

## УТВЕРЖДЕН

Наблюдательным Советом  
ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ  
БАНК»  
протокол от 15.12.2015 № 22

КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ  
ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

## 1. ВВЕДЕНИЕ

1.1. Настоящий Кодекс определяет основные принципы корпоративного управления, способствующие более эффективной работе органов управления ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – Банк) и основанные на сбалансированном учете интересов акционеров Банка, его органов управления и иных заинтересованных лиц, с целью повышения уровня надежности, деловой культуры, совершенствования контроля за деятельностью Банка и обеспечения соблюдения этических норм для наиболее адекватного удовлетворения потребностей клиентов в банковских услугах высокого качества.

1.2. Настоящий Кодекс разработан на основе Кодекса корпоративного управления, рекомендованного Банком России, Федерального закона «Об акционерных обществах» и международных стандартов корпоративного управления и в соответствии с Уставом Банка и нормативными актами Банка России.

1.3. Целями настоящего Кодекса является совершенствование корпоративного управления Банка с целью обеспечения прав и интересов акционеров, повышения эффективности работы Наблюдательного Совета Банка и Правления Банка и повышения инвестиционной привлекательности.

1.4. Принципы и правила, содержащиеся в настоящем Кодексе, отвечают лучшим международным стандартам практики корпоративного управления и являются подтверждением высокого уровня работы органов управления и контроля Банка, деловой культуры и соблюдения высоких этических норм.

По мере развития практики корпоративного управления в России и за рубежом Банк будет и в дальнейшем совершенствовать закрепленные в настоящем Кодексе правила и принципы корпоративного управления и обеспечивать более полное их соблюдение в своей повседневной деятельности.

1.5. Настоящий Кодекс является сводом добровольно принятых правил и обязательств, основанных на сбалансированном учете интересов акционеров Банка, его органов управления и иных заинтересованных лиц.

## 2. ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

2.1. Применение Банком принципов Кодекса корпоративного управления, рекомендованного Банком России, является добровольным и основано на стремлении повысить привлекательность Банка в глазах существующих и потенциальных инвесторов.

2.2. Банк берет на себя обязательство соблюдать следующие принципы корпоративного управления:

2.2.1. В отношении акционеров:

– обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении Банком;

– предоставлять равную и справедливую возможность акционерам участвовать в прибыли Банка посредством получения дивидендов;

– обеспечивать равенство условий для всех акционеров – владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны Банка;

– обеспечивать акционерам надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.

2.2.2. В отношении Наблюдательного Совета Банка:

– Наблюдательный Совет Банка 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;

– Наблюдательный Совет Банка подотчетен Общему собранию акционеров Банка;

– Наблюдательный Совет Банка должен являться эффективным и профессиональным органом управления Банка, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам Банка и его акционеров;

– в состав Наблюдательного Совета Банка должно входить достаточное количество

независимых директоров (в соответствии с правилами листинга Московской биржи);

- Председатель Наблюдательного Совета Банка должен способствовать наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на Наблюдательный Совет Банка;

- члены Наблюдательного Совета Банка должны действовать добросовестно и разумно в интересах Банка и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности;

- заседания Наблюдательного Совета Банка, подготовка к ним и участие в них членов Наблюдательного Совета Банка должны обеспечивать эффективную деятельность Наблюдательного Совета Банка;

- Наблюдательный Совет Банка может создавать комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности Банка;

- Наблюдательный Совет Банка должен обеспечивать проведение оценки качества работы Наблюдательного Совета Банка, его комитетов и членов Наблюдательного Совета Банка.

2.2.3. В отношении Корпоративного секретаря Банка: Корпоративный секретарь Банка должен обеспечивать эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координировать действия Банка по защите прав и интересов акционеров, поддерживать эффективную работу Наблюдательного Совета Банка.

2.2.4. В отношении системы вознаграждения членов Наблюдательного Совета Банка, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка:

- уровень выплачиваемого Банком вознаграждения должен быть достаточным для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для Банка компетенцией и квалификацией. Выплата вознаграждения членам Наблюдательного Совета Банка, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам Банка должна осуществляться в соответствии с принятой в Банке политикой по вознаграждениям;

- система вознаграждения членов Наблюдательного Совета Банка должна обеспечивать сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров;

- система вознаграждения исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка должна предусматривать зависимость вознаграждения от результата работы Банка и их личного вклада в достижение этого результата.

2.2.5. В отношении системы управления рисками и внутреннего контроля:

- в Банке должна быть создана эффективно функционирующая система внутреннего контроля и управления рисками, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед Банком целей;

- для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля и практики корпоративного управления Банк должен организовывать проведение внутреннего аудита.

2.2.6. В отношении раскрытия информации о Банке, информационной политики Банка:

- Банк и его деятельность должны быть прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц;

- Банк должен своевременно раскрывать полную, актуальную и достоверную информацию о своей деятельности для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Банка и инвесторами;

- предоставление Банком информации и документов по запросам акционеров должно осуществляться в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.

2.2.7. В отношении существенных корпоративных действий:

- 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), должны осуществляться на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон;

- Банк должен обеспечить 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. СОБЛЮДЕНИЕ ПРИНЦИПОВ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ**

Банк придерживается принципов корпоративного управления, основанных на равном отношении к акционерам. Наблюдательный Совет Банка и исполнительные органы управления Банка осуществляют управление Банком в интересах всех акционеров.

Корпоративное управление в Банке – система принципов и норм, позволяющих согласовывать на благо Банка права и законные интересы акционеров, членов Наблюдательного Совета Банка и исполнительных органов управления Банка, сотрудников и иных заинтересованных лиц, направленная на получение максимальной прибыли от деятельности Банка в соответствии с действующим законодательством и с учетом международных стандартов.

#### **3.1. Общее собрание акционеров Банка**

3.1.1. Акционеры Банка, являясь собственниками Банка, обладают совокупностью следующих прав в отношении Банка, соблюдение и защиту которых обеспечивают Наблюдательный Совет Банка и исполнительные органы управления Банка:

- право на участие в управлении Банком;
- право на получение информации о Банке;
- право на получение дивидендов;
- право на распоряжение акциями Банка;
- право на защиту своих интересов.

3.1.2. Акционерам Банка предоставлено право на участие в управлении Банком посредством участия в работе по созыву и проведению Общего собрания акционеров Банка. Порядок созыва, подготовки и проведения Общего собрания акционеров Банка, применяемый Банком, обеспечивает равное отношение ко всем акционерам Банка и предоставляет каждому акционеру Банка равную возможность реализовать свои права на участие в Общем собрании акционеров Банка.

Проведение Общего собрания акционеров Банка предоставляет Банку возможность не реже одного раза в год информировать акционеров о своей деятельности, достижениях и планах, привлекать их к обсуждению и принятию решений по наиболее важным вопросам деятельности Банка.

3.1.3. Порядок подготовки и проведения Общего собрания акционеров Банка определяется действующими нормативно-правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними документами Банка, регулирующими деятельность органов управления Банка.

3.1.4. При решении Наблюдательным Советом Банка вопросов, связанных с созывом и подготовкой к проведению Общего собрания акционеров Банка, в частности, должны соблюдаться следующие правила:

- Банк направляет акционерам сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка, а также размещает его на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть Интернет) не менее чем за 30 дней до его проведения одновременно с предоставлением доступа к материалам Общего собрания акционеров Банка, предоставляя акционерам достаточное количество времени для подготовки по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров Банка;

- для обеспечения равного отношения ко всем акционерам, в том числе иностранным, Банк может предоставлять материалы и бюллетени для голосования на русском и английском языках;

- Банк раскрывает информацию о дате составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, не менее чем за 7 дней до ее наступления (вступает в силу с даты регистрации изменений и дополнений в Устав или новой редакции Устава Банка, содержащей данную статью);

- в период подготовки к Общему собранию акционеров Банка акционеры имеют возможность задать вопросы, направив их на адрес электронной почты Корпоративного секретаря cs@mkb.ru;

- Общие собрания акционеров Банка проводятся в г. Москве, а место и время проведения выбирается с учетом количественного состава акционеров и возможности личного присутствия

на них всех акционеров Банка;

– каждый акционер имеет возможность принять участие в Общем собрании акционеров Банка, проводимом в форме совместного присутствия, реализуя право голоса удобным для него способом: направляя бюллетень для голосования по почте или лично участвуя;

– информация, предоставляемая при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка, а также порядок ее предоставления позволяют акционерам получить полное представление о деятельности Банка и принять обоснованные решения по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров Банка;

– вопросы повестки дня Общего собрания акционеров Банка должны быть четко определены.

