



Кодекс корпоративного управления

1.	Введение	2
2.	Система, принципы корпоративного управления и их реализация	3
3.	Дивидендная политика	7
4.	Общее собрание акционеров Банка	8
5.	Наблюдательный совет Банка	10
6.	Исполнительные органы управления Банка	16
7.	Система управления рисками и внутреннего контроля	19
8.	Регулирование корпоративных конфликтов	26
9.	Раскрытие информации о Банке	26
10.	Существенные корпоративные действия	28
11.	Следование международным стандартам и лучшим российским практикам в области устойчивого развития	28
12.	Заключительные положения	29

1. Введение

1.1. Корпоративное управление – это система взаимоотношений между акционерами, органами управления, исполнительными органами, менеджментом и иными заинтересованными лицами ПАО «Совкомбанк» (далее – Совкомбанк, Банк), устанавливающая правила, процедуры и процессы принятия решений, с помощью которых осуществляется отчетность, обеспечивается управление и контроль деятельности Банка.

1.2. Корпоративное управление Совкомбанка регулируется следующими документами:

- Гражданским кодексом Российской Федерации;
- Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-ФЗ «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и Совета по финансовой стабильности для финансовых организаций;
- Кодексом корпоративного управления, рекомендованным к применению Банком России, и иными требованиями и рекомендациями Банка России;
- Правилами листинга ПАО Московская Биржа;
- Кодексом корпоративного управления ПАО «Совкомбанк»;
- нормативными актами Российской Федерации, регулирующими деятельность Совкомбанка в области корпоративного управления.

1.3. Кодекс корпоративного управления ПАО «Совкомбанк» (далее – Кодекс) является сводом рекомендаций по выстраиванию системы корпоративного управления в Банке, основанным на сбалансированном учете интересов акционеров Банка, его органов управления и иных заинтересованных лиц.

1.4. Кодекс разработан в соответствии с Кодексом корпоративного управления, рекомендованным Банком России, Федеральным законом от 26.12.1995 N 208-ФЗ (ред. от 25.12.2023) «Об акционерных обществах», признанными в международной практике принципами корпоративного управления, разработанными Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), а также Информационным письмом Банка России от 28.02.2019 № ИН-06-28/18 «О руководстве для членов совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации», Информационным письмом Банка России от 25.12.2019 № ИН-06-14/99 «О Рекомендациях исполнительным органам финансовых организаций», Уставом Банка, положениями об органах управления Банка и иными внутренними нормативными документами Банка.

1.5. Целями настоящего Кодекса является совершенствование корпоративного управления, направленное на обеспечение эффективной защиты прав и интересов акционеров, справедливого отношения к акционерам, прозрачности принятия решений, профессиональной и этической ответственности членов органов управления и иных должностных лиц, акционеров Банка, расширение информационной открытости, развитие системы норм деловой этики и повышение инвестиционной привлекательности Банка.

1.6. Конкретные процедуры и практика корпоративного управления регулируются Уставом и внутренними документами Банка, в том числе:

- 03.02.02_Положением об Общем собрании акционеров;
- 03.02.01_Положением о Наблюдательном совете;
- 03.02.03_Положением о Правлении и Председателе Правления;
- Положениями о комитетах Наблюдательного совета Банка;
- 03.02.04_Положением о Корпоративном секретаре;
- 11.01.10_Дивидендной политикой Банка;
- 03.01.02_Информационной политикой Банка;
- другими внутренними документами, регулирующими деятельность Совкомбанка в области корпоративного управления.

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

2. Система, принципы корпоративного управления и их реализация

2.1. Система корпоративного управления Банка, направленная на обеспечение устойчивого развития Банка и повышение стоимости акционерного капитала в долгосрочной перспективе, основывается на указанных ниже принципах, которые Банк добровольно принимает на себя обязательство соблюдать:

- 1) соблюдение прав акционеров;
- 2) определение роли и функции элементов корпоративного управления: Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета и его комитетов, Председателя Наблюдательного совета, Правления, Председателя Правления, Корпоративного секретаря;
- 3) установление сбалансированного вознаграждения членов Наблюдательного совета, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка;
- 4) выстраивание эффективной системы внутреннего контроля и управления рисками, внешнего аудита;
- 5) информационная прозрачность;
- 6) справедливость условий существенных корпоративных действий и соблюдение прав акционеров и иных заинтересованных сторон при их совершении;
- 7) следование международным стандартам и лучшим российским практикам в области устойчивого развития.

2.2. Указанные принципы Банк реализует следующим образом.

2.2.1. Соблюдение прав акционеров: Банк добровольно принимает на себя обязательство соблюдать следующие принципы корпоративного управления в отношении акционеров:

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

- равную и справедливую возможность акционеров участвовать в прибыли Банка посредством получения дивидендов;
- равенство условий для всех акционеров – владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны Банка;
- предоставление акционерам надежных и эффективных способов учета прав на акции, а также возможности свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.

2.2.2. Определение роли и функции элементов корпоративного управления: Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета и его комитетов, Председателя Наблюдательного совета, Правления, Председателя Правления, Корпоративного секретаря

Элементами системы корпоративного управления Банка являются:

- Органы управления;
- Органы контроля;
- Консультативно-совещательные органы при органах управления;
- Корпоративный секретарь.

Наблюдательный совет Банка – центральный элемент системы корпоративного управления

Банк добровольно принимает на себя обязательство соблюдать следующие принципы корпоративного управления в отношении Наблюдательного совета:

- Наблюдательный совет 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 подотчетен Общему собранию акционеров Банка;
- Наблюдательный совет 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 входят независимые директора;
- Председатель Наблюдательного совета должен способствовать наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на Наблюдательный совет Банка;
- члены Наблюдательного совета должны действовать добросовестно и разумно в интересах Банка и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности;
- заседания Наблюдательного совета, подготовка к ним и участие в них членов Наблюдательного совета должны обеспечивать эффективную деятельность Наблюдательного совета Банка;
- Наблюдательный совет создает 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.

