

**УТВЕРЖДЕНО**

Наблюдательным Советом  
Публичного акционерного общества  
Банк «Финансовая Корпорация Открытие»

Протокол № б/н от 31 марта 2015 года

**КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ**

**Публичного акционерного общества  
Банк «Финансовая Корпорация Открытие»**

**Москва  
2015**

## **1. Общие положения**

Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие» (далее – Банк, ПАО Банк «ФК Открытие») является одной из крупнейших кредитных организаций. Ставя интересы акционеров на первое место, Банк уделяет серьезное внимание выстраиванию сбалансированных отношений со всеми заинтересованными в деятельности Банка лицами. Масштабы деятельности Банка сопряжены с высокой ответственностью, как перед акционерами, так и перед работниками Банка и обществом в целом.

Сознавая эту ответственность и признавая важность корпоративного управления для успешного развития бизнеса Банка и для достижения взаимопонимания между заинтересованными в деятельности Банка лицами, Банк принимает себя на обязательство следовать в своей деятельности изложенным в настоящем Кодексе корпоративного управления (далее - Кодекс) принципам и прилагает все разумные усилия для их соблюдения в своей повседневной деятельности.

Настоящий Кодекс является сводом добровольно принимаемых на себя обязательств участников корпоративных отношений, включая акционеров, членов Наблюдательного Совета и исполнительных органов Банка и основан на уважении прав и законных интересов всех его участников.

Принципы корпоративного управления, изложенные в настоящем Кодексе, направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в связи с управлением Банком, и призваны способствовать эффективной деятельности, увеличению стоимости активов, поддержанию финансовой стабильности, инвестиционной привлекательности и прибыльности Банка.

Настоящий Кодекс был разработан в соответствии с положениями действующего российского законодательства, на основании принципов корпоративного управления, разработанных Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), Кодекса корпоративного управления, одобренного Советом директоров Банка России.

## **2. Порядок вступления в силу настоящего Кодекса**

Настоящий Кодекс вступает в силу с момента его утверждения Наблюдательным Советом Банка.

Решение о внесении дополнений и изменений в Кодекс, а также утверждение его новой редакции принимается Наблюдательным Советом Банка.

Если в результате изменения законодательства и нормативных актов Российской Федерации, Устава Банка отдельные статьи настоящего Кодекса вступают в противоречие с ними, эти статьи утрачивают силу.

## **3. Структура корпоративного управления Банка**

Корпоративное управление Банка – это система отношений между акционерами, органами управления, работниками, контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Для осуществления общего руководства Банком Общее собрание акционеров избирает Наблюдательный Совет. Наблюдательный Совет в целях обеспечения оперативного

управления Банком (текущего руководства деятельностью Банка) избирает исполнительные органы управления Банка: Правление и Президента Банка.

#### 4. Акционеры Банка

4.1. Акционеры, являясь собственниками акций Банка, обладают совокупностью прав в отношении акционерного общества, соблюдение и защиту которых обязаны обеспечить Наблюдательный Совет и исполнительные органы Банка.

4.2. Акционеры имеют право на защиту их права собственности на акции от любых нарушений.

Банк способствует обеспечению этого права тем, что регистрация прав собственности, ведение и хранение реестра акционеров осуществляется независимым регистратором, имеющим надлежащие технические средства и системы контроля, безупречную репутацию на рынке ценных бумаг.

Банк совместно с независимым регистратором обеспечивает надежные и эффективные способы учета прав собственности на акции и иные именные бездокументарные ценные бумаги, эмитируемые Банком. Акционеры имеют право по своему усмотрению свободно распоряжаться принадлежащими им акциями, совершать любые действия, не противоречащие закону и не нарушающие прав и охраняемых законом интересов других лиц, в том числе отчуждать свои акции в собственность других лиц.

Банк будет предпринимать действия, направленные на повышение рыночной стоимости и ликвидности своих акций, в том числе путем допуска акций Банка к организованным торгам.

