

**УТВЕРЖДЕНО**

**Решением Совета Директоров**

**АО КБ «ЮНИСТРИМ»**

**Протокол от «13» декабря 2017 г. №9/2017-СД**

**КОДЕКС  
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ  
АО КБ «ЮНИСТРИМ»**

**Москва  
2017**

**Содержание**

1.	Введение	3
2.	Общие положения	3
3.	Принципы корпоративного управления	4
4.	Декларация приверженности принципам корпоративного управления	11
5.	Цели и задачи Кодекса	12
6.	Система корпоративного управления Банком	13
7.	Контроль соблюдения принципов корпоративного управления	13
8.	Структура и компетенция органов управления Банка	14
9.	Подготовка и проведение Общего собрания акционеров Банка	14
10.	Деятельность Совета директоров Банка	15
11.	Деятельность исполнительных органов Банка	16
12.	Стратегическое управление в Банке	17
13.	Управление рисками в Банке	18
14.	Принятие решений по существенным корпоративным событиям	22
15.	Предотвращение конфликтов интересов	23
16.	Внутренний контроль	25
17.	Раскрытие информации о деятельности Банка	28
18.	Самостоятельная оценка состояния корпоративного управления	28
19.	Соблюдение принципов профессиональной этики	29
20.	Заключительные положения	29

## 1. Введение

1.1. Кодекс корпоративного управления АО КБ «ЮНИСТРИМ» (далее – Кодекс) является основным внутренним нормативным документом, определяющим принципы, положения и процедуры корпоративного управления и корпоративного взаимодействия АО КБ «ЮНИСТРИМ» (далее – Банк) в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах», Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению письмом Банка России №06-52/2463 от 10.04.2014 г., международных стандартов корпоративного управления и образцов международной практики в области корпоративного взаимодействия.

1.2. Целью принятия Кодекса является обеспечение высокого уровня корпоративного управления, профессиональной и деловой этики, необходимых для реализации стратегических целей и задач, определенных Уставом и другими внутренними нормативными документами Банка.

1.3. Положения, содержащиеся в Кодексе, выработаны на основе следующих законодательных и иных правовых актов:

- Гражданского кодекса Российской Федерации;
- Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;
- Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Письмом Банка России №06-52/2463 от 10.04.2014г.;
- Письма Банка России от 13.09.2005г. № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях»;
- Письма Банка России от 07.02.2007г. № 11-Т «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления»;
- Рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору «Совершенствование корпоративного управления в кредитных организациях»;
- Устава и других внутренних нормативных документов Банка.

1.4. Кодекс составлен с учетом существующего международного опыта в области корпоративного управления и развивающейся в Российской Федерации практики корпоративного поведения, этических норм, потребностей и условий деятельности акционерных обществ, являющихся кредитными организациями.

## 2. Общие положения

2.1. Кодекс описывает практику корпоративного управления и подтверждает следование Банком нормам федерального законодательства и международным нормам в области корпоративного управления. Корпоративное управление является инструментом для определения целей Банка и средств достижения этих целей, а также обеспечения эффективного контроля за деятельностью Банка со стороны акционеров и других заинтересованных сторон.

2.2. Под корпоративным управлением понимается общее руководство деятельностью Банка, осуществляемое его Общим собранием акционеров, Советом директоров и включающее комплекс их отношений с исполнительными органами Банка и иными заинтересованными лицами (работниками, кредиторами, вкладчиками, иными клиентами, партнерами, контрагентами, органами банковского регулирования и надзора, органами государственной власти и управления) в части:

- определения стратегических целей деятельности Банка и эффективной системы управления;
- создания стимулов трудовой деятельности, обеспечивающих выполнение органами управления Банка и его работниками всех действий, необходимых для достижения стратегических целей деятельности Банка;
- достижения баланса интересов акционеров, членов Совета директоров и исполнительных органов Банка и иных заинтересованных лиц;
- обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации, Устава Банка, и иных внутренних документов.

2.3. Основными целями корпоративного управления являются создание действенной системы обеспечения сохранности предоставленных акционерами средств и их эффективного использования,

снижение рисков, повышение эффективности управления Банком, обеспечение его долгосрочного и устойчивого развития.

2.4. Совет директоров Банка несет общую ответственность за Банк, включая утверждение стратегических целей Банка и надзор за их достижением, стратегию управления рисками, корпоративное управление и корпоративные ценности. Совет директоров Банка отвечает также за наблюдение над деятельностью высшего руководства Банка.

2.5. Кодекс представляет собой свод обязательных к соблюдению либо носящих рекомендательный характер правил (стандартов, норм) поведения, установленных с целью следования Банком, его органами управления и входящими в их состав членами, а также иными заинтересованными лицами.

2.6. Кодекс включает в себя также добровольно принимаемые Банком дополнительные, по сравнению с законодательством, обязательства в области корпоративных отношений. При этом Банк декларирует и подтверждает свое намерение строго следовать нормам и требованиям действующих федеральных законов и иных нормативных правовых актов.

2.7. Признавая важную роль Кодекса, все органы управления и работники Банка должны руководствоваться его положениями при исполнении своих обязательств перед Банком и участниками. Корпоративное поведение в процессе осуществления деятельности по обеспечению корпоративного управления должно быть основано на уважении прав и законных интересов его участников и способствовать эффективной деятельности Банка, поддержанию его финансовой стабильности и прибыльности.

2.8. Настоящий Кодекс доводится до сведения всех работников Банка путем рассылки для ознакомления по системе электронного взаимодействия «Директум».

### **3. Принципы корпоративного управления.**

**3.1. Права акционеров и равенство условий для акционеров при осуществлении ими своих прав.**

**3.1.1. Банк обеспечивает равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении Банком.**

3.1.1.1. Банк создает для акционеров максимально благоприятные возможности для участия в общем собрании, условия для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки дня общего собрания, координации своих действий, а также возможность высказать свое мнение по рассматриваемым вопросам.

3.1.1.2. Порядок сообщения о проведении общего собрания и предоставления материалов к общему собранию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации дает акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем.

3.1.1.3. В ходе подготовки и проведения общего собрания акционеры имеют возможность беспрепятственно и своевременно получать информацию о собрании и материалы к нему, задавать вопросы исполнительным органам и членам Совета директоров Банка, общаться друг с другом.

3.1.1.4. Реализация права акционера требовать созыва общего собрания, выдвигать кандидатов в органы общества и вносить предложения в повестку дня общего собрания не сопряжена с неоправданными сложностями.

3.1.1.5. Каждый акционер имеет возможность беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом.

3.1.1.6. Установленный Банком порядок ведения общего собрания должен обеспечивать равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы.

**3.1.2. Акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов.**

3.1.2.1. Банк разрабатывает и внедряет прозрачный и понятный механизм определения размера дивидендов и их выплаты.

3.1.2.2. Банк не принимает решение о выплате дивидендов, если такое решение, формально не нарушая ограничений, установленных законодательством, является экономически необоснованным и может привести к формированию ложных представлений о деятельности Банка.

3.1.2.3. Банк не допускает ухудшения дивидендных прав существующих акционеров.

3.1.2.4. Банк стремится к исключению использования акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет Банка, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости.

**3.1.3. Система и практика корпоративного управления обеспечивают равенство условий для всех акционеров - владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны Банка.**

3.1.3.1. Банк создает условия для справедливого отношения к каждому акционеру со стороны органов управления и контролирующих лиц Банка, в том числе обеспечивающие недопустимость злоупотреблений со стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам.

3.1.3.2. Банк не предпринимает действия, которые приводят или могут привести к искусственному перераспределению корпоративного контроля.

**3.1.4. Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.**

3.1.4.1. Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.

## **3.2. Совет директоров Банка**

**3.2.1. Совет директоров осуществляет стратегическое управление Банком, определяет основные принципы и подходы к организации в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов Банка, а также реализует иные ключевые функции.**

3.2.1.1. Совет директоров отвечает за принятие решений, связанных с назначением и освобождением от занимаемых должностей исполнительных органов, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением ими своих обязанностей. Совет директоров также осуществляет контроль за тем, чтобы исполнительные органы Банка действовали в соответствии с утвержденными стратегией развития и основными направлениями деятельности Банка.

3.2.1.2. Совет директоров устанавливает основные ориентиры деятельности Банка на долгосрочную перспективу, оценивает и утверждает ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели Банка, оценивает и одобряет стратегию и бизнес-планы по основным видам деятельности Банка.

3.2.1.3. Совет директоров определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке, принимает и утверждает соответствующие внутренние нормативные документы.

3.2.1.4. Совет директоров определяет политику Банка по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членов Совета директоров, исполнительных органов и иных работников Банка, принимает и утверждает Кадровую политику, Положение об оплате труда и премировании.

3.2.1.5. Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между органами Банка, акционерами Банка и работниками Банка, принимает и утверждает Политику по предотвращению конфликта интересов.

3.2.1.6. Совет директоров играет ключевую роль в обеспечении прозрачности Банка, своевременности и полноты раскрытия Банком информации, необременительного доступа акционеров к документам Банка.

3.2.1.7. Совет директоров осуществляет контроль за практикой корпоративного управления в Банке и играет ключевую роль в существенных корпоративных событиях Банка.

