

**УТВЕРЖДЕН:**

Решением Совета директоров  
АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»  
Протокол № 06/06/2019 от 06.06.2019

**КОДЕКС**  
**КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ**  
**АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»**

**г. Первоуральск, 2019 г.**

## Оглавление

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	3
2. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПОЛНОМОЧИЙ МЕЖДУ ОРГАНАМИ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА .....	4
2.1 ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА .....	4
2.2 СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА .....	5
2.3 ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА .....	7
3. ОПРЕДЕЛЕНИЕ СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ .....	8
4. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ И ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ .....	9
5. ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ .....	11
6. ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА БАНКА .....	12
7. ОЦЕНКА СОСТОЯНИЯ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ .....	13

# 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 Утверждением настоящего «Кодекса корпоративного управления» (далее по тексту – Кодекс) как руководства во всей своей практической деятельности АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» (далее по тексту – Банк) подтверждает свои намерения применять современные подходы к организации корпоративного управления в кредитных организациях, основанные на передовой практике и учитывающие требования законодательства Российской Федерации.

Кодекс направлен на обеспечение высокого уровня корпоративного управления, профессиональной и деловой этики, эффективной системы защиты прав и законных интересов акционеров Банка, определение основных принципов деятельности членов Совета директоров, членов исполнительных органов, должностных лиц, иных сотрудников Банка и акционеров Банка, информационной открытости Банка в целях обеспечения устойчивого роста прибыли и акционерной стоимости Банка.

1.2 При разработке и утверждении настоящего Кодекса использованы следующие документы:

- Принципы корпоративного управления, согласованные странами - членами Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) 22.04.2004;
- Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору "Совершенствование корпоративного управления в кредитных организациях" (1999);
- Федеральные законы «О банках и банковской деятельности», «Об акционерных обществах»;
- «Кодекс корпоративного управления», рекомендованный к применению письмом Банка России от 10.04.2014 г. № 06-52/2463;
- Информационное письмо Банка России от 28.02.2019 №ИН-06-28/18.

1.3 Настоящий Кодекс утверждается Советом директоров Банка и подлежит пересмотру при наличии существенных изменений в подходах к организации корпоративного управления в международной практике, либо в связи с изменением требований законодательства Российской Федерации.

1.4 Под корпоративным управлением понимается система взаимоотношений между акционерами, Советом директоров Банка и включающее комплекс их отношений (как регламентированных внутренними документами, так и неформализованных) с председателем Правления Банка, Правлением Банка и иными заинтересованными лицами, несоблюдение интересов или законных требований которых может оказать негативное влияние на стабильность функционирования Банка, в части:

- определения стратегических целей деятельности Банка, путей достижения указанных целей (включая порядок образования органов управления, наделения их полномочиями и осуществления управления текущей деятельностью Банка) и контроля за их достижением;
- создания стимулов трудовой деятельности, обеспечивающих выполнение органами управления и служащими Банка всех действий, необходимых для достижения стратегических целей деятельности Банка;
- достижения баланса интересов (компромисса) акционеров, членов Совета директоров Банка, председателя Правления Банка, членов Правления Банка, его кредиторов, вкладчиков и иных заинтересованных лиц<sup>1</sup>;
- обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации, Устава и внутренних документов Банка, а также принципов профессиональной этики, принимаемых банковскими союзами, ассоциациями и определяемых внутренними документами Банка.

1.5 Общие принципы корпоративного управления:

- соблюдение требований законодательства, иных нормативных актов, Устава и внутренних документов Банка;
- обеспечение и защита прав акционеров Банка;

---

<sup>1</sup> Заинтересованными лицами в целях применения Кодекса считаются служащие Банка, кредиторы, вкладчики, другие клиенты и контрагенты Банка, органы банковского регулирования и надзора, органы государственной власти.