4.3. Акционеры имеют право на регулярное и своевременное получение информации о деятельности Банка в объеме, достаточном для принятия ими взвешенных и обоснованных решений о распоряжении акциями.

Банк в целях надлежащего соблюдения и защиты указанного права гарантирует выполнение установленных законодательством требований о раскрытии информации, а также в целях более полного информирования о своей деятельности заинтересованных лиц будет раскрывать дополнительную информацию на добровольной основе.

4.4 Акционеры, владельцы голосующих акций, имеют право на участие в Общих собраниях акционеров с правом голоса по всем вопросам повестки дня.

Банк в целях надлежащего соблюдения и защиты указанного права обязуется организовывать проведение Общего собрания акционеров таким образом, чтобы участие акционеров не было сопряжено для них с большими материальными и временными затратами, обеспечивая равное отношение ко всем акционерам.

Банк обязуется предоставлять акционерам информацию по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров в объеме и в сроки, позволяющие акционерам принять обоснованные решения. При этом формулировки вопросов повестки дня Общего собрания будут носить четкий и недвусмысленный характер, а информация для акционеров по вопросам повестки дня будет предоставляться с достаточной степенью полноты и детализации, в том числе, в случае необходимости, будет представлена дополнительная информация и материалы.

При проведении выборов в Наблюдательный Совет и (или) Ревизионную комиссию, Банк будет предоставлять акционерам биографические сведения о кандидатах в Наблюдательный Совет Банка/Ревизионную комиссию, в том числе информацию о наличии (отсутствии) письменного согласия кандидатов на избрание в соответствующие органы управления.

4.5. Во избежание ошибок и злоупотреблений при регистрации участников собрания, а также при подведении итогов голосования функции счетной комиссии на Общих собраниях акционеров осуществляет независимая организация, имеющая предусмотренную законом лицензию и исполняющая обязанности по ведению реестра акционеров Банка.

4.6. Реализуя принцип подотчетности органов управления акционерам, а также в целях активизации участия акционеров в осуществлении контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, Банк будет предпринимать меры для обеспечения присутствия на Общем собрании акционеров руководителей органов управления Банка, главного бухгалтера, членов Ревизионной комиссии и Комитетов, созданных при Наблюдательном Совете, представителя внешнего аудитора, а также кандидатов в члены органов управления.

При этом предполагается устанавливать такой порядок и регламент ведения Общего собрания акционеров Банка, при которых участникам собрания, обеспечивается равная возможность высказывать свое мнение и задавать вопросы. Порядок подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров Банка подлежат формализации и оформляются внутренним документом Банка - Положением об Общем собрании акционеров ПАО Банк «ФК Открытие», утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

4.7. Акционеры имеют право на получение части чистой прибыли Банка в виде дивидендов.

Банк в целях надлежащего соблюдения и защиты указанного права обязуется выплачивать объявленные дивиденды в порядке и в сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Наблюдательный Совет вырабатывает рекомендации по размеру дивиденда и порядке его выплаты и представляет их Общему собранию акционеров на утверждение.

4.8. Акционеры имеют другие права, предусмотренные действующим законодательством и Уставом Банка.

Банк обязуется обеспечить права владельцев акций при соблюдении владельцем установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Банк в своей деятельности придерживается принципа недопустимости совершения действий, приводящих к искусственному перераспределению корпоративного контроля.

4.9. В свою очередь, акционеры несут ответственность друг перед другом, перед Банком, иными заинтересованными лицами за долгосрочную стабильность и прибыльность Банка. В этой связи, акционеры не должны предпринимать действия, способные негативно повлиять на прибыльность Банка, не должны оказывать давление на Наблюдательный Совет и/или исполнительные органы Банка с тем, чтобы вынудить реализовывать свои цели в ущерб интересам других акционеров и Банка.

