

## **КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ**

Кодекс корпоративного поведения (далее – Кодекс) является документом, определяющим основные принципы, стандарты и правила, используемые Банком «Новый Символ» (ЗАО) (далее – Банк) в процессе своей деятельности.

Целью настоящего Кодекса является обеспечение высокого уровня корпоративного управления, профессиональной и деловой этики, необходимых для реализации стратегических целей и задач, определенных Уставом и другими внутренними документами Банка.

Положения, содержащиеся в настоящем Кодексе, выработаны на основе следующих документов:

Гражданского кодекса Российской Федерации,  
Федерального закона «Об акционерных обществах»,

Кодекса корпоративного поведения, рекомендованного к применению Распоряжением ФКЦБ России от 04.04.2002 №421/р,

Рекомендаций Банка России, изложенных в письме от 13.09.2005 №119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления к кредитным организациям»,

Рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Совершенствование корпоративного управления в кредитных организациях».

Кодекс составлен с учетом существующего международного опыта в области корпоративного управления и развивающейся в Российской Федерации практики корпоративного поведения, этических норм, потребностей и условий деятельности акционерных обществ, являющихся кредитными организациями.

### **Общие положения**

В Банке создается система корпоративного поведения, которая представляет собой совокупность корпоративного управления и корпоративной этики и культуры.

Корпоративная этика и культура – это сложившиеся нормы поведения и обычаи, общие для всех участников корпоративных отношений, следование которым способствует созданию адекватной среды для функционирования Банка и реализации стратегических целей и задач Банка.

Под корпоративным управлением Банка понимается руководство деятельностью Банка, осуществляемое органами управления и включающее комплекс отношений (как регламентированных внутренними документами, так и не формализованных) между ними и с лицами, осуществляющими контроль за деятельностью Банка, и иными заинтересованными лицами в части:

- определения стратегических целей деятельности Банка, путей достижения указанных целей (включая порядок образования органов управления, наделения их полномочиями и осуществления управления текущей деятельностью Банка) и контроля за их достижением,
- создания стимулов трудовой деятельности, обеспечивающих выполнение органами управления и работниками Банка всех действий, необходимых для достижения стратегических целей,
- достижение баланса интересов акционеров, членов Совета директоров и исполнительных органов Банка, его кредиторов, вкладчиков и иных заинтересованных лиц,
- обеспечение соблюдения законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов

Банка, а также принципов профессиональной этики, принимаемых банковскими союзами, ассоциациями и (или) иными саморегулируемыми организациями и (или) определяемых внутренними документами Банка.

К заинтересованным лицам, помимо перечисленных, относятся кредиторы, вкладчики, другие клиенты и контрагенты Банка (далее вместе именуемые – клиенты), работники Банка, органы банковского регулирования и надзора, органы государственной власти, несоблюдение интересов или законных требований которых может оказать негативное влияние на стабильность функционирования Банка.

В основе организации целенаправленной работы по обеспечению роста показателей Банка и интересах его акционеров с учетом требований других заинтересованных сторон лежит Стратегия Банка.

Стратегия Банка – это концептуальная основа его деятельности, определяющая приоритетные цели и задачи, пути их достижения. Стратегия Банка служит ориентиром для принятия ключевых решений, касающихся будущих рынков, продуктов, организационной структуры, прибыльности и профиля рисков для менеджеров Банка на всех уровнях его деятельности, т.е. она является основой всей системы менеджмента Банка.

Стратегия Банка разрабатывается по инициативе:

- менеджмента Банка,
- акционеров или их представителей в органах управления, планирования.

На начальном этапе стратегического планирования разрабатывается проект Стратегии. Структура проекта предполагает рассмотрение ключевых аспектов деятельности Банка с использованием традиционных методов анализа. Проект включает три укрупненные стадии:

- разработка концепции развития (выбор направлений),
- разработка операционной стратегии (определение путей и способов реализации выработанного стратегического варианта),
- определение программ и проектов развития (формирование планов мероприятий по каждому аспекту реализации стратегии с распределением задач, сроков, ответственных и контрольных показателей).

Банк исходит из того, что в процесс разработки Стратегии должен быть включен ключевой персонал Банка. Выводы Стратегии должны базироваться на всестороннем анализе и адекватных расчетах. В целях получения объективных оценок адекватности предположений и выводов, а также качества процесса стратегического планирования могут привлекаться внешние независимые консультанты и эксперты.

Стратегия рассматривается и утверждается Советом директоров Банка после предварительного одобрения проекта Стратегии Правлением Банка. Ответственность за реализацию отдельных положений Стратегии возлагается на конкретных сотрудников и руководителей внутренними распорядительными документами Банка.

Корпоративное поведение в Банке строится на основах законности, прозрачности, профессионализма, компетентности, уважении прав и законных интересов заинтересованных лиц и направлено на повышение эффективности деятельности Банка. Увеличение стоимости активов Банка, поддержание его финансовой стабильности и прибыльности, решение иных стратегических целей и задач Банка.

Необходимым условием для выполнения стратегических целей и задач Банка, как финансово-кредитного учреждения, является его эффективная деятельность и инвестиционная привлекательность, базирующаяся на доверии заинтересованных лиц. Принципы корпоративного поведения, содержащиеся в настоящем Кодексе, направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в связи с управлением Банком и его деятельностью на рынке банковских услуг.

Принципы корпоративного поведения – это основополагающие начала, лежащие в основе формирования, функционирования и совершенствования корпоративного поведения в Банке.

Корпоративное поведение в Банке базируется на следующих принципах:

Принцип эффективного управления Банком. Данный принцип подразумевает создание в Банке системы

органов управления, включая распределение полномочий и вопросов компетенции между ними, которая позволяет эффективно, разумного и добросовестно управлять Банком, принимая оперативные и взвешенные решения.

Принцип контроля и подотчетности. Указанные принцип означает построение системы комплексного и эффективного контроля за деятельностью Банка, а также установление подотчетности органов управления и работников Банка.

Принцип организации и координации управления банковскими рисками. Названный принцип предполагает функционирование в Банке на постоянной основе системы сбора, обработки и доведения до сведения органов управления информации обо всех значимых банковских рисках, разработку и внедрение процедур и методик, используемых для оценки и наблюдения за уровнем банковских рисков.

Принцип обеспечения и защиты прав и интересов заинтересованных лиц. Данный принцип направлен на реализацию Банком всех мер, необходимых для обеспечения и защиты интересов заинтересованных лиц, поддержания баланса интересов указанных лиц.