**3.2.2. Совет директоров подотчетен акционерам Банка.**

3.2.2.1. Информация о работе Совета директоров раскрывается и предоставляется акционерам.

3.2.2.2. Председатель Совета директоров доступен для общения с акционерами Банка.

**3.2.3. Совет директоров является эффективным и профессиональным органом управления Банка, способный выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам Банка и его акционеров.**

3.2.3.1. Членом Совета директоров избирается лицо, имеющее безупречную деловую и личную репутацию и обладающее знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции Совета директоров, и требующимися для эффективного осуществления его функций.

3.2.3.2. Избрание членов Совета директоров Банка осуществляется посредством прозрачной процедуры, позволяющей акционерам получить информацию о кандидатах, достаточную для формирования представления об их личных и профессиональных качествах.

3.2.3.3. Состав Совета директоров сбалансирован, в том числе по квалификации его членов, их опыту, знаниям и деловым качествам, и пользуется доверием акционеров.

3.2.3.4. Количественный состав Совета директоров Банка дает возможность организовать деятельность Совета директоров наиболее эффективным образом, включая возможность формирования комитетов Совета директоров, а также обеспечивает существенным миноритарным акционерам Банка возможность избрания в состав Совета директоров кандидата, за которого они голосуют.

#### **3.2.4. В состав Совета директоров входит достаточное количество независимых директоров.**

3.2.4.1. Независимым директором признается лицо, которое обладает достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способно выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов общества, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон. При этом следует учитывать, что в обычных условиях не может считаться независимым кандидат (избранный член Совета директоров), который связан с Банком, его существенным акционером, существенным контрагентом или конкурентом Банка или связан с государством.

3.2.4.2. Банком проводится оценка соответствия кандидатов в члены Совета директоров критериям независимости, а также осуществляется регулярный анализ соответствия независимых членов Совета директоров критериям независимости.

3.2.4.3. Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава Совета директоров.

3.2.4.4. Независимые директора играют ключевую роль в предотвращении внутренних конфликтов в Банке и совершении Банком существенных корпоративных действий, обеспечивают взвешенные, независимые и объективные решения по рассматриваемым вопросам.

#### **3.2.5. Председатель Совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на Совет директоров.**

3.2.5.1. Рекомендуются избирать председателем Совета директоров независимого директора либо определять из числа избранных независимых директоров старшего независимого директора, координирующего работу независимых директоров и осуществляющего взаимодействие с председателем Совета директоров.

3.2.5.2. Председатель Совета директоров обеспечивает конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включенных в повестку дня заседания, контроль за исполнением решений, принятых Советом директоров.

3.2.5.3. Председатель Совета директоров принимает необходимые меры для своевременного предоставления членам Совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня.

#### **3.2.6. Члены Совета директоров действуют добросовестно и разумно в интересах Банка и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности.**

3.2.6.1. Разумные и добросовестные действия членов Совета директоров предполагают принятие решений с учетом всей имеющейся информации, в отсутствие конфликта интересов, с учетом равного отношения к акционерам Банка, в рамках обычного предпринимательского риска.

3.2.6.2. Права и обязанности членов Совета директоров четко сформулированы и закреплены во внутренних документах Банка.

3.2.6.3. Члены Совета директоров имеют достаточно времени для выполнения своих обязанностей.

3.2.6.4. Все члены Совета директоров в равной степени имеют возможность доступа к документам и информации Банка. Вновь избранным членам Совета директоров в максимально возможный короткий срок предоставляется достаточная информация о Банке и о работе Совета директоров.

**3.2.7. Заседания Совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов Совета директоров обеспечивают эффективную деятельность Совета директоров.**

3.2.7.1. Заседания Совета директоров проводятся по мере необходимости, с учетом масштабов деятельности и стоящих перед Банком в определенный период времени задач.

3.2.7.2. Разработан и закреплён во внутренних документах Банка порядок подготовки и проведения заседаний Совета директоров, обеспечивающий членам Совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению.

3.2.7.3. Форма проведения заседания Совета директоров определяется с учетом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях, проводимых в очной форме.

3.2.7.4. Решения по наиболее важным вопросам деятельности Банка принимаются на заседании Совета директоров квалифицированным большинством или большинством голосов всех избранных членов Совета директоров.

**3.2.8. Совет директоров создает комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности Банка.**

3.2.8.1. Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, в Банке создан комитет по аудиту.

3.2.8.2. Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с формированием эффективной и прозрачной практики вознаграждения, связанных с осуществлением кадрового планирования (планирования преемственности), профессиональным составом и эффективностью работы Совета директоров, в Банке создан комитет по кадрам и вознаграждениям.

3.2.8.3. С учетом масштабов деятельности и уровня риска в Банке созданы комитеты Совета директоров – комитет по аудиту, комитет по рискам, комитет по кадрам и вознаграждениям, комитет по стратегическому планированию, могут создаваться иные комитеты.

3.2.8.4. Состав комитетов определяется таким образом, чтобы он позволял проводить всестороннее обсуждение предварительно рассматриваемых вопросов с учетом различных мнений.

3.2.8.5. Председатели комитетов регулярно информируют Совет директоров и его председателя о работе своих комитетов.

**3.2.9. Совет директоров обеспечивает проведение оценки качества работы Совета директоров, его комитетов и членов Совета директоров.**

3.2.9.1. Проведение оценки качества работы Совета директоров направлено на определение степени эффективности работы Совета директоров, комитетов и членов Совета директоров, соответствия их работы потребностям развития Банка, активизацию работы Совета директоров и выявление областей, в которых их деятельность может быть улучшена.

3.2.9.2. Оценка работы Совета директоров, комитетов и членов Совета директоров осуществляется на регулярной основе не реже одного раза в год, в том числе и общим собранием акционеров.

### **3.3. Корпоративное управление.**

3.3.1. За корпоративное управление отвечает Совет директоров Банка. Совет директоров Банка обеспечивает эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координирует действия Банка по защите прав и интересов акционеров, поддерживает эффективную работу Совета директоров.

**3.4. Система вознаграждения членов Совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка.**

3.4.1. Уровень выплачиваемого Банком вознаграждения является достаточным для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для Банка компетенцией и квалификацией. Выплата вознаграждения членам Совета директоров, исполнительным органам и иным работникам Банка осуществляется в соответствии с принятой в Банке политикой по вознаграждению.

3.4.1.1. Уровень вознаграждения, предоставляемого Банком членам Совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам, создает достаточную мотивацию для их эффективной работы, позволяя Банку привлекать и удерживать компетентных и квалифицированных специалистов. При этом Банк избегает большего, чем это необходимо, уровня вознаграждения, а также неоправданно большого разрыва между уровнями вознаграждения указанных лиц и работников Банка.

3.4.1.2. В Банке приняты внутренние документы - Положение о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Совета Директоров Банка, Кадровая политика и Положение об оплате труда и премирования, в которых четко определены подходы к вознаграждению членов Совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка.

Политика Банка по вознаграждению разрабатывается комитетом по кадрам и вознаграждениям и предоставляется для утверждения Совету директоров Банка. Совет директоров при поддержке комитета по кадрам и вознаграждения обеспечивает контроль за внедрением и реализацией в Банке политики по вознаграждению, а при необходимости – пересматривает ее и вносит в нее коррективы.

3.4.1.3. Политика Банка по вознаграждению содержит прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов Совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка, а также регламентирует все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.

3.4.1.4. Банк определяет политику возмещения расходов (компенсаций), конкретизирующую перечень расходов, подлежащих возмещению, и уровень обслуживания, на который могут претендовать члены Совета директоров, исполнительные органы и иные ключевые руководящие работники Банка. Такая политика является составной частью политики Банка по вознаграждению.

**3.4.2. Система вознаграждения членов Совета директоров обеспечивает сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров.**

3.4.2.1. Фиксированное годовое вознаграждение является предпочтительной формой денежного вознаграждения членов Совета директоров. Выплата вознаграждения за участие в отдельных заседаниях Совета директоров или комитетов Совета директоров не производится. В отношении членов Совета директоров не применяются какие-либо формы краткосрочной мотивации и дополнительного материального стимулирования.

3.4.2.2. Долгосрочное владение акциями Банка в наибольшей степени способствует сближению финансовых интересов членов Совета директоров с долгосрочными интересами акционеров. При этом обусловленность права реализации акций достижением определенных показателей деятельности или же участие членов Совета директоров в опционных программах не производится.

3.4.2.3. Какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов Совета директоров в связи с переходом контроля над Банком или иными обстоятельствами в Банке не предусмотрены.

**3.4.3. Система вознаграждения исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы Банка и их личного вклада в достижение этого результата.**

3.4.3.1. Вознаграждение исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка определяется таким образом, чтобы обеспечивать разумное и обоснованное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения, зависящей от результатов работы Банка и личного (индивидуального) вклада работника в конечный результат.

### **3.5. Система управления рисками и внутреннего контроля**

**3.5.1. В Банке создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед Банком целей.**

3.5.1.1 Советом директоров Банка определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке.

3.5.1.2. Исполнительные органы Банка обеспечивают создание и поддержание функционирующей эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке.