3.1.5. Установленный в Банке порядок ведения Общего собрания акционеров Банка обеспечивает разумную равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы.

Председательствующий на Общем собрании акционеров Банка должен действовать добросовестно и разумно, не допуская использования своих полномочий для ограничения прав акционеров.

Для обеспечения акционерам возможности получения максимально полной и объективной информации о Банке в ходе проведения Общего собрания акционеров Банка Банк приглашает к участию в годовом Общем собрании акционеров членов исполнительных органов и членов Наблюдательного Совета Банка, главного бухгалтера, членов Ревизионной комиссии Банка, представителей аудитора, а также кандидатов, выдвинутых для избрания в Наблюдательный Совет Банка и Ревизионную комиссию Банка.

Кроме того, акционерам предоставляется необходимая информация о кандидатах в состав Наблюдательного Совета Банка, Ревизионной комиссии Банка, в аудиторы Банка, если повестка дня Общего собрания акционеров Банка содержит вопрос о формировании вышеуказанных органов Банка (выборе аудитора Банка).

3.1.6. Процедура регистрации участников Общего собрания акционеров Банка не создает акционерам препятствий для участия в нем. Банк выделяет достаточное количество времени на регистрацию, чтобы позволить зарегистрироваться всем акционерам, желающим принять участие в Общем собрании акционеров Банка.

3.1.7. Порядок ведения Общего собрания акционеров Банка обеспечивает соблюдение прав акционеров при подведении итогов голосования.

Банк стремится подвести и огласить итоги голосования до завершения Общего собрания акционеров Банка, что позволяет исключить любые сомнения в правильности подведения итогов голосования и тем самым способствует укреплению доверия акционеров к Банку.

Лицо, заполняющее бюллетень для голосования, вправе до момента завершения Общего собрания акционеров Банка потребовать заверения копии заполненного им бюллетеня счетной комиссией (представителями регистратора, осуществляющего функции счетной комиссии) Банка. При этом любому лицу, принимающему участие в Общем собрании акционеров Банка, предоставляется возможность изготовления за счет такого лица копии заполненного бюллетеня.

3.1.8. Банк предоставляет акционерам равную и справедливую возможность участвовать в прибыли Банка посредством получения дивидендов, для чего Банк утверждает Дивидендную политику, публикуемую на сайте Банка в сети Интернет.

3.1.9. Банк стремится создать условия для справедливого отношения к каждому акционеру со стороны органов управления Банка.

### **3.2. Наблюдательный Совет Банка**

Члены Наблюдательного Совета Банка должны осознавать свою ответственность перед акционерами Банка и обеспечивать осуществление эффективного управления Банком в целях увеличения его прибыльности и инвестиционной привлекательности, а также обеспечения защиты прав и законных интересов всех акционеров.

Наблюдательный Совет Банка должен осуществлять свою деятельность в соответствии с действующими нормативно-правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка, положением о Наблюдательном Совете Банка, настоящим Кодексом и иными внутренними документами Банка.

#### **3.2.1. Роль и функции Наблюдательного Совета Банка**

Наблюдательный Совет Банка 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. Компетенция Наблюдательного Совета Банка определена Уставом Банка и Положением о Наблюдательном Совете Банка. Согласно рекомендациям Кодекса корпоративного управления, рекомендованного Банком России, Наблюдательный Совет Банка:

- 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, а также осуществляет контроль за тем, чтобы исполнительные органы Банка действовали в соответствии с утвержденной стратегией развития и основными направлениями деятельности Банка;

- 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;

- определяет принципы и подходы к организации системы внутреннего контроля и управления рисками в Банке;

- определяет политику Банка по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членов Наблюдательного Совета Банка, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка;

- играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между органами Банка, акционерами и работниками;

- играет ключевую роль в обеспечении прозрачности Банка, своевременности и полноты раскрытия Банком информации, необременительного доступа акционеров к документам Банка. Для этих целей Наблюдательный Совет Банка утверждает Информационную политику Банка;

- посредством действующего Комитета по вознаграждениям, корпоративному управлению и назначениям Наблюдательного Совета Банка способствует установлению эффективной системы корпоративного управления в Банке.

Наблюдательный Совет Банка подотчетен Общему собранию акционеров Банка. С основными результатами деятельности Наблюдательного Совета Банка можно ознакомиться в годовом отчете Банка.

### 3.2.2. Состав Наблюдательного Совета Банка

Наблюдательный Совет Банка является эффективным и профессиональным органом управления, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам Банка и его акционеров. При формировании Наблюдательного Совета Банк придерживается следующих принципов:

- членом Наблюдательного Совета Банка избирается лицо, имеющее безупречную деловую и личную репутацию и обладающее знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции Наблюдательного Совета Банка, и для эффективного осуществления его функций;

- избрание членов Наблюдательного Совета Банка осуществляется посредством прозрачной процедуры, позволяющей акционерам получить информацию о кандидатах, достаточную для формирования представления об их личных и профессиональных качествах;

- количественный состав Наблюдательного Совета Банка дает возможность формировать комитеты Наблюдательного Совета Банка, а также обеспечивает существенным миноритарным акционерам Банка возможность избрания в состав Наблюдательного Совета Банка кандидата, за которого они голосуют;

- в целях получения объективной оценки результатов деятельности Банка и формирования независимого мнения по обсуждаемым вопросам компетентные органы управления Банка должны стремиться формировать Наблюдательный Совет Банка преимущественно из независимых директоров. С учетом Устава Банка, а также Правил листинга Московской биржи 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 Банка, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных

сторон. При этом учитывается, что в обычных условиях не может считаться независимым кандидат (избранный член Наблюдательного Совета Банка), который связан с Банком, существенным акционером Банка, существенным контрагентом или конкурентом Банка или связан с государством;

- Наблюдательный Совет Банка проводит оценку соответствия кандидатов в члены Наблюдательного Совета Банка критериям независимости, а также осуществляет регулярный анализ соответствия независимых членов Наблюдательного Совета Банка критериям независимости. При проведении такой оценки содержание преобладает над формой. В материалы к Общему собранию акционеров, на котором рассматривается вопрос об избрании Наблюдательного Совета Банка, включаются сведения о том, кто из предложенных кандидатов соответствует критериям независимости;

- независимый директор должен воздерживаться от совершения действий, в результате которых он может перестать быть независимым;

- в случае если при наступлении каких-либо событий член Наблюдательного Совета Банка перестает отвечать требованиям Устава Банка, Кодекса корпоративного управления Банка и Правил листинга Московской биржи, предъявляемым к независимым директорам, он сообщает об этом Наблюдательному Совету Банка в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента утраты независимого статуса.

### 3.2.3. Председатель Наблюдательного Совета Банка

Председатель Наблюдательного Совета Банка должен обеспечивать эффективную организацию деятельности Наблюдательного Совета Банка и его взаимодействие с иными органами управления Банка. Председатель Наблюдательного Совета Банка избирается из числа независимых директоров Банка на первом заседании после избрания состава Наблюдательного Совета Банка Общим собранием акционеров Банка.

Председатель Наблюдательного Совета Банка способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на Наблюдательный Совет Банка, обеспечивает конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включенных в повестку дня заседания, контроль за исполнением решений, принятых Наблюдательным Советом Банка, а также принимает необходимые меры для своевременного предоставления членам Наблюдательного Совета Банка информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня.

Председатель Наблюдательного Совета Банка обеспечивает членам Наблюдательного Совета Банка возможность высказать свою точку зрения по обсуждаемым вопросам, способствует формированию согласованного решения, принимаемого членами Наблюдательного Совета Банка в интересах акционеров. При этом Председатель Наблюдательного Совета Банка должен проявлять принципиальность и действовать в интересах Банка.