Правление и Председатель Правления

Банк добровольно принимает на себя обязательство соблюдать следующие принципы корпоративного управления в отношении Правления и Председателя Правления:

- членами Правления и Председателем Правления избираются только лица, обладающие идеальной деловой репутацией, а также чьи профессиональная квалификация, опыт и навыки соответствуют текущим и ожидаемым потребностям Банка;
- осуществление своих полномочий в соответствии с принципами добросовестности и разумности;
- систематическое предоставление отчетов Наблюдательному совету, включая отчет об исполнении Стратегии Банка, на очных заседаниях Наблюдательного совета;
- поддержание постоянного диалога между Наблюдательным советом и Правлением, Председателем Правления.

Корпоративный секретарь

Банк добровольно принимает на себя обязательство соблюдать следующие принципы корпоративного управления в отношении Корпоративного секретаря:

- Корпоративный секретарь Банка должен обеспечивать эффективное текущее взаимодействие с акционерами;
- Корпоративный секретарь Банка должен координировать действия Банка по защите прав и интересов акционеров;
- Корпоративный секретарь Банка должен поддерживать эффективную работу Наблюдательного совета и его комитетов.

2.3.3. Установление сбалансированного вознаграждения членов Наблюдательного совета, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка

Банк добровольно принимает на себя обязательство соблюдать следующие принципы корпоративного управления в отношении системы вознаграждения:

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

2.3.4. Выстраивание эффективной системы внутреннего контроля и управления рисками, внешнего аудита

Банк добровольно принимает на себя обязательство соблюдать следующие принципы корпоративного управления 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, практики корпоративного управления Банк должен организовывать проведение внутреннего аудита.

2.3.5. Информационная прозрачность

Банк добровольно принимает на себя обязательство соблюдать следующие принципы корпоративного управления 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. При этом Банк может или обязан не раскрывать определенную информацию и документы в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, и в целях защиты Банка, его работников и третьих лиц от недружественных действий недружественных иностранных государств, их объединений, союзов;
- предоставление Банком информации и документов по запросам акционеров должно осуществляться в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.

2.3.6. Справедливость условий существенных корпоративных действий и соблюдение прав акционеров и иных заинтересованных сторон при их совершении.

Банк добровольно принимает на себя обязательство соблюдать следующие принципы корпоративного управления 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.

2.3.7. Следование международным стандартам и лучшим российским практикам в области устойчивого развития

Банк как системно значимая кредитная организация осознает свою ответственность перед будущими поколениями за поддержание сильной и устойчивой экономики. По этой причине Совкомбанк был среди первых банков, кто интегрировал концепцию устойчивого развития в свою бизнес-модель. Банк продолжает следовать Целям устойчивого развития (ЦУР) ООН, «Принципам ответственной банковской деятельности» Финансовой инициативы Программы ООН по окружающей среде и принципам Глобального договора ООН. Международное сотрудничество в области устойчивого развития обеспечивает взаимное обогащение с внутренними программами Банка.

Банк внедряет лучшие российские практики в области устойчивого развития и содействует достижению национальных целей развития Российской Федерации. В области устойчивого развития Банк руководствуется рекомендациями Банка России, в том числе по подготовке и раскрытию нефинансовой отчетности, участию органов управления Банка в рассмотрении вопросов в области устойчивого развития, ответственному финансированию, управлению климатическими рисками и другие.

3. Дивидендная политика

3.1. Банк в своей деятельности руководствуется принципами сохранения и приумножения капитала, а также обеспечения его надежности. Это, в свою очередь, поддерживает экономическую устойчивость всей Группы Банка, а также позволяет выплачивать дивиденды акционерам.

3.2. Дивидендная политика Банка устанавливает прозрачный и понятный механизм принятия решения о выплате дивидендов акционерам Банка, определения размера, порядка и сроков их выплаты.

3.3. Банк стремится распределять прибыль не реже чем один раз в календарный год.

3.4. Дивидендная политика строится на базовых и отраслевых принципах.

3.5. Базовые принципы:

- принцип соблюдения прав и интересов акционеров Банка;
- принцип стремления к стабильности и росту дивидендных выплат;
- принцип постоянного повышения инвестиционной привлекательности Банка, его рыночной капитализации и общего дохода акционеров Банка;
- принцип обеспечения прозрачности механизма определения размера дивидендов;
- принцип соблюдения действующего законодательства при принятии решений об определении размера и выплате дивидендов Банком, а также других решений, связанных с выплатой дивидендов Банком.

3.6. Отраслевые принципы:

- принцип обеспечения требований достаточности капитала Банка;
- принцип использования сравнительного анализа (бенчмаркинга) доли чистой прибыли, направляемой на дивиденды в банковской отрасли, при определении размера дивидендов Банка.

3.7. Дивидендная политика Банка размещается на сайте Банка по ссылке: <https://sovcombank.ru/about/pages/dividends>.

4. Общее собрание акционеров Банка

4.1. Уставный капитал Банка состоит только из обыкновенных акций, предоставляющих их владельцам одинаковый объем прав.

4.2. Акционерам Банка предоставлено право на участие в управлении Банком посредством участия в Общем собрании акционеров Банка. Банк обеспечивает равное отношение ко всем акционерам Банка и предоставляет каждому акционеру Банка равную возможность реализовать свои права на участие в Общем собрании акционеров Банка.

