



ГАЗПРОМБАНК

**«Газпромбанк» (Акционерное общество)
Банк ГПБ (АО)**

УТВЕРЖДЕН

решением Правления
Банка ГПБ (АО)
от «19» мая 2021 г.
(протокол № 21)

**КОДЕКС
корпоративной этики
Банка ГПБ (АО)**

Содержание

| | | |
|------|--|----|
| 1. | Общие положения | 3 |
| 2. | Корпоративные ценности Банка | 3 |
| 3. | Бизнес | 4 |
| 3.1. | Этичный бизнес | 4 |
| 3.2. | Прозрачный бизнес..... | 10 |
| 3.3. | Акционеры Банка..... | 12 |
| 3.4. | Бизнес и общество. Внедрение принципов Устойчивого развития..... | 12 |
| 4. | Люди | 14 |
| 4.1. | Обязанности Работников Банка, соответствующие позиции Банка в части ответственного лидерства и Устойчивого развития | 14 |
| 4.2. | Стандарты делового поведения..... | 15 |
| 4.3. | Риск-культура Банка..... | 17 |
| 4.4. | Роль руководителя..... | 18 |
| 5. | Банк как работодатель..... | 19 |
| 5.1. | Взаимная ответственность..... | 19 |
| 5.2. | Здоровье, безопасность и охрана труда..... | 20 |
| 5.3. | Права человека и равные возможности для всех | 20 |
| 5.4. | Дискриминация и Харрасмент | 20 |
| 5.5. | Неприкосновенность частной жизни..... | 21 |
| 5.6. | Трудовая деятельность вне Банка | 21 |
| 5.7. | Подарки, представительские расходы и развлекательные мероприятия..... | 21 |
| 5.8. | Защита активов Банка и бережливость | 22 |
| 6. | Информирование о нарушениях принципов настоящего Кодекса..... | 22 |
| 7. | Ответственность за нарушение настоящего Кодекса | 23 |
| 8. | Заключительные положения..... | 24 |
| 9. | Переходные положения | 24 |
| | Приложение № 1. Перечень терминов и условных сокращений..... | 25 |
| | Приложение № 2. Перечень документов, использованных при разработке настоящего Кодекса | 29 |

1. Общие положения

1.1. Настоящий Кодекс является одним из основополагающих ВНД, определяющих миссию и ценности Банка, высокие стандарты ведения бизнеса, позицию Банка касательно ответственного лидерства и Устойчивого развития, ключевые принципы поведения Работников Банка.

1.2. Перечень терминов и сокращений приведен в приложении № 1.

1.3. Настоящий Кодекс разработан в соответствии с требованиями российского законодательства, применимыми и не противоречащими российскому законодательству нормами международного права, требованиями российских и международных стандартов в сфере корпоративной этики.

1.4. Настоящий Кодекс является обязательным для применения всеми Работниками Банка.

1.5. В случае возникновения вопросов о применении настоящего Кодекса и (или) при наличии сомнений относительно соблюдения этических принципов самим Работником Банка или иными Работниками Банка Работник Банка может обратиться за помощью к своему непосредственному руководителю, в ДВК (КС) или на «горячую линию» Банка.

1.6. Банк рекомендует дочерним организациям Банка, клиентам, партнерам, контрагентам, инвесторам и поставщикам придерживаться принципов, изложенных в настоящем Кодексе.

1.7. Настоящий Кодекс подлежит пересмотру в случае изменения законодательства Российской Федерации, Устава Банка и иных ВНД Банка по вопросам, регулируемым настоящим Кодексом.

1.8. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации и/или Устава Банка положения настоящего Кодекса вступают с ними в противоречие, необходимо в этой части руководствоваться, соответственно, законодательством Российской Федерации и/или Уставом Банка.

1.9. Изменения в настоящий Кодекс вносятся в порядке, определенном в Регламенте работы с внутренними нормативными документами. Актуальная редакция настоящего Кодекса подлежит размещению на официальном сайте Банка.

1.10. Владельцем настоящего Кодекса и подразделением, ответственным за внесение в него изменений, является ДВК (КС).

1.11. Мониторинг соблюдения работниками Банка настоящего Кодекса осуществляет ДВК (КС).

1.12. При разработке настоящего Кодекса использовались документы, перечень которых приведен в приложении № 2.

2. Корпоративные ценности Банка

Мы верим, что для уверенного движения вперед необходимо создавать благоприятную рабочую среду на всех уровнях.

Мы помогаем развиваться людям и их идеям, бизнесу и компаниям, обществу и стране.

Мы развиваемся сами, чтобы быть современным и понимающим партнером для частных и корпоративных клиентов на пути к их целям.

Мы уверены: каждая реализованная цель – это вклад в развитие российского общества в целом.

Ценности Банка:

2.1. Законность

Банк осуществляет свою деятельность в рамках строгого соответствия действующему законодательству Российской Федерации и международным нормам.

2.2. Проактивность

Банк осуществляет мониторинг развития компаний из отраслей, в поддержке которых заинтересован Банк, и активно предлагает им свои услуги.

Банк стремится быть на шаг впереди потребностей своих клиентов.

2.3. Открытость

Банку важна обратная связь от клиентов, контрагентов и партнеров – Банк учитывает ее в своем развитии и открыт к диалогу.

Банк быстро адаптируется к меняющимся условиям внешней среды.

Банк открыт людям.

2.4. Ответственность

Банк вносит вклад в развитие общества, среды и благополучие людей.

Банк несет ответственность за добросовестную работу перед своими акционерами, работниками, клиентами и обществом.

Банк участвует в проектах по Устойчивому развитию и принимает во внимание, как его деятельность отражается на окружающем мире.

Банк всегда выполняет принятые на себя обязательства.

2.5. Участие и внимание к людям

Банк ищет различные варианты решений возникающих вопросов, обсуждая возможности выбора с заинтересованными сторонами.

Банк стремится находить решение, подходящее для всех заинтересованных сторон.

Банку важно создавать атмосферу взаимного уважения, доверия и партнерства внутри коллектива и при взаимодействии с клиентами.

Для Банка важен каждый человек.

3. Бизнес

3.1. Этичный бизнес

3.1.1. Честная конкуренция

При построении деловых отношений с партнерами и конкурентами Банк соблюдает действующее законодательство и признанные мировые практики ведения бизнеса.

Банк разделяет принципы честной и добросовестной конкуренции и в своей деятельности придерживается таких понятий, как равноправие и справедливость, а также общепринятых моральных и этических норм.

Банк гарантирует, что вся получаемая и используемая информация о партнерах и конкурентах получена Банком с соблюдением принципов и норм деловой этики.

3.1.2. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

Банк неукоснительно соблюдает требования законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ и принимает все необходимые меры по проверке и мониторингу операций своих клиентов.

В процессе выполнения требований законодательства Банк руководствуется принципами и подходами, заложенными в «Правилах внутреннего контроля Банка ГПБ (АО) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» (в действующей редакции):

- обеспечение защиты Банка от проникновения в него преступных доходов;
- управление риском Легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения в целях его минимизации;
- обеспечение независимости Ответственного сотрудника Банка;
- участие всех работников Подразделений, юридического подразделения, подразделения безопасности, службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) Банка, в том числе и его филиалов, независимо от занимаемой должности и в рамках их компетенции, в выявлении операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях ОД/ФТ/ФРОМУ.

Принципы и подходы к выполнению компаниями Группы Банка норм российского и международного законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ определены «Политикой реализации компаниями Группы ГПБ (АО) международных требований в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» (в действующей редакции).

3.1.3. Противодействие Коррупции

Банк противодействует Коррупции в любых ее формах и проявлениях. Это означает, что ни один Работник Банка ни при каких обстоятельствах не вправе прямо или косвенно:

- предлагать, обещать, передавать, просить, требовать или получать денежные или иные формы вознаграждения, услуги, любые имущественные выгоды, в том числе основанные на личных, дружеских или родственных отношениях, за совершение каких-либо действий (бездействия), связанных с работой в Банке/должностными обязанностями и/или неправомерных действий (бездействия);
- побуждать, уговаривать или принуждать других Работников Банка или иных лиц к совершению действий, указанных в предыдущем буллите, включая использование служебного положения;
- совершать незаконные действия, денежные операции, которые должны или могут повлечь несанкционированное упрощение или отмену административных, служебных или иных действий и процедур (например, ускорение или внеочередное решение вопроса, создание преимущества при проведении тендеров и иных конкурсных процедур, проводимых Банком (в том числе не подпадающих под пункт 3.1.4));
- создавать либо способствовать созданию ситуаций, побуждающих клиентов, партнеров, подрядчиков, консультантов и представителей Банка обещать, предлагать, передавать Работникам Банка или принимать от Работников Банка незаконное вознаграждение (материальные ценности, преференции, услуги или любые имущественные выгоды).

От своих партнеров и клиентов Банк ждет неукоснительного соблюдения законодательства Российской Федерации, а также сознательного отношения к поддержанию антикоррупционных мер.

3.1.4. Процедуры закупок/поставок

Банк уделяет особое внимание прозрачности закупок и поставок.

В процессе организации закупок Банк руководствуется в том числе следующими основными принципами:

- защита финансовых интересов и имиджа Банка;
- обеспечение гласности и прозрачности закупок;
- обеспечение добросовестной конкуренции поставщиков;
- равноправие, справедливость, отсутствие дискриминации и необоснованного ограничения конкуренции по отношению к поставщикам;
- расширение возможностей участия юридических и физических лиц в закупках для нужд Банка и стимулирования такого участия;
- приобретение у лучших поставщиков товаров, работ и услуг по цене/качеству/условиям, наиболее выгодным для Банка;
- обеспечение целевого и экономически эффективного использования денежных средств на приобретение продукции (с учетом полной стоимости проекта / жизненного цикла продукции) и реализация мер, направленных на сокращение издержек Банка;
- создание условий для своевременного и полного обеспечения административно-хозяйственной деятельности и бизнеса Банка качественной продукцией на выгодных условиях;
- предотвращение возможных злоупотреблений со стороны Работников Банка, участвующих в проведении закупок.