3.5.1.3. Исполнительные органы Банка обеспечили распределение функций и полномочий в отношении управления рисками и внутреннего контроля между подотчетными ими руководителями (начальниками) подразделений и отделов.

3.5.1.4. Система управления рисками и внутреннего контроля в Банке обеспечивает объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах Банка, целостность и прозрачность отчетности Банка, разумность и приемлемость принимаемых Банком рисков.

3.5.1.5. Совет директоров Банка принимает необходимые и достаточные меры для того, чтобы убедиться, что действующая в Банке система управления рисками и внутреннего контроля соответствует определенным Советом директоров принципам и подходам к ее организации и эффективно функционирует.

**3.5.2. Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля и практики корпоративного управления Банк организует проведение внутреннего аудита.**

3.5.2.1. Организация проведения внутреннего аудита обеспечена созданной при Совете директоров и подчиненной ему Службой внутреннего аудита, вместе с тем привлекаются независимые внешние организации для проведения внутреннего аудита.

3.5.2.2. При осуществлении внутреннего аудита Банк проводит оценку эффективности системы внутреннего контроля, оценку эффективности системы управления рисками, оценку корпоративного управления, а также применяет общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита.

### **3.6. Раскрытие информации о Банке, информационная политика Банка**

**3.6.1. Банк и его деятельность являются прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.**

3.6.1.1. В Банке разработана и внедрена информационная политика, обеспечивающая эффективное информационное взаимодействие Банка, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.

3.6.1.2. Банк раскрывает информацию о системе и практике корпоративного управления, включая подробную информацию о соблюдении принципов и рекомендаций настоящего Кодекса.

**3.6.2. Банк своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию о Банке для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Банка, Советом директоров и инвесторами (при наличии).**

3.6.2.1. Раскрытие Банком информации осуществляется в соответствии с принципами регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных.

3.6.2.2. Банк избегает формального подхода при раскрытии информации и раскрывает существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством.

3.6.2.3. Годовой отчет, являясь одним из наиболее важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами, содержит информацию, позволяющую оценить итоги деятельности общества за год и соответствует законодательству РФ в этой области.

**3.6.3. Предоставление Банком информации и документов по запросам акционеров осуществляется в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.**

3.6.3.1. Реализация акционерами права на доступ к документам и информации Банка не должна быть сопряжена с неоправданными сложностями.

3.6.3.2. При предоставлении Банком информации акционерам обеспечивается разумный баланс между интересами конкретных акционеров и интересами самого Банка, заинтересованного в сохранении конфиденциальности важной коммерческой информации, которая может оказать существенное влияние на его конкурентоспособность.

### **3.7. Существенные корпоративные действия**

**3.7.1. Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние Банка и, соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные действия), осуществляются на справедливых условиях, обеспечивающие соблюдение прав и законных интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон.**

3.7.1.1. Существенными корпоративными действиями признаются реорганизация Банка, приобретение 30 и более процентов голосующих акций Банка (поглощение), совершение Банком существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала Банка, а также иные действия, которые могут привести к существенному изменению прав акционеров или нарушению их интересов.

3.7.1.2. Совет директоров играет ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий, опираясь на позицию независимых директоров Банка.

3.7.1.3. При совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, обеспечиваются равные условия для всех акционеров Банка, а при недостаточности предусмотренных законодательством механизмов, направленных на защиту прав акционеров, - дополнительные меры, защищающие права и законные интересы акционеров Банка. При этом Банк руководствуется не только соблюдением формальных требований законодательства, но и принципами корпоративного управления, изложенными в настоящем Кодексе.

**3.7.2. Банк обеспечивает такой порядок совершения существенных корпоративных действий, который позволяет акционерам своевременно получать полную информацию о таких действиях, обеспечивает им возможность влиять на совершение таких действий и гарантирует соблюдение и адекватный уровень защиты их прав при совершении таких действий.**

3.7.2.1. Разграничение полномочий органов корпоративного управления Банка по принятию решений в отношении существенных корпоративных событий является одной из основных составляющих системы корпоративного управления, направленной на защиту интересов прав акционеров Банка и сохранность активов Банка. Органы корпоративного управления Банка обеспечивают акционерам Банка участие в принятии решений по существенным корпоративным событиям в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

3.7.2.2. Самостоятельные подразделения Банка предпринимают все возможные действия по соблюдению порядка совершения сделок и в установленном порядке представляют данные сделки на одобрение органов корпоративного управления Банка.

3.7.2.3. Информация о существенных корпоративных событиях, совершаемых в процессе деятельности Банка, раскрывается в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и информационной политикой Банка.

3.7.2.4. Контроль соблюдения установленных процедур принятия решений по сделкам, подпадающим под определение существенных корпоративных событий, осуществляется Ревизионной комиссией Банка.

3.7.2.5. Службой внутреннего аудита Банка осуществляются выборочные проверки соблюдения установленных процедур принятия решений по сделкам, подпадающим под определение существенных.

3.7.2.6. Совет директоров играет ключевую роль в принятии решений и выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных событий.

#### **4. Декларация приверженности принципам корпоративного управления**

4.1. Совет директоров Банка и исполнительные органы Банка подтверждают, что деятельность Банка ведется в соответствии с вышеназванными принципами, положениями и процедурами корпоративного управления и корпоративного взаимодействия.

4.2. Принимая, совершенствуя и неукоснительно соблюдая положения Кодекса, Устава Банка и других внутренних нормативных документов, Банк подтверждает свое намерение способствовать развитию и совершенствованию практики надлежащего корпоративного поведения.

4.3. В целях дальнейшего укрепления доверия со стороны акционеров Банка, работников Банка, инвесторов и общества Банк при разработке данного документа не ограничился нормами российского законодательства, требованиями и рекомендациями российских регулирующих органов, включив в

Кодекс дополнительные положения, соответствующие международным стандартам корпоративного управления.

## 5. Цели и задачи Кодекса

Цели и задачи Кодекса выражаются в следующем:

**5.1. Систематизация принципов и правил.** Определение и систематизация основных принципов, положений, правил, процедур и механизмов корпоративного управления и корпоративного взаимодействия Банка, обеспечение прозрачности управления Банком, создание доверия в отношениях, возникающих между Банком и участниками корпоративного взаимодействия, и подтверждение неизменной готовности Банка следовать нормам надлежащего корпоративного поведения.

**5.2. Кодекс и нормы российского законодательства.** Кодекс соответствует нормам российского законодательства, рекомендациям регулирующих органов и дополняет систему корпоративного управления Банком механизмами и правилами, представляющими лучшие образцы международной практики корпоративного управления.

**5.3. Демонстрация приверженности принципам корпоративного управления.** Кодексом Банк декларирует собственное стремление придерживаться принципов корпоративного управления, осознавая, что их соблюдение позволит обеспечить дальнейшее развитие Банка, сформировать систему корпоративного управления, отвечающую требованиям и рекомендациям ведущих российских и зарубежных регулирующих органов.

**5.4. Корпоративное управление в Банке основывается на принципах:**

**5.4.1. Принцип эффективного управления Банком.** Данный принцип подразумевает создание в Банке системы органов управления, включая распределение полномочий и компетенции между ними, которая позволяет эффективно, разумно и добросовестно управлять Банком, принимая оперативные и взвешенные решения.

**5.4.2. Принцип контроля и подотчетности.** Указанный принцип означает построение системы комплексного и эффективного контроля за деятельностью Банка, а также установление подотчетности органов управления и работников Банка.

**5.4.3. Принцип организации и координации управления банковскими рисками.** Названный принцип предполагает функционирование в Банке на постоянной основе системы сбора, обработки и доведения до сведения органов управления информации обо всех значимых банковских рисках, разработку и внедрение процедур и методик, используемых для оценки и наблюдения за уровнем банковских рисков.

**5.4.4. Принцип обеспечения и защиты прав и интересов заинтересованных лиц.** Данный принцип направлен на реализацию Банком всех мер, необходимых для обеспечения и защиты прав и интересов заинтересованных лиц, поддержания баланса интересов указанных лиц.

**5.4.5. Принцип предотвращения и урегулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов.** В соответствии с указанным принципом в Банке разрабатываются и реализуются механизмы предотвращения и регулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов, при которых их решение будет максимально отвечать интересам Банка, его акционеров и клиентов, являясь при этом законным и обоснованным.

**5.4.6. Принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Банка.** Этот принцип подразумевает обеспечение возможности свободного и необременительного доступа всех заинтересованных лиц к информации о Банке, необходимой им для принятия соответствующего решения, а также реализацию мер по защите корпоративной информации.

**5.4.7. Принцип корпоративной этики.** Названный принцип означает, что Банк, включая органы управления и работников, следует в своей деятельности не только нормам законодательства, но и этическим нормам.

**5.5. Раскрытие информации о системе корпоративного управления.** Кодекс представляет собой открытый документ, доступный для участников корпоративного взаимодействия и позволяющий им сформировать собственное мнение о системе корпоративного управления Банком.

## 6. Система корпоративного управления Банком

**6.1. Система корпоративного управления Банком** включает в себя систему органов управления Банком, систему органов контроля и систему взаимоотношений органов управления Банком и его акционеров, а также их взаимодействие с заинтересованными лицами.