Принцип предотвращения и урегулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов. В соответствии с указанным принципом в Банке разрабатываются и реализуются механизмы предотвращения и регулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов, при которых их решение будет максимально отвечать интересам Банка, его акционеров, и клиентов, являясь при этом законным и обоснованным.

Принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Банка. Этот принцип подразумевает обеспечение возможности свободного и необременительного доступа всех заинтересованных лиц к информации о Банке, необходимой им для принятия соответствующего решения, а также реализации мер по защите корпоративной информации.

Принцип корпоративной этики. Названный принцип означает, что Банк, включая органы управления и работников, следует в своей деятельности не только нормам законодательства, но и этическим нормам.

### **Структура и компетенция органов управления Банка**

В целях реализации принципа эффективного управления в Банке предусматривается следующая система органов управления:

- Общее собрание акционеров,
- Совет директоров,
- Коллегиальный исполнительный орган управления – Правление,
- Единоличный орган управления – Председатель Правления.

Уставом и внутренними документами Банка определены полномочия, компетенция и подотчетность органов управления Банка. При этом распределение полномочий между органами управления Банка обеспечивает разграничение общего руководства, осуществляемого акционерами и Советом директоров Банка, и руководства текущей деятельностью Банка, осуществляемого его исполнительными органами. Решения, отнесенные к компетенции соответствующего органа управления Банка, принимаются с учетом оценки уровня банковских рисков, в том числе риска потери деловой репутации.

### **Общее собрание акционеров**

Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров. Компетенция общего собрания акционеров определена Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка. Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка, а также Совету директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах». Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и

принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах».

В процессе подготовки и проведения общего собрания акционеров Банк руководствуется законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и решениями Совета директоров, а также нижеизложенными правилами. Порядок сообщения о проведении общего собрания акционеров направлен на обеспечение акционерами Банка возможности надлежащим образом подготовиться к участию в нем:

- Банк уведомляет акционеров о проведении общего собрания в срок, позволяющий им выработать позицию по вопросам повестки дня, получить информацию о лицах, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров и обсудить с ними вопросы повестки дня. Данные сроки, как правило, составляют на 10 дней больше сроков, установленных законодательством для уведомления акционеров о проведении собрания, в зависимости от повестки дня собрания,

- в сообщении о проведении общего собрания акционеров отражается достаточная информация, позволяющая акционерам принимать решение об участии в собрании и, если общее собрание проводится в очной форме, о способе такого участия,

- уведомление акционеров о проведении собрания осуществляется Банком путем вручения акционеру уведомления под роспись или направления сообщения по почте,

Банк обеспечивает акционерам возможность ознакомления со списком лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров:

- Банк предоставляет акционерам, владеющим не менее чем одним процентом голосов, возможность ознакомления со списком лиц, имеющих право на участие в общем собрании, со дня его составления до закрытия очного общего собрания, а в случае проведения заочного общего собрания - до даты окончания приема бюллетеней для голосования,

- Банк стремится, чтобы ознакомление со списком лиц, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров, не было связано с чрезмерными усилиями и излишней тратой времени или дополнительными расходами. В этой связи Банк, как правило, предоставляет акционерам возможность ознакомиться с данным списком, равно как и получить выписки из него.

Банк способствует тому, чтобы информация (материалы), предоставляемая при подготовке к проведению общего собрания акционеров, а также порядок ее предоставления позволяли акционерам получить полное представление о деятельности Банка и принять обоснованные решения по вопросам повестки дня:

- перечень информации (материалов), которая предоставляется акционерам при подготовке к проведению общего собрания, определяется Советом директоров, при этом объем информации не может быть меньше объема информации предусмотренного законодательством.

- в целях всестороннего анализа вопросов повестки дня собрания и оценки последствий принятия этих решений акционерами Совет директоров вырабатывает предложения и дает рекомендации по соответствующим вопросам повести дня общего собрания,

- информация (материалы), предоставляемые общему собранию акционеров подбираются таким образом, чтобы их легко было соотнести с конкретными вопросами повестки дня,

- информация (материалы) к общему собранию предоставляются акционерам таким образом, чтобы они до проведения общего собрания могли обстоятельно изучить вопросы, включенные в повестку дня. Акционеры могут ознакомиться с такой информацией (материалами) в помещении исполнительного органа Банка.

Банк способствует тому, чтобы вопросы повестки дня общего собрания акционеров были четко определены и исключали возможность их различного толкования:

- в повестке дня общего собрания отражается перечень всех вопросов, по которым планируется принятие решений на общем собрании, и именно по этим вопросам акционерам предоставляются материалы. При этом не

допускается обозначение вопросов повестки дня словами "иное", "разное" и иным способом, который не позволяет судить о том, какой вопрос предполагается рассмотреть.

- для формирования у акционера объективного мнения по вопросу повестки дня ему предоставляется информация о том, кем был предложен тот или иной вопрос.

При определении места, даты и времени проведения общего собрания рекомендуется исходить из необходимости предоставления акционерам реальной и необременительной возможности принять в нем участие:

- общее собрание проводится в населенном пункте по месту нахождения Банка.
- общее собрание акционеров проводится не ранее 10 и не позднее 19 часов местного времени.

Каждому акционеру обеспечивается возможность участвовать в общем собрании лично или через представителя. Во избежание последствий несоблюдения установленных законодательством требований к доверенности представителя акционера Банк предоставляет заинтересованным лицам бланк доверенности, причем использовать эту форму акционер не обязан.

Порядок ведения общего собрания обеспечивает разумную равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие вопросы:

- общее собрание проводится таким образом, чтобы акционеры имели возможность принять взвешенные и обоснованные решения по всем вопросам повестки дня,

- в целях обеспечения возможности акционеров получить ответы на интересующие их вопросы непосредственно от Председателя Правления, членов Правления и Совета директоров, Ревизора и аудитора Банка относительно представленных ими заключений на общее собрание, как правило, приглашаются указанные лица в зависимости от повестки дня собрания.

- председатель собрания обеспечивает получение акционерами ответов на все свои вопросы непосредственно на собрании.

- для того чтобы членами Совета директоров, исполнительных органов, аудитора и ревизора были избраны/утверждены лица, пользующиеся доверием акционеров, им предоставляется вся необходимая информация о кандидатах, а также обеспечивается их присутствие на собрании.

Банк стремится к тому, чтобы процедура регистрации участников общего собрания Банка не создала акционерам препятствий для участия в нем.

Порядок ведения общего собрания должен обеспечивать соблюдение прав акционеров при подведении итогов голосования. Итоги голосования, как правило, подводятся и оглашаются до завершения общего собрания в целях исключения любых сомнений в правильности подведения итогов голосования и укрепления доверия акционеров к Банку.