Председатель Наблюдательного Совета Банка поддерживает постоянные контакты с иными органами управления и должностными лицами Банка. Целью таких контактов является не только своевременное получение максимально полной и достоверной информации, необходимой для принятия Наблюдательным Советом Банка решений, но и обеспечение (там, где это возможно) эффективного взаимодействия этих органов управления и должностных лиц между собой и с третьими лицами.

Председатель Наблюдательного Совета Банка обеспечивает эффективную работу комитетов Наблюдательного Совета Банка, принимая на себя инициативу по выдвижению членов Наблюдательного Совета Банка в состав того или иного комитета исходя из их профессиональных и личных качеств и учитывая предложения членов Наблюдательного Совета Банка по формированию комитетов, обеспечивая в случае необходимости вынесение вопросов, рассматриваемых комитетом, на рассмотрение Наблюдательного Совета Банка в целом. Председатель Наблюдательного Совета Банка также принимает все необходимые организационные меры для обеспечения эффективной работы комитетов Наблюдательного Совета Банка.

Компетенция Председателя Наблюдательного Совета Банка определена Положением о Наблюдательном Совете Банка.

### 3.2.4. Старший (главный) независимый директор

Из числа независимых директоров, помимо Председателя Наблюдательного Совета

Банка, избирается старший (главный) независимый директор, который выступает советником Председателя Наблюдательного Совета Банка, координирует взаимодействие между независимыми директорами, играет ключевую роль в ходе оценки эффективности и планировании преемственности Председателя Наблюдательного Совета Банка.

### 3.2.5. Практика проведения заседаний Наблюдательного Совета Банка

Заседания Наблюдательного Совета Банка проводятся по мере необходимости, при этом очные заседания проводятся в соответствии с планом работы, утверждаемым Наблюдательным Советом Банка в конце каждого календарного года и содержащим приблизительный перечень вопросов, которые будут рассматриваться на соответствующих заседаниях.

При необходимости могут проводиться внеочередные очные заседания, а также заочные заседания Наблюдательного Совета Банка. Порядок подготовки и проведения заседаний Наблюдательного Совета Банка закреплен в Положении о Наблюдательном Совете Банка.

Не позднее одного месяца с даты проведения Общего собрания акционеров Банка, на котором были избраны члены Наблюдательного Совета Банка, проводится первое заседание Наблюдательного Совета Банка для формирования его комитетов и избрания Председателя Наблюдательного Совета Банка, председателей и членов комитетов, а также старшего (главного) независимого директора.

Учитывая что очная форма проведения заседаний Наблюдательного Совета Банка дает возможность более содержательно и полно обсуждать вопросы повестки дня, наиболее важные вопросы решаются на заседаниях, проводимых в очной форме.

По нижеследующим вопросам члены Наблюдательного Совета Банка стремятся принимать решения на очных заседаниях Наблюдательного Совета Банка:

- 1) утверждение приоритетных направлений деятельности и финансово-хозяйственного плана Банка;
- 2) созыв годового Общего собрания акционеров и принятие решений, необходимых для его созыва и проведения, созыв или отказ в созыве внеочередного Общего собрания акционеров;
- 3) предварительное утверждение годового отчета Банка;
- 4) избрание и переизбрание Председателя Наблюдательного Совета Банка;
- 5) образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 6) вынесение на рассмотрение Общего собрания акционеров вопросов о реорганизации (в том числе определение коэффициента конвертации акций Банка) или ликвидации Банка;
- 7) одобрение существенных сделок Банка. Под существенными сделками Банка понимаются крупные сделки, существенные для Банка сделки с заинтересованностью, а также иные сделки, которые Банк признает для себя существенными;
- 8) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с регистратором;
- 9) вынесение на рассмотрение Общего собрания акционеров вопроса о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Банка управляющей организации или управляющему;
- 10) вопросы, связанные с увеличением уставного капитала Банка (в том числе определение цены имущества, вносимого в оплату размещаемых Банком дополнительных акций);
- 11) рассмотрение финансовой деятельности Банка за отчетный период (квартал, год);
- 12) вопросы, связанные с листингом и делистингом акций Банка;
- 13) рассмотрение результатов оценки эффективности работы Наблюдательного Совета Банка, исполнительных органов Банка и ключевых руководящих работников;
- 14) принятие решения о вознаграждении членов исполнительных органов Банка и иных ключевых руководящих работников;
- 15) рассмотрение политики управления рисками;
- 16) утверждение дивидендной политики Банка.

Исполнительные органы управления Банка должны обеспечивать членов Наблюдательного Совета Банка всей информацией, необходимой для исполнения их обязанностей.

Кроме того, членам Наблюдательного Совета Банка должна быть обеспечена возможность задавать вопросы исполнительным органам управления и работникам Банка и



получать на них ответы.

### 3.2.6. Комитеты Наблюдательного Совета Банка

Для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов, относящихся к компетенции Наблюдательного Совета Банка, создаются тематические комитеты, которые формируются согласно требованиям Московской биржи, Положению о Наблюдательном Совете Банка и положениям о комитетах.

В состав комитетов при Наблюдательном Совете Банка входят только члены Наблюдательного Совета Банка.

При Наблюдательном Совете Банка созданы Комитет по аудиту и рискам, Комитет по вознаграждениям, корпоративному управлению и назначениям и Комитет по стратегии и рынкам капитала. Наблюдательный Совет Банка может также создавать и другие постоянно действующие или временные комитеты (для решения определенных вопросов), формирование которых он сочтет необходимым, в частности, комитет по бюджету, комитет по этике и другие.

Количественный состав комитетов определяется таким образом, чтобы он позволял проводить всестороннее обсуждение рассматриваемых вопросов с учетом различных мнений.

В случае необходимости к работе комитетов могут привлекаться эксперты, обладающие необходимыми профессиональными знаниями для участия в работе конкретного комитета (в том числе могут создаваться рабочие группы), которые не обладают правом голоса при принятии решений по вопросам компетенции комитета.

Основная роль в организации деятельности комитета принадлежит его председателю, главной задачей которого является обеспечение объективности при подготовке комитетом рекомендаций, предоставляемых Наблюдательному Совету Банка. Комитеты Наблюдательного Совета Банка возглавляются членами Наблюдательного Совета Банка, являющимися независимыми директорами.

Председатели комитетов ежеквартально отчитываются перед Наблюдательным Советом Банка о работе своих комитетов.

### 3.2.7. Регулирование конфликта интересов у членов Наблюдательного Совета Банка

При возникновении потенциального конфликта интересов у члена Наблюдательного Совета Банка, в том числе при наличии заинтересованности в совершении Банком сделки, такому члену Наблюдательного Совета Банка следует уведомить об этом Наблюдательный Совет Банка исходя из приоритета интересов Банка перед собственными интересами, а также воздерживаться от голосования по вопросам, в отношении которых у него имеется конфликт интересов, или не присутствовать при обсуждении таких вопросов на заседании. Для исключения конфликта интересов исполнительным директорам рекомендуется воздерживаться от участия в голосовании при утверждении условий договоров с членами исполнительных органов Банка.

Банк принимает меры для предотвращения какого-либо постороннего влияния на члена Наблюдательного Совета Банка, осуществляемого с целью склонения его совершить действия (бездействие) или принять решения в ущерб интересам Банка. Члены Наблюдательного Совета Банка должны незамедлительно информировать Председателя Наблюдательного Совета Банка о возникновении указанных выше обстоятельств.

### 3.2.8. Ответственность членов Наблюдательного Совета Банка

3.2.8.1. Члены Наблюдательного Совета Банка несут ответственность за ненадлежащее исполнение ими своих обязанностей.

Одним из эффективных средств обеспечения надлежащего исполнения членами Наблюдательного Совета Банка их обязанностей является предусмотренная законодательством ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями.

Вместе с тем необходимо иметь в виду, что управление Банком представляет собой сложный процесс, сопряженный с возможностью того, что решения, принятые Наблюдательным Советом Банка в результате разумного и добросовестного исполнения их обязанностей, окажутся все же неверными и повлекут негативные последствия для Банка.