Кроме того, Банк соблюдает все требования федерального законодательства, нормативно-правовые акты и внутренние документы Банка, регулирующие сферу закупок. Работники Банка действуют открыто и честно в процессе организации закупки.

Банк ожидает, что поставщики разделяют этические принципы Банка и их деятельность соответствует действующему законодательству. Банк стремится сотрудничать с поставщиками, которые в своей деятельности руководствуются Принципами устойчивого развития: уважают права человека, заботятся об экологии и здоровье работников, не приемлют Коррупцию и т.д.

Информация о проводимых Банком закупках, включая текущие открытые предложения и результаты закупок, размещена на официальном сайте Банка в разделе <http://gazprombank.ru/tenders>.

3.1.5. Принципы ответственного налогообложения

Основой деятельности Банка является добровольное внедрение в операционную деятельность передовых методов и процедур, направленных на обеспечение добросовестного выполнения налогового законодательства Банком, его акционерами, Работниками и контрагентами. Банк является ответственным налогоплательщиком.

Банк обеспечивает полноту, точность и достоверность данных, отражаемых в налоговой отчетности Банка.

3.1.6. Интеллектуальная собственность

При осуществлении своей деятельности Банк руководствуется требованиями действующего законодательства, соблюдает права на Интеллектуальную собственность других лиц и исходит из того, что другие лица также соблюдают права на Интеллектуальную собственность Банка. Не допускается использование Интеллектуальной собственности Банка без согласия Банка. Использование Интеллектуальной собственности Банка, если такое использование осуществляется без согласия Банка, является незаконным и влечет ответственность, установленную действующим законодательством.

3.1.7. Инсайдерская информация

Специфика работы ряда Работников Банка подразумевает доступ к Инсайдерской информации Банка и других организаций.

Банк не допускает неправомерного использования подобной информации и Манипулирования рынком, это означает, что Работники Банка:

- не используют ставшую им доступной Инсайдерскую информацию для совершения Собственных операций с финансовыми инструментами как в собственных интересах, так и в интересах Банка;
- передают Инсайдерскую информацию только на основании «принципа служебной необходимости», то есть только лицам, состоящим с Банком в договорных отношениях и включенным в список инсайдеров Банка в отношении именно этой Инсайдерской информации, и только для выполнения ими своих должностных функций или обязанностей по договору, заключенному с Банком;
- не разглашают Инсайдерскую информацию никому за пределами Банка, включая родственников Работников Банка;
- руководствуются в своих действиях ВНД Банка, касающимися работы с Инсайдерской информацией;
- не совершают действий, которые прямо или косвенно направлены на манипулирование рыночными ценами;
- не распространяют ложную и вводящую в заблуждение информацию.

ВАЖНО:

Использование Инсайдерской информации для получения любого рода выгоды Работником Банка или третьими лицами нарушает требования Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и может повлечь применение мер административной или уголовной ответственности в соответствии с действующим законодательством.

ВНД Банка, регулирующие вопросы противодействия неправомерному использованию Инсайдерской информации и Манипулированию рынком, размещены на Корпоративном информационном портале в разделе «Департамент внутреннего контроля (комплаенс-служба)».

3.1.8. Антимонопольная деятельность

Банк не допускает нарушения антимонопольного законодательства, в том числе в части недобросовестной конкуренции.

Банк соблюдает все установленные законом антимонопольные ограничения и участвует только в честной конкурентной борьбе.

3.1.9. Персональные (Собственные операции) операции Работников Банка

Работники Банка несут персональную ответственность за совершение Собственных операций с финансовыми инструментами. В целях соблюдения принципа равного доступа к информации всех участников финансового рынка, а также противодействия неправомерному использованию Инсайдерской информации Банк установил в своих ВНД запрет на заключение работниками Банка Собственных операций с финансовыми инструментами, эмитенты которых включены в Стоп-лист Банка.

ВАЖНО:

В случае совершения Собственных операций Работники Банка должны избегать возникновения Конфликта интересов, а также ситуаций, которые могут быть расценены как Конфликт интересов. Подробная информация о Конфликте интересов указана в пункте 3.1.11.

Работники Банка не должны использовать ресурсы (в том числе ИТ-системы) Банка в целях заключения Собственных операций с финансовыми инструментами либо в целях проведения банковских операций в личных целях. Работникам Банка, к функциональным обязанностям которых относится совершение или сопровождение сделок с финансовыми инструментами от имени и за счет Банка либо клиентов Банка, запрещается:

- совершать Собственные операции с опережением операций, совершаемых в интересах Банка и (или) клиентов Банка;
- давать клиентам рекомендации по совершению операций с финансовыми инструментами в целях создания для проведения Собственных операций более благоприятных рыночных условий;
- устанавливать на служебные компьютеры и прочие электронные устройства (гаджеты), предоставленные им Банком для служебного использования, торговые терминалы и соответствующие приложения, а также совершать Собственные операции с использованием служебных компьютеров и электронных каналов связи.

Работнику Банка, в отношении Персональных операций с финансовыми инструментами эмитента, включенного в Стоп-лист, которого введен запрет, разрешена реализация финансового инструмента в случае, если приобретение указанного финансового инструмента осуществилось ранее получения Работником Банка доступа к Инсайдерской информации, применимой в отношении данного финансового инструмента. Также разрешены Персональные операции и иные действия, направленные на приобретение, отчуждение, иное изменение прав на финансовые инструменты, а также действия, связанные с принятием обязательств совершить указанные действия, в рамках исполнения обязательства по покупке или продаже финансовых инструментов, срок исполнения которого наступил, если такое обязательство возникло в результате операции, совершенной до того, как лицу стала известна Инсайдерская информация относительно данного финансового инструмента. В этих случаях совершение Персональных операций возможно только после предварительного согласования условий такой операции с ДВК (КС). Подробная информация о процедуре согласования Персональных операций содержится в соответствующем разделе Правил совершения персональных операций.

3.1.10. Манипулирование рынком

Действия, относящиеся к Манипулированию рынком, установлены в статье 5 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

К ним относятся следующие действия:

- умышленное распространение любым способом заведомо ложных сведений, в результате которого цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом,

иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без распространения таких сведений;

- совершение операций с финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром по предварительному соглашению между участниками торгов и (или) их работниками и (или) лицами, за счет или в интересах которых совершаются указанные операции, в результате которых цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких операций;

- совершение сделок, обязательства сторон по которым исполняются за счет или в интересах одного лица, в результате которых цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких сделок;

- выставление за счет или в интересах одного лица заявок, в результате которого на организованных торгах одновременно появляются две и более заявки противоположной направленности, в которых цена покупки финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара выше цены либо равна цене продажи такого же финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара. Манипулирование рынком в данном случае происходит, если на основании указанных заявок совершены операции, в результате которых цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того, который сформировался бы без таких операций;

- неоднократное в течение торгового дня совершение на организованных торгах сделок за счет или в интересах одного лица на основании заявок, имеющих на момент их выставления наибольшую цену покупки либо наименьшую цену продажи финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара, в результате которых их цена существенно отклонилась от уровня, который сформировался бы без таких сделок, в целях последующего совершения за счет или в интересах того же или иного лица противоположных сделок по таким ценам и последующее совершение таких противоположных сделок;

- неоднократное в течение торгового дня совершение на организованных торгах за счет или в интересах одного лица сделок в целях введения в заблуждение относительно цены финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара, в результате которых цена финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара поддерживалась на уровне, существенно отличающемся от уровня, который сформировался бы без таких сделок;

- неоднократное неисполнение обязательств по операциям, совершенным на организованных торгах без намерения их исполнения, с одними и теми же финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром, в результате чего цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких операций;

- действия, исчерпывающий перечень которых определяется нормативным актом Банка России в целях реализации соответствующего Федерального закона.

Манипулирование рынком запрещено Федеральным законом от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и может повлечь применение мер административной или уголовной ответственности в соответствии с действующим законодательством.

3.1.11. Конфликт интересов

Банк прилагает все усилия, чтобы избежать Конфликта интересов. Конфликт интересов возникает, в частности, когда перспектива получения прямой или косвенной личной выгоды

влияет или может повлиять на суждения или действия (бездействие) Работников Банка при выполнении ими служебных обязанностей.

Банк обеспечивает распределение функций между Работниками Банка и структурными подразделениями Банка на основе соблюдения ограничений, установленных в нормативных актах и/или в официально опубликованных рекомендациях внешних надзорных и контролирующих органов, а также в ВНД Банка.

В целях предотвращения любых видов Конфликтов интересов и условий их возникновения Работникам Банка запрещается:

- извлекать личную выгоду из совершения каких-либо действий (бездействия), связанных с работой в Банке/должностными обязанностями;
- использовать служебное положение или информацию, ставшую им известной или имеющуюся в их распоряжении в связи с осуществлением должностных обязанностей, с целью получения лично или через юридическое/физическое лицо личной выгоды (в том числе не использовать для целей личного бизнеса или бизнеса Близких родственников и иных третьих лиц какие-либо преимущества, предоставляемые им Банком в силу их служебного положения);
- оказывать давление на клиента и/или предоставлять ему рекомендации с целью осуществления клиентом действий и сделок, способствующих личной выгоде Работника Банка;
- удерживать денежные средства и активы клиента на счетах, открытых в Банке, с целью использования для собственных операций Банка;
- оказывать предпочтение собственным интересам или интересам Близких родственников в ущерб интересам Банка или клиента с целью получения личной выгоды;
- использовать Инсайдерскую информацию Банка и/или клиента при совершении Собственных операций и сделок и/или манипулировать рынком;
- предоставлять выгоду третьей стороне в убыток Банку;
- осуществлять любые другие действия, которые могут привести к Конфлику интересов.

Меры, принимаемые Банком в целях предотвращения Конфликта интересов в Банке, определены в соответствующих ВНД Банка.