**6.2. Органами управления Банком являются:**

6.2.1 Общее собрание акционеров Банка.

6.2.2. Совет директоров Банка.

6.2.3. Исполнительные органы Банка.

**6.3. Система органов контроля Банка включает в себя:**

6.3.1. Органы управления Банком, предусмотренные п. 6.2 Кодекса и осуществляющие также контрольную функцию.

6.3.2. Ревизионную комиссию – орган контроля финансово-хозяйственной деятельности Банка, подотчетный непосредственно Общему собранию акционеров Банка.

6.3.3. Главного бухгалтера и его заместителей.

6.3.4. Самостоятельные структурные подразделения (ответственных работников), осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними нормативными документами Банка, в том числе:

- службу внутреннего контроля;

- службу внутреннего аудита;

- ответственных сотрудников по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также подразделения головного офиса, отвечающие за разработку и выполнение Банком программ внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ их осуществления.

**6.4. Система взаимоотношений органов управления Банком и акционеров Банка** включает в себя принципы, механизмы и процедуры:

- принятия стратегических решений, оказывающих непосредственное воздействие на участников корпоративного взаимодействия и требующих участия акционеров Банка;

- корпоративной подотчетности;

- осуществления акционерами Банка через Совет директоров Банка контроля за формированием и деятельностью исполнительных органов Банка;

- раскрытия информации в целях обеспечения прозрачности Банка для заинтересованных лиц (сторон).

## **7. Контроль соблюдения принципов корпоративного управления**

7.1. Исполнительные органы Банка несут ответственность за соблюдение принципов корпоративного управления Кодекса. Исполнительные органы Банка и Совет директоров Банка отчитываются за результаты своей деятельности, связанной с корпоративным управлением, непосредственно перед Общим собранием акционеров Банка. Общее собрание акционеров Банка, со своей стороны, осуществляет оценку деятельности исполнительных органов Банка и Совета директоров Банка и с должным вниманием проводит анализ случаев отступления от принципов корпоративного управления, содержащихся в Кодексе.

7.2. Соблюдение принципов корпоративного управления контролируется посредством:

7.2.1. Периодических проверок, осуществляемых Службой внутреннего аудита, действующей на основе утверждаемых Советом директоров Банка планов работы и отчитывающейся перед Советом директоров Банка.

7.2.2. Периодических проверок состояния системы корпоративного управления независимым аудитором.

7.3. Основные принципы корпоративного управления, которым следует Банк, раскрываются в материалах раздела о состоянии корпоративного управления публикуемого годового отчета Банка.

7.4. Отступления от принципов корпоративного управления и действия по их устранению рассматриваются Советом директоров Банка. Совет директоров Банка представляет акционерам Банка на

годовом Общем собрании акционеров Банка годовой отчет Банка, в отдельном разделе которого приводятся результаты анализа системы корпоративного управления, нарушения норм Кодекса и действия по их устранению, предпринятые Советом директоров Банка в отчетном году.

## **8. Структура и компетенция органов управления Банка**

8.1. В целях реализации принципа эффективного управления в Банке предусматривается следующая система органов управления:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Коллегиальный исполнительный орган – Правление;
- Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления.

8.2. Уставом и внутренними документами Банка определены полномочия, компетенция и подотчетность органов управления Банка. При этом распределение полномочий между органами управления Банка обеспечивает разграничение общего руководства, осуществляемого акционерами и Советом директоров Банка, и руководства текущей деятельностью Банка, осуществляемого его исполнительными органами. Решения, отнесенные к компетенции соответствующего органа управления Банка, принимаются с учетом оценки уровня банковских рисков, в том числе риска потери деловой репутации.

## **9. Подготовка и проведение Общего собрания акционеров Банка**

9.1. Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банком.

9.2. Основными документами, регулирующими порядок проведения Общего собрания акционеров Банка, являются Федеральный закон «Об акционерных обществах», Устав Банка, и Кодекс.

9.3. Порядок подготовки, проведения и принятия решений Общим собранием акционеров Банка осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и изложен в Уставе Банка.

9.4. Общее собрание акционеров Банка проводится, как правило, в очной форме. В случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах», решение Общего собрания акционеров Банка может быть принято путем проведения заочного голосования.

9.5. Общим собранием акционеров Банка принимаются решения по вопросам, включенным в повестку дня собрания, исключительно в рамках его компетенции, которая определяется Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

9.6. Исполнительные органы управления Банком организуют должное информационное обеспечение Общего собрания акционеров Банка путем полного и своевременного информирования акционеров Банка о времени, месте проведения и повестке дня Общего собрания акционеров Банка. Формулировки вопросов повестки дня Общего собрания акционеров Банка исключают возможность их двойственного толкования.

9.7. Органы управления Банком определяют ответственное лицо, основными обязанностями которого являются обеспечение подготовки, организации проведения и протоколирования решений Общего собрания акционеров Банка.

9.8. С целью обеспечения Общего собрания акционеров Банка надлежащей информацией Совет директоров Банка и исполнительные органы Банка могут использовать услуги внешних аналитиков, представляющих результаты своих исследований относительно эффективности деятельности Банка и прогнозов его деятельности на будущее, включая рейтинговые агентства на конкурсной платной основе.

9.9. Право на получение дивидендов является неотъемлемым правом акционера Банка. Совет директоров Банка рекомендует Общему собранию акционеров Банка для принятия решения о выплате дивидендов по акциям размер и порядок таких выплат. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка. Вопрос о величине и механизме выплаты дивидендов в обязательном порядке включается отдельным пунктом в повестку дня Общего собрания акционеров Банка.

9.10. Решения, принимаемые Общим собранием акционеров Банка, подлежат обязательному протоколированию. Протокол Общего собрания акционеров Банка является основанием для исполнения решения собрания, а также документом, на основании которого осуществляется контроль исполнения решений. Контроль осуществляется Службой внутреннего аудита, Ревизионной комиссией и внешними аудиторами Банка.

## **10. Деятельность Совета директоров Банка**

10.1. Ключевым звеном корпоративного управления Банком является Совет директоров. Совет директоров обеспечивает не только эффективное управление Банком, но и функционирование системы контроля за деятельностью исполнительных органов Банка, взаимодействие между органами Банка, а также соблюдение и защиту прав и законных интересов участников Банка. При исполнении указанных функций Совет директоров активно взаимодействует с аудитором Банка, службой внутреннего аудита, другими органами и подразделениями Банка, его должностными лицами.

10.2. Совет директоров Банка является коллегиальным выборным органом управления и осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка, Председателя Правления Банка, а также Правления Банка.

10.3. Компетенция Совета директоров Банка, порядок избрания его членов, их права и обязанности, а также порядок проведения заседаний, принятия решений регламентированы нормативно-правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка, Положением о Совете директоров Банка.

10.4. Основными задачами деятельности Совета директоров Банка являются выработка политики с целью увеличения прибыли и конкурентоспособности Банка, обеспечение его устойчивого состояния, а также реализация уставных целей Банка.

10.5. Совет директоров подотчетен Общему собранию участников Банка.

10.6. Количественный состав Совета директоров определяется Общим собранием акционеров и должен обеспечивать его эффективную работу, позволяющую принимать быстрые и взвешенные решения, учитывать при их выработке различные интересы и точки зрения.

10.7. Для обеспечения баланса между контролем за действиями исполнительных органов и участием в управлении в состав Совета директоров могут входить члены Правления Банка, при этом члены Правления не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров, а Председатель Правления не может быть одновременно Председателем Совета директоров.

10.8. Кандидаты в состав Совета директоров должны пользоваться доверием акционеров, обладать высокой профессиональной и деловой репутацией, знаниями и опытом, необходимыми для принятия решений, должны быть способны внести свой вклад в работу Совета директоров и умеющие работать для достижения общего результата, а также соответствовать квалификационным требованиям, установленным банковским законодательством.

10.9. Члены Совета директоров должны добросовестно и разумно выполнять свои обязанности в интересах участников и Банка в целом, активно участвовать в заседаниях Совета директоров, воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально могут привести к возникновению конфликта интересов, раскрывать честно и в полном объеме информацию о своей заинтересованности в совершении Банком сделок.

10.10. Вознаграждение членам Совета директоров Банка может выплачиваться только по решению Общего собрания участников Банка.

10.11. Члены Совета директоров не должны разглашать и использовать в личных целях ставшую им известной конфиденциальную информацию о деятельности Банка, инсайдерскую информацию и сведения, составляющие банковскую тайну.

10.12. Для обеспечения объективности принимаемых решений и поддержания баланса между интересами различных групп участников в состав Совета директоров должны входить независимые директора, отвечающие требованиям, перечисленным в Уставе и Положении о Совете директоров Банка. Сведения о независимых членах Совета директоров раскрываются в годовом отчете Банка.

10.13. Независимый директор должен воздерживаться от совершения действий, в результате которых он может перестать быть независимым. Если после избрания в Совет директоров происходят

изменения или возникают обстоятельства, в результате которых независимый директор перестаёт быть таковым, этот директор обязан подать заявление в Совет директоров с изложением этих изменений и обстоятельств. Совет директоров обязан проинформировать об этом участников, а при необходимости может созвать внеочередное собрание участников для избрания нового состава Совета директоров.