Поскольку одним из оснований для возникновения ответственности члена Наблюдательного Совета Банка является вина, то привлечение его к ответственности зависит от того, действовал ли член Наблюдательного Совета Банка при исполнении своих обязанностей разумно и добросовестно, то есть проявил ли он заботливость и осмотрительность, которые

следует ожидать от компетентного руководителя, и принял ли он все меры для надлежащего исполнения своих обязанностей. Член Наблюдательного Совета Банка считается действующим разумно и добросовестно, если он лично не заинтересован в принятии конкретного решения и внимательно изучил всю информацию, необходимую для принятия решения; при этом иные сопутствующие обстоятельства должны свидетельствовать о том, что он действовал исключительно в интересах Банка.

3.2.8.2. Банк вправе за счет собственных средств осуществлять страхование ответственности членов Наблюдательного Совета Банка с тем, чтобы в случае причинения действиями членов Наблюдательного Совета Банка убытков Банку или третьим лицам эти убытки могли быть возмещены за счет средств страховой компании.

Страхование ответственности членов Наблюдательного Совета Банка призвано не только повысить эффективность гражданско-правовой ответственности членов Наблюдательного Совета Банка, но и убедить стать членами Наблюдательного Совета Банка компетентных специалистов, которые, в противном случае, опасались бы предъявления к ним крупных исков.

### 3.2.9. Вознаграждения и компенсации членов Наблюдательного Совета Банка

Вознаграждения, выплачиваемые членам Наблюдательного Совета Банка, определяются Общим собранием акционеров Банка и Положением о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного Совета Банка.

Сумма вознаграждения члена Наблюдательного Совета Банка состоит из базового вознаграждения и вознаграждения за исполнение дополнительных обязанностей, а именно за исполнение обязанностей Председателя Наблюдательного Совета Банка, члена комитета Наблюдательного Совета Банка, председателей комитетов Наблюдательного Совета Банка, старшего (главного) независимого директора Банка. При этом сумма вознаграждения члена Наблюдательного Совета Банка за прошедший квартал уменьшается в случае, если он не участвовал в 25% и более заседаний и заочных голосований Наблюдательного Совета Банка за прошедший квартал.

Комитет по вознаграждениям, корпоративному управлению и назначениям Наблюдательного Совета Банка осуществляет надзор за раскрытием информации о политике и практике вознаграждения и о владении акциями общества членами совета директоров, а также членами коллегиальных исполнительных органов и иными ключевыми руководящими работниками в годовом отчете и на сайте Банка в сети Интернет.

### 3.2.10. Оценка работы Наблюдательного Совета Банка

Наблюдательный Совет Банка обеспечивает проведение ежегодной оценки качества работы Наблюдательного Совета Банка, комитетов и членов Наблюдательного Совета Банка, при этом оценку работы Председателя Наблюдательного Совета Банка проводят независимые директора под председательством старшего (главного) независимого директора. Результаты такой оценки рассматриваются на очном заседании Наблюдательного Совета Банка и раскрываются в годовом отчете. По решению Наблюдательного Совета Банка такая оценка может проводиться с привлечением внешней организации.

Комитет по вознаграждениям, корпоративному правлению и назначениям Наблюдательного Совета Банка определяет методологию самооценки и дает предложения по выбору независимого консультанта для проведения оценки работы Наблюдательного Совета Банка. Указанная методология и кандидатура независимого консультанта утверждаются Наблюдательным Советом Банка.

## 3.3. Корпоративный секретарь

Для целей взаимодействия с акционерами, координации действий Банка по защите прав и интересов акционеров, поддержки эффективной работы Наблюдательного Совета Банка Наблюдательный Совет Банка назначает лицо, осуществляющее функции Корпоративного секретаря Банка.

Корпоративный секретарь Банка обладает достаточной независимостью от исполнительных органов Банка и имеет необходимые ресурсы и полномочия для выполнения поставленных перед ним задач.

Корпоративный секретарь Банка подчиняется непосредственно Наблюдательному Совету Банка, решением которого Корпоративный секретарь Банка назначается на должность и

прекращает свои полномочия.

Наблюдательный Совет Банка утверждает Положение о Корпоративном секретаре Банка, в котором определены требования к кандидатуре Корпоративного секретаря Банка, порядок назначения Корпоративного секретаря Банка и прекращения его полномочий, подчиненность Корпоративного секретаря Банка и порядок его взаимодействия с органами управления и структурными подразделениями Банка, функции, права и обязанности, условия и порядок выплаты вознаграждения Корпоративному секретарю Банка, ответственность Корпоративного секретаря Банка.

### **3.4. Исполнительные органы управления Банка**

#### **3.4.1. Основные задачи исполнительных органов управления Банка**

Исполнительные органы управления должны решать, прежде всего, следующие задачи: отвечать за каждодневную работу Банка и ее соответствие финансово-хозяйственному плану, а также добросовестно, своевременно и эффективно исполнять решения Наблюдательного Совета Банка и Общего собрания акционеров Банка.

Исполнительные органы управления должны действовать в соответствии с финансово-хозяйственным планом Банка, который ежегодно утверждается Наблюдательным Советом Банка. Данный документ является руководящим при осуществлении текущей деятельности Банка, а его исполнение – главным критерием оценки эффективности деятельности исполнительных органов управления, ответственных за руководство текущей деятельностью Банка.

#### **3.4.2. Состав и формирование исполнительных органов управления Банка**

3.4.2.1. Состав исполнительных органов управления Банка должен обеспечивать наиболее эффективное осуществление функций, возложенных на исполнительные органы управления.

Для исполнения обязанностей Председателя Правления и / или члена Правления Банка физическое лицо должно обладать профессиональной квалификацией, необходимой для осуществления руководства текущей деятельностью Банка.

На должность Председателя Правления Банка необходимо назначать лицо, удовлетворяющее требованиям Банка России, в том числе имеющее соответствующую квалификацию как в сфере банковской деятельности, так и в сфере управления.

3.4.2.2. Председатель Правления и члены Правления Банка должны действовать в интересах Банка. Личностные качества Председателя Правления и членов Правления Банка не должны вызывать сомнений в том, что они будут действовать в интересах Банка, поэтому на эти должности необходимо назначать лиц, имеющих безупречную репутацию. При этом совершение лицом преступления в сфере экономической деятельности или против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления, а также административного правонарушения, прежде всего в области предпринимательской деятельности (в том числе банковской деятельности), в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, является одним из факторов, отрицательно влияющих на его репутацию.

3.4.2.3. Члены Правления Банка несут ответственность за руководство текущей деятельностью Банка. Для эффективного исполнения данной задачи они должны обладать достаточной информацией о текущих проблемах деятельности Банка и работать непосредственно с руководителями его среднего звена.

3.4.2.4. При определении количества членов Правления Банка следует исходить из того, что оно должно быть оптимальным для продуктивного и конструктивного обсуждения вопросов, а также для принятия своевременных и взвешенных решений.

3.4.2.5. В договор с Председателем Правления и членами Правления Банка включается максимально подробный перечень прав и обязанностей этих лиц.

В договоре, среди прочего, закреплены основания для прекращения договора, а также обязанность данного лица заблаговременно уведомлять Банк об увольнении по собственному желанию, процедура передачи дел вновь назначаемому Председателю Правления (члену Правления), обязанность не разглашать конфиденциальную и инсайдерскую информацию во время работы в Банке и после увольнения, возможность занятия должностей в иных организациях в период нахождения в должности Председателя Правления (члена Правления) Банка.

#### **3.4.3. Основные обязанности исполнительных органов управления Банка:**

3.4.3.1. Председатель Правления и члены Правления Банка должны действовать разумно и добросовестно в интересах Банка.

Председатель Правления, член Правления Банка, а также их аффилированные лица не должны принимать подарки или получать иные прямые или косвенные выгоды, цель которых заключается в том, чтобы повлиять на деятельность Председателя Правления или члена Правления Банка или на принимаемые ими решения.

3.4.3.2. В обязанности членов исполнительных органов управления Банка входит обеспечение деятельности Банка в строгом соответствии с законодательством, Уставом и иными внутренними документами Банка, а также с политикой, проводимой Наблюдательным Советом Банка. Члены исполнительных органов управления Банка обязаны следить за тем, чтобы в своей деятельности Банк избегал незаконных действий, выплат или методов работы, и незамедлительно докладывать о таких фактах в письменном виде Наблюдательному Совету Банка.

