Утвержден Собранием членов НБК

Протокол № 64 от 21 февраля 2023 г.

КОДЕКС

ДЕЛОВОЙ ЭТИКИ ЧЛЕНОВ

АССОЦИАЦИИ «НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

«НОВОСИБИРСКИЙ БАНКОВСКИЙ КЛУБ»»

Новосибирск, 2023 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Кодекс деловой этики Ассоциации «Некоммерческое партнерство «Новосибирский банковский клуб»» (далее Ассоциация) устанавливает правила поведения при осуществлении профессиональной деятельности для членов Ассоциации, а также меры корпоративного реагирования за их нарушение, направленные на повышение устойчивости индустрии финансовых услуг и смежных отраслей, поддержания и укрепления общественного доверия к финансовому сектору.

2. Положения настоящего Кодекса направлены на защиту прав и интересов, взаимного доверия Членов Ассоциации, расширения делового партнерства между ними, повышение престижа, надежности и подлежат исполнению всеми Членами Ассоциации вне зависимости от видов осуществляемой ими деятельности.

3. Предметом регулирования настоящего Кодекса является не охватываемая правом сфера этических отношений, складывающихся между Членом Ассоциации и:

1) потребителями его продуктов и услуг;

2) его работниками, членами коллегиального исполнительного органа, членами совета директоров и акционерами (участниками);

3) его контрагентами и деловыми партнерами;

4) другими членами Ассоциации;

5) органами государственной власти и местного самоуправления, включая иные органы, имеющие административно-властные полномочия, а также общественными организациями, включая Ассоциацию.

4. Член Ассоциации может быть исключен из Ассоциации за действие (бездействие) наряду с ответственностью в соответствии с законодательством РФ, но не ранее вступления в законную силу решения соответствующего органа.

2. ЭТИЧЕСКИЕ ПРИНЦИПЫ

Принцип 1: Деловая репутация

Члены Ассоциации призваны поддерживать свою деловую репутацию и имидж Ассоциации, прилагать усилия к достижению как личного успеха, так и способствовать развитию финансового сектора страны, строить свою предпринимательскую деятельность исходя из принципа «честное имя и личное достоинство выше прибыли», исключить использование незаконных и (или) безнравственных методов обогащения.

Принцип 2: Профессионализм и компетентность

Члены Ассоциации, работающие в финансовом секторе, должны гарантировать высокое качество предоставляемых услуг, поддерживать и развивать соответствующие знания, навыки, квалификацию и профессионализм сотрудников и содействовать росту финансовой грамотности населения.

Принцип 3: Добросовестность и порядочность

Члены Ассоциации, работающие в сфере финансовых услуг, в своей профессиональной деятельности должны быть честными и открытыми в отношениях. Это включает в себя ответственное и заслуживающее доверия поведение, основанное на общепринятом представлении о совести и порядочности и отказ от любых действий, которые могут нанести ущерб субъектам финансового рынка или дискредитировать отрасль.

Принцип 4: Тактичность и уважение

Члены Ассоциации должны воздерживаться от любого вида высказываний и действий, подрывающих авторитет государства и органов власти, других Членов Ассоциации, деловых партнеров, клиентов, контрагентов, грубости, проявлений пренебрежительного тона, предвзятых замечаний, неправомерных обвинений, угроз; распространения информации не соответствующей действительности и порочащей их деловую репутацию.

Принцип 5: Добросовестная конкуренция

Члены Ассоциации не должны использовать методы недобросовестной конкуренции по отношению к другим юридическим и физическим лицам, работающим на рынке финансовых услуг; не должны использовать методы недобросовестной рекламы в проводимых рекламных кампаниях и/или в других формах информирования населения. Коммерческая деятельность Членов Ассоциации должна строиться на основе цивилизованных норм ведения бизнеса и правил делового поведения и способствовать формированию открытой и честной экономической бизнес-среды.