4.3. Банк создает для своих акционеров максимально благоприятные условия для участия в Общем собрании акционеров. 03.02.02_Положением об Общем собрании акционеров предусмотрен минимально исчерпывающий перечень документов, подлежащих представлению счетной комиссии при регистрации для участия в Общем собрании акционеров.

4.4. Уставом Банка закреплена возможность проведения Общего собрания акционеров в форме совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование (в форме заседания), не только по месту нахождения Банка (г. Кострома), но и в г. Москве.

4.5. При подготовке к Общему собранию акционеров Банка в соответствии с действующим законодательством акционерам (акционеру), являющимся в совокупности владельцами не менее чем 2 % голосующих акций Банка, предоставлено право вносить предложения по вопросам повестки дня и (или) выдвигать кандидатов для избрания в органы Банка на годовом Общем собрании акционеров в течение 60 дней после окончания календарного года.

4.6. Банк раскрывает сообщение о дате проведения Общего собрания акционеров не менее чем за 21 день до его проведения (за исключением случаев, когда действующим законодательством предусмотрен иной срок уведомления акционеров о внеочередном Общем собрании акционеров). Банк будет стремиться раскрывать сообщение о дате проведения Общего собрания акционеров за 30 дней до его проведения. На данном этапе развития Банка внесение изменений в Устав и увеличение срока раскрытия сообщения о дате проведения Общего собрания акционеров нецелесообразно, поскольку возможность оперативно провести внеочередное Общее собрание акционеров Банка является конкурентным преимуществом.

4.7. При подготовке к Общему собранию акционеров Банка акционеры имеют возможность задать вопросы членам органов управления, направив их на адрес электронной почты shareholders@sovcombank.ru.

4.8. Каждый акционер имеет возможность принять участие в Общем собрании акционеров Банка, проводимом в форме заседания, реализуя право голоса путем направления бюллетеня по почте или принять личное участие в Общем собрании акционеров Банка.

4.9. Банк обеспечивает акционерам возможность надлежащей подготовки к Общему собранию акционеров, а также беспрепятственного и своевременного получения информации об Общем собрании акционеров и материалов к нему. Перечень информации и материалов, предоставляемых акционерам по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров, определяется решением Наблюдательного совета Банка в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. В целях повышения обоснованности принимаемых Общим собранием акционеров решений, помимо обязательных материалов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Банк может предоставлять акционерам дополнительные сведения и материалы.

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

5. Наблюдательный совет Банка

5.1. Роль и функции Наблюдательного совета

Роль Наблюдательного совета заключается в осуществлении общего руководства деятельностью Банка. Наблюдательный совет определяет стратегию развития Банка, основные принципы и подходы к организации в Банке системы управления рисками, внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов Банка, а также реализует иные ключевые функции. Наблюдательный совет является основным органом контроля за практикой корпоративного управления. Компетенция Наблюдательного совета Банка определена Уставом Банка.

Члены Наблюдательного совета Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка и его акционеров, осуществлять свои права и исполнять обязанности добросовестно и разумно, с надлежащей профессиональной осмотрительностью в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка.

5.2. Выдвижение кандидатов, избрание и состав Наблюдательного совета Банка

Акционерам следует выдвигать в члены Наблюдательного совета кандидатов, соответствующих требованиям, предъявляемым к директорам действующим законодательством РФ, Положением о Наблюдательном совете Банка, а также принимая во внимание необходимость избрания необходимого количества независимых директоров в соответствии с требованиями ПАО Московская Биржа. Обеспечению независимости и объективности решений, принимаемых Наблюдательным советом, способствует наличие в его составе необходимого количества независимых директоров.

Комитет по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета Банка проводит оценку выдвинутых кандидатов в Наблюдательный совет на соответствие критериям независимости, а также на соответствие профессиональной квалификации, опыта и навыков кандидатов в члены Наблюдательного совета текущим и ожидаемым потребностям в соответствии с утвержденной 03.01.04_Стратегией развития Банка и предоставляет свои рекомендации Наблюдательному совету для включения их в состав материалов к Общему собранию акционеров Банка. При подготовке рекомендаций Комитет по кадрам и вознаграждениям принимает во внимание квалификацию, опыт, деловую репутацию, личностные качества кандидата и учитывает необходимость соблюдения принципа гендерной симметрии, необходимость формирования и сохранения профессионального и эффективного состава Наблюдательного совета, обеспечения преемственности в его работе.

5.3. Роль Председателя Наблюдательного совета Банка

Работой Наблюдательного совета руководит Председатель Наблюдательного совета Банка, избираемый на первом заседании вновь избранного состава Наблюдательного совета. Уставом Банка Наблюдательному совету предоставлено право в любое время переизбрать Председателя.

Председатель Наблюдательного совета Банка организует работу Наблюдательного совета, созывает заседания Наблюдательного совета Банка и председательствует на них, определяет форму проведения заседаний, утверждает повестку дня и дату заседания Наблюдательного совета, организует на заседаниях ведение протоколов заседаний, председательствует на Общем собрании акционеров Банка, подписывает протоколы заседаний Наблюдательного совета и иные документы от имени Наблюдательного совета Банка, осуществляет иные функции, предусмотренные действующим законодательством и Уставом 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 доступен для общения с акционерами Банка, акционеры могут направить свои вопросы Председателю Наблюдательного совета по электронной почте shareholders@sovcombank.ru.

5.4. Старший независимый директор

По решению Наблюдательного совета из числа независимых директоров может быть избран старший независимый директор, который выступает советником Председателя Наблюдательного совета, способствуя эффективной организации работы Наблюдательного совета, а также координирует взаимодействие между независимыми директорами, в том числе созывает по мере необходимости встречи независимых директоров и председательствует на них, а также взаимодействует с акционерами Банка.