Наблюдательный Совет и остальные акционеры ожидают от акционера (акционеров), владеющих в совокупности более 1% голосующих акций Банка, ответственных действий в том, что касается:

- раскрытия Банку информации о структуре собственности до конечных бенефициаров в объеме и сроки, предусмотренные нормативными актами Банка России;
- заблаговременного раскрытия информации о созыве внеочередного общего Собрания акционеров (для акционеров, владеющих в совокупности, более чем 10 % голосующих акций) о вопросах, вносимых в повестку дня общего Собрания акционеров, о кандидатах в состав Наблюдательного Совет и ревизионной комиссии Банка;

- отказа от использования информации об акционерах, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, если это может нанести ущерб интересам остальных акционеров;
- отказа от использования инсайдерской информации (информации о Банке, не являющейся общедоступной и ставящей лиц, обладающих такой информацией, в преимущественное положение по сравнению с другими лицами).

4.10. В случае, если акционеры Банка создают коалиции, Наблюдательный Совет и Правление Банка готовы предоставить им для этого необходимые условия, в том числе создать форум акционеров на сайте Банка в информационной сети Интернет, если это будет необходимо.

## 5. Наблюдательный Совет

### 5.1. Общие положения.

5.1.1. Наблюдательный Совет избирается Общим собранием акционеров и подотчетен ему. Наблюдательный Совет осознает свою ответственность перед Банком и акционерами и считает своей главной задачей добросовестное и компетентное исполнение обязанностей по управлению Банком, обеспечивающее поддержание и рост стоимости акций Банка, а также условия для реализации акционерами их прав.

Наблюдательный Совет в своих решениях исходит из необходимости действовать справедливо по отношению ко всем акционерам, и не может учитывать интересы только какой-либо одной группы акционеров. Он обеспечивает создание эффективной системы выявления и урегулирования потенциальных конфликтов интересов и обеспечивает ведение постоянного диалога с акционерами.

Наблюдательный Совет осуществляет стратегическое управление Банком и определяет приоритетные направления деятельности Банка, а также основные принципы и подходы к организации в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля, финансовой устойчивости и корпоративного управления, реализует иные ключевые функции. Наблюдательный Совет формирует повестку дня Общих собраний акционеров Банка. Наблюдательный Совет осуществляет формирование исполнительных органов и осуществляет необходимый контроль за их деятельностью.

Наблюдательный Совет определяет политику Банка в области обеспечения своевременного и полного раскрытия Банком информации о своей деятельности акционерам, потенциальным инвесторам и иным заинтересованным лицам, и осуществляет контроль за надлежащей организацией и эффективным функционированием системы раскрытия информации. Компетенция Наблюдательного Совета Банка определяется действующим законодательством и Уставом Банка.

5.1.2. Члены Наблюдательного Совета должны обладать достаточными знаниями и опытом, позволяющими выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам Банка и его акционеров, и обладать безупречной деловой репутацией.

Наблюдательный Совет Банка создает прозрачную систему оценки своей деятельности в целом и каждого члена Совета в отдельности, разрабатывает систему вознаграждения и предлагает ее годовому общему Собранию акционеров для утверждения. Наблюдательный Совет также определяет политику вознаграждения исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка.

## 5.2. Состав Наблюдательного Совета.

5.2.1. Наблюдательный Совет Банка возглавляет его Председатель. Председатель Наблюдательного Совета избирается членами Наблюдательного Совета из их числа большинством голосов членов Наблюдательного Совета.

Председатель Наблюдательного Совета ответственен за организацию работы Наблюдательного Совета. Он обязан осуществлять руководство Наблюдательным Советом таким образом, чтобы лицо или группа лиц не получили неограниченную возможность влиять на деятельность Наблюдательного Совета. В случае равенства голосов голос Председателя Наблюдательного Совета является решающим.

Количественный состав Наблюдательного Совета Банка определяется решением Общего собрания акционеров, но не может быть менее чем пять членов, включая независимых директоров.

