

Этика работника банка



Выполнила:
Студентка группы ДДЛ-116
Зинюхина Анастасия

* Принципы профессиональной этики работников банка

- * Принципы профессиональной этики направлены на укрепление взаимного доверия участников рынка банковских услуг, выработки корпоративной культуры и корпоративных ценностей, а также на укрепление у персонала банка осознания персональной ответственности перед клиентами и деловыми партнёрами банка за выполнение своих должностных обязанностей.
- * Принципы профессиональной этики разработаны в интересах клиентов на основе принципов и норм международного права, законодательства Российской Федерации, обычаев делового оборота, общепринятых нравственных норм. Выполнение принципов профессиональной этики служит дополнительной гарантией, свидетельством и залогом высокого профессионализма и надёжности банка. Банк несёт ответственность перед акционерами за результаты деятельности, перед клиентами- за качество предоставленных банковских услуг, перед деловыми партнёрами и контрагентами- за надлежащее выполнение своих обязательств.

* Отношения с клиентами, контрагентами, деловыми партнёрами, представителями органов власти строятся на принципах:

- * 1. добросовестности
- * 2. профессионализма
- * 3. законности
- * 4. взаимного доверия и уважения
- * 5. приоритета интересов клиентов (без ущемления законных интересов банка)
- * 6. сотрудничества
- * 7. соблюдения коммерческой и банковской тайны (конфиденциальность)



* Принцип добросовестности

Работники, выполняя свои должностные обязанности, действуют добросовестно, то есть с той степенью честности, старательности и ответственности, которая требуется от них с учетом специфики банковской деятельности и практики делового оборота.

Работники в своей деятельности исходят из того, что необходимо совершать все разумные и законные действия, направленные на обеспечение и защиту прав и законных банка, клиентов, контрагентов, деловых партнеров. Работники банковской сферы, действуя в интересах клиентов, контрагентов, деловых партнеров:

1. оценивают с профессиональной точки зрения факты и обстоятельства, сложившиеся на финансовом рынке с целью предоставления клиентам и контрагентам необходимых разъяснений;
2. предоставляют клиентам, контрагентам, деловым партнерам необходимую информацию для объективной оценки возможных рисков при совершении сделок;
3. не используют неосведомленность или некомпетентность Клиента в интересах АО «ИК Банк» либо в личных интересах;
4. относятся ко всем клиентам, контрагентам, деловым партнерам непредвзято;
5. совершают все необходимые действия, направленные на предотвращение возможных конфликтов интересов;
6. не оказывают в любой форме давление на клиента, контрагента, делового партнера в целях совершения ими каких-либо действий вопреки собственным интересам.

Каждый клиент, контрагент, деловой партнер имеет право на максимальное внимание со стороны работников банка и насколько возможно быстрое решение проблем в его деятельности в пределах взаимоотношений с банком.

Работники внимательно рассматривают и своевременно реагируют на замечания, жалобы и претензии в адрес организации.

* Принцип профессионализма работников



- * Профессионализмом признается такое осуществление деятельности работниками банка, которое обеспечивается надлежащим уровнем квалификации в отношениях с клиентами, контрагентами, деловыми партнерами, а также между собой, и эффективным применением и использованием ресурсов банка, соблюдением утвержденных правил, регламентов и процедур.
- * Необходимой составляющей профессионализма является компетентность, которая заключается в том, что для выполнения своих функций работники банка должны обладать необходимыми знаниями, мастерством, умением, опытом. Организация обязана контролировать наличие необходимого уровня квалификации и профессионализма работников, в том числе соответствие квалификационным требованиям регулирующих органов.

* Принцип законности деятельности работников

* В процессе ведения профессиональной деятельности работники банка должны следовать требованиям, предъявляемым законами РФ, нормативными документами Банка России, внутренними документами банка, а также предпринимать все возможные приемлемые и законные шаги для обеспечения исполнения клиентами, контрагентами, деловыми партнерами данных требований.

* Работники банка должны отказаться от выполнения поручений клиента, если такие поручения противоречат действующему законодательству РФ, нормативным документам Банка России, внутренним документам организации.



*** Принцип взаимного доверия и уважения работников**

- * Работники банковской сферы должны строить отношения со своими коллегами на принципах долгосрочного сотрудничества и взаимного уважения.**
- * Работники банка при исполнении должностных обязанностей действуют самостоятельно, соблюдая действующее законодательство РФ, требования Банка России и внутренних документов организации.**
- * Руководители контролируют исполнение работниками их должностных обязанностей и имеют право давать обязательные для исполнения работниками распоряжения, не оказывая какого-либо давления на работников в корыстных или иных неэтичных целях.**
- * В случае возникновения каких-либо обстоятельств, препятствующих независимому осуществлению работником должностных обязанностей, последний должен сообщить об этом руководству организации.**

*** Принцип приоритета интересов клиентов, деловых партнеров, контрагентов перед иными интересами**



- * Банк должен стремиться всегда удовлетворить потребности клиентов, контрагентов, деловых партнеров и неизменно уделяет им надлежащее внимание.
- * Работники обязаны избегать любого возможного конфликта интересов. В случае если конфликт интересов неизбежен или в случае возникновения конфликта интересов, не должен допускать удовлетворения любого рода собственных интересов за счет ущемления прав и законных интересов клиентов, контрагентов.

* Принцип сотрудничества при исполнении должностных обязанностей

- * Все работники должны иметь четко определенные функции и сферы ответственности, которые закреплены в должностных инструкциях.
- * Работники банковской организации относятся друг к другу доброжелательно и уважительно, воздерживаются от необоснованной критики, публичного обсуждения деятельности друг друга, а также иных подобного рода действий, которые могут нанести ущерб или подорвать деловую репутацию соответствующего работника банка, а в конечном итоге, и репутацию банка в целом.



* Принцип сохранения тайны (конфиденциальность)

- * Согласно законодательству РФ, нормативным документам Банка России, внутренним документам работники должны обеспечить конфиденциальность информации, определяемой как служебная информация и/или коммерческая, банковская тайна, полученной в процессе выполнения функциональных обязанностей.
- * Каждый работник сферы банковских услуг должен быть надежен в сохранении конфиденциальных сведений, доверенных ему третьими лицами и организациями, обязан воздерживаться от любых действий, наносящих ущерб.
- * Каждый работник дает обязательство о неразглашении информации об операциях, о счетах и вкладах клиентов, контрагентов, представителей органов власти, банка, а также иных сведений, которые могут нанести ущерб деловой репутации, иным нематериальным или материальным интересам клиента, контрагента, представителей органов власти, банка, если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Спасибо за внимание!

