

УТВЕРЖДЕНО  
Советом директоров  
МОРСКОГО БАНКА (АО)  
Протокол № 09/25  
от 07 августа 2025 года

КОДЕКС  
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ  
МОРСКОГО БАНКА (АО)

Москва  
2025 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. КОМИТЕТЫ И УПОЛНОМОЧЕННЫЕ ЧЛЕНЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ .....	5
6. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА .....	10
7. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПОЛНОМОЧИЙ И ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ БАНКА .....	13
8. СИСТЕМА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ, РАБОТНИКОВ, ПРИНИМАЮЩИХ РИСКИ И ИНЫХ КЛЮЧЕВЫХ РУКОВОДЩИХ РАБОТНИКОВ БАНКА .....	13
9. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ .....	14
10. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О БАНКЕ, ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА БАНКА .....	16
11. СУЩЕСТВЕННЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ СОБЫТИЯ .....	16
12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	17

## **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 – 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 Банка<sup>1</sup> 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 Банка<sup>2</sup> и работники Банка<sup>3</sup> 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, регулирующим систему корпоративного управления.
- 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;

---

<sup>1</sup> В целях настоящего Кодекса под исполнительными органами Банка понимаются Правление Банка и Председатель Правления Банка.

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

<sup>3</sup> 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, базирующихся на риск-ориентированном подходе 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 в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;
  - 2.3.8. неприятие коррупции в любой форме, соблюдение антикоррупционного законодательства и этичного 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 созыва, 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.
- 4.12. Эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координация действий Банка по защите прав и интересов акционеров, поддержка эффективной работы Совета директоров обеспечиваются Секретарем Совета директоров (далее - корпоративный секретарь).
- 4.13. Корпоративный секретарь обладает знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей, безупречной репутацией и пользуется доверием акционеров.
- 4.14. Корпоративный секретарь обладает достаточной независимостью от исполнительных органов Банка.

## **5. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА. КОМИТЕТЫ И УПОЛНОМОЧЕННЫЕ ЧЛЕНЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ**

- 5.1. Совет директоров Банка осуществляет стратегическое управление Банком, определяет основные принципы и подходы к организации в Банке систем управления рисками и внутреннего контроля, рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, контролирует деятельность исполнительных органов Банка, в том числе соответствие такой деятельности, утвержденной Советом директоров стратегии развития Банка.

- 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 устанавливает основные ориентиры деятельности Банка на долгосрочную перспективу, оценивает и утверждает ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели Банка, оценивает и одобряет стратегию и финансовый план Банка.
- Разработка и утверждение стратегии осуществляется Банком в соответствии с Положением о порядке разработки, утверждения и внесения изменений в стратегию развития Банка.
- 5.4. 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.
- 5.5. 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.
- 5.6. Совет директоров играет ключевую роль в обеспечении прозрачности Банка, своевременности и полноты раскрытия Банком информации, необременительного доступа акционеров к документам Банка, в том числе определяет информационную политику Банка и осуществляет контроль надлежащей организации и эффективного функционирования системы раскрытия информации.
- 5.7. Совет директоров Банка отвечает за принятие решений, связанных с назначением и освобождением от занимаемых должностей членов исполнительных органов Банка, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением ими своих обязанностей.
- 5.8. 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 интересов<sup>4</sup>.
- 5.9. 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.
- 5.10. Совет директоров Банка подотчетен акционерам Банка. Информация о работе Совета директоров раскрывается и предоставляется акционерам в порядке, предусмотренном

<sup>4</sup> 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.

действующим законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России. Председатель Совета директоров доступен для общения с акционерами Банка.

- 5.11. 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. Количественный состав Совета директоров соответствует масштабу деятельности Банка и обеспечивает возможность эффективного функционирования Совета директоров.
- 5.12. Членом Совета директоров избирается лицо, имеющее безупречную деловую и личную репутацию и обладающее знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции Совета директоров, и требующимися для эффективного осуществления его функций. Совокупность компетенций (квалификаций), знаний и опыта членов Совета директоров соответствует характеру, масштабам деятельности и профилю рисков Банка.
- 5.13. 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.
- 5.14. Совет директоров Банка формируется в количестве не менее 5 (пяти) человек, что дает возможность организовать деятельность Совета директоров наиболее эффективным образом, включая возможность формирования Комитетов Совета директоров.
- 5.15. Совет директоров Банка вправе формировать комитеты – консультативно-совещательные органы, созданные для осуществления предварительного и детального рассмотрения наиболее важных аспектов и вопросов деятельности Банка, и подготовки рекомендаций Совету директоров в целях содействия эффективному выполнению Советом директоров своих функций. Комитеты являются вспомогательными органами Совета директоров, в своей деятельности полностью подотчетны ему и не вправе действовать от имени Банка или Совета директоров. Компетенция и другие вопросы деятельности комитетов в составе Совета директоров (при условии их формирования) определяются Положениями о соответствующих комитетах, утвержденными Советом директоров Банка.
- 5.16. Совет директоров Банка вправе принять решение о выборе из числа членов Совета директоров Уполномоченного члена Совета директоров по вопросам аудита; Уполномоченного члена Совета директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда.
- 5.17. Уполномоченный член Совета директоров по вопросам аудита и Уполномоченный член Совета директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда в своей деятельности подотчетны Совету директоров и не вправе действовать от имени Банка или Совета директоров.
- 5.18. Уполномоченный член Совета директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда и члены Комитета по вознаграждениям (при условии его формирования) не должен(ы) одновременно являться Председателем Правления или членом Правления Банка.