5.5. Практика проведения заседаний Наблюдательного совета Банка

Наблюдательный совет ежегодно утверждает план работы, включающий перечень вопросов для рассмотрения на заседаниях Наблюдательного совета. Очные заседания Наблюдательного совета Банка проводятся в соответствии с утвержденным планом, но не реже чем 1 (один) раз в квартал. При необходимости могут проводиться внеочередные очные заседания, а также заочные заседания Наблюдательного совета Банка.

Порядок подготовки и проведения заседаний Наблюдательного совета Банка закреплен в 03.02.01_Положении о Наблюдательном совете Банка. 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.

5.6. Комитеты Наблюдательного совета Банка

В составе Наблюдательного совета создаются комитеты (постоянно действующие или временные), состоящие из членов Наблюдательного совета, для предварительного рассмотрения и подготовки рекомендаций по наиболее важным вопросам, относящимся к компетенции Наблюдательного совета Банка.

Комитеты действуют в рамках полномочий, представленных им Наблюдательным советом, и руководствуются в своей деятельности действующим законодательством, Уставом Банка, а также положениями о комитетах, утверждаемыми Наблюдательным советом и иными внутренними нормативными документами Банка.

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. Члены Наблюдательного совета могут

получить профессиональные консультации по вопросам, относящимся к компетенции Наблюдательного совета, за счет Банка, обратившись с запросом к Корпоративному секретарю.

Председатели комитетов регулярно отчитываются перед Наблюдательным советом Банка о проделанной работе комитетов.

В Банке сформированы следующие Комитеты Наблюдательного совета:

Аудиторский комитет

Аудиторский комитет является коллегиальным консультативно-совещательным органом, созданным в целях предварительной проработки вопросов в рамках предоставленных ему полномочий по созданию и функционированию эффективной системы внутреннего контроля в Банке, по контролю за финансово-хозяйственной деятельностью и подготовки заключений и рекомендаций Наблюдательному совету Банка. Основные задачи Аудиторского комитета распространяются на следующие ключевые области: бухгалтерская (финансовая) отчетность и консолидированная финансовая отчетность, управление рисками, внутренний контроль и корпоративное управление (в части задач внутреннего аудита), внутренний и внешний аудит, а также противодействие противоправным действиям, коррупции.

Комитет по кадрам и вознаграждениям

Комитет является коллегиальным консультативно-совещательным органом, созданным в целях предварительной проработки вопросов в рамках предоставленных ему полномочий по усилению кадрового состава и повышению эффективности работы Наблюдательного совета, определению политики по вознаграждению, соответствующей характеру и масштабу совершаемых операций Банком, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, контролю за реализацией указанной политики, подготовке предложений по формированию эффективной системы вознаграждения членов Наблюдательного совета, исполнительных органов Банка, ключевых руководящих работников и иных работников Банка, и подготовки заключений и рекомендаций Наблюдательному совету Банка.

Комитет по социальным инвестициям и устойчивому развитию

Комитет является коллегиальным консультативно-совещательным органом, созданным в целях предварительной проработки вопросов в рамках предоставленных ему полномочий и подготовки заключений и рекомендаций Наблюдательному совету. Основные задачи Комитета распространяются на следующие ключевые области: рассмотрение вопросов, связанных с реализацией Банком политики в области социальных инвестиций, ответственного финансирования и устойчивого развития, обеспечения безопасности труда, охраны здоровья и окружающей среды, вопросов социальной ответственности (за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Комитета по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета) и совершенствования системы корпоративного управления

(за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Аудиторского комитета Наблюдательного совета) в целях построения эффективной системы управления в указанных сферах деятельности Банка.

5.7. Регулирование конфликта интересов

Член Наблюдательного совета должен воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между его интересами и интересами Банка, а также не должен разглашать или использовать в личных интересах и в интересах третьих лиц конфиденциальную и инсайдерскую информацию о Банке.

Член Наблюдательного совета обязан соблюдать разработанные Банком Антикоррупционную политику, нормы Положения о Наблюдательном совете Банка об исключении конфликта интересов, иные внутренние документы Банка, нормы действующего законодательства.

При возникновении конфликта интересов у члена Наблюдательного совета, в том числе при наличии личной заинтересованности в совершении Банком сделки, такой член Наблюдательного совета должен незамедлительно уведомить об этом Наблюдательный совет Банка путем направления уведомления его Председателю через секретаря Наблюдательного совета Банка либо устно во время заседания Наблюдательного совета перед рассмотрением соответствующего вопроса. Председатель Наблюдательного совета в начале очного заседания объявляет о заявленных конфликтах интересов членов Наблюдательного совета по вопросам повестки дня заседания.

Член Наблюдательного совета должен воздержаться от голосования, в том числе от направления в Банк письменного мнения (при отсутствии на очном заседании), а также бюллетеня для голосования (при проведении заседания в заочной форме) по вопросам повестки дня заседания Наблюдательного совета, в отношении которых у него имеется конфликт интересов. Член Наблюдательного совета также должен воздержаться от обсуждения и выражения своего особого мнения по таким вопросам повестки дня заседания.

Председатель Наблюдательного совета в случаях, когда того требует характер обсуждаемого вопроса либо специфика конфликта интересов, вправе предложить члену Наблюдательного совета, имеющему конфликт интересов, не присутствовать при обсуждении такого вопроса на заседании.

5.8. Вознаграждение и компенсация расходов членов Наблюдательного совета Банка

Вознаграждение, выплачиваемое членам Наблюдательного совета Банка, определяется Общим собранием акционеров Банка и 16.00.24_Положением о вознаграждении и компенсации расходов членов Наблюдательного совета Банка.

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.

Комитет по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета Банка осуществляет надзор за раскрытием информации о политике и практике вознаграждения в годовом отчете и на сайте Банка в сети Интернет.