- равное (с учетом требований нормативных актов) отношение к акционерам Банка;
- подотчетность Совета директоров акционерам Банка;
- осуществление Советом директоров стратегического управления деятельностью исполнительных органов Банка;
  - эффективный контроль со стороны Совета директоров за деятельностью исполнительных органов Банка;
  - участие членов Совета директоров в инновационной и адекватный риск-аппетиту Банка деятельности с целью формирования устойчивых бизнес-процессов, передаваемых для их функционирования исполнительным органам Банка;
    - эффективный контроль со стороны Совета директоров за деятельностью исполнительных органов Банка;
    - обеспечение создания и эффективного функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля Банка;
    - обеспечение своевременного раскрытия полной и достоверной информации о Банке;
    - ориентированность на рост производительности труда сотрудников Банка;
    - нетерпимость к халатному отношению, некомпетентности, немотивированному отношению к труду.

## **2. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПОЛНОМОЧИЙ МЕЖДУ ОРГАНАМИ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА**

### **2.1 ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА**

Система корпоративного управления Банка обеспечивает защиту прав и равенство условий для всех акционеров Банка при осуществлении ими своих прав.

Акционерам обеспечиваются надежные и эффективные способы учета прав на акции. Ведение и хранение реестра акционеров Банка осуществляется независимым регистратором, имеющим соответствующую лицензию, надлежащие технические средства и системы контроля, безупречную репутацию на рынке ценных бумаг.

Акционеры имеют право свободно распоряжаться принадлежащими им акциями и совершать любые действия, не противоречащие закону, Уставу Банка и не нарушающие права и охраняемые законом интересы других лиц.

Акционеры имеют право на регулярное и своевременное получение полной и достоверной информации о результатах деятельности Банка, его финансовом положении, экономических показателях, управлении Банком, существенных фактах, иной информации, которую Банк обязан предоставлять акционерам в соответствии с требованиями нормативных и внутренних документов Банка.

Акционеры участвуют в управлении Банком путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности Банка на общих собраниях акционеров.

Порядок созыва, подготовки и проведения общего собрания акционеров Банка регламентирован законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и утвержденным общим собранием акционеров Положением об общем собрании акционеров Банка, в котором определены сроки и порядок совершения указанных действий органами и акционерами Банка.

Сообщение о проведении общего собрания акционеров осуществляется в установленном законодательством и Уставом Банка порядке и позволяет акционерам надлежащим образом подготовиться к участию в нем.

В случаях, предусмотренных законодательством и Уставом Банка, Совет директоров готовит для акционеров предложения и/или обоснованные рекомендации по вопросам повестки дня общего собрания.

Место, дата и время проведения общего собрания определяются таким образом, чтобы у акционеров была реальная и необременительная возможность принять в нем участие.

Принятые общим собранием акционеров Банка решения, а также итоги голосования оглашаются на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование.

Акционеры имеют право на получение части чистой прибыли Банка в виде дивидендов. Рекомендации Совета директоров по размеру дивиденда принимаются не позднее принятия решения о дате проведения общего собрания акционеров и о дате составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров.

Акционеры не должны злоупотреблять предоставленными им правами.

## **2.2 СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА**

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров, а также осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов в интересах Банка и его акционеров.

Совет директоров подчинен общему собранию акционеров Банка и контролирует выполнение его решений.

Полномочия и компетенция Совета директоров регулируется законодательством Российской Федерации и Уставом Банка. Порядок работы Совета директоров, компетенция и обязанности, ответственность членов Совета директоров регулируются Уставом Банка и утвержденным общим собранием акционеров Положением о Совете директоров.

Совет директоров несет ответственность за утверждение и контроль за реализацией стратегических целей, стратегии управления рисками, корпоративного управления, корпоративных ценностей.

Совет директоров утверждает:

- стратегию Банка и контролирует ее исполнение;
- политику внутреннего контроля Банка;
- стратегию управления рисками и капиталом Банка;
- порядок предотвращения конфликта интересов;
- план восстановления финансовой устойчивости Банка;
- план действий, направленный на обеспечение непрерывности деятельности Банка;
- кадровую политику, политику в области оплаты труда и контроль ее реализации.

Совет директоров осуществляет мониторинг состояния корпоративного управления и соблюдения корпоративных ценностей в Банке и проводит ежегодную оценку состояния корпоративного управления Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров, не могут быть переданы на решение председателя Правления или Правления Банка.

Членом Совета директоров может быть только физическое лицо.