Уполномоченный член Совета директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда (или большинство членов Комитета по вознаграждениям, (при условии его формирования) должен(ы) обладать достаточным опытом или квалификацией, позволяющей принимать решения по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда в Банке (в частности,

иметь высшее юридическое или экономическое образование и (или) опыт работы в области управления банковскими рисками и организации системы оплаты труда).

- 5.19. Состав Комитетов определяется таким образом, чтобы он позволял проводить всестороннее обсуждение предварительно рассматриваемых вопросов с учетом различных мнений.
- 5.20. Председатели Комитетов или Уполномоченный член Совета директоров регулярно информируют Совет директоров и его Председателя о работе своих Комитетов или о своей работе.
- 5.21. Совет директоров вправе не формировать Комитеты по рискам, по аудиту, а также не избирать уполномоченного члена Совета директоров по вопросам аудита. При этом Совет директоров должен принять решение либо о формировании Комитета по вознаграждениям в составе Совета директоров, либо о выборе из числа членов Совета директоров уполномоченного члена Совета директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, исходя из характера и масштабов совершаемых Банком операций, результата его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков.
- 5.22. Уполномоченный член Совета директоров по вопросам аудита 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.
- 5.23. Уполномоченный член Совета директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда 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, предусмотренным п. 2.1 Инструкции Банка России от 17 июня 2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».
- 5.24. 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.
- 5.25. Регламент, компетенция и срок полномочий комитетов, и другие вопросы деятельности комитетов при Совете директоров определяются Положениями о соответствующих комитетах, утвержденными Советом директоров Банка.

- 5.26. Банк стремится, чтобы в состав Совета директоров входил как минимум один независимый директор. Независимым директором должно быть лицо, которое обладает достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способно выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов Банка, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон. Критерии независимости директора регламентированы в Положении о Совете директоров Банка. Независимые директора должны играть ключевую роль в предотвращении конфликта интересов в Банке и совершении Банком существенных корпоративных действий.
- 5.27. Уполномоченный член Совета директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда или Комитет по вознаграждениям (при условии его формирования) осуществляет анализ профессиональной квалификации и независимости кандидатов в Совет директоров, а также ежегодный анализ соответствия независимых членов Совета директоров критериям независимости.
- 5.28. Председатель Совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на Совет директоров.
- 5.29. Председатель Совета директоров обеспечивает конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включенных в повестку дня заседания, контроль за исполнением решений, принятых Советом директоров.
- 5.30. Председателем Совета директоров Банка принимаются все необходимые меры для своевременного предоставления членам Совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня.
- 5.31. Члены Совета директоров должны действовать добросовестно и разумно в интересах Банка и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности.
- 5.32. Разумные и добросовестные действия членов Совета директоров предполагают принятие решений с учетом всей имеющейся информации, в отсутствие конфликта интересов, с учетом равного отношения к акционерам Банка.
- 5.33. Форма проведения заседания Совета директоров определяется с учетом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях, проводимых в очной форме.
- 5.34. Совет директоров обеспечивает проведение оценки качества работы Совета директоров, его Комитетов и членов Совета директоров. Оценка работы Совета директоров, Комитетов и членов Совета директоров осуществляется на регулярной основе не реже одного раза в год.
- 5.35. Совет директоров Банка по представлению Председателя Совета директоров избирает Секретаря.
- 5.36. 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, осуществляет формирование повестки дня заседания, а также согласование повестки дня и материалов с Председателем Совета директоров и исполняет иные обязанности, предусмотренные Положением о Совете директоров и внутренними нормативными документами Банка.

5.37. Всем членам Совета директоров в равной степени предоставляется возможность доступа к документам и информации Банка. Вновь избранным членам Совета директоров в максимально возможный короткий срок предоставляется достаточная информация о Банке и о работе Совета директоров. Предоставление члену Совета директоров, ранее не входившему в состав Совета директоров, внутренних нормативных документов Банка регламентируется Положением о Совете директоров.

