.

3.4.4. БАНК не нав'язує власні послуги або послуги своїх партнерів, залишаючись відданим принципу ринкової економіки та дотримується відповідних законів, норм і правил, у тому числі антимонопольного законодавства і законів про конкуренцію.

#### 3.5. Дотримання конфіденційності.

3.5.1. БАНК дотримується найвищих стандартів у сфері інформаційної безпеки та здійснює різноманітні заходи з захисту інформації, що містить банківську таємницю. БАНК прагне захисту конфіденційності клієнта та захисту інформації про клієнтів.

3.5.2. БАНК зберігає інформацію про клієнтів та про їх операції, крім випадків, коли розкриття санкціоноване власником інформації або вимагається відповідно до чинного законодавства.

3.5.3. БАНК приділяє належну увагу прийняттю, обробці та збереженню даних про клієнта, і дотримується визначених стандартів безпеки і процедур, призначених для запобігання несанкціонованого доступу, використання, модифікації або знищення інформації.

#### 3.6. Конфлікт інтересів.

3.6.1. БАНК прагне до ідентифікації та управління ризиками з метою уникнення можливих конфліктів інтересів у своїй діяльності.

3.6.2. БАНК дотримується вимог законодавства, що регулює питання вчинення правочинів із заінтересованістю.

3.7. Недопущення дискримінації.

3.7.1. БАНК забезпечує рівні можливості для працевлаштування і просування для всіх людей, незалежно від раси, етнічного походження, статі, національного походження, віку, інвалідності, сексуальної орієнтації або релігії.

3.8. Соціальна відповідальність.

3.8.1. БАНК дотримується норм безпеки праці, захисту довкілля та екологічності у всіх напрямках його діяльності.

#### **4. КУЛЬТУРА, КОМУНІКАЦІЇ, ПРАВИЛА ОБСЛУГОВУВАННЯ КЛІЄНТІВ**

4.1. Сприйняття БАНКУ клієнтами та партнерами є важливим інструментом досягнення цілей БАНКУ.

4.2. Співробітник БАНКУ незалежно від рівня, посади, зайнятості в процесі обслуговування клієнтів і способу спілкування має бути ввічливим, доброзичливим, чуйним та проявляти терпимість до проявів некоректного з ним спілкування з боку клієнтів, ділових партнерів та інших осіб.

4.3. Співробітники БАНКУ зобов'язані дотримуватися ділового стилю в одязі, що відповідає іміджу Банку. Зовнішній вигляд співробітника Банку має бути охайним. Недотримання співробітником БАНКУ ділового стилю в одязі є порушенням трудової дисципліни і може призвести до накладення дисциплінарного стягнення.

4.4. Керівництво БАНКУ вимагає від співробітників дотримуватись у стосунках з клієнтами, партнерами та колегами ділового стилю спілкування, не допускати підвищення тону, застосування нецензурних висловів. Спілкування в БАНКУ на всіх рівнях має ґрунтуватись на повазі. Неприпустимими є особисті образи та звинувачення.

4.5. БАНК розробляє та впроваджує Правила обслуговування клієнтів та рекомендації щодо їх застосування, що є обов'язковими для всіх співробітників БАНКУ.

## **5. ДІЛОВА РЕПУТАЦІЯ ПРАЦІВНИКІВ**

5.1. БАНК висуває вимоги до ділової репутації працівників, попереджає осіб, які влаштовуються на роботу в БАНК, про такі вимоги, та проводить перевірку наданої ними інформації.

5.2. БАНК вимагає від співробітників надання негайної та повної інформації про всі дії за участю співробітників, що проводяться правоохоронними або регулюючими органами, незалежно від того, стосується це поточної роботи в БАНКУ або попереднього досвіду, чи ні.

5.3. Дотримання співробітником вимог цього Кодексу під час роботи в БАНКУ є таким же важливим, як і дотримання цих принципів до прийняття на роботу в БАНК.

5.4. Організація команди професіоналів зі спільними етичними принципами, яких співробітники дотримуються впродовж всієї кар'єри (не лише в БАНКУ) – важливий елемент створення корпоративної культури.

## **6. ВИМОГИ ДО ПОВЕДІНКИ НА РОБОЧОМУ МІСЦІ І ПОЗА НИМ**

6.1. БАНК наполягає на підтримці корпоративного духу в команді професіоналів БАНКУ. Повага, толерантність та взаємна підтримка є запорукою злагодженої роботи колективу БАНКУ.

6.2. БАНК вимагає утримуватись від конфліктів на професійній та особистій основі у спілкуванні співробітників як на робочому місці, так і поза ним.

6.3. Співробітники БАНКУ не мають право висловлювати власну позицію з політичних, релігійних, економічних та інших соціальних питань від імені БАНКУ, навіть в тому випадку, коли така позиція обговорювалась в колективі. Повноваження представляти позицію БАНКУ з питань, що не належать до посадових обов'язків, має лише керівництво БАНКУ.

6.4. Співробітникам БАНКУ категорично забороняється обговорювати питання, пов'язані з обслуговуванням клієнтів, поза межами БАНКУ, в тому розумінні, що будь-яка інформація, яка стала відома БАНКУ про клієнта під час надання банківських послуг, є конфіденційною. Обговорення робочих питань в неробочій обстановці може стати причиною розголошення інформації, яка містить банківську таємницю, що тягне за собою відповідальність аж до кримінальної.

## **7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ**

7.1. БАНК вимагає від своїх співробітників і членів Ради дотримуватися духу і букви цього Кодексу. Кодекс є обов'язковим для застосування у всіх напрямках діяльності Банку у всіх випадках.

7.2. Ні доцільність, ні побажання клієнтів або будь-кого іншого не є причиною для відхилення від Кодексу.

7.3. Кодекс визначає спосіб, в який БАНК проводить власну підприємницьку діяльність.

7.4. Співробітник БАНКУ має негайно повідомляти будь-які можливі порушення етики або неправомірні дії з боку інших співробітників, клієнтів або партнерів керівництву Банку.

7.5. БАНК не дозволяє переслідування за повідомлення про неналежну поведінку, що зроблені відповідно до вимог цього Кодексу.