### **Совет директоров**

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка к компетенции общего собрания акционеров. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

Порядок образования, созыва и проведения заседаний Совета директоров определяются Уставом и Положением о Совете директоров Банка.

Совет директоров определяет стратегию развития Банка, приоритетные направления деятельности, планы реализации стратегии, рассматривает основные итоги деятельности Банка.

Совет директоров обеспечивает эффективный контроль за деятельностью Банка:

- Совет директоров принимает решения о проверке (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности,

- к компетенции Совета директоров отнесено решение вопросов, связанных с созданием и функционированием эффективного внутреннего контроля в Банке, утверждение внутренних документов Банка, регулирующих создание системы внутреннего контроля, осуществление мониторинга системы внутреннего контроля.

- Совет директоров осуществляет контроль за созданием системы управления рисками, которая позволила бы оценить риски, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности, и минимизировать негативные последствия таких рисков.

Совет директоров обеспечивает реализацию и защиту прав акционеров, а также содействует разрешению корпоративных конфликтов.

Совет директоров обеспечивает эффективную деятельность исполнительных органов Банка, в том числе посредством осуществления контроля за их деятельностью.

Банк стремится к тому, чтобы состав Совета директоров обеспечивал наиболее эффективное осуществление функций, возложенных на Совет директоров, пользовался доверием акционеров. В этих целях акционеру Банка, владеющему в совокупности не менее чем 2 процентами голосующих акций Банка, и также в определенных случаях Совету директоров, при выдвижении кандидатов для избрания в Совет директоров Банка рекомендуется руководствоваться следующим:

- члены Совета директоров должны соответствовать требованиям, устанавливаемым Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими нормативными актами к руководителям кредитных организаций,

- личные качества члена Совета директоров и его деловая репутация не должны вызывать сомнений в том, что он будет действовать в интересах Банка,

- члены Совета директоров должны обладать знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, обычно относящихся к компетенции совета директоров, и требуемыми для эффективного осуществления функций Совета директоров Банка,

- количественный состав Совета директоров должен позволять Совету директоров осуществлять плодотворную, конструктивную работу, принимать быстрые и взвешенные решения.

Члены Совета директоров должны добросовестно и разумно выполнять возложенные на них обязанности в интересах Банка.

- члены Совета директоров при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей, предусмотренных законодательством, Уставом и иными внутренними документами Банка, должны проявлять заботливость и осмотрительность, которых следует ожидать от хорошего руководителя в аналогичной ситуации при аналогичных обстоятельствах.

- в целях эффективной работы члены Совета директоров имеют право требовать предоставления им дополнительной информации, когда такая информация необходима для принятия взвешенного решения. В этой связи должностные лица Банка обязаны предоставить членам Совета директоров такую информацию.

- деятельность членов Совета директоров Банка должна исключать возможность оказания какого-либо постороннего влияния на члена Совета директоров с целью спровоцировать его на совершение действия или принятие решения в ущерб интересам Банка и его акционеров. Члены Совета директоров Банка не должны принимать подарки от лиц, заинтересованных в принятии решений, связанных с исполнением ими своих обязанностей, равно как и пользоваться какими-либо иными прямыми или косвенными выгодами, предоставленными такими лицами (за исключением символических знаков внимания в соответствии с общепринятыми правилами вежливости или сувениров при проведении официальных мероприятий).

- члены Совета директоров Банка должны воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка, а в случае наличия или возникновения такого конфликта - раскрывать информацию о нем Совету директоров Банка и принимать меры к соблюдению порядка совершения действий или заключения сделок, в которых у члена Совета директоров Банка

есть заинтересованность.

Член Совета директоров Банка должен активно участвовать в заседаниях Совета директоров, в частности, в обсуждении вопросов повестки дня заседаний Совета директоров, в голосовании по этим вопросам. В этой связи членам Совета директоров Банка рекомендуется заранее уведомлять Совет директоров Банка о невозможности своего участия в заседании Совета с объяснением причин. Активное участие в деятельности Совета директоров Банка предполагает также, что каждый член Совета директоров должен требовать созыва заседания Совета директоров для обсуждения какого-либо вопроса, если, по его мнению, члена Совета директоров, этот вопрос нуждается в оперативном обсуждении в интересах Банка и требует принятия по нему решения Совета директоров.

Член Совета директоров не должен разглашать и использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц конфиденциальную информацию о Банке.

Использование конфиденциальной информации о Банке членом Совета директоров Банка и другими лицами может подорвать доверие к Банку, а также нанести ущерб акционерам и кредиторам Банка. В этой связи членам Совета директоров Банка следует принимать меры для защиты такой информации. Кроме того, члены Совета директоров, имеющие доступ к конфиденциальной информации о Банке, не должны сообщать ее иным лицам, не имеющим доступа к такой информации, а также использовать ее в своих интересах или в интересах других лиц.

### **Исполнительные органы**

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением. Порядок избрания Председателя Правления на должность определен Уставом Банка. Порядок образования Правления определяется Уставом Банка и Положением о Правлении Банка.

Председатель Правления и Правление подотчетны Совету директоров Банка и общему собранию акционеров.

К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров или Совета директоров Банка.

Компетенция Председателя Правления и Правления определена Уставом Банка и Положением о Правлении Банка. При этом к компетенции Правления отнесено решение наиболее сложных вопросов руководства текущей деятельностью Банка.

Банк стремится к тому, чтобы состав исполнительных органов Банка обеспечивал наиболее эффективное осуществление функций, возложенных на исполнительные органы:

- Председатель Правления и члены Правления Банка должны соответствовать требованиям, устанавливаемым Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими нормативными актами к руководителям кредитных организаций,
- личностные качества Председателя Правления и членов Правления Банка, а также их деловая репутация не должны вызывать сомнений в том, что они будут действовать в интересах Банка,
- количество членов Правления Банка должно быть оптимальным для продуктивного и конструктивного обсуждения вопросов, а также для своевременных и взвешенных решений.

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

- при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей исполнительные органы должны проявлять заботливость и осмотрительность, которых следует ожидать от хорошего руководителя в аналогичной ситуации при аналогичных обстоятельствах,
- деятельность исполнительных органов должна исключать возможность оказания какого-либо постороннего влияния с целью спровоцировать их на совершение действий или принятия решений в ущерб интересам Банка.

