

**SAINT-PETERSBURG  
BANK OF INVESTMENTS**



**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ  
БАНК ИНВЕСТИЦИЙ**

УТВЕРЖДЕНО:

Решением Правления  
Санкт-Петербургского банка инвестиций (АО)  
Протокол б/н от 01.10.2024.

**Внутренний стандарт деловой этики  
профессионального участника рынка ценных бумаг  
в Санкт-Петербургском банке инвестиций (АО)**

2024 г.

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Термины и определения.....	2
2. Общие положения .....	3
3. Базовые морально-этические принципы работы Банка как профучастника .....	3
4. Требования к служебному поведению сотрудников Банка .....	5
5. Ответственность сотрудников Банка .....	6
6. Заключительные положения .....	7

## 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

**Банк** – Санкт-Петербургский банк инвестиций (АО);

**Базовые стандарты** – утвержденные Центральным Банком РФ документы, устанавливающие требования к членам саморегулируемой организации (СРО) и регулирующие отношения между членами СРО, между членами СРО и их клиентами, между СРО и ее членами и между СРО и клиентами ее членов в соответствии с Федеральным законом от 13.07.2015. № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка»;

**Внутренние стандарты** - разработанные в соответствии с Федеральным законом от 13.07.2015. № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» внутренние стандарты, устанавливающие требования к НАУФОР и его членам;

**Клиент** - физическое или юридическое лицо, заключившее договор с Банком на оказание финансовых услуг (договор об оказании брокерских услуг и/или депозитарный договор), дилерский договор купли-продажи;

**Получатель финансовых услуг** – Клиент Банка, а также юридическое или физическое лицо, намеренное заключить с Банком договор об обслуживании на финансовом рынке;

**Профессиональный участник рынка ценных бумаг (профучастник, ПУРЦБ)** - лицо, прошедшее регистрацию в соответствующей государственной структуре или саморегулируемой организации и получившее лицензию на определенный вид деятельности рынка ценных бумаг, указанной в статьях 3, 4 и 7 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

**Саморегулируемая организация (СРО)** – саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, основной функцией которой является разработка стандартов деятельности ПУРЦБ и контроль за соблюдением требований указанных стандартов;

**Сотрудник** – любой работник Банка, заключивший с ним трудовой или гражданско-правовой договор, а также члены Правления и Совета директоров Банка;

**Стандарт** – настоящий документ – «Внутренний стандарт деловой этики профессионального участника рынка ценных бумаг в Санкт-Петербургском банке инвестиций (АО)»;

**Финансовый рынок** – рынок услуг, оказываемых профучастником рынка ценных бумаг в процессе взаимодействия с получателями финансовых услуг, клиентами, контрагентами;

**Федеральный закон № 39-ФЗ** – Основной закон о рынке ценных бумаг – «Федеральный закон о рынке ценных бумаг № 39-ФЗ от 22.04.1996».

## 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящий Стандарт разработан для уточнения принципов построения этических норм и правил служебного поведения сотрудников Банка для достойного выполнения ими своих должностных обязанностей при реализации функций Банка как профучастника рынка ценных бумаг.

2.2. Данный документ устанавливает обязательные для соблюдения Банком как профессиональным участником рынка ценных бумаг требования, которые применяются в отсутствие специальных правил базовых и внутренних стандартов Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР), а также при толковании вышеуказанных стандартов.

2.3. В основу Стандарта заложен соответствующий документ НАУФОР - Внутренний стандарт «Кодекс деловой этики», утвержденный Советом директоров НАУФОР 18.08.2022.

2.4. Осуществляя свою деятельность на рынке ценных бумаг, Банк применяет не только свои профессиональные качества, но и соблюдает определенные морально-этические принципы в вопросах реализации прав и учета интересов всех участников финансового рынка: получателей финансовых услуг, клиентов, деловых партнеров и контрагентов, включая взаимоотношения с органами, регулирующими деятельность профучастника.

2.5. Банк руководствуется политикой выстраивания отношений с участниками финансового рынка на взаимовыгодной основе, с учетом моральных принципов и взаимоуважения, что является залогом развития продуктивного сотрудничества и формирования здорового финансового климата.

2.6. Стандарт содержит базовые этические принципы, соблюдение которых обязательно для всех сотрудников, должностных лиц Банка, имеющих отношение к осуществлению Банком функций профессионального участника рынка ценных бумаг.

## 3. БАЗОВЫЕ МОРАЛЬНО-ЭТИЧЕСКИЕ ПРИНЦИПЫ РАБОТЫ БАНКА КАК ПРОФУЧАСТНИКА

3.1. Реализация в Банке процесса предоставления брокерских, дилерских и депозитарных услуг должна проводиться добросовестно, на высоком профессиональном уровне, с приоритетом соблюдения морально-этических норм.

3.2. В основу этичного поведения Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг заложены следующие базовые принципы:

- лояльность к клиентам (забота о клиентах);
- честность;
- осторожность (осмотрительность);
- справедливость;
- профессионализм;
- внутренняя организация;
- честная конкуренция.