3.4.3.3. Председатель Правления и члены Правления Банка не должны разглашать или использовать в личных корыстных интересах и в интересах третьих лиц конфиденциальную и инсайдерскую информацию о Банке.

3.4.3.4. Исполнительные органы управления должны создавать необходимую атмосферу для повышения заинтересованности работников Банка в эффективной работе Банка.

Исполнительные органы управления должны стремиться к тому, чтобы каждый работник дорожил своей работой в Банке, осознавал, что от результатов работы Банка в целом зависит его материальное положение.

При установлении работникам заработной платы и иных выплат следует учитывать результаты труда и другие факторы, влияющие на оплату труда. В Банке должны быть разработаны критерии определения заработной платы, которые должны регулярно анализироваться исходя из общих тенденций на рынке труда и при необходимости пересматриваться.

Исполнительным органам управления следует своевременно информировать работников о принятых исполнительными органами управления решениях, которые могут оказать влияние на условия труда работников.

Кроме того, исполнительные органы управления должны реализовывать политику Банка, направленную на обеспечение здоровья работников и безопасности их труда, анализировать результаты проведения этой политики и, в случае необходимости, предлагать Наблюдательному Совету Банка меры по ее совершенствованию, если для принятия данных мер необходимо решение Наблюдательного Совета.

#### 3.4.4. Организация работы исполнительных органов управления Банка

3.4.4.1. Председатель Правления Банка должен обеспечить такую организацию проведения заседаний Правления Банка, чтобы деятельность Правления была эффективной.

3.4.4.2. Выполнение возложенных на исполнительные органы управления обязанностей невозможно без проведения плановых заседаний Правления Банка, которые целесообразно проводить не реже одного раза в неделю.

3.4.4.3. В Банке должны быть обеспечены такие условия, при которых все члены Правления заблаговременно получают уведомление о предстоящем заседании Правления.

Срок уведомления о назначенном заседании должен быть достаточным, чтобы позволить членам Правления подготовиться к нему по всем вопросам повестки дня.

#### 3.4.5. Вознаграждение Председателя Правления и членов Правления Банка

3.4.5.1. Вознаграждение Председателя Правления и членов Правления Банка должно соответствовать их квалификации и учитывать их реальный вклад в результаты деятельности Банка.

3.4.5.2. Порядок и условия выплаты вознаграждений членам Правления определяются Положением о порядке вознаграждения членов Правления и отдельных высших исполнительных должностных лиц Банка, согласно которой общее вознаграждение разделяется на компоненты, не зависящие от достижения определенных результатов (фиксированная часть оплаты труда), и компоненты, зависящие от достижения определенных результатов (нефиксированная часть оплаты труда), при этом нефиксированная часть оплаты труда состоит из двух компонентов: годовой денежной премии и отсроченной премии за достижение целей в долгосрочном периоде.

Премирование членов исполнительных органов Банка по результатам деятельности за год производится в зависимости от выполнения Банком годовых плановых задач в рамках утвержденной стратегии развития Банка и определяется в соответствии с достигнутыми ключевыми показателями развития каждого курируемого направления бизнеса.

3.4.5.3. Наблюдательный Совет Банка может утверждать программу премирования за достижение целей в долгосрочном периоде.

3.4.6. Ответственность Председателя Правления и членов Правления Банка

3.4.6.1. Председатель Правления и члены Правления Банка несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей.

Одним из эффективных средств обеспечения надлежащего исполнения Председателем Правления и членами Правления Банка своих обязанностей является предусмотренная законодательством ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями.

Вместе с тем необходимо иметь в виду, что разумные и добросовестные действия Председателя Правления и членов Правления Банка и надлежащее исполнение ими своих обязанностей могут оказаться неверными и повлечь за собой негативные материальные последствия для Банка.

Поскольку одним из оснований для наступления ответственности Председателя Правления и членов Правления Банка является вина, то привлечение их к ответственности зависит от того, действовали ли они при исполнении своих обязанностей разумно и добросовестно, то есть проявили ли они заботливость и осмотрительность, которые следует ожидать от компетентного руководителя, и приняли ли они все необходимые меры для надлежащего исполнения своих обязанностей. Председатель Правления / член Правления Банка считается действующим разумно и добросовестно, если он лично не заинтересован в принятии конкретного решения и внимательно изучил всю информацию, необходимую для принятия решения; при этом иные сопутствующие обстоятельства должны свидетельствовать о том, что он действовал исключительно в интересах Банка.

3.4.6.2. Наблюдательный Совет Банка должен принимать меры для прекращения полномочий виновных в причинении убытков Банку Председателя Правления, членов Правления и для привлечения их к ответственности за нарушение обязательств перед Банком.

3.4.6.3. Банк за счет собственных средств осуществляет страхование ответственности Председателя Правления, членов Правления Банка с тем чтобы в случае причинения убытков Банку или третьим лицам действиями этих лиц убытки могли быть возмещены.

Внедрение такого механизма позволяет не только повысить эффективность гражданско-правовой ответственности, но и привлечь к работе в исполнительных органах управления компетентных специалистов, которые в противном случае опасались бы предъявления к ним крупных исков.

#### **4. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

Действующая система управления рисками и внутреннего контроля Банка обеспечивает уверенность акционеров в правильности проводимой политики управления Банком, доверие инвесторов к Банку и его органам управления, оценку банковских рисков.

Главной целью внутреннего контроля является защита законных интересов Банка, его инвесторов, кредиторов и клиентов по вопросам, непосредственно связанным с банковской деятельностью, путем обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующего характеру и масштабам проводимых Банком операций, обеспечения выполнения Банком требований действующего законодательства Российской Федерации.

Данная цель достигается путем решения следующих задач:

- обеспечение разумной уверенности в достижении целей Банка;
- обеспечение эффективности финансово-хозяйственной деятельности и экономичного использования ресурсов;
- выявление рисков и управление такими рисками;
- обеспечение сохранности активов Банка;
- обеспечение полноты и достоверности бухгалтерской (финансовой), статистической, управленческой и другой отчетности;

– контроль соблюдения законодательства, а также внутренних политик, регламентов и процедур Банка.

Система внутреннего контроля является совокупностью органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающей соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и иными внутренними документами Банка.

Внутренний контроль в Банке осуществляют: Общее собрание акционеров Банка, Наблюдательный Совет Банка, исполнительные органы управления, Комитет по аудиту и рискам Наблюдательного Совета Банка, Ревизионная комиссия, внешний аудитор, Департамент внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, иные подразделения и работники Банка в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами.

#### **4.1. Общее собрание акционеров Банка**

Общее собрание акционеров Банка утверждает внутренние документы, регулирующие деятельность органов управления Банка по осуществлению внутреннего контроля, в том числе Положение о Ревизионной комиссии Банка, и избирает членов Ревизионной комиссии Банка, председателя Ревизионной комиссии Банка и досрочно прекращает их полномочия, а также определяет размер выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций.

#### **4.2. Наблюдательный Совет Банка**

Наблюдательный Совет Банка обеспечивает создание и функционирование эффективной системы внутреннего контроля; рассматривает и утверждает документы по организации системы внутреннего контроля; анализирует эффективность внутреннего контроля и обсуждает с исполнительными органами Банка вопросы внутреннего контроля и мер, направленных на повышение его эффективности; обеспечивает выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Департамента внутреннего аудита, аудиторской организации и надзорных органов; контролирует эффективность работы Департамента внутреннего аудита; рассматривает представляемую Департаментом внутреннего аудита не реже двух раз в год информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению нарушений, выявленных в деятельности Банка; оценивает соответствия системы внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения; рассматривает представляемого контролером профессионального участника рынка ценных бумаг отчета о проделанной работе за квартал; утверждает размер и условия вознаграждения руководителя Департамента внутреннего аудита; утверждает план работы Департамента внутреннего аудита; утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка; утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков; рассматривает отчеты о выполнении Банком внутренних процедур оценки достаточности капитала и их эффективности, о результатах стресс-тестирования значимых рисков, о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка.