Кандидаты в члены Совета директоров должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации, пользоваться доверием акционеров, обладать высокой профессиональной репутацией, знаниями и опытом, необходимыми для принятия оптимальных решений, способные внести свой вклад в работу Совета директоров и умеющие работать на достижение общего результата.

Члены Правления не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров. Лицо, осуществляющее функции единоличного или коллегиального исполнительного органа (председатель Правления и члены Правления), не может быть одновременно председателем Совета директоров.

Члены Совета директоров не могут являться членами счетной и ревизионной комиссии Банка.

Количественный состав Совета директоров определяется решением общего собрания акционеров, но не может быть менее чем шесть членов.

В качестве одного из важнейших условий обеспечения объективности, взвешенности и независимости решений Совета директоров Банк стремится, чтобы в состав Совета директоров входили независимые директора.

Гарантом эффективного выполнения членами Совета директоров своих обязанностей, является наличие у указанных лиц времени и возможностей, достаточных для надлежащего исполнения ими своих обязанностей. Банк контролирует и в необходимых случаях устанавливает ограничение количества организаций, в которых члены Совета директоров Банка одновременно являются членами совета директоров (наблюдательного совета) или с которыми находятся в трудовых отношениях.

Члены Совета директоров избираются общим собранием акционеров кумулятивным голосованием на срок до очередного годового общего собрания акционеров. Если годовое общее собрание акционеров не было проведено в срок, установленный законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, полномочия Совета директоров прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового общего собрания акционеров Банка.

Члены Совета директоров могут избираться неограниченное количество раз.

Общее собрание акционеров может прекратить полномочия всего Совета директоров в целом.

В ходе осуществления своих полномочий члены Совета директоров обязаны соблюдать следующие требования:

- добросовестно и разумно выполнять свои обязанности в интересах акционеров и Банка в целом;
- раскрывать честно и в полном объеме информацию о своей заинтересованности в совершении Банком сделок;
- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта между собственными интересами члена Совета директоров и интересами Банка;
- тщательно анализировать необходимую для выполнения своих функций в Совете директоров информацию о деятельности, финансовом состоянии Банка и его положении на рынке, а также о преобладающих тенденциях в банковском секторе и возможных изменениях действующего законодательства, касающихся деятельности Банка;
- принимать активное участие в обсуждении вопросов, выносимых на рассмотрение Совета директоров Банка, и в случае невозможности личного присутствия на заседании представлять при необходимости в письменной форме свое мнение по рассматриваемым вопросам.

Руководство деятельностью Совета директоров осуществляет председатель Совета директоров, который организует его работу, созывает заседания Совета директоров и председательствует на них, определяет повестку дня и форму предстоящих заседаний Совета директоров, подписывает протоколы заседаний Совета директоров, председательствует на общем собрании акционеров, подписывает от имени Банка договор с председателем Правления, осуществляет иные функции, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка и Положением о Совете директоров. В случае отсутствия председателя Совета директоров его функции осуществляет заместитель председателя Совета директоров, а в случае его отсутствия – один из членов Совета директоров по решению Совета директоров.

Совет директоров принимает решение по организации своей работы. По решению Совета директоров для предварительного рассмотрения отдельных вопросов и подготовке рекомендаций для принятия решений при Совете директоров могут создаваться тематические комитеты, деятельность которых регулируется внутренними документами Банка, содержащими положения о составе, компетенции, порядке работы комитетов, а также о правах и обязанностях их членов.

Комитет по управлению рисками - разрабатывает политику Банка в области управления банковскими рисками и обеспечивает ее реализацию на практике. Комитет проводит оценку и наблюдение за уровнем банковских рисков, осуществления проверки их надежности, обоснованности и достоверности, а также отражения их в управленческой отчетности.

Комитет по аудиту – создается с целью выработки всесторонне обоснованных рекомендаций Совету директоров Банка при осуществлении последним контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, достоверностью финансовой отчетности и функционированием систем внутреннего контроля.

Комитет по стратегии – создается с целью повышения эффективности управления развитием Банка посредством выработки всесторонне обоснованных рекомендаций Совету директоров Банка в отношении долгосрочной и среднесрочной стратегии развития Банка, а также осуществления контроля за исполнением таких решений, принятых Советом директоров Банка.

