

УТВЕРЖДЕНО
Советом директоров
МОРСКОГО БАНКА (АО)
Протокол № 18/23
от «14» декабря 2023 г.

КОДЕКС
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
МОРСКОГО БАНКА (АО)

Москва
2023 г.

Оглавление

1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	3
3. СТРУКТУРА СИСТЕМЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	4
4. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ И РАВЕНСТВО УСЛОВИЙ ДЛЯ АКЦИОНЕРОВ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ИМИ СВОИХ ПРАВ	4
5. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА	5
6. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА	8
7. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПОЛНОМОЧИЙ И ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ БАНКА	9
8. СИСТЕМА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ, РАБОТНИКОВ, ПРИНИМАЮЩИХ РИСКИ И ИНЫХ КЛЮЧЕВЫХ РУКОВОДЩИХ РАБОТНИКОВ БАНКА	9
9. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ	10
РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О БАНКЕ,	11
10. ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА БАНКА	11
11. СУЩЕСТВЕННЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ СОБЫТИЯ	11
12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	12

1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. В целях совершенствования корпоративного управления МОРСКОГО БАНКА (АО), обеспечения прав и законных интересов акционеров, а также обеспечения раскрытия информации инвесторам в своей деятельности МОРСКОЙ БАНК (АО) (далее по тексту – Банк) следует положениям настоящего Кодекса корпоративного управления МОРСКОГО БАНКА (АО) (далее - Кодекс).
- 1.2. Настоящий Кодекс является внутренним нормативным документом, определяющим основные подходы, принципы и процедуры корпоративного управления, и направлен на защиту интересов всех акционеров Банка, независимо от количества акций, которыми они владеют, а также на обеспечение большей прозрачности управления Банком и подтверждение готовности следовать нормам законодательства Российской Федерации и стандартам надлежащего корпоративного управления. Конкретные процедуры и практика корпоративного управления детально прописаны и регулируются Уставом Банка и внутренними нормативными документами Банка.
- 1.3. В целях настоящего Кодекса под корпоративным управлением понимается система взаимоотношений между акционерами, Советом директоров, исполнительными органами Банка¹ и иными лицами, устанавливающая правила и процедуры принятия корпоративных решений, обеспечивающая управление Банком и контроль его деятельности в целях повышения эффективности ведения бизнеса, увеличения уровня прозрачности и инвестиционной привлекательности, сохранения и преумножения акционерного капитала.
- 1.4. Органы управления Банка² и работники Банка³ принимают на себя обязательства, предусмотренные настоящим Кодексом, и обязуются их выполнять.
- 1.5. Принимая, периодически совершенствуя и неукоснительно соблюдая положения настоящего Кодекса, Устава и внутренних нормативных документов Банка, Банк подтверждает свое намерение способствовать развитию и совершенствованию практики надлежащего корпоративного управления.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

- 2.1. Действующая система корпоративного управления Банка соответствует требованиям законодательства Российской Федерации, рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору, рекомендациям Банка России, стандартам саморегулируемых организаций, членом которых является Банк и иным нормативным правовым актам.
- 2.2. Система корпоративного управления нацелена на устойчивое повышение стоимости акционерного капитала и подразумевает необходимость учитывать при принятии решений не только финансовые и стратегические аспекты деятельности Банка, но и макроэкономическое влияние.
- 2.3. Корпоративное управление в Банке основывается на следующих принципах:
 - 2.3.1. обеспечение равного и справедливого отношения ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении Банком;

¹ В целях настоящего Кодекса под исполнительными органами Банка понимаются Правление Банка и Председатель Правления Банка.

² В целях настоящего Кодекса под органами управления Банка понимаются Совет директоров Банка, Правление Банка и Председатель Правления Банка.

³ В целях настоящего Кодекса под работником Банка понимается любое физическое лицо, заключившее с Банком трудовой договор или иной гражданско-правовой договор, предусматривающий за плату личное выполнение определенной функции (работы по определенной специальности, квалификации или должности).