3.1.12. Мисселинг

Банк принимает все необходимые и возможные меры для недопущения Мисселинга и обеспечения качественного взаимодействия с потребителями финансовых услуг.

В целях предотвращения Мисселинга Работники Банка обязаны (насколько это применимо с учетом сферы их компетенции):

- соблюдать требования действующего законодательства Российской Федерации, ВНД, внешние и внутренние стандарты продаж продуктов Банка и его партнеров, предоставляемых Банком на агентской, комиссионной и иной договорной основе;
- разрабатывать и актуализировать стандарты продаж продуктов Банка и его партнеров, реализуемых Банком на агентской, комиссионной и иной договорной основе;
- предоставлять клиентам полную и достоверную информацию об особенностях и возможных рисках предлагаемых продуктов Банка и его партнеров, реализуемых Банком на агентской, комиссионной и иной договорной основе;
- осуществлять анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов по фактам недобросовестных продаж, анализ соблюдения Банком прав клиентов, анализ и доработку действующих бизнес-процессов и ВНД Банка в целях исключения возникновения соответствующих жалоб (обращений, заявлений) в будущем.

Работникам Банка запрещается:

- навязывать клиенту дополнительные продукты и услуги Банка и его партнеров при заключении договора;
- отказывать в заключении договора клиенту при отсутствии у него желания приобрести дополнительные продукты и услуги Банка и его партнеров, предлагаемые к приобретению вместе с заключением такого договора;

- оказывать давление на клиента и/или предоставлять ему рекомендации в целях осуществления им действий и сделок, не отвечающих его целям;
- давать рекомендации клиенту, нарушающие его права, и вводящие его в заблуждение;
- делать заявления или предсказания относительно гарантированной будущей доходности предлагаемых продуктов или услуг, если такая доходность не может быть определена на момент заключения соответствующего договора;
- использовать недостаточную информированность клиента для навязывания ему невыгодных продуктов и услуг;
- извлекать личную выгоду за совершение каких-либо действий (бездействий), связанных с продажей продуктов Банка и его партнеров;
- осуществлять иные действия, которые могут привести к Мисселингу.

ВАЖНО:

Банк стремится обеспечивать доступность своих услуг для лиц с инвалидностью, маломобильных групп населения и пожилого населения.

3.1.13. Раскрытие информации о нарушениях Кодекса

При наличии разумно обоснованного подозрения или в случае установленного факта несоблюдения настоящего Кодекса ДВК (КС) проводит анализ сложившейся ситуации или внутреннюю проверку в установленном в Банке порядке.

Информация о нарушениях Работниками Банка настоящего Кодекса в случае их выявления фиксируется ДВК (КС) и включается в отчет, предоставляемый ДВК (КС) Председателю Правления и Совету директоров Банка.

ВАЖНО:

Если в зоне внимания Работника Банка оказались следующие факты:

- о нарушении законодательства Российской Федерации и правил совершения операций (сделок) Банка;
- о нанесении (или предполагаемом нанесении) ущерба Банку, клиентам, третьим лицам в связи с деятельностью Банка;
- о Конфликте интересов, об участии Работника или его подчиненных в сделках, в совершении которых Работник Банка может быть признан заинтересованным лицом.

Работнику Банка необходимо сообщить об этом своему непосредственному руководителю и (или) в ДВК (КС) любым удобным способом – по телефону, по электронной почте на адрес compliance_risks@gazprombank.ru, через корпоративный портал Банка, через раздел «Обратная связь» на официальном сайте Банка www.gazprombank.ru в сети Интернет либо письмом на бумажном носителе или по факсу.

3.2. **Прозрачный бизнес**

3.2.1. Общие положения

Банк обеспечивает прозрачность своего бизнеса, предоставляя заинтересованным лицам и обществу в целом полную и качественную информацию о своей деятельности. Это достигается открытыми взаимоотношениями Банка с партнерами и публикацией на сайте Банка, в лентах новостей, в социальных сетях и в СМИ достоверной информации различного характера.

Прозрачность бизнес-деятельности Банка характеризует его как высокоответственную и надежную организацию.

Раскрывая информацию, Банк следует принципам регулярности, достоверности, доступности, оперативности, последовательности, сопоставимости и полноты раскрываемых данных.

В части Корпоративного управления Банк следует принципам, рекомендованным Банком России и Базельским комитетом по банковскому надзору. Условиями успешного Устойчивого развития Банка является прозрачность его деятельности. Система корпоративного управления включает в себя систему органов управления Банком, систему органов внутреннего контроля и систему взаимоотношений органов управления Банком и его акционеров, а также их взаимодействие с Заинтересованными сторонами.

3.2.2. Принципы Корпоративного управления

3.2.2.1. Законность

Банк является одним из крупнейших финансовых институтов России и следует международным этическим стандартам ведения бизнеса.

Банк осуществляет свою деятельность в рамках строгого соответствия действующему законодательству Российской Федерации и международным нормам.

3.2.2.2. Подотчетность

В соответствии с законодательством Российской Федерации Совет директоров Банка и исполнительные органы Банка подотчетны Общему собранию акционеров Банка.

3.2.2.3. Справедливость

Органы управления Банком осуществляют свою деятельность беспристрастно, на законных основаниях и обеспечивают эффективную защиту интересов Банка.

3.2.2.4. Прозрачность

Банк обеспечивает раскрытие достоверной информации обо всех существенных фактах в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

В соответствии с лучшими мировыми практиками и рекомендациями Банка России Банком принят Кодекс корпоративного управления, текст которого размещен на официальном сайте Банка.

3.2.3. Отчетность

Банк соблюдает требования регуляторов и бирж по раскрытию информации. Достоверная и полная отчетность о деятельности Банка регулярно и своевременно публикуется на официальном сайте и во внутренних каналах коммуникации Банка.

3.2.4. Конфиденциальная информация

Банк уделяет особое внимание соблюдению режима конфиденциальности информации, включая информацию, в отношении которой установлен режим Банковской тайны. Каждый Работник знакомится под роспись с ВНД Банка, определяющими основные меры по защите информации для предотвращения возможного нанесения ущерба Банку, его партнерам, клиентам и Работникам вследствие несанкционированного использования информации, в отношении которой введен режим конфиденциальности и Банковской тайны.

3.2.5. Информационная безопасность, киберриски

Банк считает информационную безопасность одним из ключевых приоритетов своей деятельности и важнейшей гарантией создания среды доверия во взаимоотношениях с клиентами, контрагентами, работниками, органами государственной власти, местного самоуправления и иными лицами.

Банк, осознавая современный уровень киберрисков и угроз информационной безопасности, предпринимает организационно-технологические меры, направленные на развитие и совершенствование средств обеспечения информационной безопасности с соблюдением требований законодательства и стандартов информационной безопасности.

Банк ценит конфиденциальность, целостность и доступность данных в информационных технологиях – это ключевые факторы безопасности и непрерывности бизнеса Банка.

Банк руководствуется эффективными стратегиями для защиты данных, контролируемые специальным подразделением, к компетенции которого относятся вопросы обеспечения информационной безопасности. При этом каждый Работник Банка должен следовать простым правилам для предупреждения киберрисков и обеспечения информационной безопасности:

- крайне внимательно относиться к документам и иным носителям информации на рабочем месте: не передавать их третьим лицам и направлять исключительно нужному адресату;
- при ведении переписки и при передаче информации по телефону Работник Банка должен быть уверен в том, что не передает в этом случае Конфиденциальную информацию в нарушение соответствующих соглашений о конфиденциальности и ВНД Банка, а также информацию, содержащую Банковскую тайну.

Только осознанное соблюдение требований информационной безопасности всеми Работниками Банка обеспечит должный уровень защищенности информации внутри Банка.

ВАЖНО:

Банк применяет политику Нулевой толерантности к случаям корпоративного шпионажа и призывает каждого Работника Банка сообщать о подобных случаях специалистам Блока информационной безопасности.

Контакты для связи: copib@gazprombank.ru.

3.2.6. Основные принципы управления рисками

Банк придерживается следующих принципов в управлении рисками:

3.2.6.1. Запрет на аутсорсинг ключевых управленческих решений/функций.

В Банке не применяются решения и (или) объекты информационной инфраструктуры, которые бы в полном объеме передавались на аутсорсинг.

3.2.6.2. Надежные/проработанные действующие продукты и услуги.

Банк не допускает предоставления клиентам и контрагентам/иным заинтересованным лицам неутвержденных или непроработанных (с точки зрения рисков) продуктов/услуг. Запуск или изменение продукта без его детального анализа (включая присущие риски) и акцепта уполномоченного органа также недопустимы.

3.2.6.3. Обеспечение непрерывности функционирования критичных к прерыванию процессов Банка.

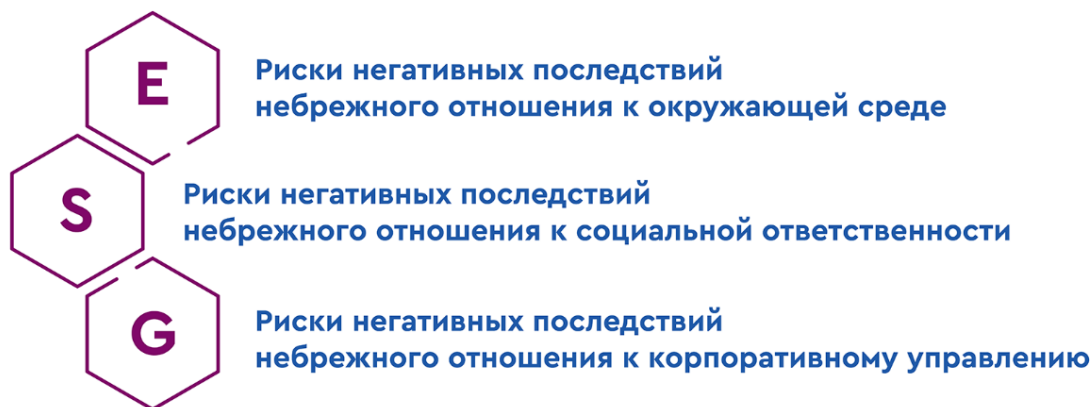
Для критичных к прерыванию процессов и ресурсов в Банке разработаны планы обеспечения непрерывности и восстановления деятельности. Их актуализация и тестирование осуществляются на регулярной основе, чтобы в экстренной ситуации, например, в случае отключения электрического питания, принять необходимые меры и не допустить финансовых потерь.

