

УТВЕРЖДЕН
решением Совета директоров
(Протокол № 02 от 31.05.2021г.)



«ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК»
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
(АО «ГОРБАНК»)

КОДЕКС КОРПОРАТИВНОЙ ЭТИКИ

(действует с 01.06.2021 г.)

2021 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ОСНОВНЫЕ ЭТИЧЕСКИЕ ЦЕННОСТИ И ПРИНЦИПЫ	3
3. СТАНДАРТЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ПОВЕДЕНИЯ	3
4. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С РАБОТНИКАМИ	6
5. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С КЛИЕНТАМИ, ДЕЛОВЫМИ ПАРТНЕРАМИ И ОРГАНАМИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ВЛАСТИ	6
6. КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ	7
7. ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ КОРРУПЦИИ	7
8. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ	7
9. МЕРЫ, ПРИНИМАЕМЫЕ БАНКОМ В ЦЕЛЯХ ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ НЕДОБРОСОВЕСТНОГО ПОВЕДЕНИЯ	7

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Кодекс корпоративной этики (далее – Кодекс этики, Кодекс) АО «ГОРБАНК» (далее – Банк) отражает принятые в Банке стандарты поведения, основанные на этических ценностях, гарантирующие честные и справедливые отношения к работникам, клиентам, партнерам, а также соблюдение законов и внутренних документов Банка, в том числе при реализации финансовых инструментов и услуг.

1.2. Соблюдение норм этичного и добросовестного поведения, установленных в Кодексе является обязательным для каждого работника Банка вне зависимости от занимаемой должности, в том числе членами Правления Банка и Совета директоров, поведение которых должно служить примером для остальных работников Банка.

1.3. Текст настоящего Кодекса этики и всех изменений и/или дополнений к нему доводится до сведения всех работников Банка под подпись.

1.4. Цель Кодекса этики:

- обеспечение этичного и добросовестного поведения работников Банка;
- предупреждение недобросовестных практик взаимодействия Банка с получателями финансовых услуг;
- повышение качества финансовых услуг (продуктов) Банка;
- обеспечение информационной прозрачности деятельности;
- поддержание и укрепление репутации Банка.

2. ОСНОВНЫЕ ЭТИЧЕСКИЕ ЦЕННОСТИ И ПРИНЦИПЫ

2.1. Банк считает основополагающими и принимает следующие этические принципы:

- порядочность и правдивость;
- верность своему слову;
- лояльность: управление конфликтами интересов и их полное раскрытие;
- справедливость по отношению к клиенту;
- недопущение причинения вреда клиенту и профессии;
- соблюдение конфиденциальности;
- ориентир не просто на нормы деловой этики, но и общественные интересы.

Порядочность и правдивость подчеркивает всю значимость доверия, что является необходимым элементом для установления деловых отношений. Доверие зависит от уверенности в порядочности и правдивости других сторон в любых отношениях. Порядочность — это честность и приверженность ценностям и принципам, несмотря на издержки и последствия. Порядочность также требует прямоты и искренности, которые не должны быть подчинены личной выгоде и получению преимуществ. Порядочность не может сосуществовать с обманом и второочередностью принципов.

Верность своему слову включает способность держать свое слово независимо от того, обусловлено ли это юридическими обязательствами или нет. Это является своего рода ключом к этическому поведению конкретного лица или ведению бизнеса.

Лояльность: управление конфликтами интересов и их полное раскрытие. Этот принцип распространяется на любое поведение, которое может поставить под угрозу лояльное отношение к компании и (или) клиентам. Хотя некоторые конфликты оказываются неизбежными, по мере возможности их следует избегать или, по крайней мере, грамотно разрешать.

Справедливость требует беспристрастности, объективности и честности.

Недопущение причинения вреда означает не допускать поведения, которое ставит под угрозу доверие Банка, клиента.

Соблюдение конфиденциальности относится к развитию личных доверительных отношений с клиентами и работниками путем защиты информации, доверенной клиентами профессионалам финансового рынка. Профессионал должен воздерживаться от использования конфиденциальной информации или намерения использовать такую информацию в неэтичных, недобросовестных или незаконных целях. Информация, которую работники получают от своего работодателя, не будет использоваться работником ни лично, ни через конкурента.

3. СТАНДАРТЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ПОВЕДЕНИЯ

3.1. Стандарты профессионального поведения, основанные на основополагающих этических принципах, принимаемые Банком, включают в себя 6 Стандартов:

1. Профессионализм

2. **Добропорядочность на рынке финансовых услуг**
3. **Обязанности по отношению к клиентам**
4. **Обязанности по отношению к работодателю**
5. **Инвестиционный анализ, рекомендации и действия**
6. **Конфликт интересов**

В каждый Стандарт включены подстандарты, пронумерованные латинскими буквами.