5.38. По запросу Председателя Совета директоров Секретарь Совета директоров организует составление Плана заседаний Совета директоров на период, указанный в запросе Председателя Совета директоров. Периодичность составления Плана заседаний Совета директоров определяется Председателем Совета директоров исходя из масштабов деятельности и стоящих перед Банком в определенный период времени задач.

В Плане заседаний Совета директоров отражается периодичность и количество заседаний, регулярно выносимые на повестку дня вопросы (при наличии), а также вопросы, разнесенные по времени на весь планируемый период.

Разработанный План заседаний Совета директоров согласовывается Председателем Совета директоров.

Заседания Совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов Совета директоров обеспечивают эффективную деятельность Совета директоров. Заседания Совета директоров Банка проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал, в соответствии с утвержденным Планом заседаний Совета директоров и вопросами, которые запланированы к рассмотрению на соответствующих заседаниях. Необходимость рассмотрения внеплановых вопросов на заседаниях Совета директоров согласовывается с Председателем Совета директоров.

5.39. Форма проведения заседания Совета директоров определяется с учетом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные вопросы рассматриваются на заседаниях, проводимых в очной форме; указанные вопросы определяются в Уставе Банка и Положении о Совете директоров. Составление плана работы с перечнем вопросов для рассмотрения на заседаниях регламентируется в Положении о Совете директоров.

5.40. Права и обязанности членов Совета директоров Банка сформулированы и закреплены Уставом Банка, Положением о Совете директоров и иными внутренними нормативными документами Банка.

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

## **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. участие в разработке стратегии развития Банка; рассматривают и одобряют проект стратегии для последующего утверждения Советом директоров; осуществляют мониторинг хода реализации утвержденной стратегии;

6.2.2. эффективное функционирование системы планирования и контроля финансово-хозяйственной деятельности в соответствии со стратегией развития Банка;

- 6.2.3. эффективное функционирование систем управления рисками и внутреннего контроля;
  - 6.2.4. организацию разработки и утверждение внутренних документов, регулирующих текущую деятельность Банка и управление бизнес-процессами, определяющих правила, процедуры, порядок проведения операций и сделок, порядок взаимодействия структурных подразделений Банка, а также утверждение положений о коллегиальных рабочих органах (Комитетах);
  - 6.2.5. участие Банка в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
  - 6.2.6. осуществление контроля использования конфиденциальной и инсайдерской информации и сохранения коммерческой тайны;
  - 6.2.7. своевременную проверку финансово-хозяйственной деятельности Банка аудиторской организацией;
  - 6.2.8. 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. Исполнительные органы Банка назначаются на должность и освобождаются от должности решением Совета директоров. Кандидаты в исполнительные органы должны соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных правовых актов Банка России, предъявляемым к данным лицам (квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации). Состав, квалификация, опыт и деловая репутация членов исполнительных органов Банка в совокупности и каждого в отдельности обеспечивают компетентное рассмотрение вопросов текущей деятельности Банка и принятие решений.
- 6.4.1. При подборе кандидатов в члены Правления и кандидатуры Председателя Правления Банк уделяет внимание, помимо критериев и требований, установленных законодательством Российской Федерации, также личностным качествам потенциальных кандидатов, их коммуникативным навыкам, опыту работы в Банке и других финансовых организациях, знаниям и пониманию корпоративной культуры, а также на дополнительные знания и навыки, необходимые для выполнения ими своих обязанностей.
  - 6.4.2. В случае избрания в исполнительные органы лица, ранее не участвовавшего в работе такого органа, Банк обеспечивает ознакомление такого лица с его обязанностями и полномочиями, процедурами, выполняемыми при осуществлении деятельности исполнительного органа, при необходимости проводит обучение для приобретения необходимых знаний и навыков (введение в должность), в целях понимания таким лицом своей роли и обязанностей по должности и полномочий, осуществляет фиксирование факта ознакомления нового руководителя с положениями и регламентами деятельности исполнительного органа, иными внутренними документами Банка, чтобы такое лицо могло эффективно выполнять взятую на себя роль.
  - 6.4.3. Лица, входящие в состав исполнительных органов Банка, должны обеспечивать поддержание соответствия уровня своих знаний и навыков, в том числе путем повышения квалификации.