10.14. Совет директоров Банка из числа своих членов избирает Председателя Совета директоров, который руководит его деятельностью, обеспечивает взаимодействие с другими органами Банка и несет ответственность за организацию его работы.

10.15. Члены Совета директоров не разглашают и не используют в личных целях, а также в целях конкурирующих юридических лиц конфиденциальную информацию о Банке. Члены Совета директоров должны воздерживаться от действий, которые могут привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка. В случае возникновения такого конфликта член Совета директоров обязан сообщить об этом другим членам Совета директоров, а также воздерживаться от голосования по соответствующим вопросам повестки дня.

### 11. Деятельность исполнительных органов Банка

11.1. Исполнительными органами Банка являются Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган).

11.2. Основными документами, регулирующими деятельность исполнительных органов Банка, являются Федеральный закон «Об акционерных обществах», Устав Банка, Положение о Правлении Банка.

11.3. В своей деятельности исполнительные органы Банка руководствуются нормами российского законодательства и следующими принципами:

11.3.1. **Профессионализм.** Председатель Правления Банка, члены Правления Банка соответствуют квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным российским законодательством.

11.3.2. **Ответственность.** Исполнительные органы Банка отвечают за оперативное управление Банком и достижение им поставленных стратегических и тактических целей.

11.3.3. **Подотчетность.** Исполнительные органы Банка отчитываются о результатах деятельности перед Советом директоров Банка и Общим собранием акционеров Банка.

11.3.4. **Соблюдение интересов акционеров Банка.** В своей деятельности исполнительные органы Банка руководствуются российским законодательством, целями и задачами, поставленными Общим собранием акционеров Банка и Советом директоров Банка.

11.3.5. **Соблюдение интересов Банка.** В своей деятельности исполнительные органы Банка руководствуются российским законодательством в интересах Банка и его акционеров.

11.3.6. **Этичность.** Исполнительные органы Банка действуют в интересах Банка и его акционеров таким образом, чтобы это соответствовало хорошей репутации Банка, и воздерживаются от поведения, которое могло бы её дискредитировать.

11.3.7. **Платность.** Председатель Правления Банка, члены Правления Банка получают соответствующее вознаграждение за проделанную работу в интересах Банка.

11.4. Образование Правления Банка и назначение Председателя Правления Банка относится к компетенции Совета директоров.

11.5. Председатель Правления Банка без доверенности действует от имени Банка, представляет его интересы, совершает от имени Банка сделки, выдает доверенности, издает приказы, распоряжения, дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка. Решаемые задачи, показатели эффективности и размер вознаграждения определяются в заключаемом с Председателем Правления Банка трудовом договоре.

11.6. Правление Банка вопросы, относящиеся к его полномочиям, рассматривает на заседаниях Правления Банка. Члены Правления Банка заблаговременно получают информацию по вопросам повестки дня. Порядок работы Правления Банка регулируется Положением о Правлении АО КБ «ЮНИСТРИМ». Ответственность за подготовку и проведение заседаний Правления Банка несет Секретарь Правления.

11.7. К компетенции Правления Банка относятся:

- подготовка предложений о внесении изменений изменений в Устав Банка, и представление их на рассмотрение Совета директоров Банка;
- подготовка предложений о совершении сделок, совершение которых отнесено к компетенции Совета директоров Банка или общего собрания акционеров;
- обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;
- подготовка и представление на рассмотрение Совета директоров отчетов о финансовых результатах деятельности Банка;
- иные компетенции, предусмотренные Уставом Банка.

11.8. Эффективное взаимодействие между Советом директоров Банка и исполнительными органами Банка, а также четкое разграничение их полномочий является ключевым фактором в обеспечении надлежащего корпоративного управления.

## 12. Стратегическое управление в Банке

12.1. Стратегия Банка является документом стратегического управления, определяющим основной сценарий развития Банка и задающим долгосрочные цели и взаимосвязанные задачи развития бизнеса в приоритетных клиентских сегментах. Стратегия Банка формируется с учетом интересов акционеров Банка, возможностей рынка и потенциала внутренних ресурсов с целью усиления конкурентных преимуществ, повышения рентабельности акционерного капитала и увеличения стоимости Банка.

Порядок разработки стратегии Банка, мониторинга и контроля ее реализации определяется внутренними документами Банка.

12.2. При разработке стратегии Банка, осуществлении мониторинга и контроля ее реализации Банк придерживается следующих основных принципов стратегического управления:

12.2.1. **Непрерывность процесса управления.** Процесс стратегического управления в Банке является непрерывным. Стандартный горизонт стратегического планирования составляет от трех до пяти лет. Горизонт стратегического планирования может быть изменен по решению органов управления Банком.

12.2.2. **Преемственность.** При разработке нового или корректировке действующего стратегического документа обеспечивается взаимосвязь и непротиворечивость действующим в этот момент стратегическим документам Банка.

12.2.3. **Актуальность.** Своевременное внесение корректировок в целевые показатели и планы реализации стратегии Банка на основе результатов проводимого мониторинга и контроля. Обеспечение соответствия действующих стратегических документов условиям внешней среды и внутренним возможностям.

12.2.4. **Последовательность и иерархичность.** Утвержденная стратегия Банка является основой для принятия всех последующих управленческих, организационных, оперативных и текущих решений органами управления Банком и менеджментом Банка.

12.2.5. **Учет лучших практик.** При разработке стратегии Банка (стратегических проектов) проводится анализ лучшей международной банковской практики работы в отдельных клиентских и продуктовых сегментах рынка.

12.2.6. **Измеримость.** Стратегия Банка включает в себя систему контролируемых целевых показателей (количественных и качественных) с определенными для них сроками достижения. Данные показатели являются основой для контроля и оценки эффективности реализации утвержденной стратегии Банка.

12.2.7. **Контроль.** Успешная реализация стратегии Банка предполагает наличие постоянно действующего механизма мониторинга и контроля. Мониторинг условий внешней среды, контроль выполнения планов реализации стратегии Банка и достижения требуемых значений целевых показателей Банка осуществляются на регулярной основе.

12.2.8. **Ответственность.** Совет директоров Банка несет ответственность перед его акционерами за реализацию стратегии Банка и достижение поставленных стратегических целей. Ответственность за достижение целевых значений показателей бизнес-направлений несут руководители соответствующих направлений бизнеса.



12.2.9. **Открытость.** Стратегия Банка включает как открытые для публичного доступа, так и конфиденциальные разделы, содержащие коммерческую тайну и не подлежащие разглашению. Общие цели Банка и приоритетные направления его деятельности являются открытой информацией для всех заинтересованных сторон.

12.3. Для реализации стратегии Банка разрабатываются проекты и планы развития бизнеса, а также Бюджет развития Банка. Процедуры стратегического и бюджетного планирования, мониторинга и контроля реализации стратегии Банка определяются соответствующими внутренними нормативными документами.

12.4. Стратегия Банка и корректировки к ней, отчет о реализации стратегии Банка утверждаются Советом директоров Банка. Мониторинг и контроль реализации стратегии Банка осуществляются Правлением Банка и Советом директоров Банка на регулярной основе.

### 13. Управление рисками в Банке

13.1. Политика Банка в области риск-менеджмента направлена на поддержание целостной и эффективной системы управления рисками, адекватной характеру и масштабам деятельности Банка, профилю принимаемых им рисков и отвечающей потребностям дальнейшего развития бизнеса Банка.

13.2. Деятельность по управлению рисками – одна из важнейших составных частей комплексной системы управления Банком. Действующая в Банке система управления рисками нацелена на:

- поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска и отдельных значимых рисков на уровнях, определенных в соответствии со стратегическими задачами;
- ограничение уровня принимаемых Банком рисков по различным видам деятельности;
- обеспечение целевого уровня достаточности капитала для покрытия принятых и потенциально возможных рисков на постоянной основе по всем видам деятельности;
- укрепление финансовой устойчивости Банка в рамках реализации стратегического плана.

13.3. Под риском понимается присущая банковской деятельности возможность (вероятность) несения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации работников, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности Банка, применяемые технологии и т.д.). Под банковскими рисками здесь и далее понимаются только те риски, которые непосредственно влияют на деятельность Банка.

13.4. Управление рисками осуществляется в предварительном, текущем и последующем порядке по линии административного и финансового контроля и направлено на обеспечение проведения операций и сделок в соответствии с принятой политикой Банка, а также адекватного отражения операций в учете и отчетности.

13.5. Банк вырабатывает стратегию по отношению к конкретным рискам, конкретизирует сферы действия риска (операции, инструменты, валюта, сроки). Определяются риски, принимаемые Банком, выделяются наиболее значимые с точки зрения вероятности их наступления.

13.6. Совет Директоров Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

13.7. Создание единой системы управления рисками проходит при участии всех заинтересованных подразделений и контролируется Председателем Правления Банка.

13.8. Система управления рисками поддерживается следующими составляющими:

- нормативной базой;
- надежной информационной системой;
- процедурами обеспечения ответственности за проведение операций;
- юридической оценкой совершаемых Банком операций и сделок на предмет соответствия законодательству Российской Федерации;
- своевременным информированием руководства Банка о возникающих негативных событиях;
- сформированными резервами на возможные потери при проведении операций.