5.9. Оценка работы Наблюдательного совета Банка

Наблюдательный совет Банка проводит ежегодно самооценку качества работы Наблюдательного совета Банка, включая оценку работы комитетов и членов Наблюдательного совета Банка. Банк стремится не реже одного раза в 3 года проводить внешнюю оценку работы Наблюдательного совета.

Комитет по кадрам и вознаграждениям ежегодно разрабатывает план проведения самооценки эффективности работы Наблюдательного совета Банка, включая оценку работы комитетов и членов Наблюдательного совета, в соответствии с рекомендациями Банка России, который утверждается Наблюдательным советом Банка. По итогам проведенной самооценки готовится отчет об итогах самооценки, который выносится на рассмотрение Комитета по кадрам и вознаграждениям. По итогам рассмотрения отчета об итогах самооценки Комитет по кадрам и вознаграждениям формирует основные выводы и рекомендации для Наблюдательного совета Банка и выносит отчет об итогах самооценки на рассмотрение Наблюдательного совета Банка.

5.10. Ответственность членов Наблюдательного совета

Члены Наблюдательного совета Банка обязаны возместить по требованию Банка, его акционеров, выступающих в интересах Банка, убытки, причиненные Банку по их вине, за исключением членов Наблюдательного совета, кто голосовал против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или кто, действуя добросовестно, не принимал участия в голосовании.

Члены Наблюдательного совета несут ответственность, если будет доказано, что при осуществлении своих прав и исполнении своих обязанностей они действовали недобросовестно и неразумно, в том числе, если их действия не соответствовали обычным условиям гражданского оборота или обычному предпринимательскому риску.

В случае совместного причинения убытков Банку члены Наблюдательного совета обязаны возместить убытки солидарно.

5.11. Корпоративный секретарь

В целях обеспечения соблюдения Банком установленных законодательством Российской Федерации, а также Уставом и внутренними документами Банка внутренних правил и процедур корпоративного управления, направленных на обеспечение прав и защиту интересов его акционеров, организации взаимодействия между Банком и его акционерами, а также обеспечения эффективной работы Наблюдательного совета Банка в Банке назначается специальное должностное лицо – Корпоративный секретарь Банка.

Деятельность Корпоративного секретаря Банка направлена на повышение эффективности управления Банком в интересах его акционеров, повышение прозрачности деятельности и инвестиционной привлекательности Банка, рост его капитализации и увеличение доходности бизнеса.

Наблюдательный совет Банка утверждает 03.02.04_Положение о Корпоративном секретаре Банка, в котором определены функции, права и обязанности, условия и порядок назначения и иные вопросы, касающиеся деятельности Корпоративного секретаря Банка.

6. Исполнительные органы управления Банка

6.1. Роль, основные принципы работы и функции исполнительных органов управления Банка

Исполнительными органами Банка являются Председатель Правления (единоличный исполнительный орган) и Правление (коллегиальный исполнительный орган). Деятельность исполнительных органов, их функции, права и обязанности регулируются федеральными законами, Уставом и 03.02.03_Положением о Правлении и Председателе Правления Банка.

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

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

Компетенция Правления и Председателя Правления определяется Уставом Банка в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Правление Банка возглавляет Председатель Правления Банка. В Правление Банка входят Председатель Правления и члены Правления. Первые заместители Председателя Правления, заместители Председателя Правления могут как являться, так и не являться членами Правления Банка.

Образование и определение количественного состава Правления, избрание Председателя Правления Банка и членов Правления Банка осуществляется по решению Наблюдательного совета Банка.

Численный состав Правления Банка определяется Наблюдательным советом Банка в количестве не менее трех человек.

Правление Банка избирается на неопределенный срок. Председатель Правления Банка избирается на срок, предусмотренный Уставом Банка, и может переизбираться неограниченное число раз.

Председатель Правления Банка и члены Правления Банка должны соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным законодательством Российской Федерации требованиям к деловой репутации.

Правление формируется из лиц, обладающих разными знаниями и навыками, опытом работы на финансовом рынке, в совокупности достаточными для эффективного управления и контроля деятельности Банка, соответствующими характеру и масштабу его деятельности, профилю принимаемых рисков.

Как минимум один член Правления Банка должен владеть знаниями для выявления и оценки инновационных финансовых технологий для принятия инвестиционных решений по их внедрению и отбору перспективных компаний с короткой историей деятельности (стартапов).

При выдвижении кандидатов в члены Правления Банка также оцениваются их профессиональный опыт, личностные качества, коммуникативные навыки.

В случае равноценной квалификации, опыта, деловой репутации, личностных качеств кандидата и других применимых критериев выбора предпочтение отдается кандидатам таким образом, чтобы обеспечить гендерную симметрию в Правлении Банка.

Члены Правления Банка не вправе осуществлять функции руководителя и главного бухгалтера в других организациях в случаях, предусмотренных законодательством.

Запрещается замещение членами Правления должностей государственной гражданской службы, пребывание в составе Правительства Российской Федерации.

Совмещение членами Правления Банка должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Наблюдательного совета Банка.

Наблюдательный совет Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления Банка и члена (членов) Правления Банка и об избрании нового Председателя Правления Банка и члена (членов) Правления Банка.

Правление Банка и Председатель Правления Банка подотчетны Общему собранию акционеров Банка и Наблюдательному совету Банка.

Правление ежеквартально представляет Наблюдательному совету отчет по всем основным направлениям деятельности Банка, об исполнении стратегии развития Банка, об исполнении решений Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета.