Стандарт I. Профессионализм.

Стандарт I(A). Знание законодательства.

Работник должен знать и соблюдать все действующие законы, правила и постановления государственных и регулятивных органов, органов лицензирования и профессиональных организаций, контролирующих их деятельность, включая Кодекс и Стандарты. В случае конфликта правовых норм работник обязан действовать в соответствии с наиболее строгими законами, нормами или положениями. Работнику запрещается преднамеренно участвовать в действиях, нарушающих упомянутые законы, нормы и положения, оказывать содействие совершению подобных действий или быть вовлеченными в подобные действия.

Стандарт I(B). Независимость и объективность

В целях обеспечения независимости и объективности профессиональной деятельности работники обязаны действовать рассудительно и осмотрительно. Работникам запрещается предлагать, требовать или принимать подарки, ценности или суммы вознаграждения, способные, как можно разумным образом полагать, отразиться на их собственной независимости и беспристрастности или на независимости и беспристрастности других лиц.

Стандарт I(C). Введение в заблуждение

Работникам запрещается преднамеренно искажать факты, касающиеся инвестиционного анализа, рекомендаций, решений или иных составляющих их профессиональной деятельности.

Стандарт I(D). Неподобающее поведение

Работникам запрещается допускать случаи мошенничества, обмана или преднамеренного введения в заблуждение в рамках профессиональной деятельности, а также совершать действия, которые могут пагубно отразиться на их профессиональной репутации, добропорядочности и компетенции.

Стандарт II. Добропорядочность на рынке финансовых услуг

Стандарт II(A). Существенная непубличная информация

Работникам, располагающим существенной непубличной информацией, которая может повлиять на оценку стоимости инвестиций, запрещается действовать на ее основании как лично, так и через других лиц.

Стандарт II(B). Манипулирование рынком

Работникам запрещается совершать действия, искажающие цены (тарифы) или искусственно завышающие объемы операций/сделок/торговли с целью введения в заблуждение участников финансового рынка.

Стандарт III. Обязанности по отношению к клиентам

Стандарт III(A). Лояльность, осмотрительность, осторожность

Работники обязаны проявлять лояльность по отношению к клиентам, действовать осмотрительно, с должной степенью заботливости, принимать разумные меры осторожности при вынесении суждений, руководствоваться интересами клиентов и ставить их выше собственных интересов.

Стандарт III(B). Справедливость в отношениях с клиентами

В рамках подготовки рекомендаций, инвестиционного анализа и решений, а также иной профессиональной деятельности работники обязаны действовать справедливо и беспристрастно, иметь равное отношение ко всем клиентам, не допуская действий в ущерб интересам клиентов и использования информации, полученной от клиентов, в своих интересах, а также в неэтичных, недобросовестных или незаконных целях.

Стандарт III(C). Уместность

1. При оказании консультационных услуг клиентам работники обязаны:

а) Прежде чем давать рекомендации или осуществлять инвестиционную деятельность, наводить в разумных пределах справки о клиенте или потенциальном клиенте, его квалификации в

области инвестиций, целевых показателях риска и доходности и ограничениях финансового характера, а также регулярно пересматривать информацию такого рода.

б) Прежде чем давать рекомендации или осуществлять инвестиционную деятельность удостовериться в том, что инвестиции соответствуют финансовому положению клиента, его целям, изложенным в письменной форме, поставленной задаче и применимым ограничениям.

с) Оценивать соответствие инвестиций нуждам клиента на основе анализа всего инвестиционного портфеля.

2. В случае управления портфелем исходя из оговоренной задачи, стратегии или характера инвестиций работники обязаны вырабатывать инвестиционные рекомендации или решения исключительно в соответствии с поставленными целями и применимыми ограничениями.

Стандарт III(D). Представление результатов инвестиционной деятельности

Предоставляя сведения о результативности инвестиций, работники должны прилагать разумные усилия для обеспечения объективности, точности и полноты информации.

Стандарт III(E). Соблюдение конфиденциальности

Работники должны обеспечивать конфиденциальность сведений о существующих, бывших и потенциальных клиентах, за исключением:

1. Информации об осуществлении клиентом или потенциальным клиентом противозаконной деятельности;
2. Информации, раскрытия которой требует законодательство;
3. Информации, раскрываемой с разрешения клиента или потенциального клиента.

Стандарт IV. Обязанности по отношению к работодателю

Стандарт IV(A). Лояльность

В рамках трудовых отношений работники обязаны действовать в интересах акционеров Банка, ставить свои профессиональные навыки и умения на службу последних, не нарушать запреты на распространение конфиденциальной информации и избегать причинения иного ущерба Банку.