#### **4.3. Правление и Председатель Правления Банка**

К полномочиям Правления Банка и Председателя Правления Банка в области организации внутреннего контроля относятся:

– установление ответственности за выполнение решений Наблюдательного Совета Банка, реализация стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

– определение полномочий по разработке правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;

– проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

– распределение обязанностей подразделений и работников, отвечающих за реализацию конкретных направлений (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
- обеспечение функционирования системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля, а также анализ результатов мер, принятых для их устранения.

Заместители Председателя Правления Банка (первые заместители Председателя Правления Банка, заместители Председателя Правления Банка) в области организации внутреннего контроля выполняют указания, полученные от Председателя Правления Банка.

#### **4.4. Главный бухгалтер Банка и его заместители**

К полномочиям главного бухгалтера Банка и его заместителей в области организации внутреннего контроля относятся:

- формирование учетной политики Банка в соответствии с нормативными документами Банка России и действующим законодательством Российской Федерации;
- обеспечение достоверного, полного, объективного и своевременного отражения операций Банка в регистрах бухгалтерского учета;
- обеспечение своевременного представления полной и достоверной бухгалтерской отчетности, а также иных сведений в соответствии с действующими нормативными правовыми актами в уполномоченные государственные органы, а также иным лицам, органам и организациям в установленном федеральными законами порядке;
- контроль за обеспечением соответствия осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России;
- распределение ответственности за сохранность имущества Банка, контроль за движением указанного имущества, а также исполнением обязательств Банка.

#### **4.5. Ревизионная комиссия Банка**

4.5.1. Ревизионная комиссия Банка проводит проверки финансово-хозяйственной деятельности и формирует независимое квалифицированное суждение о состоянии дел в Банке.

К полномочиям Ревизионной комиссии Банка в области организации внутреннего контроля относятся:

- контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка;
- проверка соблюдения Банком правовых актов Российской Федерации, устанавливающих порядок ведения бухгалтерского учета, а также иных законодательных документов Российской Федерации;
- контроль за достоверностью данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документов Банка.

Выводы Ревизионной комиссии Банка доводятся до сведения акционеров Банка на Общем собрании акционеров Банка в виде заключения Ревизионной комиссии Банка по результатам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка, годовой бухгалтерской отчетности и достоверности данных, содержащихся в годовом отчете Банка, являющегося приложением к годовому отчету Банка.

4.5.2. Деятельность Ревизионной комиссии Банка регламентируется Уставом Банка и положением о Ревизионной комиссии Банка.

#### **4.6. Независимый аудитор**

4.6.1. Банк рассматривает аудиторскую проверку достоверности бухгалтерской отчетности как один из важнейших элементов финансового контроля.

Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банк в соответствии с положениями Устава и Политикой работы с внешним аудитором Банка привлекает на основе конкурентного отбора профессиональную аудиторскую организацию (внешнего аудитора).

Подготовка для Наблюдательного Совета Банка рекомендаций по кандидатуре аудитора Банка, а также предельному размеру вознаграждения аудитора Банка, видам и объему его услуг, включая сопутствующие аудиту услуги, осуществляется Комитетом по аудиту и рискам Наблюдательного Совета Банка.

Наблюдательный Совет Банка выносит кандидатуру независимого аудитора на одобрение Общего собрания акционеров Банка.

Банк формирует условия отбора аудитора таким образом, чтобы обеспечить привлечение высокопрофессиональной аудиторской организации, обладающей признанным авторитетом и значительным опытом проведения аудиторских проверок банков.

4.6.2. Банк осуществляет составление и формирование отчетности на основе норм российских и международных стандартов бухгалтерского учета, применение которых рассматривает как одну из эффективных мер повышения доверия к Банку как акционеров, так и клиентов Банка, а также его иностранных партнеров.

Продолжение и развитие этой практики будет способствовать повышению качества, полноты и достоверности раскрываемой информации.

#### **4.7. Комитет по аудиту и рискам Наблюдательного Совета Банка**

Порядок образования Комитета по аудиту и рискам Наблюдательного Совета Банка и его полномочия определяются Положением о Комитете по аудиту и рискам Наблюдательного Совета Банка, утверждаемым Наблюдательным Советом Банка в порядке, установленном Уставом Банка.

К полномочиям Комитета по аудиту и рискам Наблюдательного Совета Банка в области системы управления рисками и системы внутреннего аудита и контроля относятся:

- подготовка рекомендаций по развитию, улучшению и модернизации систем сбора, анализа, хранения и доведения до сведения членов Наблюдательного Совета Банка информации о рисках Банка, возникающих в ходе финансово-хозяйственной деятельности;
- подготовка рекомендаций по применению современных и эффективных способов (методов) и технологий выявления, оценки, оптимизации и нивелирования банковских рисков;
- оценка и анализ положений, правил, процедур, регулирующих функционирование системы внутреннего контроля и управления рисками Банка, а также выработка рекомендаций по их совершенствованию;
- контроль за исполнением утвержденных планов и программ по совершенствованию системы внутреннего контроля и управления рисками Банка;
- контроль и анализ эффективности деятельности структурных подразделений Банка в сфере управления рисками;
- предварительная оценка отчетов о работе системы внутреннего контроля Банка до их утверждения Наблюдательным Советом Банка;
- рассмотрение ежеквартальных итогов деятельности подразделений Банка в сфере управления рисками, изменений (фактических и планируемых) в организационной структуре указанных подразделений и во внутренних процедурах;
- рассмотрение уровня кредитных и рыночных рисков и соответствия уровня указанных рисков стратегии развития Банка и общему состоянию финансового рынка;
- рассмотрение размеров внутрибанковских лимитов в разрезе показателей качества кредитного портфеля, портфеля ценных бумаг, риска на определенные группы лиц / виды деятельности, уровня ликвидности и прочих лимитов в рамках компетенции Комитета по аудиту и рискам Наблюдательного Совета Банка;
- контроль за структурой капитала на предмет соответствия регулятивным требованиям;
- мониторинг факторов риска, выявленных рейтинговыми агентствами, и контроль за соблюдением рекомендаций рейтинговых агентств в целях поддержания и повышения рейтингов Банка;
- разработка критериев и системы оценки работы подразделений Банка в сфере управления рисками, мониторинг своевременности выявления банковских рисков и внедрения процедур, необходимых для управления банковскими рисками;
- подготовка рекомендаций по направлениям проверок внутреннего аудитора Банка, в том числе рекомендаций по утверждению планов работы внутреннего аудитора и отчетов о проделанной работе;
- подготовка рекомендаций по оценке деятельности внутреннего аудитора Банка;
- подготовка рекомендаций по утверждению (изменению) внутренних документов Банка, регламентирующих деятельность внутреннего аудитора Банка, а также по вопросам, решения по которым в соответствии с положением о структурном подразделении по внутреннему аудиту



принимаются Наблюдательным Советом Банка;

– подготовка рекомендаций по предварительному согласованию кандидата на должность руководителя внутреннего аудита, а также утверждению существенных условий договора (дополнительных соглашений), заключаемого (ых) с ним.

Банк в годовом отчете публично раскрывает информацию о подготовленной Комитетом по аудиту и рискам Наблюдательного Совета Банка оценке аудиторских заключений, представленных внешним аудитором, а также информацию о наличии в его составе независимого директора, обладающего опытом и знаниями в области подготовки, анализа, оценки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке организована горячая линия Комитета по аудиту и рискам Наблюдательного Совета Банка для информирования о фактах нарушения законодательства, внутренних процедур, кодекса этики Банка любым из его работников, членом органа управления или органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

#### **4.8. Служба внутреннего контроля**

Служба внутреннего контроля осуществляет функции, связанные с выявлением и управлением регуляторным риском, а также участвует в разработке внутренних документов, направленных на минимизацию конфликта интересов в деятельности Банка, на противодействие коммерческому подкупу и коррупции и др.

Положение о Службе внутреннего контроля утверждается Председателем Правления Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля входит в штат Банка и назначается на должность Председателем Правления Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

#### **4.9. Департамент внутреннего аудита**

Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля и практики корпоративного управления в Банке создан Департамент внутреннего аудита, который в своей работе независим от исполнительных органов управления и подотчетен Наблюдательному Совету Банка, что обеспечивается путем рассмотрения Наблюдательным Советом Банка вопросов, связанных с организацией и функционированием Департамента внутреннего аудита. Эти вопросы предварительно рассматриваются также Комитетом по аудиту и рискам Наблюдательного Совета Банка.