### 3.2.1. Лояльность к клиентам (забота о клиентах)

Банк заботится об интересах клиентов с тем, чтобы клиенты были заинтересованы в долгосрочных отношениях, сохраняя доверие к Банку и к финансовой индустрии в целом.

Банк не освобождает себя от ответственности и не ограничивает свою ответственность за риски, которые находятся под его контролем, а также в отношениях с лицами, не являющимися

квалифицированными инвесторами, даже в случаях, когда это возможно по закону, если это приведет к несбалансированности отношений с клиентами и позволит снизить мотивацию соблюдения их интересов.

### 3.2.2. Честность

Вся предоставляемая Банком для клиентов (потенциальных клиентов) информация является достоверной и не вводит их в заблуждение. Информация предоставляется удобным для получения клиентов (потенциальных клиентов) и известным им способом.

Банк не осуществляет нерегулируемую деятельность, создавая у клиентов впечатление осуществления регулируемой деятельности.

Банк не распространяет и не предоставляет информацию об услугах, оказание которых не является законным на территории Российской Федерации.

Банк при предложении услуг иных лиц избегает действий (бездействия), в результате которых у клиентов (потенциальных клиентов) может создаться впечатление, что услуги оказывает сам Банк, либо он несет ответственность за оказание таких услуг.

### 3.2.3. Осторожность (осмотрительность)

Банк действует осмотрительно по отношению к клиентам и потенциальным клиентам, исходя из того, что, в случае неквалифицированного инвестора, клиент может не понимать услугу или финансовый инструмент, с которым намерен совершить операцию. Во всех случаях, а также при определении условий услуг Банк использует по умолчанию вариант наилучшим образом соответствующий интересам клиента и сохранности его активов.

Банк не совершает действий, нарушающих стабильность финансового рынка, наносящих ущерб его участникам, клиентам.

В Банке обеспечиваются меры по предотвращению конфликта интересов при проведении операций на финансовом рынке.

Банком предусмотрены меры для защиты от рисков, связанных с доступом сотрудников к информации, являющейся коммерческой тайной, в процессе осуществления ими профессиональной деятельности, а также, в случае их увольнения.

### 3.2.4. Справедливость

При оказании услуг Банк относиться непредвзято ко всем клиентам (потенциальным клиентам), исключая дискриминацию по половому, расовому, национальному признакам, а также не обусловленных свойствами финансового продукта различий, зависящих от возраста или состояния здоровья клиента (потенциального клиента), относиться равным образом ко всем клиентам (потенциальным клиентам) в рамках оказания одинаковых услуг, не злоупотребляя своими возможностями.

Банк не совершает действий, нарушающих права и интересы других участников финансового рынка, а также клиентов, не пытается получить необоснованные преимущества перед другими участниками финансового рынка.

### 3.2.5. Профессионализм

Банк действует профессионально, что предполагает знание законодательства и стандартов, рекомендаций регулятора и саморегулируемой организации в сфере брокерской, дилерской и депозитарной деятельности, совершенствуя знание процессов и процедур работы на финансовом рынке, принципов осуществления торговых операций, знание финансовых инструментов и процедур, в которых Банк участвует, и которые предлагает клиентам.

Банк стремится к тому, чтобы сотрудники, непосредственно взаимодействующие с получателями финансовых услуг, обладали необходимым опытом, знаниями, квалификацией, компетенциями и навыками, требуемыми для выполнения ими своих обязанностей. С целью повышения квалификации сотрудников проводятся систематические обучающие мероприятия, содействующие поддержанию опыта, знаний и компетенций работников на должном уровне.

Банком принимаются все меры для того, чтобы оказать услугу клиенту наиболее качественно, донести информацию наиболее доходчиво, применяя только вежливое обращение к получателям финансовых услуг.

### 3.2.6. Внутренняя организация

Внутренняя организационная структура и процедуры, в том числе взаимодействие между подразделениями, а также система вознаграждения, принятые у Банка, содействуют соблюдению требований настоящего Стандарта, базовых стандартов и внутренних стандартов НАУФОР.

Банком предусмотрена возможность консультаций Контролера по вопросам соблюдения базовых стандартов и настоящего Стандарта, информирование руководства об их нарушении или возможном нарушении, а также ответственность за их нарушение.

### 3.2.7. Честная конкуренция

Банк не препятствует переходу клиента на обслуживание к другому участнику финансового рынка. Следит за тем, чтобы действия и высказывания сотрудников не отражались негативно на репутации других членов НАУФОР, иных участников финансового рынка.

При распространении или предоставлении информации, Банк не допускает некорректных сравнений финансовых инструментов и (или) финансовых услуг с другими финансовыми инструментами и или услугами иных участников финансового рынка.

Банк конкурирует с другими участниками рынка ценных бумаг в цивилизованной форме, в рамках, соответствующих требованиям законодательных и нормативных актов, стандартов и правил НАУФОР, в первую очередь, за счет повышения качества работы и профессионализма сотрудников.

3.3. Банк взаимодействует с государственными органами, Центральным Банком РФ и саморегулируемой организацией (НАУФОР) открыто и в духе сотрудничества, соблюдая при осуществлении своей профессиональной деятельности на финансовом рынке требования законодательства, нормативных актов, Базовых и Внутренних стандартов.