Стандарт IV(B). Дополнительные вознаграждения

В отсутствие письменного разрешения всех заинтересованных лиц работникам запрещается принимать подарки, льготы, выплаты или иные виды вознаграждения, которые ведут или могут привести к конфликту с интересами работодателя.

Стандарт IV(C). Обязанности руководителей

Работники обязаны прилагать разумные усилия для обеспечения соблюдения работающими под их руководством лицами действующих законов, правил и положений, а также настоящего Кодекса и Стандартов.

Стандарт V. Инвестиционный анализ, рекомендации и действия

Стандарт V(A). Тщательность и обоснованность

Работники обязаны:

1. При подготовке анализа инвестиционной деятельности, инвестиционных рекомендаций и решений прилагать надлежащие усилия, тщательно прорабатывать рассматриваемые вопросы и сохранять независимость и беспристрастность.

2. Иметь подкрепленные необходимыми исследованиями и анализом рациональные адекватные обоснования решений в рамках инвестиционного анализа, предоставления рекомендаций или инвестиционной деятельности.

Стандарт V(B). Предоставление информации существующим и потенциальным клиентам

Работник обязан:

При подготовке анализа инвестиционной деятельности, инвестиционных рекомендаций и решений прилагать надлежащие усилия, тщательно прорабатывать рассматриваемые вопросы и сохранять независимость и беспристрастность.

Иметь подкрепленные необходимыми исследованиями и анализом рациональные адекватные обоснования решений в рамках инвестиционного анализа, предоставления рекомендаций или инвестиционной деятельности.

1. Предоставлять клиентам и потенциальным клиентам информацию о характере и общих принципах инвестиционных процессов, которые они используют в ходе инвестиционного анализа, подбора ценных бумаг и формирования инвестиционных портфелей, а также оперативно уведомлять их об изменениях, которые могут затронуть их характер.

2. Уведомлять клиентов и потенциальных клиентов о существенных ограничениях и рисках, связанных с инвестированием.

3. Исходя из разумных суждений выявлять факторы, играющие существенную роль при подготовке анализа, рекомендаций и решений в отношении инвестиций, и сообщать о таких факторах клиентам и потенциальным клиентам.

4. Проводить различие между фактами и мнениями при проведении инвестиционного анализа и выработке рекомендаций.

Стандарт V(C). Ведение документации

Работники обязаны надлежащим образом документировать результаты инвестиционного анализа, свои рекомендации, инвестиционные решения и обмен инвестиционной информацией с клиентами и потенциальными клиентами.

Стандарт VI. Конфликт интересов

Стандарт VI(A). Управление конфликтом интересов и раскрытие информации о конфликтах интересов

Работники обязаны осуществлять мероприятия по выявлению реального и потенциального конфликта интересов и управлению им и достоверно и полно сообщать обо всех ситуациях, способных оказать существенное влияние на их независимость и беспристрастность или отразиться на исполнении ими обязательств в отношении клиентов, потенциальных клиентов и работодателей. Работники обязаны предоставлять однозначное, очевидное, четкое и понятное всем заинтересованным сторонам изложение подобных ситуаций.

Стандарт VI(B). Приоритет инвестиционных операций

Инвестиционные операции в интересах клиентов и работодателей должны иметь приоритет над операциями, в проведении которых в конечном счете заинтересованы работники.

Стандарт VI(C). Вознаграждение за рекомендации

Работники обязаны предоставлять Банку, клиентам и потенциальным клиентам информацию о выгодах, суммах оплаты или вознаграждениях, выплачиваемых или получаемых третьими лицами за рекомендации в отношении продуктов или услуг.

4. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С РАБОТНИКАМИ

4.1. Банк строит отношения с работниками на принципах долгосрочного сотрудничества, взаимного уважения и исполнения взаимных обязательств.

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

4.3. Банк обеспечивает права каждого работника на справедливые условия труда, прозрачность и открытость в управлении персоналом.

4.4. Банк создает все необходимые условия для профессионального роста.

4.5. Банк поощряет развитие культуры управления рисками. Работник информирует Банк о наличии рисков в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

5. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С КЛИЕНТАМИ, ДЕЛОВЫМИ ПАРТНЕРАМИ И ОРГАНАМИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ВЛАСТИ

5.1. Отношения с Клиентами и акционерами строятся на принципах законности, добросовестности, честности, порядочности, профессионализма, взаимного доверия и уважения, приоритетности интересов Клиента, нерушимости обязательств, полноты раскрытия предусмотренной законодательством информации, приоритета переговоров перед судебным разбирательством.

5.2. Банк гарантирует равное отношение ко всем деловым партнерам в части обеспечения качества предоставляемых услуг и гарантирует соответствие предлагаемых услуг законодательству Российской Федерации, международным правилам и обычаям.