Количественный состав Наблюдательного Совета Банка должен обеспечивать его эффективную работу, включая возможность формирования комитетов Наблюдательного Совета, а также объединять представителей различных групп акционеров и учитывать при выработке решений различные интересы и точки зрения.

5.2.2. В состав Наблюдательного Совета Банка, могут входить три категории директоров - исполнительные, неисполнительные и независимые директора.

Под исполнительными директорами понимаются члены исполнительных органов Банка, а также лица, являющиеся членами исполнительных органов управляющей организации Банка и (или) находящиеся в трудовых отношениях с Банком или управляющей организацией Банка.

Для обеспечения баланса между контролем за действиями исполнительных органов Банка и участием в управлении, в состав Наблюдательного Совета Банка могут входить представители Правления Банка (исполнительные директора). Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Наблюдательного Совета Банка.

Для обеспечения объективности принимаемых решений и поддержания баланса между интересами различных групп акционеров в состав Наблюдательного Совета включаются независимые директора, играющие ключевую роль при совершении Банком существенных корпоративных действий, а также в предотвращении внутренних конфликтов в Банке.

Независимым директором – признается член Наблюдательного Совета отвечающий следующим критериям:

- не является и не являлся в течение последних 3 лет членом исполнительного органа или работником Банка, подконтрольной Банку организации;
- не является членом совета директоров юридического лица, которое контролирует Банк, либо подконтрольной организации или управляющей организации такого юридического лица;
- в течение любого из последних трех лет не получал вознаграждения и (или) прочих материальных выгод от Банка и (или) подконтрольных ему организаций в размере, превышающем половину величины годового фиксированного вознаграждения члена Наблюдательного Совета Банка. При этом не учитываются выплаты и (или) компенсации, которые указанное лицо получило в качестве вознаграждения и (или) возмещения расходов за исполнение обязанностей члена Наблюдательного Совета Банка и (или) подконтрольной ему организации, в том числе связанных со страхованием его ответственности в качестве члена Наблюдательного Совета, а также доходы и иные выплаты, полученные указанным лицом по ценным бумагам Банка и (или) подконтрольной ему организации;

- не является владельцем акций или выгодоприобретателем<sup>1</sup> по акциям Банка, которые составляют более одного процента уставного капитала или общего количества голосующих акций Банка или рыночная стоимость которых более чем в 20 раз превышает величину годового фиксированного вознаграждения члена Наблюдательного Совета Банка;
- не является работником и (или) членом исполнительного органа юридического лица, если его вознаграждение определяется (рассматривается) комитетом совета директоров по вознаграждениям (советом директоров) этого юридического лица и членом указанного комитета (совета директоров) является любой из работников и (или) членов исполнительных органов Банка;
- не оказывает Банку, контролирующему Банк лицу или подконтрольным Банку юридическим лицам консультационные услуги, не является членом органов управления организаций, оказывающих Банку или указанным юридическим лицам такие услуги, не является работником данных организаций, непосредственно участвующим в оказании таких услуг;
- в течение последних трех лет не оказывал Банку или подконтрольным ему юридическим лицам услуги в области оценочной деятельности, налогового консультирования, аудиторские услуги или услуги по ведению бухгалтерского учета, в течение последних трех лет не являлся членом органов управления организаций, оказывавших такие услуги указанным юридическим лицам, или рейтингового агентства Банка, не являлся работником таких организаций или рейтингового агентства, непосредственно участвовавшим в оказании Банку соответствующих услуг.
- занимал должность члена Наблюдательного Совета Банка в совокупности менее семи лет.
- не является работником и (или) членом исполнительных органов существенного акционера Банка<sup>2</sup> (юридического лица из группы организаций, в состав которой входит существенный акционер Банка);
- в течение любого из последних трех лет не получал вознаграждение и (или) прочие материальные выгоды от существенного акционера Банка (юридического лица из группы организаций, в состав которой входит существенный акционер Банка) в размере, превышающем половину величины годового фиксированного вознаграждения члена Наблюдательного Совета Банка. При этом не учитываются выплаты и (или) компенсации, которые указанное лицо получило в качестве вознаграждения и (или) возмещения расходов за исполнение обязанностей члена совета директоров (комитета совета директоров) существенного акционера Банка (юридического лица из группы организаций, в состав которой входит существенный