- 6.4.4. При подборе кандидатов в члены Правления и кандидатуры Председателя Правления Банк рассматривает в том числе лиц, занимающих в Банке должности, которые не относятся к исполнительным органам, однако занятие которых дает основание рассматривать лиц, осуществляющих функции по таким должностям, в качестве кадрового резерва кандидатур для выдвижения в состав исполнительных органов, согласно перечню должностей, ведущемуся в Банке уполномоченными лицами.
- 6.4.5. Председатель Правления на регулярной основе (не реже одного раза в год) анализирует потребности Правления Банка в недостающих или дополнительных компетенциях в целях обеспечения своевременного укрепления состава Правления Банка, чтобы состав Правления Банка был сбалансирован и разнообразен в части опыта (с учетом характера деятельности Банка, содержания и организации технологических процессов, структуры потребителей финансовых услуг, деловых связей), навыков, знаний и деловых качеств входящих в него лиц, для обеспечения эффективной работы исполнительных органов и планирования преемственности. По итогу проведенного анализа Председатель Правления, при необходимости предлагает решения, направленные на обеспечение достаточности опыта и квалификации членов Правления для решения задач, стоящих перед Банком с учетом масштабов и характера его деятельности, посредством вынесения вопроса (обсуждения) на Совет директоров в порядке, предусмотренном в Положении о Совете директоров.
- 6.4.6. Избрание членов Правления Банка осуществляется посредством прозрачной процедуры, позволяющей Совету директоров получить информацию о кандидатах, достаточную для формирования представления об их личных и профессиональных качествах.
- 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.
- 6.7. Исполнительные органы Банка, на регулярной основе информируют Совет директоров по вопросам, касающимся деятельности Банка, в том числе о ходе реализации стратегии, о соблюдении риска-аппетита, о текущем финансовом положении организации, о фактах нарушения требований законодательства, о существенных проблемах в деятельности Банка.
- 6.8. Советом директоров на периодической основе осуществляется оценка деятельности исполнительного органа управления, в том числе оценка соответствия реализации исполнительным органом управления утвержденной стратегии и финансового плана, а также оценка соответствия совокупности компетенций, знаний и опыта членов исполнительного органа управления характеру деятельности и профилю рисков Банка.
- 6.9. Оценка работы исполнительных органов Банка осуществляется акционерами на годовых общих собраниях и Советом директоров на регулярной основе не реже 1 (одного) раза в квартал посредством рассмотрения вопросов о результатах деятельности Банка за определенный период.
- 6.10. Главным критерием деятельности исполнительных органов является результативность (достижение целей и показателей, предусмотренных в стратегии развития Банка). Оценка деятельности исполнительных органов осуществляется с точки зрения надлежащего исполнения Председателем Правления и Правлением Банка своих обязанностей.

- 6.11. Банк стремится к тому, чтобы процесс оценки не носил формальный характер, а проводился для того, чтобы результаты оценки могли быть использованы Советом директоров для учета в работе в целях повышения эффективности управления деятельностью Банка, при формировании состава исполнительных органов на будущие периоды, а также в других сферах деятельности Банка.
- 6.12. Совет директоров по мере необходимости осуществляет консультационную поддержку исполнительного органа управления по вопросам деятельности Банка.
- 6.13. Исполнительный орган Банка на периодической основе осуществляется взаимодействие с ключевыми сотрудниками, в том числе осуществляющими функции управления рисками, внутреннего контроля в целях организации осуществления текущей деятельности и реализации решений и поручений Совета директоров.

## **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 (в том числе осуществляющими функции управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита) 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.
- 7.7. Председатель Совета директоров вправе пригласить на заседание любого работника Банка, члена исполнительного органа Банка, а также внутренних и внешнего аудиторов, независимых консультантов (экспертов), обладающих необходимыми профессиональными знаниями, для получения информации по вопросам повестки дня.

## **8. СИСТЕМА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ, РАБОТНИКОВ, ПРИНИМАЮЩИХ РИСКИ И ИНЫХ КЛЮЧЕВЫХ РУКОВОДЩИХ 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 членам Совета директоров, членам исполнительных органов, работникам, принимающим риски, и иным ключевым руководящим работникам Банка создавал достаточную мотивацию для их эффективной работы, позволяя Банку привлекать и удерживать компетентных и квалифицированных специалистов. При этом Банк обеспечивает соответствие размера вознаграждения работников Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.
- 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.
- 8.5. Совет директоров осуществляет контроль реализации системы вознаграждения в Банке, а также контроль за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

## **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, разрабатывают методики и процедуры управления рисками и капиталом, 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 эффективности 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 регуляторным риском, 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 представление 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 выбирается ежегодно в порядке, определенном в Политике Банка в области выбора, оценки и взаимодействия с внешним аудитором.

## **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.
- 12.4. Если в результате изменения законодательства и нормативных актов Российской Федерации отдельные пункты настоящего Кодекса вступают в противоречие с ними, эти пункты утрачивают силу, и до момента внесения изменений в Кодекс члены органов управления и подразделения Банка руководствуются законодательством Российской Федерации.