Председатель Правления и члены Правления не должны принимать подарки от лиц, заинтересованных в принятии решений, связанных с исполнением ими своих обязанностей, равно как и пользоваться какими-либо иными прямыми или косвенными выгодами, предоставленными такими лицами (за исключением символических знаков внимания в соответствии с общепринятыми правилами вежливости или сувениров при проведении официальных мероприятий),

- в обязанности членов Правления исполнительных органов Банка входит обеспечение деятельности Банка в строгом соответствии с законодательством, Уставом и иными внутренними документами Банка. Члены исполнительных органов Банка обязаны следить за тем, чтобы в своей деятельности Банк избегал незаконных действий, выплат или методов работы, и незамедлительно докладывать о таких фактах в письменном виде Совету директоров Банка,

- исполнительные органы Банка должны воздерживаться от совершения действий, которые приведут к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка, а в случае возникновения такого конфликта они обязаны немедленно поставить об этом в известность Совет директоров Банка.

Председатель Правления и члены Правления Банка не должны разглашать или использовать в личных и интересах третьих лиц конфиденциальную информацию о Банке. Использование конфиденциальной информации о Банке исполнительными органами может подорвать доверие к Банку, а также нанести ущерб акционерам и клиентам Банка. В этой связи исполнительные органы Банка должны принимать все необходимые меры для защиты такой информации.

#### **Система контроля за деятельностью Банка.**

Банк рассматривает эффективный контроль за деятельностью Банка как один из важных элементов корпоративного поведения, позволяющий создать уверенность акционеров в правильности проводимой политики управления и получения дивидендов от вложенных инвестиций.

Действующая в Банке система контроля за деятельностью направлена на обеспечение доверия акционеров и клиентов к Банку и органам его управления. Основной целью такого контроля является защита капиталовложений акционеров и активов Банка. Данная цель может быть достигнута путем решения следующих задач:

- установление и обеспечение соблюдения эффективных процедур внутреннего контроля,
- обеспечение эффективной и прозрачной системы управления в Банке, в том числе предупреждение и пресечение злоупотреблений со стороны исполнительных органов и должностных лиц Банка,
- предупреждение, выявление и ограничение банковских рисков,
- обеспечение достоверности финансовой информации, используемой либо раскрываемой Банком.

Система контроля за деятельностью Банка основывается на принципах, обеспечивающих непрерывное действие контрольных механизмов и функций на всех направлениях банковской деятельности и уровнях принятия решений. Система контроля за деятельностью Банка включает контроль за финансово - хозяйственной деятельностью и внутренний контроль. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Советом директоров Банка, Ревизором Банка, независимой аудиторской организацией (аудитором) Банка.

Систему управления Банка составляют:

- Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление и Председатель Правления,
- Ревизор Банка,
- Главный бухгалтер Банка и его заместитель,
- Управляющий, Главный бухгалтер филиала Банка и их заместители,
- Структурные подразделения и сотрудники, включая:
  - Службу внутреннего контроля,
  - контроллера профессионального участника рынка ценных бумаг,



- ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма,

- иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники, определенные внутренними документами Банка, регулирующие создание и функционирование системы внутреннего контроля.

Компетенция, порядок деятельности, права и обязанности лиц, осуществляющих контроль за деятельностью Банка, определен Уставом и внутренними документами Банка, в том числе «Положением о Ревизоре Банка», «Положением о системе внутреннего контроля Банка «Новый Символ» (ЗАО), другими документами, регулиющими создание и функционирование системы внутреннего контроля.

Банк рассматривает аудиторскую проверку как один из важнейших элементов финансового контроля. Для подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банк в соответствии с положениями Устава привлекает профессиональную аудиторскую организацию, обладающую хорошей репутацией и являющуюся независимой от Банка.

### **Управление банковскими рисками**

Основная цель управления рисками в Банке – сохранить оптимальный баланс между приемлемым уровнем риска, принимаемым на себя Банком, и прибылью, получаемой от кредитной деятельности и операций на финансовых рынках, между интересами клиентов и Банка, а также обеспечить позиционирование на рынке банковских услуг, соответствующее эффективности и масштабам деятельности Банка.

В Банке создана единая система управления рисками, которая распространяется на все структурные подразделения Банка (Головной офис, обособленные структурные подразделения и внутренние структурные подразделения). Система управления рисками базируется на следующих основных принципах:

- независимость подразделений, проводящих операции, и подразделений контролирующих эти операции и связанные с ними риски,
- платность, т.е. более высокому уровню риска должен соответствовать более высокий уровень требуемой доходности,
- разумная диверсификация портфеля финансовых инструментов Банка,
- обоснованность суждений – принятие решений на основе глубокой проработки и всестороннего анализа предполагаемых операций,
- коллегиальная система принятия решений, ведущих к минимизации риска,
- централизация системы и унификация процедур управления рисками,
- доходность капитала на покрытие непредвиденных потерь по основным видам рисков.

В качестве объектов управления Банк выделяет следующие основные виды рисков:

- кредитный риск – риск потерь Банка в результате неопределенности в исполнении денежного обязательства по срокам и сумме одной стороной (должником) перед другой стороной (Банком);
- рыночный риск (валютный, фондовый, процентный риски) – риск потерь по открытым позициям Банка вследствие неблагоприятного изменения курсов валют, котировок ценных бумаг и процентных ставок;
- риск ликвидности – риск потерь/недополучения прибыли вследствие экстренного привлечения средств по завышенной ставке для покрытия обязательств Банка, или риск потери платежеспособности Банка как результат некачественного управления активами и пассивами;
- операционный риск – вероятность возникновения убытков в результате неадекватных внутренних процессов, действий (бездействия) персонала, сбоев или недостатков автоматизированных систем, либо внешнего воздействия.
- правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния таких внутренних и внешних факторов как несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, условий договоров, неэффективная

организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка, несовершенство правовой системы, невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров, нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров и других правовых факторов;

- риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения у Банка потерь (убытков) вследствие неблагоприятного восприятия имиджа и отрицательной оценки деятельности Банка клиентами, контрагентами, акционерами, деловыми партнерами, органами власти и другими участниками гражданского оборота;
- иные риски, в т.ч. риск при проведении операций с банковскими картами, риск интернет-банкинга, риск совмещения депозитарной деятельности с другими видами деятельности на рынке ценных бумаг и т.д.;

Для более эффективного управления рисками Банк постоянно работает над следующими направлениями:

- совершенствование системы управления рисками, а именно: развитие методик анализа и оценки уровня рисков, системы ограничивающих лимитов, системы контроля и отчетности текущего уровня рисков,
- повышение технологичности процессов анализа, оценки и управления рисками, а именно: стандартизация подходов к управлению рисками и мониторингу бизнес-процессов, оптимизация процесса взаимодействия подразделений, повышение уровня автоматизации анализа, оценки и управления рисками, проведение работы по повышению профессионального уровня персонала,
- увеличение доходов при сохранении приемлемого уровня риска: наращивание объема с предполагаемой степенью риска.