13.9. В целях управления рисками в Банке разработана Стратегия управления рисками и капиталом (СУРК), утвержденная протоколом Совета директоров.

**13.10. Основными принципами управления рисками в Банке являются:**

- **Принцип комплексности**, который предполагает выявление риск-факторов и объектов риска, определение риск-аппетита на основе всестороннего анализа всех существующих и планируемых к вводу бизнес-процессов (продуктов) Банка, внедрение стандартных процедур и элементов СУРК, соблюдение принципов единства методологических подходов при решении однотипных задач оценки и управления рисками, проведение процедур оценки и управления рисками по основной деятельности Банка в тесной связи с СУРК по операциям, не относящимся к основной деятельности, корректное агрегирование всех рисков с целью определения достаточности капитала (в том числе с выделением лимитов капитала для покрытия рисков, не подлежащих количественной оценке).

- **Принцип предупреждения**, который предполагает, что Банк определяет отношение ко всем выявленным рискам до проведения операций, несущих эти риски. Часть рисков, которые Банк не готов принимать на себя, полностью исключается, при этом Банк прекращает деятельность, связанную с указанными рисками. В отношении остальных рисков определяется максимальная величина потерь, которую Банк готов принять в процессе своей деятельности.

- **Принцип непрерывности**, который предполагает проведение на регулярной основе необходимого набора упорядоченных, целенаправленных процедур, таких как оценка текущих рисков, мониторинг параметров риска (идентификаторов риска), пересмотр ключевых параметров СУРК, включая лимиты и иные ограничения на операции с контрагентами, проведение стресс-тестирования, предоставление отчетности руководству Банка.

- **Принцип открытости**, который проявляется в том, что Банк обеспечивает всех заинтересованных лиц необходимой информацией, описывающей СУРК. Всем заинтересованным лицам доступны методологические документы, описывающие СУРК, в том числе методологические подходы, используемые Банком при оценке рисков, а также ключевые аспекты процедур мониторинга финансовой устойчивости клиентов и контрагентов Банка. При этом результаты оценок конкретных клиентов и контрагентов, выраженные во внутренних рейтингах или лимитах и иных установленных ограничениях на операции, не являются публичной информацией и не подлежат раскрытию.

- **Принцип независимости оценок**, который означает, что комплексная оценка и анализ рисков осуществляются отдельными структурными подразделениями, независимыми от подразделений, ответственных за принятие рисков. На указанные структурные подразделения не могут быть возложены обязанности, исполнение которых может привести к возникновению конфликта интересов. В целях обеспечения непредвзятости и независимости оценок Банк исходит из принципа разумного ограничения прямых контактов между подразделениями, отвечающими за оценку рисков (и соответствующими работниками этих подразделений), и клиентами (контрагентами).

- **Принцип консерватизма**, который предполагает, что при выборе метода оценки и управления рисками, определении приемлемого уровня рисков (риск-аппетита) Банк исходит из принципа разумного сочетания надежности СУРК и рентабельности деятельности. Принцип консерватизма также означает, что при оценке рисков в случае невозможности однозначно трактовать влияние риск-факторов на объекты риска Банк исходит из худшего варианта развития событий.

- **Принцип сопоставимости**, который означает, что при внедрении различных элементов СУРК Банк исходит из сопоставления затрат на реализацию механизмов анализа, контроля и управления рисками с потенциальными результатами от этой реализации, а также с затратами на организацию и внедрение продуктов, услуг или сервисов Банка, несущих оцениваемые риски. СУРК должна соответствовать стратегическим целям Банка, определяемым Советом директоров, а также характеру и масштабу деятельности Банка.

- **Принцип пропорциональности**, который означает, что, если деятельность Банка не связана с осуществлением сложных операций, может применять более простые методы и процедуры управления капиталом и рисками, в отличие от кредитных организаций, осуществляющих сложные операции, ведущих бизнес на международном рынке, которые могут применять более продвинутые, сложные методы и процедуры управления рисками и капиталом.

- **Принцип осведомленности о риске**, который означает, что принятие решений о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков на уровне банка, возникающих в результате такой операции. Работники Банка, совершающие операции, подверженные рискам, осведомлены о риске операций и осуществляют идентификацию, анализ и оценку рисков перед совершением операций. В Банке действуют нормативные документы, регламентирующие порядок совершения всех операций, подверженных рискам. Проведение новых банковских операций при отсутствии нормативных, распорядительных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

- **Принцип распределения полномочий**, который означает, что в Банке реализованы управленческие структуры, в которых отсутствует конфликт интересов: на уровне организационной структуры разделены подразделения и работники, на которых возложены обязанности по проведению операций, подверженных рискам, учету этих операций, управлению и контролю рисков.

- **Принцип подконтрольности**, который означает, что Руководство Банка и его коллегиальные органы на регулярной основе получают информацию об уровне принятых Банком рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений. В Банке функционирует система внутреннего контроля, позволяющая осуществлять эффективный контроль СУРК.

- **Принцип обеспечения «трех линий защиты»**, которым устанавливается коллективная ответственность за действия по принятию рисков.

- **Принцип сочетания централизованного и децентрализованного подходов к управлению рисками**, который предполагает, что уполномоченные коллегиальные органы Банка по управлению рисками определяют требования, ограничения, лимиты, методологию управления рисками, а подразделения Банка осуществляют управление рисками в рамках установленных для них уполномоченными органами и (или) должностными лицами ограничений и полномочий.

13.11. Цели и задачи Системы управления рисками и капиталом включают в себя:

Цели системы управления рисками и капиталом:

- поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска и отдельных значимых рисков на уровнях, определенных в соответствии со стратегическими задачами;
- ограничение уровня принимаемых Банком рисков по различным видам деятельности;
- обеспечение целевого уровня достаточности капитала для покрытия принятых и потенциально возможных рисков на постоянной основе по всем видам деятельности;
- укрепление финансовой устойчивости Банка в рамках реализации стратегического плана.

13.12. Цели системы управления рисками и капиталом Банка достигаются на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- идентификация всех рисков (в том числе потенциально возможных), присущих деятельности Банка;
- определение параметров значимости и выделение значимых для Банка рисков;
- определение методов и процедур управления значимыми для Банка рисками;
- осуществление агрегирования количественных оценок значимых рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- определение целевого уровня достаточности капитала и текущей потребности в капитале по каждой группе рисков;
- определение методов минимизации уровня принимаемых и потенциально возможных рисков;
- разработка системы мониторинга и отчетности Банка в рамках СУРК;
- определение процедуры внутреннего контроля выполнения требований СУРК.

13.13. Система управления рисками и капиталом предполагает наличие непрерывного процесса, включающего в себя следующие этапы:

- идентификация и классификация рисков;
- определение значимых рисков;
- оценка величины принятых рисков, мониторинг рисков;
- методы управления и минимизации рисков;
- агрегирование количественных оценок значимых для Банка видов рисков;
- контроль за функционированием системы управления рисками и капиталом.

13.14. В целях обеспечения эффективного процесса управления рисками на постоянной основе:

- поддерживается обмен информацией между органами управления и структурными подразделениями Банка по вопросам, связанным с выявлением, идентификацией, оценкой рисков и контролем над ними, а также мерам, направленным на снижение рисков и предотвращение последствий их реализации;
- функционирует система управленческой отчетности, направляемой органам управления, в том числе по вопросам, связанным с выявлением, идентификацией, оценкой рисков и контролем над ними;
- существует система полномочий и ответственности между органами управления, подразделениями и работниками Банка в отношении реализации основных принципов управления рисками. Указанные функции определены в уставе, внутренних документах, положениях об органах управления, положениях о структурных подразделениях и должностных инструкциях работников Банка;
- по всем новым проектам на стадии утверждения проекта идентифицируются и анализируются риски, присущие данному проекту. Определяются зоны ответственности, назначаются ответственные лица. Разрабатываются методы количественной оценки и комплексного учета рисков, присущих деятельности Банка. Проводится анализ чувствительности к отдельным факторам риска;
- на постоянной основе проводится стресс-тестирование как в целях оценки гипотетической величины и требований к капиталу относительно каждого значимого для Банка риска, так и в целях оценки общей потребности в капитале;
- функционирует независимое подразделение по управлению банковскими рисками - Управление банковскими рисками (УБР), координирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками;
- функционирует отдельное независимое подразделение Банка – Управление финансового мониторинга, ответственное за управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в целях его минимизации (ПОД/ФТ) и выполнение Банком требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ;
- функционирует отдельное независимое подразделение Банка - Служба внутреннего контроля (СВК), ответственное за выявление и управление регуляторным риском (комплаенс-риском);
- функционирует отдельное независимое подразделение Банка - Служба информационной безопасности, ответственная за управление информационной безопасностью Банка;
- функционирует отдельное независимое подразделение Банка - Служба внутреннего аудита (СВА), ответственное за оценку эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками в целом.

#### 14. Принятие решений по существенным корпоративным событиям

14.1. При принятии решений по существенным корпоративным событиям органы управления Банком руководствуются следующими принципами:

14.1.1. **Законность.** Органы управления Банком, со своей стороны, гарантируют всем заинтересованным сторонам легитимность совершаемых Банком сделок, в том числе подпадающих под определение существенных корпоративных событий, и ожидают от своих партнеров аналогичных действий.