- 2.3.2. предоставление акционерам равной и справедливой возможности участвовать в прибыли Банка посредством получения дивидендов;
 - 2.3.3. осуществление Советом директоров Банка стратегического управления;
 - 2.3.4. разграничение полномочий и ответственности при управлении бизнесом, полной подотчетности органов управления Банка акционерам;
 - 2.3.5. создание эффективно функционирующих систем управления рисками и внутреннего контроля, базирующейся на риск-ориентированный подход при достижении поставленных перед Банком целей;
 - 2.3.6. своевременное раскрытие полной, актуальной и достоверной информации о Банке в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами и инвесторами Банка;
 - 2.3.7. обеспечение прозрачности информации о деятельности Банка для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц;
 - 2.3.8. неприятие коррупции в любой форме, соблюдение антикоррупционного законодательства и этического поведения во всех видах деловых отношений.
- 2.4. Последовательное совершенствование системы корпоративного управления и повышение ее эффективности является частью Стратегии развития Банка.

3. СТРУКТУРА СИСТЕМЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Основными элементами системы корпоративного управления Банка являются:

- 3.1. **Общее собрание акционеров** – высший орган управления, посредством которого акционеры реализуют свое право на управление Банком.
- 3.2. **Совет директоров** – коллегиальный орган управления – осуществляет стратегическое управление, определяет основные принципы и подходы к организации в Банке системы корпоративного управления, в том числе системы управления рисками и внутреннего контроля, дает рекомендации исполнительным органам и контролирует их деятельность.
- 3.3. **Председатель Правления** – единоличный исполнительный орган управления, возглавляет Правление и осуществляет руководство текущей деятельностью Банка.
- 3.4. **Правление Банка** – коллегиальный исполнительный орган управления, который осуществляет руководство текущей деятельностью Банка и реализует стратегии, определенные Советом директоров Банка.

4. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ И РАВЕНСТВО УСЛОВИЙ ДЛЯ АКЦИОНЕРОВ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ИМИ СВОИХ ПРАВ

- 4.1. Банк обеспечивает равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении Банком.
- 4.2. Банк стремится создавать для акционеров максимально благоприятные возможности для участия в Общем собрании акционеров, условия для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров и координации своих действий.
- 4.3. Порядок подготовки и проведения Общего собрания акционеров определен Уставом Банка.

- 4.4. Порядок сообщения о проведении Общего собрания акционеров и предоставления материалов к собранию дает акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем.
- 4.5. В ходе подготовки и проведения Общего собрания акционеры имеют возможность беспрепятственно и своевременно получать информацию о собрании и материалы к нему, задавать вопросы исполнительным органам и членам Совета директоров Банка, общаться друг с другом.
- 4.6. Установленный Банком порядок ведения Общего собрания обеспечивает равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы.
- 4.7. Акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в распределении прибыли Банка посредством получения дивидендов. Порядок выплаты дивидендов определен внутренними нормативными документами Банка.
- 4.8. Банк не принимает решение о выплате дивидендов, если такое решение является экономически необоснованным и может привести к формированию ложных представлений о деятельности Банка. Банк не допускает ухудшения дивидендных прав существующих акционеров.
- 4.9. В Банке исключено использование акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет Банка, помимо дивидендов.
- 4.10. Банк обеспечивает равенство условий для всех акционеров – владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны Банка.
- 4.11. Акционерам Банка обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.

5. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

- 5.1. Совет директоров Банка осуществляет стратегическое управление Банком, определяет основные принципы и подходы к организации в Банке систем управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов Банка, в том числе соответствие такой деятельности, утвержденной Советом директоров Стратегии развития.
- 5.2. Совет директоров Банка участвует в выработке и принятии стратегии развития Банка, а также в определении политики Банка в области вознаграждения, в выработке решений по вопросам управления Банком в рамках компетенции, определенной законодательством и Уставом Банка.
- 5.3. Совет директоров Банка определяет правила функционирования системы корпоративного управления, в том числе путем принятия внутренних нормативных документов, регулирующих принципы и порядок работы отдельных элементов системы корпоративного управления, а также путем контроля эффективности работы каждого ее элемента и системы корпоративного управления в целом.
- 5.4. Совет директоров Банка определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке, способствует созданию эффективной системы внутреннего контроля, проводит систематическую оценку ее функционирования, а также принимает меры, обеспечивающие оперативное

выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита и независимой аудиторской организации.