Банк покрывает риски за счет собственных средств (капитала), тем самым, обеспечивая свою финансовую устойчивость и высокий уровень надежности. Норматив достаточности капитала ограничивает риск несостоятельности Банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств, необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков. Норматив определяется как отношение размера собственных средств и активов, взвешенных по уровню риска.

На основании оценки достаточности капитала Банк принимает следующие решения:

- о необходимости снижения рисков (или возможности принятия дополнительных рисков), присущих операциям на кредитном и финансовых рынках,
- о необходимости/возможности изменения структуры активов для повышения эффективности использования капитала Банка,
- о необходимости изменения уставного капитала Банка.

### **Обеспечение и защита прав и интересов заинтересованных лиц**

Банк рассматривает обеспечение и защиту прав и интересов заинтересованных лиц в качестве необходимого условия эффективной деятельности Банка и стремится к развитию сотрудничества Банка и заинтересованных лиц в целях реализации стратегических целей и задач, увеличения стоимости и активов Банка.

В своей деятельности Банк предпринимает все необходимые меры для обеспечения и защиты прав и интересов заинтересованных лиц. Взаимоотношения с заинтересованными лицами основываются на взаимном доверии и уважении законных прав и интересов.

### **Обеспечение и защита прав и интересов акционеров Банка**

Корпоративное поведение в Банке направлено на обеспечение акционерам реальной возможности осуществлять свои права, связанные с участием в уставном капитале Банка:

- акционерам обеспечиваются надежные и эффективные способы учета прав собственности на акции, а также возможность свободно распоряжаться принадлежащими им акциями, совершать любые действия, не противоречащие закону, Уставу Банка и не нарушающие прав и охраняемых законом интересов других лиц, в том числе отчуждать свои акции в собственность других лиц,

▪ акционеры имеют право участвовать в управлении Банком путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности Банка на общем собрании акционеров. Для осуществления этого права Банка обеспечивает чтобы:

- порядок сообщения о проведении общего собрания акционеров давал акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем,
- акционерам была предоставлена возможность ознакомиться со списком лиц, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров,
- место, дата и время проведения общего собрания были определены таким образом, чтобы у акционеров была реальная и необременительная возможность принять участие в нем,
- права акционеров требовать созыва общего собрания акционеров и вносить предложения в повестку дня собрания не были сопряжены с неоправданными сложностями при подтверждении акционерами наличия этих прав,
- каждый акционер имел возможность реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом.

Акционерам Банка предоставлена возможность участвовать в прибыли общества. Для осуществления этого права Банк руководствуется следующими основными положениями в области дивидендной политики:

- акционеры и Совет директоров Банка при принятии решения о размере выплачиваемых дивидендов и его соотношении с чистой прибылью Банка исходят из приоритетов долгосрочного развития Банка и увеличения стоимости его активов, что в конечном итоге должно вести к увеличению благосостояния акционеров,
- в Банке устанавливается прозрачный механизм определения размера дивидендов и их выплаты,
- акционерам предоставляется достаточная информация для формирования точного представления о наличии условий для выплаты дивидендов и порядке их выплаты,
- исключена возможность введения акционеров в заблуждение относительно финансового положения Банка при выплате дивидендов,
- обеспечивается порядок выплаты дивидендов, который не был бы сопряжен с неоправданными сложностями при их получении.

Акционеры имеют право на регулярное и своевременное получение полной и достоверной информации о Банке. Это право реализуется путем:

- предоставления акционерам достаточной информации по каждому вопросу повестки дня при подготовке общего собрания акционеров,
- раскрытия информации о существенных корпоративных событиях и иных сведениях, раскрытие которых предусмотрено законодательством Российской Федерации,
- включения в годовой отчет, предоставляемый акционерам, необходимой информации, позволяющей оценить итоги деятельности Банка за год.

В Банке обеспечивается равное отношение к акционерам, владеющим равным числом акций одного типа (категории). Все акционеры имеют возможность получать эффективную защиту в случае нарушения их прав. Соблюдение данного права обеспечивается:

- установлением порядка ведения общего собрания, обеспечивающего разумную равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие вопросы,
- установление порядка совершения корпоративных действий, позволяющего акционерам получать полную информацию о таких действиях и гарантирующего соблюдение их прав,
- запретом осуществлять операции с использованием конфиденциальной информации,
- избранием членов Совета директоров, Председателя Правления в соответствии с прозрачной процедурой, способствующей предоставлению акционерам полной информации об этих лицах,

- предоставлением Председателем Правления, членами Правления и иными лицами, которые могут быть признаны заинтересованными в совершении сделки, информация о такой заинтересованности,
- принятием всех необходимых и возможных мер для предотвращения и урегулирования корпоративных конфликтов.

Акционеры не должны злоупотреблять предоставленными правами. Не допускается действия акционеров, осуществляемые исключительно с намерением причинить вред другим акционерам или Банку, а также иные злоупотребления правами акционеров.

#### **Обеспечение и защита прав и интересов членов Совета директоров, исполнительных органов и лиц, осуществляющих контроль за деятельностью Банка.**

Совету директоров, исполнительным органам обеспечивается возможность разумно, добросовестно, исключительно в интересах Банка осуществлять эффективное руководство деятельностью Банка.

На период проведения проверок (ревизий) лица, осуществляющие контроль за деятельностью Банка, обеспечиваются помещением, оргтехникой, канцелярскими принадлежностями.

Члены Совета директоров, члены Правления, лица, осуществляющие контроль за деятельностью Банка, в пределах своей компетенции имеют право получать в подразделениях и службах Банка всю необходимую информацию, касающуюся деятельности Банка.

Членам Совета директоров и лицам, осуществляющим контроль за деятельностью Банка, в период выполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей, по решению уполномоченного органа Банка. Система оценки работы членов Совета директоров и лиц, осуществляющих контроль за деятельностью Банка, должна обеспечивать справедливое вознаграждение указанных лиц за выполнение своих обязанностей.

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

#### **Обеспечение прав и защита интересов клиентов Банка**

Честная конкуренция на рынке банковских услуг, установление отношений с клиентами исключительно на взаимовыгодных условиях являются основой работы Банка на рынке. Банк исключает злоупотребление доминирующим положением на рынке, использование недобросовестных и безнравственных методов в конкурентной борьбе.