14.1.2. **Доверие.** Органы управления Банком или должностные лица, принимающие решения о реализации существенных корпоративных событий для Банка, действуют в рамках своих полномочий, определенных законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними нормативными документами Банка. Органы управления Банком или должностные лица, в том числе Общее собрание акционеров Банка, гарантируют легитимность практики принятия решений по существенным корпоративным событиям в Банке.

14.1.3. **Этичность.** При принятии решений об одобрении существенных корпоративных событий органы управления Банком руководствуются интересами Банка и его акционеров таким образом,

чтобы это соответствовало хорошей репутации Банка, и воздерживаются от какого-либо поведения, которое могло бы её дискредитировать.

14.1.4. **Прозрачность.** Информация о существенных корпоративных событиях раскрывается органами управления Банком в соответствии с российским законодательством и информационной политикой Банка.

14.1.5. **Последовательность.** Существенные корпоративные события одобряются органами управления Банком до факта их свершения строго в установленном порядке.

14.2. Разграничение полномочий органов управления Банком и должностных лиц Банка по принятию решений в отношении существенных корпоративных событий является одной из основных составляющих системы корпоративного управления, направленной на защиту интересов и прав акционеров Банка и сохранность активов Банка.

14.3. Органы управления Банком обеспечивают акционерам Банка участие в существенных корпоративных событиях на основе установленных процедур.

14.4. Самостоятельные структурные подразделения Банка предпринимают все возможные действия по соблюдению порядка совершения существенных сделок и в установленном порядке представляют данные сделки на одобрение органов управления Банком.

14.5. Контроль соблюдения установленных процедур принятия решений по сделкам, подпадающим под определение существенных корпоративных событий, осуществляется Ревизионной комиссией Банка согласно положению о ней и Кодексу. Службой внутреннего аудита Банка осуществляются выборочные проверки соблюдения установленных процедур принятия решений по сделкам, подпадающим под определение существенных корпоративных событий, в ходе оценки эффективности системы внутреннего контроля.

## 15. Предотвращение конфликтов интересов

15.1. Под конфликтом интересов понимается противоречия между имущественными и иными интересами Банка и интересами его акционеров, членов Совета директоров, исполнительных органов, работников, а также клиентов, которые могут повлечь убытки и (или) иные неблагоприятные последствия для Банка и (или) указанных лиц.

15.2. Банк, осознавая важность предотвращения конфликта интересов, реализует комплекс мероприятий, обеспечивающих защиту интересов Банка, его акционеров, членов Совета директоров, исполнительных органов, работников, а также клиентов, в том числе посредством минимизации рисков, связанных с осуществлением профессиональной деятельности, посредством контроля за соблюдением работниками Банка законодательства Российской Федерации, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности.

15.3. Банк стремится выработать эффективные механизмы для предотвращения конфликта интересов, среди которых:

15.3.1. разработка и утверждение внутренних документов, определяющих цели, задачи и функции отдельных подразделений, их руководителей и работников Банка в части проведения, оформления и учета операций (сделок) клиентов, и устанавливающих ответственность за невыполнение либо ненадлежащее выполнение данных функций;

15.3.2. информирование клиентов Банка об известных возможностях возникновения любого риска, который может возникнуть при осуществлении им операций;

15.3.3. установление запрета на распространение работниками Банка, задействованными в проведении, оформлении и учете операций (сделок) клиента, служебной информации третьим лицам или ее использовании для заключения сделок с третьими лицами;

15.3.4. установление запрета на проведение операций (сделок) в интересах Банка или в своих собственных интересах с опережением выполнения поручений клиентов Банка, за исключением случаев, когда данная операция (сделка) необходима в целях выполнения поручения клиента, не противоречит обязательствам Банка по выполнению поручения клиента на наилучших условиях, действующему законодательству и стандартам профессиональной деятельности;

15.3.5. установление порядка совершения сделок со связанными с Банком лицами и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в том числе установление внутрибанковских ли-

митов на проведение сделок со связанными с Банком лицами; принятие Советом директоров Банка решений о совершении отдельных сделок или ряда взаимосвязанных сделок на суммы, превышающие размеры внутрибанковских лимитов на проведение сделок со связанными с Банком лицами; предоставление отчетов обо всех сделках со связанными с Банком лицами и сделок с заинтересованностью Совету директоров не реже одного раза в год; контроль со стороны Службы внутреннего аудита за условиями совершения указанных операций и сделок;

15.3.6. применение материального стимулирования членов органов управления и работников в целях обеспечения баланса интересов, достижения устойчивой доходности Банка в долгосрочном периоде, привлечения и сохранения квалифицированных кадров, повышения личного вклада в развитие бизнеса (привлечение новых клиентов, разработка новых банковских продуктов и каналов сбыта банковских услуг), соблюдения принципов профессиональной этики и т.д.

### **15.3.7. Конфликт интересов между Банком и его исполнительными органами**

15.3.7.1. Органы управления Банком стремятся избегать любых конфликтов интересов, возникающих между Банком и членами исполнительных органов Банка, а также сотрудниками Банка. В случае возникновения конфликта интересов при принятии решения о совершении сделки, данная сделка рассматривается Советом директоров Банка.

15.3.7.2. Председатель Правления Банка и члены Правления Банка не должны требовать и принимать решений о вручении подарков себе лично или членам семьи, не предоставлять необоснованные выгоды третьим сторонам в убыток Банку, не использовать для целей личного бизнеса или бизнеса родственников какие-либо преимущества, предоставляемые им Банком в силу их служебного положения.

15.3.7.3. Председатель Правления Банка и члены Правления Банка обязаны незамедлительно сообщать о каких-либо конфликтах интересов, возникших или потенциальных, которые будут являться существенными для них и для Банка. Сообщение о возникшем (потенциальном) конфликте интересов должно быть предоставлено другим членам исполнительных органов Банка и Председателю Совета директоров Банка и содержать всю существенную информацию о конфликте. После получения информации Совет директоров Банка в отсутствие лица, заявившего о конфликте интересов, должен решить, является ли ситуация конфликтом интересов.

15.3.7.4. Член исполнительного органа Банка не допускается к принятию решений по вопросам, по которым у него возникает конфликт интересов с Банком.

15.3.7.5. Все сделки с признаками конфликта интересов между членами исполнительного органа Банка и Банком могут быть заключены только после их одобрения уполномоченным органом управления Банком.

### **15.3.8. Конфликт интересов между Банком и членом Совета директоров Банка**

15.3.8.1. Органы управления Банком стремятся избегать любых конфликтов интересов, возникающих между Банком как организацией и членами Совета директоров Банка.

15.3.8.2. Члены Совета директоров Банка обязаны незамедлительно информировать Председателя Совета директоров Банка о каких-либо возникших или потенциальных конфликтах интересов.

15.3.8.3. При предоставлении информации о конфликте интересов Совет директоров Банка в отсутствие лица, заявившего о конфликте интересов, должен рассмотреть вопрос, определить наличие признаков конфликта интересов и принять решение о допустимости проведения подобной сделки.

15.3.8.4. Член Совета директоров Банка не допускается к принятию решений по вопросам, по которым у него возникает конфликт интересов с Банком.

15.3.8.5. Все сделки с признаками конфликта интересов между членом Совета директоров Банка и Банком могут быть заключены только после их одобрения уполномоченным органом управления Банком.

### 15.3.9. Конфликт интересов между Банком и иными связанными сторонами

15.3.9.1. Все сделки между Банком и иными связанными сторонами могут быть заключены только после их одобрения органами управления Банком.

15.3.9.2. Порядок и процедуры участия Совета директоров Банка в принятии решений по вопросам, при рассмотрении которых возникает конфликт интересов, определены в Положении о Совете директоров Банка.

## 16. Внутренний контроль

16.1. В соответствии с требованиями российского законодательства в Банке организуется система внутреннего контроля. Система внутреннего контроля представляет собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных российским законодательством, Уставом Банка и внутренними нормативными документами Банка.

16.2. При осуществлении внутреннего контроля и внутреннего аудита органы управления Банком придерживаются следующих принципов:

16.2.1. **Непрерывность, регулярность.** Постоянное и надлежащее функционирование системы внутреннего контроля позволяет Банку своевременно выявлять слабые места в системе контроля и предупреждать их возникновение в будущем.

16.2.2. **Независимость.** Работники Службы внутреннего аудита и члены Ревизионной комиссии при принятии решений независимы от руководства и работников проверяемых структурных подразделений. Органы управления Банком исключают возникновение любых конфликтов интересов между работниками Службы внутреннего аудита, членами Ревизионной комиссии и самим Банком.

16.2.3. **Оперативность.** Органы управления Банком устанавливают разумные сроки для получения информации о фактах нарушения действующих процедур и осуществления проверки эффективности контроля. Оперативность позволяет снизить вероятность и значимость операционного риска.

16.2.4. **Совершенствование.** Органы управления Банком постоянно совершенствуют систему внутреннего контроля на основании результатов проверок, выявленных рисков и случаев неэффективного контроля.

16.2.5. **Законность.** При осуществлении своей профессиональной деятельности работники Службы внутреннего аудита и члены Ревизионной комиссии, а также иные лица, входящие в систему органов внутреннего контроля Банка, действуют в строгом соответствии с российским законодательством и внутренними документами Банка.