6.2. Вознаграждение Председателя Правления и членов Правления Банка

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

Порядок и условия выплаты вознаграждений членам Правления определяются 16.00.01_Политикой по оплате труда работников Банка и 16.00.11_Программой мотивации ключевого менеджмента Банка. Вознаграждение Председателя Правления и членов Правления состоит из фиксированной и нефиксированной части оплаты труда, при этом нефиксированная часть состоит из годовой денежной премии и отсроченной премии за достижение целей в долгосрочном периоде. Система оплаты труда регулярно пересматривается Наблюдательным советом для обеспечения соответствия характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

6.3. Ответственность Председателя Правления и членов Правления Банка

Председатель Правления Банка и члены Правления Банка обязаны возместить по требованию Банка, его акционеров, выступающих в интересах Банка, убытки, причиненные Банку по их вине, за исключением членов Правления, кто голосовал против решения, которое привлекло причинение Банку убытков, или, кто, действуя добросовестно, не принимал участия в голосовании.

Председатель Правления и члены Правления несут ответственность за неправомерное использование и разглашение ставшей им известной конфиденциальной и инсайдерской информации о Банке, его сделках, операциях, клиентах, корреспондентах, партнерах, а также иной информации, составляющей банковскую и служебную тайну.

Председатель Правления и члены Правления несут ответственность, если будет доказано, что при осуществлении своих прав и исполнении своих обязанностей они действовали недобросовестно и неразумно, в том числе если их действия не соответствовали обычным условиям гражданского оборота или обычному предпринимательскому риску.

В случае совместного причинения убытков Банку члены Правления обязаны возместить убытки солидарно.

7. Система управления рисками и внутреннего контроля

7.1. Описание системы управления рисками и внутреннего контроля

Управление рисками

Банковская деятельность характеризуется высоким уровнем риска, поэтому управление рисками является ключевым направлением банковского менеджмента. Система управления рисками Банка основывается на стандартах и инструментах, рекомендуемых Базельским комитетом по банковскому надзору, что обеспечивает уверенность акционеров в правильности проводимой политики управления Банком, доверие инвесторов к Банку и его органам управления, оценку банковских рисков.

Основными принципами эффективного функционирования системы управления рисками и капиталом в Банке являются:

- управление деятельностью с учетом принимаемого риска. В Банке осуществляется оценка достаточности имеющегося в распоряжении доступного капитала для покрытия фактически принятых и потенциально возможных рисков, через реализацию внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК);
- принцип «трех линий защиты» и независимость функции управления рисками;
- управление рисками и капиталом сопровождается наличием объективной, достоверной и актуальной информации для минимизации риска принятия несвоевременного и неправильного решения;
- вовлеченность и контроль уровня рисков. Наблюдательный совет, Председатель Наблюдательного совета, а также Председатель Правления, Правление, Комитет Банка по рискам и иные уполномоченные лица на регулярной основе получают информацию об уровне принятых рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений и вовлечены в процесс управления и создания контрольной среды;
- в Банке установлена система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков – склонность к риску. Система лимитов имеет многоуровневую структуру.

Наблюдательный совет играет ключевую роль в части контроля за функционированием системы управления рисками в Банке. К компетенции Наблюдательного совета относится утверждение 04.00.05_Стратегии управления рисками и капиталом, а также рассмотрение отчетов о состоянии и оценке эффективности управления рисками.

Внутренний контроль

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.

7.2. Система органов внутреннего контроля

В соответствии с Уставом Банка в систему органов внутреннего контроля включены:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Наблюдательный совет Банка;
- Правление Банка и Председатель Правления Банка;
- Главный бухгалтер Банка и его заместители, руководители и главные бухгалтеры филиалов Банка и их заместители;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля Банка;
- Структурное подразделение (ответственный сотрудник) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - Служба финансового мониторинга);
- Департамент контроля деятельности на финансовых рынках.

7.2.1. Общее собрание акционеров Банка

Общее собрание акционеров Банка утверждает внутренние документы, регулирующие деятельность органов управления Банка по осуществлению внутреннего контроля, в том числе 03.02.03_Положение о Правлении и Председателе Правления Банка.

7.2.2. Наблюдательный совет Банка

Наблюдательный совет отвечает за создание и функционирование эффективной системы внутреннего контроля. В целях реализации данной задачи к компетенции Наблюдательного совета отнесены такие вопросы, как регулярное рассмотрение эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности, рассмотрение и утверждение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит, рассмотрение эффективности и организации антикоррупционных процедур, принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов, рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе утверждение (одобрение) документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (фиксированная часть оплаты труда) Председателя Правления Банка и членов Правления Банка, порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов в рамках системы внутреннего контроля Банка.

7.2.3. Правление и Председатель Правления

Исполнительные органы отвечают за обеспечение осуществления внутреннего контроля и исполнение решений Наблюдательного совета и Общего собрания акционеров. В целях реализации данных задач к компетенции Правления отнесены такие вопросы, как проверка

соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия указанных документов характеру осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля в Банке, создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям, включая все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка, создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

К компетенции Председателя Правления Банка в системе внутреннего контроля отнесены вопросы установления ответственности за выполнение решений Наблюдательного совета, реализации стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля, распределения полномочий и обязанностей между подразделениями, должностными лицами и работниками за конкретные направления и процедуры внутреннего контроля и другие вопросы.

7.2.4. Главный бухгалтер Банка и его заместители, руководители и главные бухгалтеры филиалов Банка и их заместители

Главный бухгалтер и подчиняющиеся ему подразделения осуществляют контроль за операциями и рисками Банка в процессе проведения платежей или оформления сделок.

Сделки проводятся только при условиях соблюдения требований действующего законодательства и внутренних нормативных актов Банка.