5.3. Банк стремится к неукоснительному соблюдению законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, и ведению дел с надежными клиентами и деловыми партнерами, которые занимаются законной деятельностью и получают доходы только из законных источников.

6. КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ

6.1. Под конфликтом интересов понимаются противоречия между имущественными и иными интересами Банка, его акционеров, членов Совета директоров, исполнительных органов, работников, и клиентом Банка, которые могут повлечь убытки и (или) иные неблагоприятные последствия для Банка и (или) указанных лиц, а также снижение эффективности при одновременном выполнении работником Банка двух и более функций, когда выполнение одной потенциально делает невозможным добросовестное и справедливое выполнение другой, влияет на эффективность и объективность выполняемых работ и (или) предоставляемых услуг.

6.2. Не порождает конфликта интересов сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, в том случае, если она была надлежащим образом одобрена органами управления Банка (Общим собранием акционеров, Советом директоров) как сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.3. Выявление и предотвращение конфликта интересов осуществляется в соответствии с внутренним документом Банка «Положением о предотвращении конфликтов интересов».

7. ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ КОРРУПЦИИ

7.1. Банк в своей деятельности придерживается принципа неприятия коррупции в любых формах и проявлениях.

7.2. Членам Совета директоров, работникам Банка в любых обстоятельствах запрещено, в том числе, прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц предлагать, давать, обещать, просить и получать взятки или совершать платежи для упрощения административных, бюрократических и прочих процедур в любой форме.

7.3. Работники Банка, замещающие должности Председателя Правления, Главного бухгалтера не могут осуществлять трудовую деятельность в случае близкого родства или свойства (родители, супруги, дети, братья, сестры, а также братья, сестры, родители, дети супругов и супруги детей) с работником Банка, если осуществление трудовой деятельности связано с непосредственной подчиненностью или подконтрольностью одного из них другому

7.4. Банк ожидает от клиентов, контрагентов и партнеров соблюдения соответствующих обязанностей по противодействию коррупции.

8. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

8.1. Банк обеспечивает раскрытие информации о своей деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации и международными стандартами на основе принципов достоверности, регулярности и оперативности.

8.2. Объем информации, предоставляемый клиентам и деловым партнерам, определяется характером предоставляемых им банковских услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации и «Политикой раскрытия информации о деятельности АО «ГОРБАНК»».

9. МЕРЫ, ПРИНИМАЕМЫЕ БАНКОМ В ЦЕЛЯХ ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ НЕДОБРОСОВЕСТНОГО ПОВЕДЕНИЯ

9.1. Банк на постоянной основе осуществляет контроль качества взаимодействия с потребителями финансовых услуг и проверяет достаточность реализуемых мер по недопущению недобросовестных практик в отношении потребителей.

9.2. Банком осуществляются следующие контрольные мероприятия:

- Отделом по работе с клиентами осуществляется проверка соблюдения стандартов обслуживания («тайный покупатель»). В случае выявления нарушений стандартов обслуживания направляется сообщение в «Базу рисков» в соответствии с внутренними документами Банка.

- все поступающие в Банк жалобы/претензии (обращения) подлежат регистрации;

- на каждое поступившее обращение Банк готовит письменный ответ и направляет в порядке и сроки, установленные внутренними документами;

- на ежеквартальной основе Правление Банка рассматривает отчет Службы внутреннего контроля, включающий анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения кредитной организацией прав клиентов.

9.3. В случае выявления проблем, удовлетворяющих одному или нескольким из следующих критериев:

- массовые обращения клиентов;
- рост выплат по претензиям клиентов;
- нарушение принципов, установленных настоящим Кодексом,

Правлением Банка принимается решение о проведении мероприятий по их устранению, в т.ч. о необходимости внесения изменения во внутренние документы и процессы Банка, а также иные мероприятия, в том числе о необходимости применения мер дисциплинарной ответственности к работникам Банка действия или бездействия которых повлекли нарушение настоящего Кодекса, внутренних документов и нарушения прав потребителей услуг. О результатах проведенных мероприятий доводит информацию до Совета директоров Банка.

9.4. Совет директоров на регулярной основе осуществляет контроль за реализацией настоящего Кодекса этики путем ежегодного рассмотрения и оценки информации Правления Банка о результатах проведенных мероприятий, в т.ч. членами Правления в рамках ежегодного Отчета о работе Председателя Правления и Правления Банка.

9.5. Совет директоров рассматривает представленную информацию Правлением Банка о взаимодействии с потребителями. При принятии решения о недостаточности проведения Банком мероприятий может принять решение о необходимости проведения дополнительных контрольных мероприятий, в т.ч. усиление внутреннего контроля за деятельностью работников Банка при предоставлении ими информации о финансовой услуге (продукте) и доводит решение до Правления Банка.