---

<sup>1</sup> Под выгодоприобретателем по акциям Банка в целях настоящего Кодекса признается физическое лицо, которое в силу участия в Банке, на основании договора или иным образом получает экономическую выгоду от владения акциями и (или) распоряжения голосами, приходящимися на акции, составляющие уставный капитал Банка.

<sup>2</sup> Под существенным акционером Банка в целях настоящего Кодекса понимается лицо, которое имеет право прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) самостоятельно или совместно с иными лицами, связанными с ним договором доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерным соглашением, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями эмитента, распоряжаться пятью и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции, составляющие уставный капитал Банка.

акционер Банка), в том числе связанных со страхованием их ответственности в качестве членов совета директоров, а также доходы и иные выплаты, полученные указанными лицами по ценным бумагам существенного акционера Банка (юридического лица из группы организаций, в состав которой входит существенный акционер Банка);

- не является членом совета директоров более чем в двух юридических лицах, подконтрольных существенному акционеру Банка или лицу, контролирующему существенного акционера Банка.
- не является работником и (или) членом органа управления существенного контрагента<sup>3</sup> или конкурента Банка, а также юридических лиц, контролирующих существенного контрагента или конкурента Банка или подконтрольных ему организаций;
- не является владельцем акций (долей) или выгодоприобретателем по акциям (долям) существенного контрагента или конкурента Банка, которые составляют более пяти процентов уставного капитала или общего количества голосующих акций (долей).
- не является и не являлся в течение одного года, предшествующего избранию в Наблюдательный Совет Банка, государственным или муниципальным служащим, лицом, замещающим должности в органах государственной власти, работником Банка России.

Действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами организаторов торговли на рынке ценных бумаг могут быть установлены дополнительные требования к критериям независимости.

Сведения о независимых директорах раскрываются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Информация о том, что член Наблюдательного Совета избран в качестве независимого члена фиксируется в протоколе Общего собрания акционеров.

Члены Наблюдательного Совета не могут являться членами ревизионной комиссии Банка.

5.2.3. Наблюдательный Совет Банка на этапе подготовки к Общему собранию акционеров осуществляет оценку соответствия кандидатов принятым Банком критериям независимости и доводит результаты такой оценки до сведения акционеров.

В отдельных случаях, Наблюдательный Совет при проведении оценки может признать независимым кандидата (члена Наблюдательного Совета) несмотря на наличие у него каких-либо формальных критериев связанности с Банком, существенным акционером Банка, существенным контрагентом или конкурентом Банка, если такая связанность не оказывает влияния на способность соответствующего лица выносить независимые, объективные и добросовестные суждения.

### 5.3. Избрание Наблюдательного Совета.

5.3.1. Члены Наблюдательного Совета Банка избираются Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и Положением о Наблюдательном Совете ПАО Банк «ФК Открытие», на

---

<sup>3</sup> Под существенным контрагентом Банка в целях настоящего Кодекса понимается лицо, являющееся стороной по договору (договорам) с Банком, размер обязательств по которым составляет два или более процента балансовой стоимости активов либо два или более процента выручки (доходов) Банка (с учетом группы организаций, подконтрольных Банку) или существенного контрагента Банка (группы организаций, в состав которой входит существенный контрагент Банка).

срок до следующего годового общего собрания акционеров и могут переизбираться неограниченное число раз.

Информация о кандидатах в члены Наблюдательного Совета Банка предоставляется в качестве материалов при подготовке и проведении общего собрания акционеров Банка.