### **5. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О БАНКЕ**

5.1. Для обеспечения эффективного информационного взаимодействия Банка, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц в Банке разработана и внедрена Информационная политика Банка. Такое взаимодействие осуществляется посредством:

- организации специальной страницы сайта Банка в сети Интернет, на которой размещается полезная для акционеров и инвесторов информация;
- проведения встреч членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка с аналитиками;
- проведения презентаций и встреч с участием членов органов управления и иных ключевых руководящих работников Банка, в том числе сопутствующих раскрытию (публикации) бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка либо связанных с основными инвестиционными проектами и планами стратегического развития Банка.

5.2. Целью корпоративной информационной политики Банка по раскрытию информации о своей деятельности является своевременное и полное донесение этой информации до сведения всех заинтересованных в ее получении лиц в объеме, необходимом для принятия взвешенного решения об участии в Банке или совершения иных действий, способных повлиять на финансово-хозяйственную деятельность Банка.

5.3. Главными принципами раскрытия информации о Банке являются: регулярность, последовательность и оперативность ее предоставления, доступность такой информации для большинства акционеров и иных заинтересованных лиц, достоверность и полнота ее содержания,

соблюдение разумного баланса между открытостью Банка и соблюдением его коммерческих интересов, обеспечение равных возможностей доступа всех заинтересованных лиц к одинаковой информации.

5.4. В соответствии с требованиями законодательства по раскрытию информации Банк раскрывает информацию о своем финансовом положении, результатах своей деятельности, об управлении, о крупных акционерах Банка, структуре собственности, а также о существенных фактах, затрагивающих его финансово-хозяйственную деятельность, в форме:

- ежеквартального отчета;
- проспекта ценных бумаг;
- сообщений о существенных фактах, включая сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг;
- сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг Банка;
- годового отчета Банка;
- годовой бухгалтерской отчетности Банка;
- Устава и иных внутренних документов Банка, регулирующих деятельность его органов;
- сведений об аффилированных лицах Банка.

Перечень раскрываемой Банком информации, порядок и сроки раскрытия информации определяются приказом по Банку.

5.5. Наряду со сведениями, предусмотренными законодательством, Банк дополнительно раскрывает:

- сведения о миссии, стратегии, корпоративных ценностях, задачах Банка и политиках, принятых в Банке;
- дополнительную информацию о финансовой деятельности и финансовом состоянии Банка;
- сведения о структуре капитала Банка;
- сведения в области социальной и экологической ответственности Банка.

5.6. Основными формами раскрытия информации о деятельности Банка является годовой отчет, ежеквартальные отчеты и информация о существенных фактах, которые адресованы акционерам и инвесторам в целях формирования у них объективной картины деятельности и развития Банка.

5.7. Раскрываемая Банком информация размещается в открытом доступе на сайте Банка в сети Интернет, так как данный источник является наиболее доступным и наименее затратным способом получения заинтересованными лицами информации о Банке.

5.8. Информация, раскрываемая на сайте Банка на русском языке (в том числе сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка, годовой отчет Банка, финансовая отчетность Банка, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности), также раскрывается на английском языке, который является общепринятым на финансовом рынке.

5.9. Информационная политика Банка предусматривает необременительный порядок предоставления акционерам доступа к информации и документам Банка.

5.10. Заботясь о сохранении конфиденциальной и служебной (инсайдерской) информации, Банк принимает на себя обязательство о неразглашении конфиденциальной информации, а также осуществляет контроль использования служебной (инсайдерской) информации. В Банке разработан и утвержден Перечень мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Служебной (инсайдерской) информацией для целей настоящего Кодекса признается любая не являющаяся общедоступной информация о Банке и выпущенных им эмиссионных ценных бумагах, которая ставит лиц, обладающих в силу своего служебного положения, трудовых обязанностей или договора, заключенного с Банком, такой информацией, в преимущественное положение по сравнению с другими субъектами рынка ценных бумаг.

Обязанность обеспечивать сохранение конфиденциальной информации, соблюдать правила, связанные с использованием служебной (инсайдерской) информации, лежит на всех сотрудниках Банка, имеющих доступ к служебной (инсайдерской) информации.

Действия, которые могут привести к фундаментальным корпоративным изменениям, в том числе к изменению прав акционеров, принято называть существенными корпоративными действиями.

6.1. Существенные корпоративные действия должны сопровождаться максимальной открытостью и прозрачностью. При совершении таких действий Банк должен руководствоваться принципами доверия и открытости, закрепленными в настоящем Кодексе.

6.2. Принимая во внимание значимость существенных корпоративных действий, Банк должен обеспечить акционерам возможность влиять на их совершение. Эта цель достигается путем установления прозрачной и справедливой процедуры, основанной на надлежащем раскрытии информации о последствиях, которые такие действия могут иметь для Банка.

6.3. К существенным корпоративным действиям, в частности, относятся:

6.3.1. Реорганизация Банка

Наблюдательный Совет Банка должен активно участвовать в определении условий реорганизации Банка.

Решение Наблюдательного Совета Банка о вынесении вопроса о реорганизации на рассмотрение Общего собрания акционеров Банка должно быть принято лишь в том случае, если Наблюдательный Совет Банка уверен в необходимости реорганизации и условия реорганизации, о которых договорились исполнительные органы управления юридических лиц – участников предполагаемой реорганизации, являются приемлемыми.

Наблюдательный Совет Банка при рассмотрении вопроса о допустимости реорганизации должен оценивать условия реорганизации на соответствие их интересам акционеров, в том числе акционеров, владеющих незначительными пакетами акций, а также определять справедливость коэффициентов конвертации в результате реорганизации. Для целей эффективного анализа указанных аспектов реорганизации, определения ее условий, взаимодействия с исполнительными органами по вопросу о реорганизации и выдвижения кандидатуры оценщика, на основании отчета которого будут утверждаться коэффициенты конвертации, Наблюдательный Совет Банка может создать специальный временный комитет, состоящий из членов Наблюдательного Совета Банка. До утверждения Наблюдательным Советом Банка проектов документов, связанных с реорганизацией, и вынесения вопроса о реорганизации на решение Общего собрания акционеров Банка необходимо обеспечивать возможность участия членов Наблюдательного Совета Банка, включая независимых директоров, в переговорах о реорганизации и организовывать обсуждение хода этих переговоров Наблюдательным Советом Банка и (или) его комитетами.

6.3.2. Приобретение 30 и более процентов размещенных акций Банка (поглощение)

Наблюдательный Совет Банка и исполнительные органы управления нацелены на предотвращение недружественного поглощения Банка и, в случае необходимости, будут осуществлять контроль за соблюдением процедур направления добровольного или обязательного предложения, справедливостью цены приобретения (выкупа).

6.3.3. Совершение крупных сделок и сделок с заинтересованностью

Совершение крупных сделок и сделок с заинтересованностью производится Банком после предварительного рассмотрения и одобрения их соответствующими органами, в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и иными внутренними документами Банка.

6.3.4. Увеличение или уменьшение уставного капитала Банка

Законодательство предусматривает защиту прав акционеров в случае увеличения уставного капитала Банка в виде преимущественного права приобретения акций, права голоса по вопросам внесения ограничивающих права таких акционеров изменений в Устав и по вопросам увеличения уставного капитала, а также в виде права требования выкупа принадлежащих им акций в случае внесения изменений в Устав, ограничивающих их права.

Структура капитала Банка состоит из обыкновенных акций. Такая структура капитала в наибольшей степени способствует реализации принципа «одна акция – один голос» и защите имущественных прав акционеров. В случае принятия Банком решения о размещении привилегированных акций Наблюдательный Совет Банка должен будет убедиться, что их размещение не нарушит дивидендные права существующих акционеров и не приведет к

размыванию их долей.

Принятие решения о размещении дополнительных акций с возможностью их оплаты неденежными средствами должно быть возможным только в исключительных случаях: при оплате акций ликвидными ценными бумагами либо уникальным имуществом, которое необходимо для осуществления основной деятельности Банка. К оценке такого имущества должен быть привлечен независимый оценщик, имеющий высокую деловую репутацию и опыт оценки в соответствующей сфере.