7.2.5. Служба внутреннего аудита

Для обеспечения содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования внутреннего контроля в Банке действует Служба внутреннего аудита (далее - Служба). Служба действует на основании Устава Банка, 01.00.01_Положения о Службе внутреннего аудита, утвержденного Наблюдательным советом Банка. Служба подконтрольна в своей деятельности Наблюдательному совету Банка.

Служба осуществляет свою деятельность на постоянной основе, состоит из служащих, входящих в штат Банка и действует под непосредственным контролем Аудиторского комитета Наблюдательного совета Банка.

Служба осуществляет свою работу с соблюдением принципов постоянства деятельности, независимости, беспристрастности, честности, объективности и профессиональной компетентности, применяет риск-ориентированный подход при планировании и проведении контрольных процедур.

Численный состав, структура и техническая обеспеченность Службы соответствуют масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков и достаточны для эффективного достижения целей и решения задач внутреннего контроля.

Непосредственное руководство Службой осуществляет руководитель Службы, который утверждается на должность и освобождается от должности Наблюдательным советом Банка.

Работники Службы назначаются и освобождаются от занимаемой должности Председателем Правления Банка по представлению руководителя Службы.

На Службу возлагаются задачи по предоставлению независимых и объективных гарантий и консультаций, направленных на повышение стоимости и совершенствование деятельности Банка путем предоставления органам управления оценки эффективности систем внутреннего контроля и управления рисками, корпоративного управления и формирования рекомендаций по повышению эффективности.

В рамках своей компетенции Служба в том числе взаимодействует с внешними аудиторами и Аудиторским комитетом.

7.2.6. Служба внутреннего контроля

Служба внутреннего контроля Банка осуществляет свои функции на постоянной основе. Руководитель Службы внутреннего контроля и служащие Службы внутреннего контроля входят в штат Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

Служба внутреннего контроля Банка осуществляет следующие основные функции:

- выявление регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском (вероятность и влияние – количественная оценка);
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг на предмет наличия регуляторного риска;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;

– участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, а также на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики.

7.2.7. Служба финансового мониторинга

Ответственный сотрудник и Служба финансового мониторинга Банка действуют в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, на основании Устава и 02.00.02_Правил внутреннего контроля (далее – ПВК) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ/ФРОМУ).

Ответственный сотрудник независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и функционально подчиняется Председателю Правления Банка.

Основными задачами Службы финансового мониторинга являются:

- организация в Банке внутреннего контроля и обеспечение осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- реализация Банком ПВК;
- представление в уполномоченный орган сведений об операциях, подлежащих контролю;
- организация процесса обучения сотрудников Банка вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- управление риском вовлечения Банка в процессы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- планирование развития системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ и анализ результатов деятельности Банка в области ПОД/ФТ/ФРОМУ в рамках компетенции подразделения.

7.2.8. Департамент контроля деятельности на финансовых рынках (Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг)

К компетенции Департамента контроля деятельности на финансовых рынках в системе внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- контроль за соблюдением Банком требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, внутренних документов Банка и внутренних документов профессионального участника;

- выявление, анализ, оценка, мониторинг регуляторного риска, связанного с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также управление указанным риском;
- учет событий регуляторного риска;
- контроль исполнения предписаний (требований) Банка России и требований саморегулируемой организации;
- рассмотрение поступающих в Банк обращений, заявлений и жалоб, связанных с осуществлением Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- разработка мероприятий, направленных на предупреждение и предотвращение последствий реализации Регуляторного риска, реализация и (или) контроль выполнения указанных мероприятий подразделениями Банка;
- анализ соблюдения Банком прав и законных интересов клиентов Банка в рамках осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- выявление конфликта интересов Банка и его работников при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- анализ внутренних документов Банка (в том числе проектов), связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг или разработанных во исполнение требований законодательства, установленных в отношении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в целях выявления регуляторного риска;
- участие (в части вопросов, связанных с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг) в разработке внутренних документов, направленных на предотвращение конфликта интересов, соблюдение Банком и его работниками норм профессиональной этики и поддержание деловой репутации, противодействие коммерческому подкупу и коррупции, противодействие мошенничеству;
- консультирование работников Банка по вопросам, связанным с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- взаимодействие с Банком России, саморегулируемой организацией, по вопросам, связанным с организацией и осуществлением Банком внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг;
- контроль за соблюдением Банком требований Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Департамент контроля деятельности на финансовых рынках Банка осуществляет свою деятельность на постоянной основе, непосредственное руководство Департаментом осуществляет директор Департамента – Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, который назначается на должность приказом Председателя Правления Банка.

8. Регулирование корпоративных конфликтов

8.1. Банк признает важность сохранения деловой репутации и негативное влияние корпоративных конфликтов на деятельность Банка. Банк принимает все меры для того, чтобы избегать возникновения разногласий и споров между органами управления и акционерами Банка, а также между акционерами Банка, если это затрагивает интересы Банка (далее – корпоративный конфликт). Банк будет стремиться урегулировать любой корпоративный конфликт на самой ранней стадии путем переговоров и иных способов, которые повлекут наименьший ущерб для Банка и его акционеров.

8.2. Банк обязуется принимать все зависящие от него меры по урегулированию возникшего корпоративного конфликта и обеспечить акционерам возможность реализовать и защитить свои права.

8.3. В Банке действует безопасный и конфиденциальный способ информирования органов управления и контроля Банка о фактах нарушения законодательства, в том числе в области противодействия коррупции и конфликта интересов, внутренних процедур и документов Банка любым работником, членом органов управления, контроля Банка. Информирование осуществляется одним из следующих способов:

- через форму «Конфликт интересов_конфиденциально» в системе Pyrus;
- по электронному адресу: anticorruption@sovcombank.ru;
- по телефону Горячей линии комплаенс 8-800-302-02-76;
- через форму обратной связи на сайте: <https://sovcombank.ru/about/info/compliance>.