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

Член Наблюдательного Совета, действуя в качестве такового, должен:

- осуществлять свою деятельность добросовестно и разумно в интересах всех акционеров и Банка в целом, на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности;
- высказывать свое независимое мнение и отстаивать его, если он полагает, что это отвечает интересам Банка;
- с момента избрания быть представителем интересов всех акционеров и Банка в целом, а не одного лица, или группы лиц;
- раскрывать честно и в полном объеме информацию о своей заинтересованности в заключении Банком сделок;
- раскрывать информацию о владении ценными бумагами Банка, а также о продаже и (или) покупке ценных бумаг Банка;
- сообщать в письменном виде Наблюдательному Совету, о юридических лицах, в органах управления которых он занимает должности, а также об иных сведениях, предусмотренных Положением о Наблюдательном Совете ПАО Банк «ФК Открытие.

Член Наблюдательного Совета Банка не должен, используя свое участие в Наблюдательном Совете, прямо или косвенно лоббировать свои частные интересы, а также коммерческие интересы других юридических и физических лиц.

При вступлении в должность член Наблюдательного Совета принимает на себя указанные обязательства в отношении своей деятельности.

5.4. Организация работы Наблюдательного Совета. Комитеты Наблюдательного Совета Банка.

5.4.1. Организация работы и порядок деятельности Наблюдательного Совета подлежит формализации и отражается во внутреннем документе Банка – «Положении о Наблюдательном Совете», утверждаемом Общим собранием акционеров.

5.4.2. Для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов, стоящих перед Банком, Наблюдательный Совет может создавать Комитеты, включая комитеты по стратегическому планированию, аудиту, рискам, корпоративному управлению, кадрам и вознаграждениям и другие.

Количественный и персональный состав Комитетов определяется решением Наблюдательного Совета.

Комитеты Наблюдательного Совета действуют на основании положений, утверждаемых Наблюдательным Советом Банка.

5.5. Секретарь Наблюдательного Совета.

Эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координация действий Банка по защите прав и интересов акционеров, поддержка эффективной работы Наблюдательного Совета обеспечиваются Секретарем Наблюдательного Совета. Секретарь Наблюдательного Совета должен обладать знаниями, опытом и квалификацией,

достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей и безупречной репутацией.

## **6. Исполнительные органы Банка.**

### **6.1 Общие положения.**

Для обеспечения оперативного управления Банком Наблюдательный Совет избирает исполнительные органы: коллегиальный исполнительный орган – Правление и единоличный исполнительный орган – Президента Банка.

Исполнительные органы подотчетны Наблюдательному Совету Банка и осуществляют свою деятельность в строгом соответствии с Уставом Банка и внутренними документами, утвержденными Общим собранием акционеров.

В целях обеспечения эффективного управления Банком исполнительные органы наделяются высокой степенью самостоятельности. Наблюдательный Совет и акционеры не могут необоснованно вмешиваться в повседневную деятельность исполнительных органов Банка, ограничивая их возможности оперативно решать вопросы текущей деятельности Банка с учетом меняющейся экономической ситуации.

Правление и Президент Банка осознают свою ответственность перед акционерами и считают своей главной целью добросовестное и компетентное исполнение обязанностей по руководству текущей деятельностью Банка, обеспечивающему долгосрочную прибыльность и инвестиционную привлекательность Банка. Исполнительные органы несут ответственность за своевременное и эффективное исполнение решений Наблюдательного Совета и Общего собрания акционеров Банка.

### **6.2 Правление Банка.**

Правление при рассмотрении вопросов руководства текущей деятельностью Банка принимает решения по вопросам, отнесенным к его компетенции Уставом Банка. Правление Банка вправе представить свои рекомендации по вопросу, отнесенному Уставом Банка к компетенции Президента.

Количественный и персональный состав Правления, обеспечивающий наиболее эффективное осуществление функций, возложенных на него, определяется решением Наблюдательного Совета. В состав Правления избираются руководители, курирующие различные основные направления деятельности Банка, а также руководитель финансовой дирекции, руководитель структурного подразделения по управлению банковскими рисками.