3.3. Акционеры Банка

Банк уважает права и законные интересы всех акционеров Банка в равной мере, независимо от количества акций, которыми они владеют. Банк обеспечивает высокий уровень Корпоративного управления для достижения устойчивого роста бизнеса и обеспечения доходности вложений акционеров.

3.4. Бизнес и общество. Внедрение Принципов Устойчивого развития**3.4.1. Политика по Устойчивому развитию**

Банк стремится построить новую устойчивую экономику и с этой целью активно внедряет ESG-принципы на всех уровнях функционирования Банка и работает над созданием особых условий для взаимодействия с клиентами, разделяющими позицию в сфере ESG.



Политика Банка по устойчивому развитию – ключевой документ, который определяет единые подходы Банка по трем направлениям Устойчивого развития – экономическому, социальному и экологическому, а также устанавливает подходы к ответственному инвестированию и финансированию, включая постановку целей и задач по основным направлениям деятельности.

В Политике Банка по устойчивому развитию закреплены приоритетные для Банка цели в области Устойчивого развития, сформулированные ООН, а также приверженность принципам

ответственного ведения банковского дела, определенным Финансовой инициативой программы ООН по окружающей среде (UNEP FI).

Политика Банка по устойчивому развитию и настоящий Кодекс являются равнозначными и взаимодополняющими документами.

3.4.2. Задачи в сфере Устойчивого развития

В число задач, стоящих перед Банком в соответствии с Политикой Банка по устойчивому развитию, входят:

- внесение позитивного вклада в социально-экономическое развитие Российской Федерации в соответствии со стандартами экологической безопасности, корпоративного управления и социальной ответственности;
- оказание консультационных услуг, стимулирующих клиентов к внедрению Принципов Устойчивого развития;
- содействие социально-экономическому развитию регионов присутствия Банка, в том числе в специальных административных районах;
- минимизация негативного влияния внутренней и внешней деятельности Банка на окружающую среду;
- участие в формировании низкоуглеродной экономики, развитие инструментов «зеленого» инвестирования и финансирования;
- содействие развитию механизмов ответственного финансирования и инвестирования, включая, но не ограничиваясь, облигации в форматах Устойчивого развития, «зеленое» кредитование. Формирование системы оценки ESG-рисков;
- противодействие отмыванию доходов, финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения.

3.4.3. Участие в общественной и политической деятельности

Отношения Банка с органами государственной власти и местного самоуправления, органами банковского регулирования и банковского надзора основываются на принципах соблюдения законодательства, прозрачности и сотрудничества.

Банк не участвует в деятельности политических организаций и не финансирует их деятельность. Вместе с этим Банк уважает право каждого Работника Банка на участие в такой деятельности в нерабочее время только в качестве частных лиц, а не представителей Банка.

Поддержка различных общественных организаций осуществляется в рамках спонсорских и благотворительных программ, утвержденных органами управления Банка.

На территории Банка не допускается политическая агитация, а также пропаганда религиозных взглядов и убеждений.

3.4.4. Защита окружающей среды

Во внутренней деятельности Банк придерживается передовой практики экологического управления (включая энерго- и ресурсосбережение) и стремится иметь дело с поставщиками и подрядчиками, которые следуют столь же высоким экологическим стандартам.

Особое внимание Банк уделяет проектам, нацеленным на решение приоритетных глобальных, национальных и региональных экологических проблем, таких как смягчение последствий изменения климата и меры адаптации к нему, опустынивание, сохранение биологического разнообразия.

Банк развивает систему и реализует мероприятия по управлению экологическими, в том числе климатическими, рисками, а также стимулирует финансирование проектов, способствующих улучшению экологической обстановки.

Банк стремится к развитию спектра инструментов финансирования и инвестирования за счет доступных форматов кредитов и облигаций, в том числе «устойчивых», «зеленых» и др., содействует реализации некоммерческих экологических проектов.

ВАЖНО:

Устойчивое развитие подразумевает, что проекты и инвестиции реализуются Банком по возможности таким образом, что затраты природных ресурсов, научно-технических достижений и знаний, а также личностный вклад людей согласуются друг с другом и не только не вредят

существующему потенциалу удовлетворения человеческих потребностей, но и способствуют формированию безопасного с точки зрения экологии будущего.

3.4.5. Социальная ответственность

Обладая огромным опытом в области экономики и управления финансами, Банк всегда уделяет не меньшее внимание социальному аспекту своей деятельности.

Банк считает своим долгом поддерживать проекты в сфере культуры, искусства и международного культурного сотрудничества. Большое место в социальной программе Банка занимает помощь ветеранским организациям, детским домам, школам-интернатам. Одна из важнейших задач в этом направлении – поддержка детей-сирот.

Банк придерживается принципа социальной ответственности в отношениях с обществом, Работниками Банка и бизнесом.

Банк оказывает услуги финансового и рейтингового консультирования с точки зрения учета Принципов Устойчивого развития. Также Банк учитывает факторы Устойчивого развития при организации финансирования и финансового консультирования инвестиционных проектов, в том числе экоинноваций.

ВАЖНО:

Банк регулярно проводит мониторинг финансируемых проектов и проверяет их на предмет соблюдения ESG-принципов. Корпоративная культура и этика Банка включает в себя нормы экологической и социальной ответственности. Банк проводит обучение персонала и вовлекает Работников Банка в деятельность, учитывающую факторы Устойчивого развития. Банк регулярно организует внутренние мероприятия для Работников Банка, призванные повысить уровень экологической и социальной ответственности персонала.

Банк активно участвует в благотворительной и спонсорской деятельности, основными направлениями которой являются поддержка природоохранных инициатив, образования, науки и спорта, а также сохранения культурного наследия.

Банк также готов оказывать финансовую поддержку природоохранным инициативам и проектам, осуществляемым национальными и международными организациями, включая неправительственные.

3.4.6. Взаимодействие с государством

Банк участвует в разработке и реализации новых принципов взаимодействия бизнеса, государства и общества при реализации крупных инвестиционных и инфраструктурных проектов.

Банк содействует в развитии альтернативных механизмов финансирования социальных проектов, а также участвует в мероприятиях по разработке и совершенствованию законодательства и нормативных актов, регулирующих вопросы Устойчивого развития.

4. Люди

4.1. Обязанности Работников Банка, соответствующие позиции Банка в части ответственного лидерства и Устойчивого развития

Каждый Работник Банка обязуется:

4.1.1. Соблюдать требования законодательства Российской Федерации.

4.1.2. Ознакомиться с положениями настоящего Кодекса в порядке, определенном в разделе 9, и применять их в ежедневной работе, избегать ненадлежащего поведения.

4.1.3. Не допускать возникновения Конфликта интересов.

4.1.4. Пройти назначенные Работнику Банка на учебном портале обучающие курсы по отдельным вопросам настоящего Кодекса.

4.1.5. Соблюдать положения распорядительных документов и ВНД Банка. Работник Банка должен понимать заложенные в ВНД Банка принципы и знать, к какому документу нужно обратиться в случае необходимости.

4.1.6. Корректно и уважительно общаться с коллегами по работе, клиентами и контрагентами.

4.1.7. Качественно, в срок, добросовестно, на высоком профессиональном уровне в

целях обеспечения эффективной работы Банка выполнять должностные обязанности и нести ответственность за результат своей работы.

4.1.8. Оказывать услуги одинаково высокого качества для всех клиентов.

4.1.9. Уметь работать в команде, строить отношения с коллегами на основе сотрудничества и доброжелательности.

4.1.10. Не выполнять работы, не использовать и не рекомендовать методы, которые могут нанести вред обществу, государству или личности.

4.1.11. Заботиться о поддержании высокой репутации Банка и никогда не использовать репутацию Банка или его ресурсы для извлечения личной выгоды.

4.1.12. Незамедлительно информировать руководителя об ошибках с целью минимизации их последствий.

4.1.13. Не допускать намеренных случаев нарушения Кодекса, ВНД Банка и применимого законодательства. Воздерживаться от злоупотребления полномочиями и пресекать случаи злоупотребления полномочиями другими Работниками Банка.

4.2. Стандарты делового поведения

4.2.1. Стандарты поведения

Имидж Работника Банка включает в себя не только профессиональные знания и навыки, но и внешний вид, манеры, навыки коммуникаций. Вне зависимости от занимаемой Работником Банка должности Банк рекомендует придерживаться базовых правил поведения и внешнего вида на работе.

Работник Банка:

- открыт и доброжелателен даже в конфликтных ситуациях. Управляет своими эмоциями и понимает, что негатив и раздражение не способствуют поиску и принятию верных решений;

- пунктуален и внимателен к деталям;

- сохраняет позитивный настрой в любой ситуации;

- корректен и вежлив;

- в любой коммуникации нацелен на позитивный результат и решение задачи.

4.2.2. Стандарты внешнего вида

Внешний вид Работника Банка – одна из основ делового имиджа, которая несет невербальную информацию о внутренней культуре Банка.

Категории работников, для которых обязательна униформа, бейдж и другие атрибуты, закреплен в Положении о стандартах качества обслуживания физических лиц – клиентов Банка.

Для ответственных встреч рекомендуется придерживаться классического делового стиля одежды. Если работа структурного подразделения не связана с очным общением с клиентами и другими Работниками Банка, рекомендуется придерживаться указанных ниже базовых рекомендаций.

ВАЖНО:

Опрятность, аккуратность, элегантность, умеренность – лучшие характеристики для офисного образа Работника Банка.