- 5.5. Совет директоров Банка определяет информационную политику Банка и осуществляет контроль надлежащей организации и эффективного функционирования системы раскрытия информации.
- 5.6. Совет директоров Банка отвечает за принятие решений, связанных с назначением и освобождением от занимаемых должностей членов исполнительных органов Банка, в том числе в связи ненадлежащим исполнением ими своих обязанностей.
- 5.7. Совет директоров Банка осуществляет контроль за практикой корпоративного управления в Банке и играет ключевую роль в существенных корпоративных событиях Банка, а также в предупреждении, выявлении и урегулировании конфликта интересов⁴.
- 5.8. Совет директоров Банка формулирует принципы отношений с различными группами лиц (акционерами, клиентами, деловыми партнерами, органами государственной власти и местного самоуправления, органами управления и работниками Банка, конкурентами Банка), которые отражаются в Кодексе корпоративной этики и Политике выявления, предотвращения и урегулирования конфликта интересов, принятых в Банке.
- 5.9. Совет директоров Банка подотчетен акционерам Банка. Информация о работе Совета директоров раскрывается и предоставляется акционерам в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России. Председатель Совета директоров доступен для общения с акционерами Банка.
- 5.10. Избрание членов Совета директоров Банка осуществляется посредством прозрачной процедуры, позволяющей акционерам получить информацию о кандидатах, достаточную для формирования представления об их личных и профессиональных качествах.
- 5.11. Банк стремится к тому, чтобы состав Совета директоров оставался сбалансированным, в том числе по квалификации его членов, их опыту, знаниям и деловым качествам, и пользовался доверием акционеров.
- 5.12. Совет директоров Банка формируется в количестве не менее 5 (пяти) человек, что дает возможность организовать деятельность Совета директоров наиболее эффективным образом.
- 5.13. Совет директоров Банка формирует комитеты – консультативно-совещательные органы, созданные для предварительного рассмотрения и подготовки рекомендаций Совету директоров для принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности Банка. Комитеты являются вспомогательными органами Совета директоров, в своей деятельности полностью подотчетны ему и не вправе действовать от имени Банка или Совета директоров.
- 5.14. Советом директоров Банка созданы следующие комитеты:
 - по аудиту;

⁴ Конфликт интересов – любое противоречие между интересами Банка (клиентов Банка) и личными интересами акционеров Банка, работников Банка, под которыми понимаются любые прямые или косвенные личные интересы или интересы в пользу третьего лица, в том числе в силу его деловых, дружеских, семейных и иных связей и отношений, занятия им или связанными с ним лицами должностей в ином юридическом лице, владения им или связанными с ним лицами акциями в ином юридическом лице, противоречия между его обязанностями по отношению к Банку и обязанностью по отношению к другому лицу.

- по вознаграждению;
- по рискам.

При необходимости Совет директоров вправе принять решение о создании иных комитетов. Положения о комитетах утверждаются Советом директоров.

- 5.15. Комитет по аудиту обеспечивает осуществление надзора за полнотой и достоверностью финансовой отчетности, надежностью и эффективностью системы внутреннего контроля, независимостью внешнего и внутреннего аудита, процессом обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации и подготавливает рекомендации и предложения Совету директоров Банка по вопросам, относящимся к компетенции Комитета.
- 5.16. Комитет по вознаграждениям способствует формированию эффективной и прозрачной практики вознаграждения, обеспечивает содействие Совету директоров Банка в осуществлении 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, а также разрабатывает рекомендации и предложения Совету директоров Банка по вопросам, относящимся к компетенции Комитета.
- 5.17. Комитет по рискам обеспечивает содействие, разработку и предоставление рекомендаций Совету директоров Банка в принятии решений по вопросам: утверждения стратегии по управлению рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие риска как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности; разработки, утверждения и реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала; утверждения порядка идентификации и управления наиболее значимыми рисками и контроля реализации указанного порядка; утверждения порядка применения банковских методик управления рисками и моделей качественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования.
- 5.18. Регламент, компетенция и срок полномочий комитетов, и другие вопросы деятельности комитетов при Совете директоров определяются Положениями о соответствующих комитетах, утвержденными Советом директоров Банка.
- 5.19. Банк стремится, чтобы в состав Совета директоров входил как минимум один независимый директор.
- 5.20. Председателем Совета директоров Банка принимаются все необходимые меры для своевременного предоставления членам Совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня.
- 5.21. Члены Совета директоров должны действовать добросовестно и разумно в интересах Банка и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности.
- 5.22. Совет директоров Банка по представлению Председателя Совета директоров избирает Секретаря.
- 5.23. Секретарь Совета директоров обеспечивает организационную поддержку деятельности Совета директоров Банка, в том числе направляет уведомления о проведении заседаний членам Совета директоров, готовит аналитические, справочные и другие материалы, необходимые для рассмотрения вопросов Советом