Отношения с клиентами Банк выстраивает на основе взаимного уважения и доверия, признания ценности партнерства для каждого из участников и равноправия сторон в коммерческих отношениях. Банк стремится к установлению долгосрочных и стабильных отношений с клиентами, полагая, что повышение уровня взаимного доверия между субъектами экономики в целом способствует экономическому развитию Банка.

Банк гарантирует равное отношение ко всем своим клиентам в части обеспечения качества предоставляемых услуг. Банк защищает интересы каждого клиента и исключает дискриминацию по любым основаниям, а также не допускает предоставления преференций и льгот по политическим, религиозным или национальным мотивам. Четкое и неукоснительное соблюдение принятых договорных обязательств обеспечивает решение каждой из сторон этих отношений своих целей и задач и является основой конструктивного взаимодействия сторон вне зависимости от возможных конфликтов интересов. В этой связи Банк руководствуется принципом безусловного исполнения принятых на себя договорных обязательств, вытекающих из деловых отношений или обусловленных ими. Кроме того, Банк соблюдает принципы деловой этики и обычаи делового оборота.

Банк гарантирует соответствие предлагаемых услуг законодательству Российской Федерации, международным правилам и обычаям. Банк не оказывает клиентам услуги, способные вызвать сомнения в профессиональной репутации и дискриминирующие Банк в деловом сообществе.

Банк информирует клиентов о предоставляемых услугах и об условиях пользования ими, стремится оказывать клиенту помощь в выборе услуг, в наибольшей степени отвечающих интересам деятельности клиента, разъяснять их содержание и особенности, включая оценку возможных рисков в совершении той или иной операции.

В отношениях с клиентами Банк проводит открытую информационную политику, предоставляя своим партнерам необходимую информацию, в том числе о своем финансовом состоянии, в объеме, достаточном для оценки уровня риска принимаемых взаимных обязательств. В своих отношениях с клиентами Банк ожидает встречного раскрытия информации и соблюдения вышеописанных принципов.

Банк предпринимает все возможные меры обеспечения безопасности операций своих клиентов. В своей деятельности Банк заботится о минимизации рисков, связанных с проведением клиентами операций и считает своей обязанностью информировать клиентов о любом изменении ситуации на финансовых рынках, известных изменениях в законодательстве, способных повлиять на проведение клиентами своих операций в настоящем и будущем.

Банк обеспечивает соблюдение банковской тайны, а также конфиденциальности информации в отношении клиентов, обеспечивает защиту информации, как в организационном, так и в техническом плане, гарантируя надежность своих информационных и платежных систем. Информация о клиенте раскрывается Банком исключительно в объеме и в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Банк принимает меры к реализации декларируемой позиции в отношениях с клиентами на всех уровнях контактов клиентов с представителями Банка. В связи с этим Банк внимательно относится к претензиям и замечаниям в свой адрес, своевременно и оперативно разрешает все конфликтные ситуации, не допуская причинения ущерба интересам клиента. Банк отдает приоритет переговорам и поиску компромиссов в случае возникновения разногласий и споров, рассматривая изначально любые возникающие партнерские отношения как потенциально долгосрочные.

### **Обеспечение и защита прав и интересов работников Банка**

Банк строит свои взаимоотношения с работниками на основе взаимного уважения интересов, соблюдения баланса прав и ответственности Банка и работников в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. При приеме на работу исключена возможность дискриминации по политическим, религиозным, национальным и другим, не имеющим отношения к профессиональным качествам и мотивам.

Развитие кадрового потенциала Банк рассматривает как одну из основ своего долговременного, устойчивого развития. Совершенствование и укрепление корпоративной культуры в Банке направлено на создание у каждого работника чувства сопричастности к выполнению миссии Банка, стратегических задач, стоящих перед ним.

Банк стремится создавать условия, позволяющие каждому работнику развивать и применять свои творческие способности, повышать уровень профессиональной подготовки.

Банк стремится поддерживать уровень оплаты труда, соответствующий уровню оплаты труда в отрасли и адекватный конечному результату.

Банк уделяет постоянное внимание вопросам охраны здоровья работников и безопасности их труда.

### **Взаимоотношения с органами банковского регулирования и надзора, органами государственной власти**

Банк осуществляет свою деятельность на основе неукоснительного соблюдения законодательства Российской Федерации и нормативно-правовых актов органов исполнительной власти, международных правовых норм, международных стандартов учета и отчетности, нормативных актов Банка России.

С государственными органами власти и управления Банка строит свои взаимоотношения как с единомышленниками в работе на благо общества, государства, граждан Российской Федерации.

Банк обязан полно и своевременно исполнять требования государственных органов и Банка России,

основанных на нормах действующего законодательства, нормативно-правовых актов органов исполнительного власти и нормативных актах Банка России, руководствуясь при этом не только нормативными предписаниями, но и чувством гражданского долга.

### **Предотвращение и урегулирование корпоративных конфликтов**

Осуществление Банком предпринимательской деятельности, успешное решение задач и достижение целей, поставленных перед Банком лишь при наличии в нем условий для предотвращения и урегулирования корпоративных конфликтов. Учитывая важность сохранения деловой репутации Банка и крайнюю нежелательность корпоративных конфликтов, Банк стремится выработать эффективные механизмы для предотвращения и урегулирования корпоративных конфликтов.

Под корпоративным конфликтом в целях настоящего Кодекса понимается любое разногласие или спор между органом Банка и его акционерами, которые возникли в связи с участием акционера в уставном капитале Банка, либо разногласие или спор между акционерами, если это затрагивает интересы Банка.

Предотвращение и урегулирование корпоративных конфликтов в Банке в равной мере позволяет обеспечить соблюдение и охрану прав акционеров и защитить имущественные интересы и деловую репутацию Банка. Как предотвращению, так и урегулированию корпоративных конфликтов способствует точное и безусловное соблюдение Банком законодательства, а также его добросовестное и разумное поведение во взаимоотношениях с акционерами.

В Банке принимаются меры обеспечения выявления корпоративных конфликтов на самых ранних стадиях их развития и внимательное отношение к ним со стороны Банка, его должностных лиц и работников.

Органы управления Банка осуществляют урегулирование корпоративных конфликтов по вопросам, относящимся к их компетенции.

В целях обеспечения объективности оценки корпоративного конфликта и создания условий для его эффективного урегулирования лица, чьи интересы конфликт затрагивает или может затронуть, не должны принимать участия в вынесении решения по этому конфликту:

- если конфликт на каком-либо этапе своего развития затрагивает или может затронуть интересы Председателя Правления или членов Правления, то его урегулирование передается в Совет директоров Банка. Члены Совета директоров, чьи интересы конфликт затрагивает или может затронуть, не должны участвовать в работе по разрешению этого конфликта,
- лицо, в силу своих полномочий в Банке обязанное участвовать в разрешении конфликтов, должно сообщить о том, что конфликт затрагивает или может затронуть его интересы, как только ему станет об этом известно.