Для совещаний и встреч с клиентами в онлайн-режиме рекомендуется придерживаться тех же стандартов одежды, которые приняты в структурном подразделении Работника Банка в офисе.

4.2.3. Правила работы с информацией

Любые сведения о Банке, его клиентах и партнерах, ведущихся переговорах, деловых предложениях, которые не сообщаются официально, являются Конфиденциальной информацией. До тех пор, пока клиенту или партнеру не сделано официальное предложение, все деловые планы также являются Конфиденциальной информацией. Эта информация ни при каких условиях не может быть разглашена.

Любое раскрытие информации, тем или иным способом связанное с Банком, которое может влиять на его репутацию и имидж, осуществляется в соответствии с порядком, установленным «Регламентом раскрытия и предоставления информации «Газпромбанк»

(Акционерное общество) в средствах массовой информации, на корпоративном сайте и в социальных сетях» (в действующей редакции). Неправильное употребление или ошибочное раскрытие Конфиденциальной информации Работником Банка может привести к утечке информации. Даже при отсутствии нарушения закона, такое поведение может подорвать доверие к Банку со стороны клиентов, сохранение которого является важнейшей целью поддержания авторитета.

4.2.4. Взаимоотношения с клиентами

Уважение к клиенту – один из основополагающих принципов работы Банка. Банк стремится максимально полно понять потребности и ожидания клиента, помогая с выбором подходящих продуктов и услуг.

Работники Банка выполняют обещания и соблюдают договоренности, достигнутые с клиентами, реагируют на запросы и несут персональную ответственность за результаты своей работы.

С целью повышения качества банковских продуктов и услуг и сохранения лояльности клиентов Банк своевременно анализирует мнения и отзывы клиентов о своей работе, а также принимает все возможные меры для оперативного разрешения возникших затруднений и предотвращения разногласий в будущем.

Банк очень ценит и внимательно относится к отзывам о своей работе, так как это повышает качество продуктов и услуг и сохраняет доверие клиентов. Работая с информацией о клиентах, Банк гарантирует ее сохранность.

4.2.5. Взаимоотношения с коллегами

Каждый Работник Банка важен для коллектива Банка и заслуживает уважения. Каждый Работник Банка уважает взгляды других и делится знаниями и ресурсами для достижения отличных результатов и содействия индивидуальному и коллективному росту.

Работники Банка открыто высказывают свою точку зрения, не боятся говорить о проблемах.

Банк не допускает избирательного негативного отношения к кому-либо и стремится быть справедливым во всех решениях, касающихся трудовых отношений.

4.2.6. Защита деловой репутации

Банк стремится к укреплению деловой репутации и ответственно относится к действиям, которые совершаются от его имени в публичном пространстве, в том числе в сети Интернет и социальных сетях.

Работники Банка не допускают:

- публичных высказываний, которые представляют работу Банка или работу в Банке в неверном, искаженном свете. Любые высказывания о отношении Банка осуществляются работниками в строго регламентированном порядке и (или) определенными этим порядком лицами;
- употребления наркотиков;
- употребления алкоголя на рабочем месте, на территории Банка или в месте проведения работ Банком, за исключением специальных мероприятий и с ограничением нормами делового этикета;
- курения вне специально отведенных мест;
- агрессивных, унижающих или унижительных, враждебных, запугивающих действий, поступков, поведения;
- распространения оскорбительных материалов, в том числе рисунков.

Работники должны воздерживаться от действий, способных прямо или косвенно негативно отразиться на имидже и репутации Банка.

4.2.7. Публичные коммуникации

Любое обращение и/или инициирование такого обращения к представителям СМИ (российским и иностранным) в устной, письменной, электронной либо иной форме по вопросам сотрудничества или обмена информацией, касающейся деятельности Банка, должно быть согласовано с пресс-секретарем Банка.

Если представитель какого-либо СМИ предлагает Работнику Банка сотрудничество в той или иной форме по вопросам, касающимся деятельности Банка, необходимо сообщить об этом своему непосредственному руководителю и руководителю ССП, отвечающего за связи с общественностью.

Разумный подход к использованию Работниками Банка сети Интернет предусматривает соблюдение следующих правил:

- никогда не размещать рабочие материалы и/или информацию о деятельности Банка в сети Интернет;
- не размещать в сети Интернет фотографии, аудио- и видеозаписи с корпоративных мероприятий, рабочих мест и производственных объектов Банка;
- не участвовать в обсуждении новостей Банка, решений руководства или Работников Банка, а также информации, касающейся деловых партнеров и клиентов Банка;
- выступать в качестве представителя Банка с заявлениями, комментариями, оценками только при наличии соответствующих полномочий.

Работникам Банка, не являющимся уполномоченными официальными представителями Банка и (или) при отсутствии письменного согласия Банка, запрещено:

- предоставлять какую-либо информацию или комментарии от имени Банка;
- распространять или обсуждать информацию, которая может содержать сведения о деятельности Банка, использовать логотип и элементы фирменного стиля в личных публикациях во избежание некорректного толкования данной информации;
- размещать информацию, связанную с деятельностью Банка, фото- и видеоизображения, не соответствующие действительности и/или порочащие деловую репутацию Банка;
- использовать адрес корпоративной электронной почты для личного общения и (или) регистрации в социальных сетях;
- при общении в социальных сетях создавать впечатление, что Работник Банка общается от имени Банка.

ВАЖНО:

Работники Банка должны быть внимательны и соблюдать определенные правила при размещении информации в Интернете и при общении в социальных сетях.

Каждый Работник Банка обязан осознавать, что взаимодействие в сети «Интернет» (социальных сетях и мессенджерах) влечет за собой риск раскрытия внутренней информации Банка.

Перед тем, как опубликовать что-то в сети Интернет, каждый Работник Банка обязан задать себе вопрос, не будет ли данная публикация иметь негативных последствий для деловой репутации как Банка, так и Работника. При наличии сомнений необходимо проконсультироваться с компетентным подразделением – Центром внешних коммуникаций (пресс-службой).

Контакты пресс-службы Банка: pr@gazprombank.ru.

В случае если публикация негативно влияет на репутацию Банка и (или) его Работников, необходимо предпринять все возможные действия для удаления данной публикации.

Работники Банка руководствуются следующей схемой процесса при выявлении случая причинения ущерба деловой репутации:

- информирование непосредственного руководителя;
- информирование специализированного подразделения Банка – Центра внешних коммуникаций (пресс-службы) Департамента коммуникаций и маркетинга;
- реализация мер по минимизации возможного негативного влияния на деловую репутацию Банка.

4.3. Риск-культура Банка

Банк уделяет большое внимание развитию Риск-культуры, а именно навыков поведения Работников Банка в части выявления рисков и управления ими.

Каждый Работник Банка при выполнении своих обязанностей должен руководствоваться принятыми в Банке нормами риск-культурного поведения. К ним относятся:

4.3.1. Ответственное отношение к рискам

Каждый Работник Банка знает и понимает риски, связанные с его деятельностью, чувствует личную ответственность за то, чтобы не принять слишком высокий риск, обучается и развивает компетенции в области риск-менеджмента.

4.3.2. Строгое соблюдение установленных правил

Каждый Работник Банка неукоснительно соблюдает правила, установленные в Банке, понимая, какую цель они преследуют, нетерпимо относится к случаям нарушения правил, знает полномочия и ограничения для принятия самостоятельных решений.

4.3.3. Умение работать с ошибками

Каждый Работник Банка чувствует личную ответственность за свои ошибки в работе, не боится сообщать о них, небезразличен к ошибкам своих коллег, извлекает уроки на будущее, понимая, что главное – выявить причину ошибки, проанализировать ее и устранить.

4.3.4. Открытое взаимодействие подразделений бизнеса и рисков

Работники различных подразделений и направлений деятельности действуют в интересах Банка, способствуют открытому и конструктивному диалогу. Работники Банка понимают свою роль в процессе управления рисками, а также цели друг друга, их влияние на достижение общего результата Банка.

4.3.5. Оперативное информирование и реагирование на возникающие угрозы

Сигналы о существующих и потенциальных угрозах и рисках свободно и быстро передаются как внутри подразделения, так и между подразделениями. Работники Банка оперативно реагируют на возникающие риски и предпринимают действия по их снижению.

4.4. Роль руководителя

Сотрудничество и коллегиальность – основа успешного руководства.

Цель руководителя любого уровня – постановка целей и задач для подчиненных, создание оптимальных условий труда для каждого в коллективе, делегирование ответственности подчиненным и мотивирование их труда.

Основная задача руководителя – помогать подчиненным профессионально расти и развиваться, видеть перспективы своей деятельности в контексте работы подразделения и всего Банка, ощущать сопричастность к общему делу.

Руководителю следует:

- оптимально организовывать труд коллектива и учитывать способности Работников Банка так, чтобы у каждого из них была возможность работать на самом высоком уровне и получать удовольствие от своего труда;
- стимулировать личные успехи и достижения Работников Банка;
- на собственном примере демонстрировать высокий уровень профессионализма;
- поощрять инициативу, творчество, независимость мышления Работников Банка;
- своевременно информировать Работников Банка о принятых решениях, поддерживать доброжелательную деловую атмосферу в коллективе, предупреждать возможные конфликты между Работниками Банка. Помнить, что отсутствие должной гласности порождает недоверие и недопонимание;
- постоянно вести диалог с подчиненными, быть готовым к компромиссам.

Банк ожидает от всех руководителей уважительного отношения к Работникам Банка и их правам. Руководители не должны допускать использования методов, наносящих ущерб личному достоинству Работников Банка, принятия необоснованных, незаконных или несправедливых решений.