9. Раскрытие информации о Банке

9.1. В целях соблюдения прав и законных интересов акционеров, клиентов и иных заинтересованных лиц на получение информации, доведения до заинтересованных лиц достоверной, непротиворечивой, объективной и полной информации о деятельности Банка, способствующей повышению информационной открытости и росту инвестиционной привлекательности, доведения информации в объеме, необходимом для принятия взвешенных решений или совершения каких-либо действий клиентами, контрагентами либо иными заинтересованными лицами в Банке утверждена 03.01.02_Информационная политика.

9.2. Главными принципами раскрытия информации о Банке являются: регулярность раскрытия информации, последовательность и оперативность, а также доступность, достоверность, полнота и сравнимость раскрываемых данных.

9.3. 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. Перечень раскрываемой Банком информации предусмотрен 03.01.02_Информационной политикой Банка. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, и в целях защиты Банка, его работников и третьих лиц от недружественных действий недружественных иностранных государств, их объединений, союзов Банк может или обязан не раскрывать определенную информацию и документы.

9.4. Раскрываемая Банком информация размещается в открытом доступе на сайте Банка в сети Интернет.

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

9.6. Банк раскрывает информацию без предоставления преимуществ одним группам получателей информации перед другими (выборочное раскрытие информации), за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

9.7. Банк не уклоняется от раскрытия негативной информации о себе, если такая информация является существенной для инвесторов, контрагентов и клиентов Банка.

9.8. Информация, составляющая конфиденциальную, государственную, банковскую, служебную и коммерческую тайну, должна быть защищена. Банк принимает меры по защите коммерческой информации, обеспечивает конфиденциальность и режим работы с такой информацией, устанавливает перечень такой информации. Защита конфиденциальной информации, относящейся к категории инсайдерской, осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка, регулирующими режим конфиденциальности инсайдерской информации.

9.9. Банк реализует принцип конфиденциальности по отношению к информации, составляющей государственную, банковскую, служебную или коммерческую тайну в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними регламентными документами Банка.

10. Существенные корпоративные действия

К существенным корпоративными действиями относятся реорганизация Банка, приобретение 30 и более процентов голосующих акций Банка, совершение Банком крупных сделок и сделок с заинтересованностью, увеличение или уменьшение уставного капитала Банка, осуществление листинга и делистинга акций Банка, а также иные действия, которые могут привести к существенному изменению прав акционеров или нарушению их интересов.

Принимая во внимание значимость существенных корпоративных действий, Банк устанавливает прозрачную и справедливую процедуру их совершения, основанную на надлежащем раскрытии информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

При принятии решений по существенным корпоративным действиям, понимая степень ответственности, соответствующие органы управления Банка могут создать временный комитет при Наблюдательном совете, сформировать специальные рабочие группы, в том числе при Правлении Банка.

11. Следование международным стандартам и лучшим российским практикам в области устойчивого развития

Учитывая значимость темы устойчивого развития, Банк является участником ряда международных инициатив в области устойчивого развития. Банк присоединился к глобальным инициативам Организации Объединенных Наций в целях поддержания и внедрения в свою деятельность целей устойчивого развития. Банк внедряет лучшие российские практики в области устойчивого развития и содействует достижению национальных целей развития Российской Федерации.

Следование лучшим практикам в области устойчивого развития является одной из приоритетных целей деятельности Банка.

Банк развивает бизнес в неразрывной связи с социальным аспектом своей работы. В рамках внутренней среды Банк заботится о своих работниках, оказывая всестороннюю материальную и нематериальную поддержку, создает равные возможности для всех работников, внедряет высокие стандарты корпоративного управления, осознавая, что они являются предварительным обязательным условием любого успеха.

Один из важных факторов принятия решений – защита окружающей среды.

В рамках продуктовой среды Банк способствует повышению финансовой грамотности своих клиентов, поддерживает конкуренцию, стремится наращивать финансирование, обладающее позитивным социальным и экологическим воздействием, обеспечивает доступность обслуживания.

Важным вкладом в достижение целей устойчивого развития являются социальные и благотворительные инициативы Банка. Банк создает инфраструктуру добра – инфраструктуру для работы и сбора средств, направляя свои средства так, чтобы каждый рубль кратно увеличивался за счет добрых сердец клиентов и активности партнеров. Банк стремится обеспечить максимальный охват участия в социальных и благотворительных инициативах, но в силу ограниченности ресурсов не участвует там, где частичная помощь не имеет позитивного эффекта. В Костромской области – своей малой родине – Банк всегда будем главным благотворителем, продолжая реализовывать всеобъемлющую программу поддержки образования, медицины, спорта, детей-сирот, городской среды и многое другое.

Для предварительной проработки вопросов и подготовки рекомендаций Наблюдательному совету по вопросам, направленным на реализацию Стратегии Банка в области социальных инвестиций и устойчивого развития, политики в области ответственного финансирования, устойчивого развития, а также совершенствования корпоративного управления, для осуществления мониторинга лучших практик в сфере социальных инвестиций, ответственного финансирования, устойчивого развития, охраны труда, здоровья, социальной ответственности, охраны окружающей среды и корпоративного управления, мониторинга соответствия Банка принятым на себя обязательствам в области устойчивого развития Наблюдательным советом создан Комитет по социальным инвестициям и устойчивому развитию, возглавляемый независимым директором.

Ежегодно Банк в составе Интегрированного годового отчета публикует Отчет об устойчивом развитии, который призван проинформировать заинтересованные стороны о деятельности Банка в области устойчивого развития и ее основных результатах.

12. 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.

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

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.



СОВКОМБАНК

2 0 2 4