Сотрудники Банка, руководствуясь принципом лояльности, взаимодействуют с регуляторами открыто и честно, в соответствии с требованиями законодательства своевременно и в полном объеме предоставляя запрашиваемую ими информацию.

## 4. ТРЕБОВАНИЯ К СЛУЖЕБНОМУ ПОВЕДЕНИЮ СОТРУДНИКОВ БАНКА

4.1. Для реализации в Банке принципов морально-этических норм при осуществлении функций профессионального участника рынка ценных бумаг, сотрудники Банка должны соблюдать следующие требования служебного поведения:

4.1.1. быть вежливыми, корректными, внимательными, проявлять терпимость по отношению как к коллегам, так и к получателям финансовых услуг; воздерживаться от любого вида высказываний и действий дискриминационного характера, грубости, проявлений пренебрежительного тона, заносчивости, предвзятых замечаний, предъявления неправомерных, незаслуженных обвинений, угроз, оскорбительных выражений или реплик, действий, препятствующих нормальному общению или провоцирующих противоправное поведение;

4.1.2. выполнять свою работу добросовестно и ответственно;

- 4.1.3. поддерживать деловую репутацию и имидж Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг;
- 4.1.4. способствовать установлению в коллективе деловых взаимоотношений и конструктивного сотрудничества друг с другом.
- 4.1.5. избегать участия в распространении напрямую либо через третьих лиц заведомо ложной и непроверенной информации, касающейся финансового рынка и его участников;
- 4.1.6. принять цели деятельности и выполняемые задачи Банка и вносить максимально возможный вклад в их достижение, в том числе в части этичного поведения на финансовом рынке;
- 4.1.7. соблюдать требования внутренних документов, своевременно уведомлять руководство о выявленных нарушениях и их несоответствиях законодательству, внутренним документам и процедурам;
- 4.1.8. не участвовать сознательно в акциях или действиях, дискредитирующих Банк, иных участников финансового рынка, не злоупотреблять предоставленными правами;
- 4.1.9. предлагать меры по выявлению и предотвращению ошибок, повторных нарушений;
- 4.1.10. не искажать сознательно факты, касающиеся деятельности Банка и иных участников финансового рынка;
- 4.1.11. достоверно и своевременно сообщать непосредственному руководителю, Службе внутреннего контроля, контролеру профессионального участника рынка ценных бумаг обо всех случаях возникновения конфликта интересов при исполнении должностных обязанностей;
- 4.1.12. не использовать в личных целях информацию, полученную в процессе исполнения сотрудником своих функциональных обязанностей, не разглашать коммерческую тайну и/или иную информацию, относящуюся к информации конфиденциального характера в соответствии с утвержденным Банком внутренним документом, определяющим понятие коммерческой тайны, порядок и принципы ее защиты.

## 5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СОТРУДНИКОВ БАНКА

- 5.1. Сотрудники Банка, как носители корпоративной культуры, сознают личную ответственность за общие задачи, поставленные перед Банком в области предоставления финансовых услуг профучастника.
- 5.2. Все спорные вопросы, разногласия, обращения или претензии, возникающие при работе Банка на финансовом рынке, в том числе относительно выполнения Банком своих обязательств перед контрагентами и клиентами, рассматриваются в соответствии с внутренними стандартами и правилами НАУФОР.
- 5.3. Сотрудники Банка несут персональную ответственность за качество взаимодействия с получателями финансовых услуг, в т. ч. за своевременность принятия мер по недопущению недобросовестных практик в отношении получателей финансовых услуг, предоставляемых через контрагентов.
- 5.4. В случае неоднократного получения жалоб со стороны клиентов при получении ими финансовых услуг, причиной которых является нарушение сотрудниками морально-этических принципов, указанных в настоящем Стандарте, а также в случае, если Банку будут предъявлены штрафные санкции государственных органов за некачественное оказание финансовых услуг, органы управления Банка имеют право привлечь виновных лиц к дисциплинарной ответственности.

5.5. Дисциплинарные меры ответственности, при наличии правовых оснований, применяются к сотруднику Банка в соответствии с его трудовым договором, внутренними документами Банка, законодательством РФ.

## 6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1. Настоящий Стандарт содержит ряд этических норм и правил служебного поведения обязательных для исполнения сотрудниками при реализации Банком функций профессионального участника рынка ценных бумаг. Стандарт ориентирует сотрудников на соблюдение морально-этических норм, позволяющих избежать некорректного или ненадлежащего поведения, негативно влияющего на репутацию Банка.

6.2. Стандарт разработан на основе общепризнанных принципов и этических норм, принятых в мировой и российской практике.

6.3. Ответственность за соблюдение требований Стандарта возлагается на начальников структурных подразделений профучастника, предоставляющих брокерские, дилерские и депозитарные услуги.

6.4. Руководители всех уровней в профучастнике должны служить примером в соблюдении норм деловой этики.

6.5. Надзорные функции по соблюдению требований настоящего Стандарта осуществляет контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.

6.6. Стандарт вступает в силу с момента его утверждения и подлежит публикации на официальном сайте Банка в сети Интернет.