#### 6.3.5. Осуществление листинга и делистинга акций Банка

Акции Банка допущены к организованным торгам на ФБ ММВБ и включены в котировальный список первого (высшего) уровня с июля 2015 года. При рассмотрении вопросов, связанных с листингом ценных бумаг, Наблюдательный Совет Банка заблаговременно оценил все выгоды и издержки, связанные с листингом.

Банк не должен совершать действия, которые могут повлечь принудительный делистинг его ценных бумаг. В случае рассмотрения вопросов, связанных с делистингом, Наблюдательный Совет Банка должен обеспечить полную прозрачность принятия соответствующего решения, включая доведение до сведения владельцев соответствующих ценных бумаг информации об основаниях для его принятия и о рисках владельцев ценных бумаг, связанных с делистингом, а также обеспечить защиту их прав в связи с процедурой делистинга.

#### 6.3.6. Внесение изменений в Устав Банка.

6.3.7. Расширение регионального присутствия Банка (создание филиалов, представительств и т.п.).

#### 6.3.8. Создание банковских групп, участие в банковских холдингах.

#### 6.3.9. Создание дочерних и зависимых обществ.

#### 6.3.10. Ликвидация Банка.

6.4. Наблюдательный Совет Банка и исполнительные органы управления Банка при осуществлении существенных корпоративных действий, прежде всего, обязаны соблюдать требования нормативно-правовых актов Российской Федерации и Устава Банка.

## 7. УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ КОНФЛИКТОВ

Учитывая важность сохранения хорошей деловой репутации Банка и крайнюю нежелательность корпоративных конфликтов, Банк считает необходимым выработать механизмы для предупреждения и урегулирования корпоративных конфликтов.

Банк придает большое значение своевременному предупреждению и справедливому урегулированию корпоративных конфликтов.

В отношении корпоративных конфликтов Банк придерживается принципа предупреждения на возможно более ранних стадиях их появления и внимательного отношения к ним.

При возникновении корпоративного конфликта Банк занимает позицию, основанную на положениях законодательства Российской Федерации.

#### 7.1. Понятие корпоративного конфликта

7.1.1. Корпоративным конфликтом в рамках настоящего Кодекса Банк признает любое разногласие или спор между исполнительными органом управления Банка и его акционером, которые возникли в связи с участием акционера в Банке, либо разногласие или спор между акционерами, если он затрагивает или может затронуть интересы Банка.

7.1.2. В случае возникновения корпоративного конфликта Банк в максимально короткие сроки определяет свою позицию по возникшему конфликту, принимает соответствующее решение и доводит его до сведения акционеров.

При определении своей позиции Банк основывается на нормах законодательства Российской Федерации и обеспечении разумного сочетания интересов Банка и всех его акционеров.

7.1.3. В случае необходимости Банк представляет стороне конфликта, суду, уполномоченному органу и иным государственным органам необходимую информацию для выяснения реального положения дел по возникшему конфликту и принятия мер по его урегулированию в порядке, предусмотренном Уставом Банка, настоящим Кодексом и внутренними документами Банка.

7.1.4. Банк обязуется принимать все зависящие от него меры по урегулированию возникшего корпоративного конфликта и обеспечить акционерам возможность реализовать и защитить свои права. В случае вынужденного отказа в удовлетворении просьбы акционера, Банк обязуется строго основываться на положениях действующего законодательства Российской Федерации.

7.1.5. Компетенция исполнительных органов управления Банка по рассмотрению корпоративных конфликтов разграничивается в зависимости от принадлежности вопроса корпоративного конфликта к компетенции того или иного органа управления Банка.

7.1.6. В случае возникновения между акционерами корпоративного конфликта, способного затронуть интересы Банка, Банк вправе обратиться к сторонам конфликта для обеспечения участия Банка в процессе урегулирования конфликта в качестве посредника.

Кроме того, Банк вправе предложить себя в качестве консультанта и предоставлять сторонам необходимую информацию, документы и консультации по вопросам действующего законодательства, положений внутренних документов Банка.

## **7.2. Порядок определения позиции Банка по корпоративному конфликту**

7.2.1. В случае возникновения корпоративного конфликта или ситуации, способной привести к возникновению корпоративного конфликта, данный вопрос выносится на рассмотрение Правления Банка с приложением документов и пояснений, необходимых для принятия обоснованного решения и определения позиции Банка.

7.2.2. В случае если вопрос, в отношении которого может возникнуть или возник корпоративный конфликт, относится к компетенции Наблюдательного Совета Банка, то Правление Банка, рассмотрев соответствующие документы и сформулировав свою позицию по данному вопросу, ходатайствует перед Наблюдательным Советом Банка об одобрении сформулированной позиции Банка.

7.2.3. Наблюдательный Совет Банка, рассмотрев ходатайство Правления, вправе принять одно из следующих решений:

- одобрить предлагаемую Правлением позицию Банка по корпоративному конфликту;
- отказать в одобрении предлагаемой Правлением позиции Банка и определить иную позицию Банка по корпоративному конфликту.

7.2.4. В рассмотрении вопроса по определению позиции Банка в отношении корпоративного конфликта не должны принимать участие члены Правления или Наблюдательного Совета Банка, которые являются:

- стороной конфликта;
- аффилированным лицом стороны конфликта.

7.2.5. Позиция Банка в отношении корпоративного конфликта должна быть доведена до сведения сторон (стороны) конфликта акционеров Банка в течение 3 рабочих дней с момента (даты) определения позиции Банка.

7.2.6. В случае если стороной конфликта является Банк, то Правление Банка или Наблюдательный Совет Банка при определении позиции Банка по вопросу корпоративного конфликта утверждает также перечень действий Банка по урегулированию конфликта.

С согласия акционеров, являющихся сторонами корпоративного конфликта, Правление и / или Наблюдательный Совет Банка (их члены) могут:

- участвовать в проведении переговоров между акционерами, предоставлять акционерам имеющиеся в их распоряжении и относящиеся к конфликту информацию и документы;
- разъяснять нормы законодательства Российской Федерации и внутренние правила Банка;
- давать советы и рекомендации акционерам;
- готовить проекты документов об урегулировании конфликта для их подписания акционерами, от имени Банка в пределах своей компетенции принимать обязательства перед акционерами в той мере, в какой это может способствовать урегулированию конфликта.

7.2.7. По результатам действий по урегулированию корпоративного конфликта Банк вправе подписать соглашение об урегулировании конфликта.

7.2.8. В случае невозможности урегулирования корпоративного конфликта между Банком и акционером (группой акционеров), между акционерами Банка или между акционерами и отдельными исполнительными органами управления Банка спор может быть перенесен в

соответствующий судебный орган.

## **8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

Положения настоящего Кодекса носят обязательный характер для всех работников Банка, в том числе исполнительных органов управления Банка (Председателя Правления Банка, членов Правления Банка), а также членов Наблюдательного Совета Банка.

Нарушение работниками Банка, а также членами Наблюдательного Совета Банка положений настоящего Кодекса может явиться основанием для привлечения к дисциплинарной ответственности и иным видам правовой ответственности в соответствии с действующим законодательством.

Настоящий Кодекс может пересматриваться и совершенствоваться по предложениям акционеров, владеющих 10 и более процентами обыкновенных именных акций Банка, Председателя Правления, членов Правления, членов Наблюдательного Совета, членов Ревизионной комиссии Банка. Указанные предложения направляются на имя Председателя Наблюдательного Совета Банка.

Текст настоящего Кодекса должен быть размещен на сайте Банка в сети Интернет.

Настоящий Кодекс (любые изменения и дополнения к нему) вступает в силу с момента его утверждения Наблюдательным Советом Банка, если Наблюдательным Советом Банка не будет установлено иное.

Решение об утверждении настоящего Кодекса принимается большинством голосов членов Наблюдательного Совета Банка, принимающих участие в заседании.

Если в результате изменения законодательства Российской Федерации или Устава Банка отдельные положения настоящего Кодекса вступают с ним в противоречие, настоящий Кодекс применяется в части, не противоречащей действующему законодательству и Уставу Банка.

Председатель Наблюдательного Совета  
ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

Оуэнс Уильям Форрестер