Принцип 6: Открытость и прозрачность намерений

Члены Ассоциации в силу своих профессиональных возможностей обязаны защищать клиентов, деловых партнеров, контрагентов от мошенничества, ложной информации и неэтичных действий в операциях на финансовом рынке; должны избегать искажений и сокрытия фактов, относящихся к профессиональной деятельности; стараться исключить любую практику, которая может принести вред субъектам финансового рынка; максимально полно информировать клиентов о предлагаемых продуктах и услугах.

Принцип 7: Цивилизованное партнёрство и солидарность

Взаимовыгодная кооперация должна строиться на основе паритета прав всех Членов Ассоциации, исключающая возможность получения конкурентных преимуществ и привилегий, основанных на нарушении общепризнанных правил, особых отношений с государством, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации, укрепления духа внутрикорпоративной солидарности в финансовом секторе, повышения роли и престижа Ассоциации и других объединений финансовых организаций в защите прав и законных интересов финансового сообщества и его отдельных членов.

Принцип 8. Социальная ответственность и осторожность

Члены Ассоциации, работающие в сфере финансовых услуг, должны вести свою деятельность на основе понимания своего гражданского и профессионального долга перед гражданами и юридическими лицами, обществом и государством. Операции со средствами или имуществом клиентов должны быть построены на основе разумной рискованности, осторожности и в максимальной степени соответствовать их интересам и ожиданиям.

Члены Ассоциации должны нести ответственность за будущее общества и государства. Исключается возможность участия в незаконных и (или) безнравственных акциях, в социально – опасных проектах и программах, направленных на подрыв доверия общества к органам власти.

3. КАНАЛЫ КОММУНИКАЦИИ И ПРАВИЛА ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С НБК

1. Все оповещения о предстоящих событиях в Ассоциации для членов клуба приходят им на указанную в заявлении электронную почту. Необходимо реагировать на письма и отвечать о присутствии/неприсутствии на том или ином мероприятии от Ассоциации.

2. Члены НБК следят за новостями и оповещении в главном телеграмм-канале Ассоциации, а также отраслевом канале Ассоциации (в зависимости от сферы деятельности члена клуба происходит добавление в профильные чаты в телеграмме).

3. На всех встречах от Ассоциации необходимо иметь при себе форму приветствия (например, визитную карточку, электронную визитку и т.д.) с целью увеличения круга контактов с другими членами Ассоциации.

4. Желательно предоставлять брендированную продукцию для мероприятий от Ассоциации с целью продвижения и PR среди других членов клуба.

5. Соблюдать пунктуальность и регламенты встреч клуба.

6. При вступлении в клуб желательно предоставить рекомендательную характеристику о своей личности от действующих членов клуба.

4. ПОЗИЦИОНИРОВАНИЕ ЧЛЕНОВ АССОЦИАЦИИ В СОЦИАЛЬНЫХ СЕТЯХ И СМИ

4.1. Членам Ассоциации рекомендуется помнить, что общение в социальных сетях, как правило, носит публичный характер. Членам Ассоциации настоятельно не рекомендуется распространять или обсуждать без согласия Правления Ассоциации в социальных сетях и СМИ информацию, связанную с деятельностью Ассоциации, в том числе с использованием логотипов, слогана и другой символики Ассоциации, размещать фото- и видеоизображения, не соответствующие действительности и/или порочащие деловую репутацию Ассоциации.

4.2. Каждый член Ассоциации является “лицом” не только Ассоциации, но и специальности, поэтому настоятельно рекомендуется вести личные и профессиональные страницы в социальных сетях, а также публикации и комментарии в СМИ, с учетом таких принципов, как: профессионализм, достоверность информации, адекватность фото- и видеоматериалов, грамотность, сдержанность и достоинство.

4.3. Ассоциация в своей деятельности стремится к использованию единой и корректной профессиональной терминологии:

4.3.1. Новосибирский банковский клуб (НБК);

4.3.2. Член Новосибирского банковского клуба (Член НБК).

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ ЭТИЧЕСКИХ ПРИНЦИПОВ

1. В случае выявления нарушений требований Кодекса Этических принципов Ассоциация собирает Совет на заседание, на котором рассматривает сообщения о данных нарушениях в отношении членов Ассоциации и выносит решение о наличии, либо отсутствии факта их нарушения, в котором устанавливает меры корпоративного реагирования за нарушение.