Основной задачей органов Банка в процессе урегулирования корпоративного конфликта является поиск такого решения, которое, являясь законным и обоснованным, отвечало бы интересам Банка. Работа по урегулированию конфликта проводится при непосредственном участии акционера путем прямых переговоров или переписки с ним.

В целях предупреждения корпоративных конфликтов и их урегулирования Банк обеспечивает своевременное доведение до сведения акционера четкой и обоснованной позиции Банка в конфликте. Предоставление Банком акционеру исчерпывающей информации по вопросу, являющемуся предметом конфликта, позволяет предотвратить повторные обращения акционера к Банку с тем же требованием или просьбой и создать условия, обеспечивающие акционеру возможность реализовать и защитить свои права и интересы. Ответ Банка на обращение акционера должен быть полным и обстоятельным, а сообщение об отказе удовлетворить просьбу или требование акционера – мотивированным и обоснованным на положениях законодательства.

Согласие Банка удовлетворить требование акционера может быть сопряжено с необходимостью совершения каких-либо действий, предусмотренных законодательством, Уставом Банка или внутренними документами Банка. В

этом случае в ответе Банка акционеру должны быть исчерпывающим образом указаны такие условия, а также содержаться необходимая для их выполнения информация.

В случае необходимости между Банком и акционером может быть подписано соглашение об урегулировании корпоративного конфликта. Согласованное с акционером решение об урегулировании корпоративного конфликта может быть также принято и оформлено соответствующим органом Банка в таком порядке, в каком этот орган принимает другие свои решения.

Органы Банка в соответствии со своей компетенцией содействуют исполнению соглашений, подписанных от имени Банка с акционерами, а также реализуют свои решения об урегулировании корпоративного конфликта или организуют реализацию решения.

В случае возникновения между акционерами корпоративного конфликта, способного затронуть интересы самого Банка, либо других его акционеров, орган управления Банка, к компетенции которого отнесено рассмотрение данного вопроса, решает вопрос о том, затрагивает ли данный спор интересы самого Банка и будет ли его участие способствовать урегулированию такого спора, а также принимает все необходимые и возможные меры для урегулирования такого конфликта.

В случае принятия решения об участии в урегулировании корпоративного конфликта соответствующий орган управления предлагает акционерам услуги Банка в качестве посредника при урегулировании конфликта.

С согласия акционеров, являющихся сторонами в корпоративном конфликте, органы управления Банка (их члены) могут участвовать в переговорах между акционерами, предоставлять акционерам имеющиеся в их распоряжении и относящиеся к конфликту информацию и документы, разъяснять нормы акционерного законодательства и положения внутренних документов Банка, давать советы и рекомендации акционерам, готовить проекты документов об урегулировании конфликта для их подписания акционерам, от имени Банка в пределах своей компетенции принимать обязательства перед акционерами в той мере, в какой это может способствовать урегулированию конфликта.

### **Предотвращение конфликта интересов**

Под конфликтом интересов понимается противоречие между имущественными и иными интересами Банка и интересами его акционеров, членов Совета директоров, исполнительных органов, работников, а также клиентов, которые могут повлечь убытки и (или) иные неблагоприятные последствия для Банка и (или) указанных лиц.

Банк, осознавая важность предотвращения конфликта интересов, реализует комплекс мероприятий, обеспечивающих защиту интересов Банка, его акционеров, членов Совета директоров, исполнительных органов, работников, а также клиентов, в том числе посредством минимизации рисков, связанных с осуществлением профессиональной деятельности.

Банк стремится выработать эффективные механизмы для предотвращения конфликта интересов, среди которых:

- разработка и утверждение внутренних документов, определяющих цели, задачи и функции отдельных подразделений, их руководителей и работников Банка в части проведения, оформления и учета операций (сделок) клиентов, и устанавливающих ответственность за невыполнение либо ненадлежащее выполнение данных функций,
- информирование клиентов Банка об известных возможностях возникновения любого риска, который может возникнуть при осуществлении им операций,
- установление запрета на распространение работниками Банка, задействованными в проведении, оформлении и учете операций (сделок) клиента, служебной информации третьим лицам или ее использовании для заключения сделок с третьими лицами,
- установление запрета на проведение операций (сделок) в интересах Банка или в своих собственных интересах с опережением выполнения поручений клиентов Банка, за исключением случаев, когда данная операция

(сделка) необходима в целях выполнения поручения клиента, не противоречит обязательствам Банка по выполнению поручения клиента на наилучших условиях, действующему законодательству и стандартам профессиональной деятельности,

- установление порядка совершения сделок со связанными с Банком лицами и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в том числе установление внутрибанковских лимитов на проведение сделок со связанными лицами, принятие Советом директоров решений о совершении отдельных сделок или ряда взаимосвязанных сделок на суммы, превышающие размеры внутрибанковских лимитов на проведение сделок со связанными с Банком лицами, предоставление отчетов обо всех сделках со связанными лицами и сделок с заинтересованностью Совету директоров не реже одного раза в год, контроль со стороны Службы внутреннего контроля за условиями совершения указанных операций и сделок,

- применение материального стимулирования членов органов управления и работников в целях обеспечения баланса интересов, достижения устойчивой доходности Банка в долгосрочном периоде, привлечения и сохранения квалифицированных кадров, повышения личного вклада в развитие бизнеса (привлечение новых клиентов, разработка новых банковских продуктов и каналов сбыта банковских услуг), соблюдения принципов профессиональной этики и т.д.

### **Политика раскрытия информации**

Банк, осознавая значимость раскрытия информации о Банке в целях оценки текущего финансового состояния и перспектив развития, обеспечивает предоставление заинтересованным лицам своевременной, полной и достоверной информации о своей деятельности.

Целью раскрытия информации о Банке является донесение этой информации до сведения всех заинтересованных в ее получении лиц в объеме, необходимом для принятия взвешенного решения о взаимодействии с Банком и иных действий, способных повлиять на финансово-хозяйственную деятельность Банка.

Раскрытие информации о Банке позволяет создать уверенность у заинтересованных лиц в прозрачности, надежности и прибыльности Банка.

Основными принципами раскрытия информации являются регулярность и оперативность ее предоставления, доступность такой информации для акционеров и иных заинтересованных лиц, достоверность и полнота ее содержания, соблюдение разумного баланса между открытостью Банка и соблюдением его коммерческих интересов.