директоров и исполняет иные обязанности, предусмотренные Положением о Совете директоров и внутренними нормативными документами Банка.

- 5.24. Всем членам Совета директоров в равной степени предоставляется возможность доступа к документам и информации Банка.
- 5.25. Заседания Совета директоров Банка проводятся по мере необходимости. Форма проведения заседания определяется с учетом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные вопросы рассматриваются на заседаниях, проводимых в очной форме.
- 5.26. Права и обязанности членов Совета директоров Банка сформулированы и закреплены Уставом Банка, Положением о Совете директоров и иными внутренними нормативными документами Банка.
- 5.27. Оценка работы Совета директоров Банка, Комитетов и членов Совета директоров осуществляется на регулярной основе не реже 1 (одного) раза в год.

6. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

- 6.1. Исполнительные органы Банка осуществляют руководство текущей деятельностью Банка.
- 6.2. В интересах акционеров и для поддержания стабильной и эффективной работы исполнительные органы Банка обеспечивают:
 - 6.2.1. эффективное функционирование системы планирования и контроля финансово-хозяйственной деятельности в соответствии со Стратегией развития Банка;
 - 6.2.2. эффективное функционирование систем управления рисками и внутреннего контроля;
 - 6.2.3. участие Банка в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
 - 6.2.4. осуществление контроля использования конфиденциальной и инсайдерской информации и сохранения коммерческой тайны;
 - 6.2.5. своевременную проверку финансово-хозяйственной деятельности Банка аудиторской организацией;
 - 6.2.6. осуществляет иные функции, предусмотренные Уставом и внутренними нормативными документами Банка.
- 6.3. При принятии решений исполнительные органы Банка должны осознавать степень своей ответственности перед акционерами, клиентами, работниками Банка и добросовестно исполнять обязанности по руководству деятельностью Банка.
- 6.4. Члены Правления Банка назначаются на должность и освобождаются от должности решением Совета директоров. Кандидаты в члены Правления должны соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных правовых актов Банка России, предъявляемым к данным лицам (квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации).
- 6.5. Председатель Правления возглавляет Правление и руководит его работой, осуществляет оперативное руководство Банком, обеспечивает выполнение решений

Совета директоров и общего собрания акционеров, организует работу Правления, председательствует на заседаниях Правления.

- 6.6. Исполнительные органы Банка в своей деятельности подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

7. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПОЛНОМОЧИЙ И ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ БАНКА

- 7.1. Эффективное взаимодействие между Советом директоров и исполнительными органами Банка, четкое разграничение их полномочий является одним из ключевых факторов в обеспечении надлежащей практики корпоративного управления.
- 7.2. Совет директоров, исполнительные органы Банка в своей работе наделены достаточной степенью самостоятельности.
- 7.3. Совет директоров не должен вмешиваться в повседневную деятельность исполнительных органов, ограничивая их возможности оперативно решать вопросы деятельности Банка.
- 7.4. Исполнительные органы Банка на регулярной основе информируют Совет директоров по всем важным вопросам и решениям, имеющим значение для выполнения Стратегии развития Банка, планирования и развития бизнеса, о состоянии систем управления рисками и внутреннего контроля.
- 7.5. Члены Совета директоров взаимодействуют с исполнительными органами и должностными лицами Банка с целью своевременного получения максимально полной и достоверной информации, необходимой для принятия решений.
- 7.6. Члены Совета директоров могут по собственной инициативе организовывать рабочие встречи с членами исполнительных органов Банка и иными должностными лицами Банка, а также обсуждать между собой вне рамок Совета директоров любые вопросы будущего развития и текущей деятельности Банка.