Члены Правления должны соответствовать квалификационным требованиям, а также требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами и нормативными актами Банка России.

Правление и Президент Банка несут ответственность за своевременное представление необходимых сведений и осуществление регулярного информирования Наблюдательного Совета Банка.

Члены Правления при осуществлении своей деятельности должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно. Члены Правления обязаны воздерживаться от любых действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между интересами Правления Банка и интересами Банка, а в случае возникновения такого конфликта - обязаны проинформировать об этом Наблюдательный Совет Банка.

Члены Правления и Президент Банка должны раскрывать информацию о владении ценными бумагами Банка, а также о продаже и (или) покупке ценных бумаг Банка.

Работой Правления Банка руководит Председатель Правления Банка, который ответственен за организацию работы Правления.

Президент Банка является Председателем Правления Банка по должности.

Порядок работы Правления определяется «Положением о Правлении ПАО Банк «ФК Открытие», утвержденным Общим собранием акционеров.

### 6.3 Президент Банка.

Президент Банка принимает решения по всем вопросам руководства текущей деятельностью Банка, за исключением отнесенных законодательством и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного Совета и Правления Банка.

Президент отвечает перед акционерами и Наблюдательным Советом за реализацию стратегии развития Банка и финансовые результаты его деятельности. Президент обязан таким образом осуществлять руководство Банком, чтобы обеспечить долгосрочную прибыльность и инвестиционную привлекательность Банка.

Президент Банка должен обладать безупречной деловой репутацией, руководствоваться высокими стандартами деловой этики, а также придерживаться принципов построения и развития долгосрочного, взаимовыгодного сотрудничества с клиентами и контрагентами Банка.

Президент Банка без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки и подписывает документы от имени Банка, утверждает штатное расписание, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

## **7. Вознаграждение членов Наблюдательного Совета и исполнительных органов Банка**

7.1. Система оплаты труда Банка должна соответствовать характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Уровень выплачиваемого Банком вознаграждения должен быть достаточным для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для Банка компетенцией и квалификацией. Размер вознаграждения членов Правления Банка, а также иных работников должен зависеть от результатов деятельности Банка, Наблюдательный Совет определяет политику Банка в области материальной мотивации персонала.

7.2. По решению Общего собрания акционеров Наблюдательному Совету в период исполнения им своих обязанностей выплачивается вознаграждение и (или) компенсируются расходы, связанные с осуществлением деятельности Наблюдательного Совета. Размер вознаграждения и компенсаций устанавливается решением Общего собрания акционеров.

При отсутствии в Банке чистой прибыли (прибыли к распределению) вознаграждение членам Наблюдательного Совета не выплачивается.

Сведения о размере вознаграждения выплаченного членам Наблюдательного Совета, Правления и Президента включаются в годовой отчет Банка.

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

8.1. В Банке создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля.

Система управления рисками и внутреннего контроля позволяет Банку своевременно реагировать на возникающие риски и представляет собой совокупность организационных мер, методик, процедур, норм корпоративной культуры и действий, предпринимаемых Банком для достижения оптимального баланса между ростом стоимости Банка, прибыльностью и рисками, для обеспечения финансовой устойчивости Банка, эффективного ведения хозяйственной деятельности, обеспечения сохранности активов, соблюдения законодательства, Устава и внутренних документов Банка, своевременной подготовки достоверной отчетности.

8.2. Наблюдательный Совет определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке.

Исполнительные органы обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке, отвечают за выполнение решений Наблюдательного Совета в области организации системы управления рисками и внутреннего контроля.

8.3. В целях осуществления внутреннего контроля в Банке функционирует Служба внутреннего аудита - структурное подразделение Банка, созданное для осуществления содействия органам управления Банка, путем проведения в ходе внутренних аудиторских проверок независимой оценки качества и эффективности системы внутреннего контроля, риск-менеджмента и корпоративного управления. Служба внутреннего аудита действует в соответствии с законодательством, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, на основании Устава Банка и Положения о Службе внутреннего аудита.