Банк стремится к тому, чтобы информация, предоставляемая Банком, носила сбалансированный характер. При освещении своей деятельности Банк ни при каких обстоятельствах не должен уклоняться от раскрытия негативной информации о себе, которая является существенной для акционеров и потенциальных инвесторов.

При раскрытии информации обеспечивается ее нейтральность, то есть исключается преимущественное удовлетворение интересов одних групп получателей информации перед другими. Информация не является нейтральной, если выбор ее содержания или формы предоставления имеет целью достижение определенных результатов или последствий.

Наряду с доступностью информации Банк обеспечивает сохранность и защиту конфиденциальной информации. Заботясь о сохранении коммерческой и банковской тайны, Банк принимает на себя обязательства о неразглашении конфиденциальной информации. Обязанность обеспечить сохранность конфиденциальной информации лежит на всех работниках Банка.

### **Стимулирование**

Одним из важных механизмов корпоративного управления является мотивация работников.

Мотивация работников Банка формируется в интересах увеличения индивидуального вклада каждого работника в достижение стратегических целей Банка, а также достижения максимального совмещения интересов



работника с интересами Банка.

Банк ориентирован на использование эффективной системы оплаты труда работников, включающей заработную плату в соответствии с утвержденным штатным расписанием и выплаты стимулирующего характера в соответствии с внутренними документами Банка.

Банк поддерживает высокий уровень защищенности персонала. Работникам осуществляются выплаты по листкам временной нетрудоспособности, выплаты дотации на питание, выплаты в связи с рождением ребенка, а также иные выплаты средств на цели социального характера.

Нематериальное стимулирование также направлено на увеличение индивидуального вклада каждого работника в достижение стратегических целей Банка и определяются такими факторами как морально-психологический климат в коллективе, наличие перспектив роста, повышение квалификации и т.п.

Важнейшим элементом нематериального стимулирования работников Банка является действующая система обучения персонала, включающая: внутрибанковские и внешние обучающие мероприятия.

В Банке создаются необходимые условия, стимулирующие рост профессиональной компетентности работников, повышение их деловых качеств.

### **Корпоративная этика и культура**

Корпоративная этика и культура являются элементом корпоративного поведения, направленным на поддержание профессионального и делового имиджа Банка, и способствующим созданию адекватной среды его функционирования и, в конечном итоге, реализации стратегических задач Банка.

Корпоративная этика и культура Банка базируется на таких социальных ценностях общества как взаимоуважение, справедливость, ответственность за выполнение взятых на себя обязательств.

Банк исходит из того, что поддержание профессионального и делового имиджа Банка зависит от поведения каждого работника Банка. При этом поведение каждого работника в отдельности формирует собирательный образ Банка и влияет на доверие клиентов и деловых партнеров Банка, на их желание сотрудничать с Банком. В этих целях Банк проводит политику по привлечению в Банк профессиональных и ответственных работников, желающих работать в Банке и добиться в нем успеха, работников, которым близки и понятны основные принципы корпоративных правил и духа Банка и которые способны создавать атмосферу сопричастности корпоративным ценностям, традициям, стилю сложившихся взаимоотношений. Поддержанию имиджа и высокой деловой репутации Банка, в том числе, способствует обязательный деловой стиль общения и внешний облик работников.

На поддержание и развитие корпоративной этики и культуры направлены мероприятия по формированию «чувства корпоративной гордости», в том числе, работа внешнего сайта Банка (публичность истории Банка и иных сведений о Банке).

### **Соблюдение принципов профессиональной этики**

Под принципами профессиональной этики в целях настоящего Кодекса принимаются правила (стандарты) осуществления профессиональной деятельности, устанавливаемые для кредитных организаций, членов и органов управления и работников в соответствии с законодательством, документами банковских союзов, ассоциаций и (или) саморегулируемых организаций, обычаями делового оборота и общепризнанными нравственными нормами.

При принятии решения о соблюдении принципов профессиональной этики (этических принципов банковского дела, кодекса чести банкира), принимаемых банковскими союзами, ассоциациями и (или) иными саморегулируемыми организациями, Банк исходит из необходимости укрепления взаимного доверия участников рынка банковских услуг и развития практики саморегулирования.

В случае принятия решений о соблюдении принципов профессиональной этики, принимаемых банковскими союзами, ассоциациями и (или) иными саморегулируемыми организациями, Банк:

- доводит до сведения всех заинтересованных лиц информацию о применении в деятельности Банка указанных принципов, а также основными положениями внутренних документов Банка по этим вопросам,
- ознакомливает работников с положениями принятых документов (кодексов, положений, соглашений) по профессиональной этике, к которым Банк присоединился и (или) которые разработаны в Банке,
- проводит анонимные опросы работников по вопросу соблюдения принципов профессиональной этики.

Банк стремится к выработке эффективных механизмов контроля и привлечения к ответственности членов органов управления и работников за несоблюдение принципов профессиональной этики. Соблюдение принципов профессиональной этики также учитывается при принятии решений о материальном поощрении членов органов управления и работников Банка.

### **Оценка состояния корпоративного поведения**

Важным инструментом контроля за состоянием корпоративного поведения является поведение Банком оценки его состояния.

Оценку состояния корпоративного поведения Банк стремится проводить не реже одного раза в год. Оценка проводится Советом директоров Банка по следующим основным направлениям:

- распределение полномочий между органами управления,
- организация деятельности Совета директоров, включая взаимодействие с исполнительными органами Банка,
- утверждение стратегии развития Банка и контроль за ее реализацией,
- координация управления банковскими рисками,
- предотвращение корпоративных конфликтов и конфликтов интересов,
- отношения с аффилированными лицами,
- координация раскрытия информации о Банке,
- мониторинг системы внутреннего контроля.

При проведении оценки состояния корпоративного поведения члены Совета директоров, ответственные за сбор, обобщение и предварительный анализ информации, вправе в случае необходимости привлекать независимых экспертов.

В случае, если при проведении оценки состояния корпоративного поведения будут выявлены нарушения, то Совет директоров утверждает план мероприятий по устранению выявленных недостатков.

### **Заключительные положения**

Настоящий Кодекс корпоративного поведения утверждается Советом директоров Банка.

Положения настоящего Кодекса корпоративного поведения обязательны к исполнению всеми должностными лицами и работниками Банка.

Банк пересматривает и дорабатывает Кодекс корпоративного поведения по мере изменения обстоятельств и накопления опыта работы.

Текст настоящего Кодекса, а также изменения и дополнения к нему подлежат размещению на сайте Банка в сети Интернет.