8. СИСТЕМА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ, РАБОТНИКОВ, ПРИНИМАЮЩИХ РИСКИ И ИНЫХ КЛЮЧЕВЫХ РУКОВОДЯЩИХ РАБОТНИКОВ БАНКА

- 8.1. Основными принципами, лежащими в основе действующей в Банке системы вознаграждений, являются ее прозрачность и открытость.
- 8.2. Банк стремится, чтобы уровень выплачиваемого вознаграждения был достаточным для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для Банка компетенцией и квалификацией.
- 8.3. Выплата вознаграждения членам Совета директоров, членам исполнительных органов, работникам, принимающим риски, и иным ключевым руководящим работникам Банка осуществляется в соответствии с утвержденными в Банке внутренними нормативными документами, устанавливающими порядок такого вознаграждения.
- 8.4. Система вознаграждения исполнительных органов, работников, принимающих риски, и иных ключевых руководящих работников Банка предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы Банка и их личного вклада в достижение этого результата.

9. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

- 9.1. В Банке созданы эффективно функционирующие системы управления рисками и внутреннего контроля, обеспечивающие достижение целей, поставленных перед Банком с учетом требований, установленных законодательством Российской Федерации, учредительными и внутренними нормативными документами Банка.
- 9.2. Советом директоров Банка определены принципы и подходы к организации систем управления рисками и внутреннего контроля в Банке.
- 9.3. Исполнительные органы Банка обеспечивают функционирование эффективной системы управления рисками и системы внутреннего контроля в Банке.
- 9.4. Системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке обеспечивают объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах Банка, целостность и прозрачность отчетности Банка, разумность и приемлемость принимаемых Банком рисков.
- 9.5. Построение систем внутреннего контроля и управления рисками в Банке осуществляется с использованием модели «трех линий защиты», при которой:
 - 9.5.1. Первая линия – это структурные подразделения Банка, которые несут ответственность за ежедневное эффективное осуществление внутреннего контроля, принимают текущие меры по управлению рисками, связанными с их деятельностью. Эти меры являются частью текущей деятельности структурных подразделений, таким образом, обеспечивается постоянный процесс выявления, оценки и контроля рисков.
 - 9.5.2. Вторая линия – это ответственные сотрудники и структурные подразделения Банка, которые отвечают за разработку и введение в действие правил и процедур внутреннего контроля, определяют стандарты управления рисками, принципы, лимиты и ограничения, проводят мониторинг уровня рисков, формируют отчетность, моделируют и агрегируют общий профиль рисков.
 - 9.5.3. Третья линия – это внутренний аудит, задачами которого является независимая оценка эффективности систем внутреннего контроля и управления рисками.
- 9.6. Организация проведения оценки системы внутреннего контроля осуществляется посредством созданного в Банке отдельного структурного подразделения – Службы внутреннего аудита (СВА).
- 9.7. СВА содействует органам управления Банка в достижении поставленных целей, обеспечении эффективности и результативности его деятельности и осуществляет свою деятельность с соблюдением принципов постоянства, независимости, беспристрастности, честности, объективности и профессиональной компетенции.
- 9.8. СВА осуществляет проверочные мероприятия и по результатам проверок осуществляет контроль эффективности принятых подразделениями и органами управления мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков.
- 9.9. Для обеспечения независимости СВА функциональная и административная подотчетность службы разграничены. Функционально СВА подчиняется Совету директоров Банка, а административно – непосредственно Председателю Правления Банка.
- 9.10. Организация управления комплаенс-риском осуществляется посредством созданного в Банке отдельного структурного подразделения – Службы внутреннего контроля (СВК).