Члены Совета директоров вправе получать всю информацию, необходимую для исполнения ими своих обязанностей.

Вознаграждение членов Совета директоров должно соответствовать рыночным условиям и устанавливается таким образом, чтобы обеспечивать привлечение и участие в работе Совета директоров высококвалифицированных экспертов, мотивировать их к ответственной и эффективной деятельности. Банк публично раскрывает информацию о выплачиваемом членам Совета директоров вознаграждении.

Члены Совета директоров несут ответственность за ненадлежащее исполнение ими своих обязанностей. Одним из эффективных средств обеспечения надлежащего исполнения членами Совета директоров их обязанностей является предусмотренная законодательством Российской Федерации ответственность за убытки, причиненные Банку их виновными действиями.

Банк принимает меры к прекращению полномочий виновных в причинении убытков членов Совета директоров и привлечению их к ответственности за нарушение своих обязательств с целью возмещения причиненных убытков.

### **2.3 ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА**

Исполнительные органы Банка организуют и обеспечивают осуществление деятельности Банка в соответствии со стратегией Банка, целевыми показателями и политикой, утвержденными Советом директоров.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением.

Председатель Правления и Правление осуществляют свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка, а также утверждаемыми общим собранием акционеров Положением о председателе Правления и Положением о Правлении.

К компетенции Правления относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров или Совета директоров.

Распределение компетенции между Правлением и председателем Правления устанавливается Уставом Банка, Положением о председателе Правления и Положением о Правлении. Порядок работы Правления, права, обязанности и ответственность членов Правления регулируется Положением о Правлении.

Количественный состав Правления определяется Советом директоров.

Председатель Правления избирается Советом директоров сроком на 4 (четыре) года, члены Правления избираются Советом директоров сроком на 3 (три) года. Совет директоров также решает вопрос о досрочном прекращении полномочий как Правления в целом, так и его членов в отдельности, заместителей председателя Правления.

Члены Правления, председатель Правления, его заместители не вправе занимать должности руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными банками, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, акционерными инвестиционными фондами, специализированными депозитариями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, организациями, осуществляющими деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию,

управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовыми компаниями, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку.

Члены Правления, председатель Правления, его заместители обладают установленными законодательством Российской Федерации опытом, знаниями, квалификацией и деловой репутацией, необходимыми для надлежащего исполнения возложенных на них обязанностей, обеспечения эффективного руководства текущей деятельностью Банка.

Члены Правления, председатель Правления, его заместители обладают всеми правами, предоставленными им законодательством Российской Федерации и организационно-распорядительными документами Банка.

Члены Правления, председатель Правления, его заместители при осуществлении своих прав и обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно, в том числе:

- должны воздерживаться от совершения действий, которые приведут к возникновению конфликта между их интересами, интересами акционеров, кредиторов, вкладчиков, иных клиентов и заинтересованных лиц, а в случае возникновения такого конфликта обязаны поставить в известность Совет директоров Банка;

- обеспечивать проведение банковских операций и других сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и его внутренними документами;

- распределять обязанности между руководителями структурных подразделений, контролировать их выполнение и своевременно корректировать в соответствии с изменениями условий деятельности Банка;

- организовать систему сбора, обработки и предоставления финансовых и операционных данных о деятельности Банка, необходимых для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию о всех значимых для Банка банковских рисках;

- предоставлять членам Совета директоров Банка информацию о деятельности Банка;

- хранить тайну об операциях, счетах и вкладах клиентов и корреспондентов Банка, а также об иных сведениях, составляющих коммерческую тайну Банка в соответствии с его внутренними документами.

Члены Правления подотчетны Совету директоров и общему собранию акционеров.

Члены Правления в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, несут ответственность перед Банком за ненадлежащее исполнение ими своих обязанностей, за причинение Банку их виновными действиями (бездействием) убытки.

Банк или акционер (акционеры), владеющие в совокупности не менее чем одним процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе в установленном порядке обратиться в суд с иском к членам Правления о возмещении причиненных Банку убытков.

Члены Правления несут материальную ответственность за причиненный Банку ущерб в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации.