16.2.6. **Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба, СВК)** – структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями главы 4 Положения ЦБ РФ от 16.12.03 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (в ред. Указания БР от 24.04.2014 №3241-У), Положения о Службе внутреннего контроля и другими нормативно-правовыми документами Банка об организации внутреннего контроля.

16.2.6.1. СВК осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе и состоит из работников, входящих в штат Банка. Работники СВК подчиняются руководителю СВК, а в случае его отсутствия – Председателю Правления Банка. Руководитель СВК подотчетен Председателю Правления Банка.

16.2.6.2. Основные функции Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы).

- выявление Регуляторного риска, вероятности возникновения нарушений законодательства или Внутренних документов Банка, приводящих к санкциям или приостановке деятельности Банка со стороны регулирующих органов, а также получение прямых или косвенных потерь (убытков) и (или) ухудшения ликвидности Банка вследствие наступления событий комплаенс-рисков;
- учет событий, связанных с Регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

- мониторинг Регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых бизнес процедур, новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия Регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению Регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка, Председателю Правления Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня Регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке Внутренних документов Банка по управлению регуляторным риском;
- информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников и (или) клиентов, органов управления, участие в разработке Внутренних документов Банка, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке Внутренних документов Банка, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке Внутренних документов Банка и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями, участниками финансовых рынков и аудиторской организацией;
- согласование разрабатываемых Внутренних документов Банка, а также вносимых изменений во Внутренние документы Банка в связи с изменениями действующего законодательства Российской Федерации, в случае пересмотра подходов (принципов) Банка, в связи с существенными изменениями организационной структуры Банка, влияющими на изменение функционала между подразделениями, в случае изменения порядков и процедур, установленных Банком;
- мониторинг своевременности и полноты внесения изменений во Внутренние документы Банка подразделениями, в связи с изменениями действующего законодательства Российской Федерации.

Служба внутреннего контроля вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением Регуляторным риском, предусмотренные Внутренними документами Банка.

16.2.6.3. СВК осуществляет свои функции на основании Плана деятельности СВК, который составляется на один календарный год и утверждается Председателем Правления Банка. План деятельности составляется исходя из целей и функций СВК.

**16.2.7. Служба внутреннего аудита (СВА)** - независимое от исполнительных органов структурное подразделение Банка, исключительной сферой деятельности которого является проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля, системы управления банковскими рисками и корпоративного управления и содействие Совету директоров Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

16.2.7.1. СВА является частью системы внутреннего контроля Банка. Численность и персональный состав СВА определяется Председателем Совета директоров по согласованию с Председателем Правления Банка. СВА действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка и в своей деятельности подчинена и подотчетна Совету директоров Банка.

16.2.7.2. Руководитель СВА назначается на должность Советом директоров Банка и должен соответствовать требованиям, установленным Банком России и законодательством Российской Федерации.

16.2.7.3. Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:



- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления Банка.

- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками, положениями и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.

- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности.

- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.

- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок.

- проверка процессов и процедур внутреннего контроля.

- проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Управления банковскими рисками.

- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

16.2.7.4. Служба внутреннего контроля формирует План проведения проверок деятельности структурных подразделений Банка, который утверждается Советом директоров Банка. План проведения проверок разрабатываются СВА и утверждаются Советом директоров Банка. Планы проверок СВА согласовываются с Председателем Правления Банка.

#### **16.2.8. Ревизионная комиссия**

16.2.8.1. Для осуществления контроля Общим собранием акционеров Банка финансово-хозяйственной деятельности в Банке избирается Ревизионная комиссия, которая осуществляет проверку деятельности и формирует независимое квалифицированное суждение о состоянии дел в Банке. Выводы Ревизионной комиссии доводятся до сведения акционеров Банка на Общем собрании акционеров Банка в виде заключения Ревизионной комиссии, включаемого в годовой отчет Банка.

16.2.8.2. Ревизионная комиссия состоит из опытных специалистов в области финансов.

16.2.8.3. Члены Ревизионной комиссии при выполнении своих функций в этом качестве независимы от руководства Банка. Члены Ревизионной комиссии не могут одновременно являться членами Совета директоров Банка, Правления Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банком.

16.2.8.4. Порядок деятельности Ревизионной комиссии определяются Положением о Ревизионной комиссии, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

16.2.8.5. Полномочия членов Ревизионной комиссии могут быть прекращены в любое время по решению Общего собрания акционеров Банка.

16.2.8.6. Членам Ревизионной комиссии может выплачиваться вознаграждение и компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими должностных обязанностей. Размер вознаграждения и компенсаций утверждается Общим собранием акционеров Банка по предложению Совета директоров Банка.

16.2.8.7. Решения на заседаниях Ревизионной комиссии, принимаются большинством голосов её членов участвовавших в заседании.

16.2.8.8. Заключение Ревизионной комиссии подписывается всеми членами Ревизионной комиссии. Член Ревизионной комиссии, выразивший несогласие с заключением Ревизионной комиссии, вправе подготовить особое мнение, которое прилагается к заключению Ревизионной комиссии и является его неотъемлемой частью.

## **17. Раскрытие информации о деятельности Банка**

17.1. Прозрачность и своевременное раскрытие достоверной информации являются одним из основных принципов корпоративного управления Банка.

17.2. Банк обеспечивает эффективное информационное взаимодействие с акционерами и иными заинтересованными лицами. Раскрытие информации осуществляется в соответствии с требованиями законодательства, а также принципами регулярности, последовательности, оперативности, доступности, достоверности и полноты раскрываемых данных.

17.3. Банк ведет учет и готовит финансовую отчетность в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета и финансовой отчетности. Кроме того, Банк готовит отчетность по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) и публикует такую отчетность, как в годовом отчете, так и на своем официальном сайте.

17.4. Банк принимает меры к защите конфиденциальной информации: любая информация о Банке, полученная работниками Банка и членами органов корпоративного управления, не может использоваться ими в личных целях.

## **18. Самостоятельная оценка состояния корпоративного управления**

18.1. Совет директоров Банка проводит на основе методики, рекомендованной Банком России, самостоятельную оценку состояния корпоративного управления по следующим направлениям:

- распределение полномочий между органами управления Банком;
- организация деятельности Совета директоров Банка, включая взаимодействие с исполнительными органами Банка;
- утверждение стратегии развития и контроль за ее реализацией;
- координация управления банковскими рисками;
- предотвращение конфликта интересов акционеров Банка, членов Совета директоров Банка и исполнительных органов Банка, его работников, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов;
- отношения с аффилированными лицами;
- определение правил и процедур, обеспечивающих соблюдение принципов профессиональной этики;
- координация раскрытия информации о Банке;
- мониторинг системы внутреннего контроля.

18.2 Самооценка проводится под руководством Совета директоров с назначением лиц, ответственных за сбор и обобщение информации, а также за предоставление отчета о состоянии корпоративного управления Совету директоров.

18.3. Результаты оценки состояния корпоративного управления в Банке оформляются приложением к протоколу заседания Совета директоров Банка, которое включает меры по устранению выявленных недостатков с указанием конкретных сроков и лиц, ответственных за выполнение необходимых корректирующих действий.

## **19. Соблюдение принципов профессиональной этики**

19.1. Под принципами профессиональной этики в целях настоящего Кодекса понимаются правила (стандарты) осуществления профессиональной деятельности, устанавливаемые для кредитных организаций, членов их органов управления и работников в соответствии с законодательством, документами банковских союзов, ассоциаций и (или) саморегулируемых организаций, обычаями делового оборота и общепризнанными нравственными нормами.

19.2. При принятии решения о соблюдении принципов профессиональной этики (этических принципов банковского дела, кодексов чести банкира), принимаемых банковскими союзами, ассоциациями и (или) иными саморегулируемыми организациями, Банк исходит из необходимости укрепления взаимного доверия участников рынка банковских услуг и развития практики саморегулирования.

19.3. В случае принятия решений о соблюдении принципов профессиональной этики, принимаемых банковскими союзами, ассоциациями и (или) иными саморегулируемыми организациями, Банк:

- доводит до сведения всех заинтересованных лиц информацию о применении в деятельности Банка указанных принципов, а также основные положения внутренних документов Банка по этим вопросам;
- знакомит работников с положениями принятых документов (кодексов, положений, соглашений) по профессиональной этике, к которым Банк присоединился и (или) которые разработаны в Банке;
- проводит анонимные опросы работников по вопросу соблюдения принципов профессиональной этики.

19.4. Банк стремится к выработке эффективных механизмов контроля и привлечения к ответственности членов органов управления и работников за несоблюдение принципов профессиональной этики. Соблюдение принципов профессиональной этики также учитывается при принятии решений о материальном поощрении членов органов управления и работников Банка.

## **20. Заключительные положения**

20.1. Настоящий Кодекс утверждается Советом директоров Банка.

20.2. Положения Кодекса обязательны к исполнению всеми органами управления, должностными лицами и работниками Банка.

20.3. Банк пересматривает и дорабатывает настоящий Кодекс по мере изменения обстоятельств и накопления опыта работы.