2. Сообщение о нарушении Этических принципов может быть направлено в Ассоциацию в письменной форме посредством любой формы связи.

3. В сообщении о нарушении требований Этических принципов должны быть указаны:

1) наименование организации-заявителя и фамилия, имя, отчество ее представителя;

2) контактные данные (почтовый адрес, электронный адрес, телефон) заявителя или его представителя для направления результатов рассмотрения сообщения о нарушении требований Этических принципов;

3) наименование члена Ассоциации, допустившего, по мнению заявителя, нарушение требований Этических принципов;

4) описание действий, представляющих собой, по мнению заявителя, нарушение требований Этических принципов.

4. К сообщению должны быть приложены документы, подтверждающие полномочия представителя заявителя, а также материалы (оригиналы или копии), подтверждающие нарушение.

5. Совет Ассоциации оставляет без рассмотрения сообщение о нарушении Этических принципов, если в нем отсутствуют сведения, предусмотренные пунктом 3 настоящей статьи.

6. Основанием для принятия советом Ассоциации мер корпоративного реагирования в отношении члена Ассоциации является решение совета Ассоциации о наличии в деянии члена Ассоциации, в отношении которого было принято сообщение о нарушении требований Этических принципов, признаков их нарушения.

7. За нарушение требований Кодекса Советом Ассоциации могут быть применены следующие меры корпоративного реагирования:

– предупреждение о недопустимости неэтичного поведения;
– принесение извинений и примирение сторон;
– рассмотрение органами управления Ассоциации вопроса о прекращении членства в ней нарушителя Этических принципов.

8. Совет Ассоциации может принять решение о придании гласности своего решения.

6. УТВЕРЖДЕНИЕ ЭТИЧЕСКИХ ПРИНЦИПОВ И ВСТУПЛЕНИЕ ИХ В СИЛУ

6.1. Настоящий Кодекс утверждается Общим Собранием Ассоциации.
6.2. Срок вступления в силу настоящего Кодекса устанавливается Общим собранием Ассоциации.
6.3. С момента наступления срока, указанного в пункте 2 настоящей статьи, Этические принципы являются обязательными для исполнения членами Ассоциации.
6.4. Ассоциация планирует совершенствовать Кодекс с учетом появления новых тенденций и предложений членов Ассоциации.
6.5. Каждый новый член Ассоциации должен ознакомиться с данным Кодексом в период вступления в Ассоциацию и ответить, что с Кодексом ознакомлен.

7. ПОЛИТИКА КОНФЕДЕНЦИАЛЬНОСТИ

Правление Ассоциации оставляет за собой право принимать решение о правомерности передачи любой информации, а также ссылок для доступа на закрытые мероприятия Ассоциации, мастер-классы, тренинги, собрания и другие онлайн-встречи, а также приглашений на встречи и мероприятия в офлайн-формате.

Правление Ассоциации оставляет за собой право на разрешение членам Ассоциации делиться любыми материалами, полученными в ходе деятельности Ассоциации, в процессе проведения обучающих и информационных лекций, тренингов, мастер-классов и любых других мероприятий в онлайн- и офлайн-форматах.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Ассоциация осознает, что невозможно подробно описать правильное поведение во всех ситуациях, которые могут возникнуть в процессе нашей деятельности. При любых обстоятельствах Ассоциация рекомендует применять здравый смысл и ответственное отношение к личной и коллективной репутации при принятии решений.

Ассоциация убеждена, что все члены Ассоциации, которые соблюдают принципы и нормы Кодекса, способствуют повышению общественного доверия и уважения к своей профессиональной деятельности и деятельности Ассоциации в целом.

Кодекс может быть изменен путем утверждения новой редакции с целью соответствия новым российским законодательным требованиям и лучшим этическим стандартам, принятым в мировой и отечественной практике. Новая редакция Кодекса утверждается Правлением Ассоциации, при этом проект подлежит предварительному обсуждению на общем собрании членов Ассоциации.