### **3. ОПРЕДЕЛЕНИЕ СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ**

Стратегия Банка – документ, определяющий концепцию развития Банка и устанавливающий долгосрочные или среднесрочные цели и взаимосвязанные задачи развития бизнеса Банка в приоритетных сегментах.

Совет директоров утверждает долгосрочную стратегию Банка, средне- и краткосрочные цели, а также ключевые показатели деятельности Банка.

Полномочия по разработке документов по стратегии, контролю за выполнением стратегических инициатив и проектов в рамках стратегии Банка возложены на комитет по стратегии Банка.

Мониторинг и контроль за реализацией стратегии Банка в целом осуществляется Правлением и Советом директоров на постоянной основе.

## **4. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ И ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ**

4.1 К важнейшим направлениям корпоративного управления в Банке относятся организация и координация управления банковскими рисками, предусматривающие:

- участие в системе управления банковскими рисками Совета директоров Банка, председателя Правления и Правления Банка;
- систему сбора, обработки и доведения до органов управления соответствующей информации о всех значимых для Банка банковских рисках;
- создание структурного подразделения, ответственного за координацию управления всеми банковскими рисками Банка.

Учитывая ответственность членов Совета директоров Банка, председателя Правления Банка, членов Правления Банка перед акционерами Банка, установленную Федеральным законом «Об акционерных обществах», а также субсидиарную ответственность членов Совета директоров Банка, председателя Правления Банка, членов Правления Банка по обязательствам Банка перед вкладчиками и кредиторами, установленную Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», внутренними документами Банка предусмотрены:

- утверждение Советом директоров Банка предельно допустимого совокупного уровня риска по Банку и периодичность его пересмотра;
- утверждение Советом директоров Банка политики ограничения банковских рисков по всем банковским операциям и другим сделкам, проводимым Банком, а также осуществления контроля за разработкой председателем Правления Банка и Правлением Банка правил и процедур, необходимых для соблюдения этой политики;
- периодическое рассмотрение Советом директоров Банка размеров внутрибанковских лимитов на предмет их соответствия изменениям в Стратегии развития, особенностям предоставляемых Банком новых банковских услуг, общему состоянию рынка финансовых услуг;
- утверждение перечня банковских операций и других сделок, для осуществления которых необходимо производить оценку качества корпоративного управления юридического лица, являющегося контрагентом;
- контроль председателя Правления Банка и Правления Банка за своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления ими (например, до начала проведения новых для Банка банковских операций, начала реализации новых банковских услуг);
- ответственность членов Совета директоров Банка, председателя Правления Банка и Правления Банка за результаты управления банковскими рисками.

Во внутренних документах, определяющих порядок функционирования системы сбора, обработки и доведения до органов управления информации о всех значимых для Банка банковских рисках, определяются требования в части адекватного документирования основных показателей, источников данных и процедур, используемых для оценки и наблюдения за уровнем банковских рисков, осуществления проверки их надежности, обоснованности и достоверности на непрерывной основе, а также отражения их в управленческой отчетности.

Для эффективного выполнения Советом директоров Банка организационных и контрольных функций в части управления банковскими рисками в Банке создана Служба управления рисками, ответственная за координацию управления банковскими рисками и выполняющая, в частности, следующие обязанности:

- проведение на постоянной основе анализа эффективности используемых и разработка новых методов выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня банковских рисков;
- осуществления на постоянной основе оценки потенциальных потерь Банка (стресс-тестирование), а также доведение ее результатов до сведения Совета директоров, Правления и председателя Правления Банка;
- разработка и представление на рассмотрение председателя Правления и Правления Банка предложений по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры банковских рисков, в том числе по проведению хеджирующих или иных операций по перераспределению банковских рисков, принятых Банком.

Руководитель Службы управления рисками должен соответствовать требованиям, установленным нормативными актами Банка России к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации и установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Руководитель Службы управления рисками назначается на должность и освобождается от должности председателем Правления Банка. О назначении на должность и об освобождении от должности руководителя службы управления рисками Банк уведомляет Банк России в установленные сроки.