Будучи руководителями, Работники Банка несут особую ответственность:

- на личном примере показывать приверженность принципам и положениям настоящего Кодекса;

- создавать доверительную рабочую среду и всегда быть готовыми обсудить с Работниками Банка неясности, соблюдение требований законодательства, профессиональные и личные проблемы;
- ни при каких обстоятельствах не давать Работникам Банка поручений, которые могут прямо или косвенно привести к нарушению требований законодательства и/или ВНД Банка, включая настоящий Кодекс;
- в кратчайший срок принимать меры по устранению нарушений Работником Банка положений настоящего Кодекса и иных ВНД Банка;
- сохранять конфиденциальность информации, полученной от Работников Банка, сообщающих о возможных нарушениях, и защищать их от неправомерных ответных действий со стороны коллег. При этом, если Работник Банка заведомо ложно сообщил о возможном нарушении, то защищать его от ответных действий Банка представляется нецелесообразным.

ВАЖНО:

Особые обязанности и функции руководителей не освобождают их от собственных обязанностей как Работников Банка.

5. Банк как работодатель

5.1. Взаимная ответственность

Банк как работодатель и все Работники Банка разделяют общие базовые убеждения, осознанно и добросовестно выполняя свои обязанности по отношению друг к другу.

Отношения между Работниками Банка и Банком строятся на основе доверия и взаимопонимания.

Банк ценит в своих работниках:

- компетентность- глубокие и всесторонние знания по специальности;
- высокий профессионализм;
- умение строить отношения с партнерами и коллегами;
- владение смежными специальностями и наличие знаний в смежных областях;
- инициативность – способность предлагать новые подходы и идеи;
- стремление к самосовершенствованию;
- способность и готовность самостоятельно работать над повышением квалификации;
- творческий подход к работе;
- активность и самостоятельность мышления;
- готовность и способность брать на себя ответственность;
- личностные качества – честность, порядочность, искренность;
- доброжелательность в отношениях с коллегами;
- высокая внутренняя культура и самодисциплина;
- понимание специфики работы в Банке и умение сохранять конфиденциальность информации;
- корпоративное поведение – преданность и лояльность Банку;
- содействие формированию духа сплоченной команды;
- готовность оказать поддержку и прийти на помощь.

Банк видит свою ответственность перед Работниками Банка в том, чтобы:

- обеспечивать стабильную и достойную заработную плату, условия труда, соответствующие нормам законодательства;
- обеспечивать должный уровень охраны труда и безопасности в соответствии с требованиями законодательства и внутренними документами Банка;
- предоставлять социальное обеспечение, медицинскую помощь и иные элементы корпоративной социальной ответственности в рамках внутренних программ, реализуемых Банком;
- развивать и совершенствовать системы обучения, мотивации, оценки потенциала Работников Банка;

- поддерживать инициативу и стремление Работников Банка к самореализации, повышению профессиональной компетентности, выполнению сложных задач;
 - поддерживать атмосферу сотрудничества, взаимопонимания и стабильности.
- Работники Банка несут ответственность за соблюдение следующих требований:
- добросовестно выполнять свои трудовые обязанности;
 - заботиться о репутации Банка;
 - совершенствовать свои профессиональные знания и умения;
 - соблюдать правила внутреннего трудового распорядка;
 - своевременно и качественно выполнять должностные обязанности, а также распоряжения непосредственного руководителя и указания вышестоящего руководства;
 - соблюдать трудовую дисциплину;
 - выполнять установленные нормы труда;
 - соблюдать требования по охране труда и обеспечению безопасности труда;
 - бережно относиться к имуществу Банка и других работников;
 - соблюдать правила деловой этики, установленные настоящим Кодексом и иными ВНД Банка.

Банк и работники Банка несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей, предусмотренных законодательством Российской Федерации, коллективным договором, локальными нормативными актами Банка, трудовыми договорами.

Банк, единоличный орган управления, иные должностные лица и работники Банка могут быть привлечены к материальной и иным видам ответственности в случаях и в порядке, которые предусмотрены Трудовым кодексом Российской Федерации и иными федеральными законами.

5.2. Здоровье, безопасность и охрана труда

Банк заботится о здоровье и благополучии Работников Банка, поэтому приоритетом для Банка являются обеспечение безопасности и комфортных условий работы. Банк следит за соблюдением трудового законодательства, нормативных актов и внутренних требований в области охраны труда.

Безопасность Работника Банка в рабочее время зависит не только от мер, которые обеспечивает Банк как ответственный работодатель, но от самого Работника. Вне зависимости от срочности и важности стоящей перед Работником Банка задачи правила безопасности первичны и фундаментальны.

Банк в полной мере соблюдает действующее законодательство в части оплаты труда, продолжительности рабочего времени и выплаты пособий.

Банк поощряет здоровый образ жизни Работников Банка. Для дополнительной мотивации вести здоровый образ жизни Банк организует для Работников Банка и Членов их семей онлайн и офлайн спортивные мероприятия, праздники и проекты.

5.3. Права человека и равные возможности для всех

Банк уважает и способствует продвижению прав человека в соответствии с международно-правовыми нормами в области прав человека, предусмотренных Всеобщей декларацией прав человека, в том числе содержащихся в Международном билле о правах человека и Декларации Международной организации труда 1998 года об основополагающих принципах и правах в сфере труда.

Банк гордится и дорожит различиями в культуре, опыте и менталитете своих Работников, ценит и поддерживает многообразие, поскольку оно открывает новые перспективы. Банк следует принципу равных возможностей для всех, а именно:

- уважает достоинство, неприкосновенность частной жизни и права каждого отдельного человека;
- при трудоустройстве и переводе Работников Банка на те или иные должности руководствуется исключительно их профессиональными качествами, квалификацией и показателями работы.

5.4. Дискриминация и Харрасмент

Банк считает недопустимыми любые преследования или Дискриминацию, в частности, в связи с возрастом, этнической принадлежностью или цветом кожи, религией или убеждениями, политическими или иными взглядами, полом, сексуальной ориентацией или инвалидностью, должностным положением.

Случаи подобного недопустимого поведения (включая любые виды домогательства, психологического давления, притеснения, издевательства, ухудшающие моральную обстановку на рабочем месте) должны быть преданы огласке и пресекаться незамедлительно.

О подобных случаях рекомендуется сообщать в порядке, определенном в пункте 6.2.

При этом Работнику Банка, ставшему жертвой Дискриминации, Харрасмента или иного вида психологического давления, гарантируется защита личности (в том числе конфиденциальность переданной им информации, проведение закрытой проверки в целях выявления фактов Дискриминации, Харрасмента или иного вида психологического давления).

5.5. Неприкосновенность частной жизни

Работники Банка в рамках своих должностных обязанностей могут иметь доступ к непубличной (Конфиденциальной) информации, касающейся коллег, клиентов или контрагентов.

Банк считает своей обязанностью сохранять конфиденциальность непубличной информации в отношении Работников Банка, клиентов и других третьих лиц. Банк соблюдает требования действующего законодательства и ВНД Банка по защите Конфиденциальной информации и персональных данных Работников, клиентов и контрагентов от несанкционированного раскрытия и возможности несанкционированного доступа к ним и обеспечивает их целостность.

5.6. Трудовая деятельность вне Банка

Трудовая деятельность работников Банка не должна приводить к возникновению Конфликта интересов с трудовой деятельностью в Банке.

Конфликт интересов может возникнуть в тех случаях, когда личный интерес Работника Банка противоречит его профессиональным обязанностям и миссии Банка или когда посторонняя по отношению к Банку деятельность занимает рабочее время Работника Банка. При поступлении на работу, изменении обязанностей Работника Банка или возникновении другой ситуации информацию о потенциальном Конфликте интересов Работник Банка обязан сообщить в Департамент по работе с персоналом, ДВК (КС) и своему непосредственному руководителю.

Участие Работников Банка в уставном капитале или органах управления других юридических лиц допустимо при условии, что такое участие:

- не противоречит действующему законодательству Российской Федерации и внутренним документам Банка;
- не влияет на выполнение трудовых обязанностей в Банке;
- не наносит ущерба репутации и интересам Банка, его клиентов и акционеров;
- не вступает в Конфликт интересов с интересами Банка, его клиентов и акционеров.

Работник Банка, имеющий деловые отношения с организациями, в руководстве которых работают Члены семьи Работника, должен поставить в известность об этом своего непосредственного руководителя и ДВК (КС).

5.7. Подарки, представительские расходы и развлекательные мероприятия

Работникам Банка следует воздерживаться от принятия и дарения Подарков в связи с их деятельностью/работой в Банке.

В некоторых случаях принятие и дарение Подарков может являться частью сложившихся деловых отношений или соответствовать обычаям делового этикета.

Подарки, которые Работники Банка от имени Банка могут вручать другим лицам и организациям либо получать в связи с их работой в Банке от других лиц и организаций, должны соответствовать следующим критериям:

- быть прямо связаны с целями деятельности Банка;
- быть разумно обоснованными, соразмерными и не являться предметами роскоши;

- не представлять собой скрытое вознаграждение за услугу, действие (бездействие), попустительство, покровительство, предоставление прав, принятие определенного решения о сделке, соглашении, лицензии, разрешении и т.п. или попытку оказать влияние на получателя с иной незаконной или неэтичной целью;
- не создавать Репутационного риска для Банка, Работников Банка и иных лиц в случае раскрытия информации о Подарках или представительских расходах;
- не противоречить принципам и требованиям Политики Банка по устойчивому развитию, Кодексу корпоративного управления, применимому антикоррупционному законодательству;
- стоимость Подарка гражданским, государственным служащим, иным категориям лиц, предусмотренным законодательством, не может превышать определенных сумм/лимитов, если такие суммы/лимиты установлены законодательством, в том числе нормативными правовыми актами;
- не допускаются Подарки от имени Банка и/или Работниками Банка третьим лицам в виде денежных средств, как наличных, так и безналичных, независимо от валюты, сертификатов на любые виды товаров и услуг, ценных бумаг, драгоценных металлов (в том числе в виде слитков), драгоценных камней, а также выгод и услуг, в том числе оплаты развлечений, транспортных расходов, ссуд, скидок, предоставления в пользование имущества, в том числе жилья, и иных выгод.

5.8. Защита Активов Банка и бережливость

Банк оберегает свои Активы, чтобы Банк продолжал успешно развиваться.