8.4. В целях осуществления внутреннего контроля, содействия исполнительным органам Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка в Банке функционирует Служба внутреннего контроля - структурное подразделение Банка, основной целью которого является выявление и мониторинг уровня регуляторного риска (риска возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, а также в результате применения санкции и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов), а также выработка рекомендаций, направленных на его контроль и минимизацию.

8.5. Банк привлекает для ежегодной проверки и подтверждения годовой финансовой отчетности международно-признанного независимого аудитора.

Кандидатура аудитора утверждается Общим собранием акционеров.

## **9. Раскрытие информации.**

9.1. Раскрытие информации является необходимым условием эффективного корпоративного управления и одним из важнейших инструментов взаимодействия Банка с акционерами, вкладчиками и другими заинтересованными лицами, является основой доверия к деятельности Банка, способствует повышению инвестиционной привлекательности.

9.2. Основными принципами раскрытия информации о деятельности Банка являются регулярность и оперативность ее предоставления, доступность такой информации для

всех заинтересованных лиц, достоверность и полнота ее содержания, поддержание разумного баланса между открытостью Банка и соблюдением его коммерческих интересов и интересов клиентов Банка. При этом, в своей деятельности Банк исключает возможность предоставления недостоверной и искаженной информации о своем финансовом положении и деятельности, и предпринимает все усилия по обеспечению безопасности и защиты информации по операциям своих клиентов.

9.3. Банк обеспечивает своевременное и точное раскрытие информации по всем существенным вопросам деятельности Банка путем выполнения установленных законодательством требований, а также раскрывая дополнительную информацию. Банк использует такие каналы распространения информации, которые обеспечивают свободный и необременительный доступ заинтересованных лиц к раскрываемой информации. Доступ к информации предоставляется на безвозмездной основе и не требует выполнения специальных процедур (получение паролей, регистрации или иных технических ограничений) для ознакомления с ней.

9.4. Банк ежегодно представляет акционерам годовой отчет.

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

Состав информации, раскрываемой в годовом отчете, определяется Наблюдательным Советом с учетом действующего законодательства Российской Федерации и международной практики и включает в себя сведения:

- о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности;
- о перспективах и стратегии развития Банка;
- о членах Наблюдательного Совета, Правления и Президенте Банка, включая информацию о владении акциями Банка в течение отчетного года;
- сведения о положении Банка в отрасли
- об основных факторах риска, связанных с деятельностью Банка;
- о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность;
- об аффилированных лицах Банка;
- о соблюдении настоящего Кодекса;
- иные сведения, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

## **10. Дивиденды.**

Понимая значение информации о стратегии Банка в отношении выплаты и определении размера дивидендов для существующих и потенциальных акционеров, Банк считает актуальным разработку дивидендной политики, в которой будет устанавливаться прозрачный и понятный акционерам механизм определения размера дивидендов и их выплаты, учитывающий как краткосрочные так и долгосрочные (увеличение стоимости активов и рост капитализации Банка) экономические интересы акционеров.

## **11. Урегулирование корпоративных конфликтов.**

Одним из действенных механизмов соблюдения и охраны прав акционеров, а также защиты имущественных интересов и деловой репутации Банка является предупреждение и урегулирование любых разногласий или споров между Банком и его акционером,

противоречий между предпринимательскими и иными интересами Банка и интересами его акционеров (конфликт интересов).

Банк признает, что эффективность работы по предупреждению и урегулированию корпоративных конфликтов предполагает максимально полное и скорейшее выявление таких конфликтов, а также четкую координацию действий всех органов Банка по их урегулированию.

Банк посредством своевременного рассмотрения жалоб и предложений акционеров, имеющих претензии к Банку, будет стремиться урегулировать все спорные вопросы в досудебном порядке.