4.2 Внутренний контроль в Банке осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными настоящим Уставом и внутренними документами Банка:

- органы управления (Общее собрание акционеров Банка, Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка);
- ревизионная комиссия;
- главный бухгалтер Банка (его заместители);
- подразделения и сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
  - служба внутреннего аудита – структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с настоящим Уставом, Положением о Службе внутреннего аудита и требованиями главы 4 Положения Банка России от 16.12.2003 №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
  - служба внутреннего контроля – структурное подразделения Банка, осуществляющие деятельность в соответствии с настоящим Уставом, Положением о Службе внутреннего контроля и требованиями главы 4.1 Положения Банка России от 16.12.2003 №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
  - ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначаемого (создаваемого) и осуществляющего свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
  - контролер профессионального участника рынка ценных бумаг – ответственный сотрудник, осуществляющий контроль за соответствием деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг;
  - иные подразделения и сотрудников в рамках должностных обязанностей и в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией, избираемой Общим собранием акционеров Банка.

Члены Ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами Совета директоров, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

Члены Ревизионной комиссии несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном законодательством Российской Федерации.

В ходе выполнения возложенных на Ревизионную комиссию функций она может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет Председатель Ревизионной комиссии.

Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других нормативных актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества. Порядок работы Ревизионной комиссии и ее компетенция определяются Положением о Ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров. Ревизионная комиссия представляет Общему собранию акционеров отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за год, а также в любое время по инициативе Ревизионной комиссии Банка, решению Общего собрания акционеров, Совета директоров или по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

По результатам ревизии при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам или выявлении злоупотреблений должностных лиц Ревизионная комиссия требует созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

Документально оформленные результаты проверок Ревизионной комиссией представляются на рассмотрение Общему собранию акционеров, а также председателю Правления Банка для принятия мер.

## **5. ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ**

Под конфликтом интересов понимаются ситуации, при которых возникают противоречия между имущественными или иными интересами Банка или клиента Банка, с одной стороны, и прямыми или косвенными интересами работника Банка или членов Совета директоров или коллегиального исполнительного органа Банка или единоличного исполнительного органа Банка, включая интересы в пользу третьего лица, с другой стороны; противоречия между имущественными или иными интересами Банка и интересами клиента/контрагента Банка, что влечет неблагоприятные последствия для последнего; а также противоречия внутрикорпоративного характера, затрагивающие имущественные или иные интересы Банка (между органами управления Банка, между органами управления Банка и его акционерами, между органами управления Банка и органами управления юридических лиц, акционером или частником которых Банк является, а также между акционерами Банка).

В Банке разработана система мер, направленных на предотвращение и урегулирование конфликта интересов по отдельным направлениям.

Совет директоров способствует урегулированию конфликта интересов, а также играет ключевую роль в контроле за совершением сделок с заинтересованностью. Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, проходят процедуры одобрения в установленном законодательством порядке.

Лица, которые могут быть признаны заинтересованными в совершении Банком сделки, обязаны предоставлять Совету директоров информацию о наличии такой заинтересованности.

Члены Совета директоров, интересы которых конфликт затрагивает или может затронуть, не участвует в работе по разрешению этого конфликта.

Совет директоров доводит до сведения работников установленные корпоративные ценности (путем включения их в Кодекс профессиональной этики, устных и письменных обращений к работникам, размещения информации на официальном сайте Банка, иным образом).

Совет директоров контролирует исполнение в Банке установленных правил поведения, направленных на предотвращение конфликтов, а также приверженность работников корпоративным ценностям.

## **6. ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА БАНКА**

6.1 Совет директоров Банка координирует деятельность председателя Правления Банка по разработке и реализации ее информационной политики.

6.2 В основные положения информационной политики включаются:

- перечень категорий лиц, на которых ориентировано раскрытие информации;
- перечень информации, доводимой до заинтересованных лиц, или перечни такой информации, если информация раскрывается дифференцированно для различных категорий лиц;
- периодичность раскрытия информации;
- степень детализации раскрываемой информации.