- 9.11. Основной целью СВК является: управление комплаенс-риском в целях уменьшения вероятности возникновения событий регуляторного риска, ограничение возможных потерь от событий регуляторного риска, снижение подверженности Банка риску непредвиденных потерь по событиям регуляторного риска; обеспечение осведомленности Совета директоров и Правления Банка о ключевых аспектах управления регуляторного риска, в том числе о характере, величине и возможных последствиях, а также об уровне контроля возможных рисков; ограничение возникновения комплаенс-риска, путем информирования органов управления Банка о возможных событиях реализации регуляторного риска, о причинах возникновения его факторов, а также направление в случае необходимости рекомендаций, направленных на их минимизацию.
- 9.12. Организация управления рисками и капиталом осуществляется посредством созданного в Банке отдельного структурного подразделения – Департамента рисков (ДР).
- 9.13. Основной целью ДР является: разработка методик и процедур управления рисками и капиталом, проведение мониторинга уровня рисков и подготовка отчетности ВПОДК, проверка соответствия уровня принятых рисков утвержденным целевым уровням рисков (риск-аппетитам), разработка и внедрение мер по ограничению влияния рисков на Банк и по обеспечению достаточности капитала Банка.
- 9.14. В целях проверки и подтверждения достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной по российским и международным стандартам, Банк привлекает независимую аудиторскую организацию.
- 9.15. Независимая аудиторская организация ежегодно выбирается путем проведения конкурса, затем согласовывается Правлением Банка, Советом директоров и утверждается годовым Общим собранием акционеров.

10. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О БАНКЕ, ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА БАНКА

- 10.1. Банк и его деятельность прозрачны для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.
- 10.2. Банк своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию о Банке для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Банка и инвесторами.
- 10.3. Раскрытие информации осуществляется Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России, при соблюдении принципов регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных.
- 10.4. Одним из наиболее важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами является годовой отчет, содержащий информацию, позволяющую оценить итоги деятельности Банка за год.
- 10.5. Предоставление Банком информации и документов по запросам акционеров осуществляется в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.

11. СУЩЕСТВЕННЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ СОБЫТИЯ

- 11.1. Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние Банка и, соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные действия), осуществляются в Банке на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон.
- 11.2. Существенными корпоративными действиями признаются следующие действия:
- 11.2.1. реорганизация Банка;
 - 11.2.2. приобретение 30 и более процентов голосующих акций Банка (поглощение);
 - 11.2.3. совершение Банком существенных сделок (в том числе сделки, предметом которых является имущество, стоимость которого составляет от 25 процентов балансовой стоимости активов Банка);
 - 11.2.4. увеличение или уменьшение уставного капитала Банка;
 - 11.2.5. осуществление листинга и делистинга акций Банка;
 - 11.2.6. иные действия, которые могут привести к существенному изменению прав акционеров или нарушению их интересов.
- 11.3. При принятии решений по существенным корпоративным действиям, понимая степень ответственности, органы управления Банка могут формировать специальные рабочие группы на уровне Правления Банка, временный комитет при Совете директоров Банка.
- 11.4. При совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, Банк стремится, чтобы обеспечивались равные условия для всех акционеров Банка, а при недостаточности предусмотренных законодательством Российской Федерации механизмов, направленных на защиту прав акционеров, разрабатывает дополнительные меры, защищающие права и законные интересы акционеров Банка. При этом Банк руководствуется не только соблюдением формальных требований законодательства Российской Федерации, но и принципами корпоративного управления, изложенными в настоящем Кодексе.
- 11.5. Рассмотрение наиболее существенных корпоративных действий отнесено Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров, иные существенные корпоративные действия отнесены к компетенции Совета директоров Банка.
- 11.6. Банк обеспечивает такой порядок совершения существенных корпоративных действий, который позволяет акционерам своевременно получать полную информацию о таких действиях, обеспечивает им возможность влиять на совершение таких действий и гарантирует соблюдение и адекватный уровень защиты их прав при совершении таких действий.
- 11.7. Вся информация о существенных корпоративных событиях своевременно раскрывается Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России.
- 11.8. Правила и процедуры, связанные с осуществлением Банком существенных корпоративных действий, закреплены во внутренних нормативных документах Банка.

12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 12.1. Настоящий Кодекс вступает в действие с момента его утверждения Советом директоров.

- 12.2. При изменении законодательства Российской Федерации, Устава Банка, а также стандартов корпоративного управления, формируемых российской и международной корпоративной практикой, Банк будет пересматривать положения настоящего Кодекса.
- 12.3. Изменения и дополнения в настоящий Кодекс, а также новая редакция Кодекса утверждаются Советом директоров Банка.