ВАЖНО:

Под Активами Банка в данном случае понимаются:

- оборудование;
- ресурсы;
- нематериальные ценности;
- Интеллектуальная собственность.

Данные Активы Банка могут быть использованы только для осуществления деятельности Банка, и их следует защищать от повреждения, утраты и нецелевого использования.

Любой интеллектуальный или материальный результат труда, достигнутый при использовании служебного времени, ресурсов и информации Банка и Работников Банка, является собственностью Банка, если иное не установлено соответствующим соглашением.

Банк допускает продиктованное необходимостью использование Работниками Банка служебного компьютера или других предоставленных для выполнения служебных обязанностей устройств в личных целях, если это не мешает работе Работников Банка и не нарушает корпоративные правила или стандарты.

Недопустимо использование любого рода Активов Банка для посторонней деятельности и/или получения личной выгоды, а также в неэтичных целях, включая получение доступа или распространение порнографических материалов.

Активы Банка не могут быть использованы в целях, противоречащих законодательству Российской Федерации, ВНД Банка.

6. Информирование о нарушениях принципов настоящего Кодекса

6.1. Стандарты ведения бизнеса и поведения Работников Банка изложены в разделах 3 и 4 настоящего Кодекса.

6.2. Если Работнику Банка стало известно о том или ином нарушении принципов настоящего Кодекса, ему необходимо немедленно:

- проинформировать об этом своего непосредственного руководителя для совместного принятия дальнейшего решения;
- в случае необходимости сохранения анонимности сообщить о факте нарушения на «горячую линию» Банка.

В Банке функционирует «линия доверия», с помощью которой каждый Работник Банка может направить в Банк анонимное сообщение на правах конфиденциальности о случаях противоправных действий в Банке (мошенничестве, Коррупции, серьезных нарушениях законодательства и внутренних документов Банка), действиях Работников Банка и контрагентов Банка, которые могут повлечь риски убытков для Банка и его клиентов.

Сообщения принимаются с любых электронных адресов на ящик электронной почты: doverie@gazprombank.ru.

Сообщения можно направить через корпоративный интранет-портал Банка, на котором создан раздел «Анонимная горячая линия» (вкладка «Сотрудникам»).

Также принимаются звонки с внешних и внутренних телефонных номеров и сообщения на автоответчик на номер: тел. 8 (495) 287-6100, вн. 5-0555.

6.3. Система информирования о нарушениях Работников Банка гарантирует отсутствие наказания за информацию о нарушении настоящего Кодекса и анонимность данных предоставившего подобную информацию Работника Банка. Предоставленные данные никак не отслеживаются, а установка личности автора сообщения невозможна.

6.4. Информация, полученная от Работника Банка, проверяется с соблюдением режима конфиденциальности, а выявленные нарушения расследуются в соответствии с Регламентом производства по материалам о дисциплинарных проступках.

6.5. При этом в отношении Работника Банка, предоставившего заведомо ложную информацию, также могут быть применены меры дисциплинарного воздействия.

6.6. В Банке приветствуется атмосфера открытости и доверия, в которой Работникам Банка легко задавать вопросы и сообщать о выявленных проблемах. Сообщая о проблеме и выражая обеспокоенность, Работники Банка воплощают ценности Банка в действии.

6.7. Если этическая проблема может быть решена в формате диалога, Банк рекомендует Работнику Банка именно такой способ.

6.8. Работнику Банка необходимо немедленно проинформировать своего непосредственного руководителя или сообщить на «горячую линию» Банка о выявлении следующих нарушений:

- случаи мошенничества;
- намеренное искажение бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- коррупционные правонарушения (включая получение или дачу взятки);
- случаи неисполнения или ненадлежащего исполнения требований законодательства и Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также вовлечения Работников Банка в проведение клиентами операций, направленных на ОД/ФТ/ФРОМУ;
- поступки, которые влекут за собой Правовые и/или Репутационные риски для Банка, в частности, отмывание денежных средств, полученных преступным путем, финансирование терроризма, совершение операций с использованием Инсайдерской информации и т.п.

7. Ответственность за нарушение настоящего Кодекса

7.1. При несоблюдении Работником Банка требований настоящего Кодекса и при наличии соответствующих правовых оснований в отношении такого Работника Банком могут быть применены меры, предусмотренные трудовым законодательством Российской Федерации.

7.2. При нарушении положений настоящего Кодекса и требований законодательства, в частности в следующих случаях:

- за нарушение Банковской тайны;
- за сокрытие факта Конфликта интересов;
- за неправомерное использование Инсайдерской информации;
- за совершение действий, направленных на Манипулирование рынком либо приводящих к Мисселингу;
- за нарушение требований по ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- за нарушение антикоррупционного законодательства;

- за нарушение законодательства в области защиты персональных данных;
- за нарушение налогового законодательства и т.д.,

предусмотрена ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации (вплоть до уголовной) и согласно ВНД Банка.

7.3. Работники Банка несут персональную ответственность за соблюдение настоящего Кодекса.

8. Заключительные положения

С даты утверждения настоящего Кодекса признается утратившим силу «Корпоративный кодекс работника АБ «Газпромбанк» (ЗАО)» от 11.04.2005 № 20.

9. Переходные положения

9.1. Руководителям ССП, управляющим филиалами и руководителям представительств:

- ознакомить Работников Банка с настоящим Кодексом посредством АСДД в установленном в Банке порядке в течение одного календарного месяца; в случае отсутствия Работников Банка в период ознакомления (временная нетрудоспособность, отпуск, командировка) ознакомить их с настоящим Кодексом по возвращении на работу в течение 1 (одного) рабочего дня; знакомить с настоящим Кодексом вновь принятых Работников Банка в день приема на работу до начала выполнения ими своих должностных обязанностей;

- в случае отсутствия технической возможности ознакомления Работников Банка через АСДД ознакомить Работников Банка с настоящим Кодексом в указанные сроки под подпись и обеспечить сохранность листов ознакомлений на бумажном носителе в деле «Листы ознакомлений Работников Банка с нормативными и распорядительными документами Банка ГПБ (АО)» согласно номенклатуре дел головного офиса и представительств Банка/ номенклатурам дел филиалов.

9.2. Департаменту по работе с персоналом и Департаменту информационных технологий общебанковских процессов обеспечить ознакомление с настоящим Кодексом путем рассылки на корпоративные адреса электронной почты, а также путем размещения настоящего Кодекса на корпоративном информационном портале и в АС «Нормативная база Банка».

Приложение № 1

к «Кодексу корпоративной этики Банка ГПБ (АО)», утвержденному решением Правления Банка ГПБ (АО)

от «___» _____ 20__ г. (протокол № ___)

Перечень терминов и условных сокращений

Активы – ресурсы, контролируемые Банком в результате событий прошлых периодов, от которых ожидается получение экономической выгоды в будущем.

АСДД – автоматизированная система делопроизводства и документооборота.

Банк – «Газпромбанк» (Акционерное общество), Банк ГПБ (АО).

Банковская тайна – тайна об операциях, счетах и вкладах клиентов и корреспондентов Банка, а также сведения о клиентах Банка.

Близкие родственники – супруги, дети, родители, усыновители, усыновленные, родные и неполнородные братья и сестры, бабушки и дедушки, внуки.

ВНД – внутренний нормативный документ.

ДВК (КС) – Департамент внутреннего контроля (комплаенс-служба).

Дискриминация – нарушение прав, свобод и законных интересов человека и гражданина в зависимости от его пола, расы, цвета кожи, национальности, языка, происхождения, имущественного, семейного, социального и должностного положения, возраста, места жительства, отношения к религии, вероисповедания, убеждений, принадлежности или непринадлежности к общественным объединениям или каким-либо социальным группам.

Заинтересованные стороны – физические и юридические лица, интересы которых затрагивают деятельность Банка, включая акционеров, инвесторов, кредиторов, клиентов, партнеров, поставщиков и Работников Банка, общественность, государственные органы Российской Федерации.

Инсайдерская информация – точная и конкретная информация, которая не была распространена (в том числе сведения, составляющие коммерческую, служебную, Банковскую тайну, тайну связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств) и иную охраняемую законом тайну) и распространение которой может оказать существенное влияние на цены финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров (в том числе сведения, касающиеся одного или нескольких эмитентов эмиссионных ценных бумаг, одной или нескольких управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов либо одного или нескольких финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров).

Интеллектуальная собственность – результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации юридических лиц, товаров, работ, услуг и предприятий, которым предоставляется правовая охрана.

Кодекс корпоративного управления – «Кодекс корпоративного управления «Газпромбанк» (Акционерное общество)», утвержденный решением годового Общего собрания акционеров «Газпромбанк» (Акционерное общество) от 28.06.2017 (протокол № 01).

Конфиденциальная информация – информация, в отношении которой Банком установлен режим конфиденциальности.

Конфликт интересов – противоречие между имущественными и иными интересами Банка, и/или его Работников, и/или клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) его клиентов.

Корпоративное управление – понятие, охватывающее систему взаимоотношений между исполнительными органами Банка, Советом директоров Банка, акционерами Банка и другими Заинтересованными сторонами.

Коррупция:

- злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом своего должностного положения вопреки законным интересам общества и государства в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц либо незаконное предоставление такой выгоды указанному лицу другими физическими лицами;

- совершение деяний, указанных в предыдущем буллите, от имени или в интересах юридического лица.

Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения (ОД/ФТ/ФРОМУ) – придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления.

Манипулирование рынком – умышленные действия, которые определены законодательством Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию Инсайдерской информации и Манипулированию рынком или нормативными актами Банка России, в результате которых цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких действий.

Мисселлинг – предложение Банком (представителем Банка) финансовой услуги с искажением информации о ней (в том числе с замалчиванием/непредоставлением полной, прозрачной и ясной информации о характере и условиях финансовой услуги), в результате которого получатель финансовой услуги вводится в заблуждение относительно предмета заключаемого договора, являющегося основанием для предоставления финансовой услуги, и (или) свойств финансовой услуги, в том числе сопутствующих рисков, стоимости и иных существенных условий, и (или) лишается возможности отказаться от услуги, и (или) получает не ту услугу за которой он обратился в финансовую организацию.