6.3 В перечень информации, доводимой до акционеров Банка, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов, внешних аудиторов и рейтинговых агентств, а также других заинтересованных лиц, включается информация:

- о существенных событиях и действиях, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Банка, необходимую указанным лицам для принятия решений о целесообразности взаимодействия с Банком;
- о структуре собственности, показатели прозрачности структуры собственности включают:
  - достаточность объема раскрываемой информации о структуре собственности Банка в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России;
  - доступность информации о лицах (группах лиц), оказывающих прямо или косвенно (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления Банка;
  - значительность влияния на управление Банком резидентов офшорных зон.
- о принятых органами управления Банка стратегических решениях, о существенных банковских рисках, которые могут повлиять на достижение целей деятельности Банка, и методах управления этими рисками, сведения о видах банковских операций и других сделок, осуществляемых Банком, о рыночном положении Банка относительно конкурентов, об обеспечении соблюдения этических принципов ведения банковского бизнеса.

6.4 Информация о Банке раскрывается с периодичностью, обеспечивающей своевременное доведение до заинтересованных лиц существенных изменений, касающихся деятельности Банка.

6.5 Годовой отчет, являясь одним из наиболее важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами, должен содержать информацию, позволяющую оценить итоги деятельности Банка за год.

6.6 В годовом отчете в обязательном порядке отражаются следующие вопросы взаимоотношений Банка с внешним аудитором:

- длительность (временной период) оказания внешним аудитором услуг по аудиту финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка;
- наличие (отсутствие) иных имущественных интересов внешнего аудитора в Банке (за исключением оплаты аудиторских услуг);
- наличие (отсутствие) отношений аффилированности между внешним аудитором и Банком;

- наличие (отсутствие) фактов оказания Банку внешним аудитором определенных Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» консультационных услуг с указанием видов, периодов оказания этих услуг и доли их стоимости в общей сумме вознаграждения, выплаченной Банком внешнему аудитору.

6.7 Важным элементом координации раскрытия информации о Банке является взаимодействие Совета директоров Банка, председателя Правления Банка и Правления Банка с внешним аудитором. Полученные в ходе аудиторской проверки сведения и выводы по наиболее значимым для корпоративного управления вопросам сообщаются Совету директоров Банка и Правлению Банка.

6.8 Совет директоров Банка контролирует включение в состав договора на оказание аудиторских услуг обязанностей внешнего аудитора по своевременному предоставлению в письменной форме полученных им в ходе аудита сведений и выводов, как минимум, по следующим вопросам, предусмотренным международными и российскими правилами (стандартами) аудиторской деятельности:

- изменения в учетной политике и системе бухгалтерского учета Банка, которые могут оказать значительное влияние на результаты, отраженные в финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- потенциальное влияние рисков на результаты, отраженные в финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка, и необходимость раскрытия информации об этих рисках;
- предложения внешнего аудитора по корректировке финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка, которые могут привести к значительному изменению отраженных в ней показателей;
- события и действия Банка, способные оказывать негативное воздействие на его финансовую устойчивость;
- существенные разногласия с председателем Правления и Правлением Банка, возникшие в ходе проведения аудиторской проверки;
- существенные недостатки в системе внутреннего контроля;
- соблюдение принципов профессиональной этики;
- вопросы профессиональной компетентности, деловой репутации членов Совета директоров Банка, председателя Правления Банка, членов Правления Банка, служащих службы внутреннего аудита Банка;
- иные существенные для корпоративного управления вопросы, определяемые в договоре на проведение аудита Банка.

## **7. ОЦЕНКА СОСТОЯНИЯ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ**

7.1 Самооценка состояния корпоративного управления проводится под руководством Совета директоров Банка с назначением лиц (предпочтительно независимых директоров либо членов комитета по аудиту), ответственных за сбор и обобщение информации, а также за предоставление отчета о состоянии корпоративного управления Совету директоров Банка.

7.2 При проведении самооценки состояния корпоративного управления служба внутреннего аудита Банка предоставляет информацию о влиянии состояния корпоративного управления на текущую деятельность в структурных подразделениях Банка.

7.3 Результаты самооценки состояния корпоративного управления отражаются в протоколе заседания Совета директоров Банка и оформляются в виде документа, содержащего выявленные в ходе самооценки недостатки корпоративного управления, а также планируемые меры по устранению этих недостатков с указанием конкретных сроков и лиц, ответственных за выполнение необходимых действий.