Нулевая толерантность – политика, которая предусматривает назначение максимально возможных по закону ограничений и санкций даже за незначительные правонарушения или проступки с целью устранения нежелательного поведения.

ООН – Организация Объединенных Наций.

Ответственный сотрудник Банка – специально назначенное Председателем Правления Банка в головном офисе Банка должностное лицо, отвечающее за реализацию Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Персональная операция (Собственная операция) – операция (сделка) с финансовыми инструментами на рынке ценных бумаг, фондовом и/или биржевом товарном рынках, которая совершается членами органов управления Банка, Работником Банка и/или Связанных с ним лицами в собственных интересах и за свой счет на российских и зарубежных торговых площадках.

Подарок – любая ценность в материальной или нематериальной форме, за которую отсутствует обязанность оплаты, то есть переданная безвозмездно, в том числе предметы, вещи, подарочные сертификаты на любые виды товаров и услуг, приглашение на мероприятия (концертные, экскурсионные, спортивные и пр.), денежные средства, ценные бумаги и иное имущество, выгоды и услуги имущественного характера, в том числе работы, услуги, оплата развлечений, транспортных расходов, ссуды, скидки, предоставление в пользование имущества, в том числе жилья, и т.д.

Подразделение – ССП головного офиса Банка и/или внутреннее структурное подразделение в головном офисе Банка или филиале, которое устанавливает и сопровождает гражданско-правовые отношения с клиентами, и (или) непосредственно осуществляет банковское обслуживание (проведение операций и (или) предоставление услуг) клиентов, в том числе проводит учет, оформление и исполнение операций (сделок) клиентов, и (или) в функции

которого входит уведомление Ответственного сотрудника Банка об операциях, подлежащих обязательному контролю, а также о подозрительных операциях.

Политика Банка по устойчивому развитию – «Политика Банка ГПБ (АО) по устойчивому развитию», утвержденная решением Правления Банка ГПБ (АО) от 16.02.2021 (протокол № 07) (в действующей редакции).

Положение о стандартах качества обслуживания физических лиц – клиентов Банка – «Положение о стандартах качества обслуживания физических лиц – клиентов Банка ГПБ (АО)» от 25.04.2016 № И/29.

Правовой риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие нарушения кредитной организацией и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых кредитной организацией правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности кредитной организации (банковской группы), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов кредитной организации, юридических лиц, в отношении которых кредитная организация осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов кредитной организации под юрисдикцией различных государств.

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ – «Правила внутреннего контроля Банка ГПБ (АО) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» от 31.03.2021 № И/44.

Правила совершения персональных операций – «Правила совершения персональных операций с финансовыми инструментами членами органов управления и работниками Банка ГПБ (АО)», утвержденные решением Совета директоров Банка ГПБ (АО) от 19.07.2019 (протокол № 27).

Принципы Устойчивого развития – принципы деятельности, которые направлены на достижение целей Устойчивого развития.

ПОД/ФТ/ФРОМУ – противодействие Легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Работники Банка – работники головного офиса, а также филиалов/представительств Банка, работающие на основании трудового договора, заключенного с Банком.

Регламент производства по материалам о дисциплинарных проступках – «Регламент производства по материалам о дисциплинарных проступках в ГПБ (АО)» от 25.12.2014 № И/109.

Регламент работы с внутренними нормативными документами – «Регламент работы с внутренними нормативными документами в Банке ГПБ (АО)» от 08.07.2016 № И/57 (в действующей редакции).

Репутационный риск – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере его деятельности в целом.

Риск-культура – совокупность принципов поведения, разделяемых и применяемых на практике всеми Работниками Банка для своевременного выявления рисков и управления ими.

Система корпоративного управления – система органов управления Банком, система органов внутреннего контроля и систему взаимоотношений органов управления Банком и его акционеров, а также их взаимодействие с заинтересованными сторонами.

Связанные лица – по отношению к члену органа управления или Работнику Банка это любое лицо, на инвестиционные решения которого член органа управления или Работник Банка может оказывать влияние, а также которое может оказать влияние на аналогичное решение самого члена органа управления или Работника Банка, в том числе:

- физические лица – Члены семьи и Близкие родственники органа управления или Работника Банка;
- юридические лица;
- траст (структура по управлению активами), в котором член органа управления Банка или Работник Банка и/или его Близкий родственник или Член семьи имеют имущественный интерес в качестве учредителя управления или бенефициара;
- организация, на деятельность которой член органа управления Банка или Работник Банка и/или его Близкие родственники или Члены семьи могут оказывать влияние, например, благодаря тому, что они являются единоличным исполнительным органом, членами Совета директоров/Правления такой организации.

СМИ – средства массовой информации.

ССП – самостоятельные структурные подразделения.

Стоп-лист – список эмитентов, в отношении которых Банком получена Инсайдерская информация и совершение операций с финансовыми инструментами которых в интересах Работников Банка, а также Связанных с ними лиц, запрещено.

Устав Банка – «Устав «Газпромбанк» (Акционерное общество) Банк ГПБ (АО)» (в действующей редакции).

Устойчивое развитие – развитие, отвечающее потребностям настоящего времени, без ущерба для способности будущих поколений удовлетворять свои собственные потребности.

Харрасмент – поведение человека, которое причиняет неудобство или вред другому человеку и нарушает неприкосновенность его частной жизни; прямое или косвенное домогательство, включая нападение, ненужные физические прикосновения в виде поцелуев, объятий, щипков, в словесных оскорблениях или угрозах, в недоброжелательных замечаниях и грубых шутках, оскорблениях, в различных формах инсинуаций и запугивании, в нежелательных письмах или звонках, в показе оскорбительных фотографии, похотливых жестах, в распространении лжи о ком-либо и других подобных действиях.

Члены семьи – лица, проживающие совместно с Работником Банка и ведущие с ним совместное хозяйство, независимо от степени родства.

ESG – факторы Устойчивого развития, принимаемые во внимание при осуществлении деятельности Банка: окружающая среда (экологические факторы, включая климатические факторы), общество (социальные факторы) и Корпоративное управление (факторы Корпоративного управления).

Приложение № 2

к «Кодексу корпоративной этики Банка ГПБ (АО)», утвержденному решением Правления Банка ГПБ (АО)

от «___» _____ 20__ г. (протокол № ___)

**Перечень документов, использованных при разработке
настоящего Кодекса¹**

1. Конституция Российской Федерации.
2. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях.
3. Трудовой кодекс Российской Федерации.
4. Федеральный закон от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».
5. Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У (ред. от 08.04.2020) «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».
6. Стандарт Банка России СТО БР ИББС-1.4-2018 «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Управление риском нарушения информационной безопасности при аутсорсинге» (принят и введен в действие Приказом Банка России от 06.03.2018 № ОД-568).
7. «Устав «Газпромбанк» (Акционерное общество) Банк ГПБ (АО)» (в действующей редакции).
8. «Антикоррупционная политика Банка ГПБ (АО)», утвержденная решением Правления Банка ГПБ (АО) от 10.12.2014 (протокол № 56) (в действующей редакции).
9. «Кодекс корпоративного управления «Газпромбанк» (Акционерное общество)», утвержденный решением годового Общего собрания акционеров «Газпромбанк» (Акционерное общество) от 28.06.2017 (протокол № 01).
10. «Политика Банка ГПБ (АО) по устойчивому развитию», утвержденная решением Правления Банка ГПБ (АО) от 16.02.2021 (протокол № 07) (в действующей редакции).
11. «Положение о режиме конфиденциальности информации в ГПБ (ОАО)», утвержденное приказом от 27.05.2011 № 47.
12. «Правила внутреннего трудового распорядка Банка ГПБ (АО)» от 25.06.2012 № И/35 (в действующей редакции).
13. «Порядок предотвращения конфликта интересов в ГПБ (ОАО)», утвержденный решением Совета директоров ГПБ (ОАО) от 08.10.2014 (протокол № 20).
14. «Регламент производства по материалам о дисциплинарных проступках в ГПБ (ОАО)» от 25.12.2014 № И/109.
15. «Регламент работы с внутренними нормативными документами в Банке ГПБ (АО)» от 08.07.2016 № И/57 (в действующей редакции).
16. «Регламент раскрытия и предоставления информации «Газпромбанк» (Акционерное общество) в средствах массовой информации, на корпоративном сайте и в социальных сетях» от 24.10.2017 № И/116.
17. «Политика реализации компаниями Группы ГПБ (АО) международных требований в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения», утвержденная решением Правления Банка ГПБ (АО) от 24.04.2019 (протокол № 15).

¹ В том случае, если документы, перечисленные в настоящем приложении, утратили силу, необходимо использовать документы, введенные взамен их. Действующие редакции утвержденных ВНД Банка размещены в «Нормативной базе Банка» на корпоративном интранет-портале Банка.

18. «Порядок доступа к инсайдерской информации, правила охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов», утвержденный решением Правления Банка ГПБ (АО) от 24.04.2019 (протокол № 15).

19. «Правила совершения персональных операций с финансовыми инструментами членами органов управления и работниками Банка ГПБ (АО)», утвержденные решением Совета директоров Банка ГПБ (АО) от 19.07.2019 (протокол № 27).

20. «Правила внутреннего контроля Банка ГПБ (АО) по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком» от 17.04.2020 № И/51.

21. «Регламент взаимодействия самостоятельных структурных подразделений Банка ГПБ (АО) в целях выполнения требований Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 17.04.2020 № И/52.

22. «Положение о выборе поставщиков товаров, работ и услуг в Банке ГПБ (АО)» от 19.05.2020 № И/62.

23. «Инструкция по работе с документами, содержащими конфиденциальную информацию, в Банке ГПБ (АО)» от 29.05.2020 № И/71.

24. «Правила внутреннего контроля Банка ГПБ (АО) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» от 31.03.2021 № И/44.