

УТВЕРЖДЕН:  
Советом Директоров  
ПАО «Норвик Банк»  
Протокол № 3 от «09» августа 2021 г.

**КОДЕКС**  
**КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ**  
**Публичного акционерного общества**  
**«Норвик Банк»**

## **ОГЛАВЛЕНИЕ**

- 1. Общие положения.**
- 2. Система и принципы корпоративного управления.**
- 3. Принцип гарантии прав и интересов акционеров.**
- 4. Принцип эффективного управления.**
- 5. Принцип распределения полномочий между органами управления и эффективного контроля.**
- 6. Принцип эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью.**
- 7. Принцип прозрачности структуры собственности и информационной открытости.**
- 8. Принцип соблюдения законности и этических норм.**
- 9. Принцип эффективного взаимодействия с работниками и справедливого вознаграждения.**
- 10. Структура системы корпоративного управления Банка.**
- 11. Общее собрание акционеров Банка.**
- 12. Совет директоров.**
- 13. Правление Банка.**
- 14. Взаимодействие Совета директоров, Правления и Председателя Правления Банка.**
- 15. Самооценка системы корпоративного управления.**
- 16. Системы внутреннего контроля и управления рисками.**
- 17. Заключительные положения.**

## **1. Общие положения.**

1.1. Кодекс корпоративного управления ПАО «Норвик Банк» (далее – «Кодекс») является внутренним документом ПАО «Норвик Банк» (далее – «Банк»), определяющим принципы и процедуры корпоративного управления Банка в целях защиты интересов всех акционеров Банка, обеспечения максимальной прозрачности управления Банком и подтверждения соблюдения действующего законодательства и сформированным практикой стандартам корпоративного управления.

1.2. Кодекс разработан в соответствии с положениями действующего российского законодательства и основывается на принципах корпоративного управления, Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России, внутренних документов Банка.

1.3. Конкретные процедуры корпоративного управления регулируются Уставом Банка, положениями о Совете директоров, Правлении.

1.4. Корпоративное управление — это система взаимоотношений между исполнительными органами Банка (Правление, Председатель Правления), Советом директоров, акционерами и другими заинтересованными сторонами. Корпоративное управление является инструментом для определения целей Банка и средств достижения этих целей, а также обеспечения эффективного контроля за деятельностью Банка со стороны акционеров и других заинтересованных сторон.

1.5. Основными целями корпоративного управления являются создание действенной системы обеспечения сохранности предоставленных акционерами Банка средств и их эффективного использования, снижение рисков, которые акционеры и иные заинтересованные лица не могут оценить и не хотят принимать, и необходимость управления которыми в долгосрочном периоде с их стороны неизбежно влечет снижение инвестиционной привлекательности Банка.

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

## **2. Система и принципы корпоративного управления.**

2.1. Система корпоративного управления Банка представляет собой систему органов управления и контроля, созданных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, регулятора, а также с учетом рекомендаций Базельского комитета по Банковскому надзору.

2.2. Система корпоративного управления Банка выстроена с учетом необходимости учитывать при принятии решения как финансовые, так и макроэкономические и социальные аспекты деятельности Банка и основывается на следующих стандартах (принципах) корпоративного управления:

- гарантии прав и интересов акционеров;
- эффективное управление;
- управление банковскими рисками;
- распределение полномочий между органами управления и предотвращения конфликта интересов;
- эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью;
- прозрачность структуры собственности и информационной открытости;
- соблюдение законности и этических норм;
- эффективное взаимодействие с работниками.

2.3. Исполнительные органы Банка несут ответственность за соблюдение принципов корпоративного управления. Исполнительные органы и Совет директоров Банка отчитываются о результатах своей деятельности, связанной с корпоративным управлением, непосредственно перед Общим собранием акционеров Банка.

2.4. Соблюдение принципов корпоративного управления контролируется путем рассмотрения Советом директоров Банка на ежегодной основе результатов оценки системы корпоративного управления, а также в ходе проведения Службой внутреннего

аудита периодических проверок системы внутреннего контроля в соответствии с планом работы, результаты которой доводятся до сведения Совета директоров Банка.

### **3. Принцип гарантии прав и интересов акционеров.**

3.1. Банк обеспечивает равное и справедливое отношение ко всем акционерам Банка при реализации акционерами Банка права на участие в управлении Банком, а также предоставляет условия для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров и возможность высказывать свое мнение по рассматриваемым вопросам.

3.2. Банк создает для акционеров максимально благоприятные условия для участия в управлении Банком (в Общем собрании акционеров).

3.3. Порядок подготовки и проведения Общего собрания акционеров Банка определяется Уставом Банка.

3.4. Перечень предоставляемой акционерам информации и материалов по вопросам повестки дня определяется Уставом, решениями Совета директоров и рекомендациями регулирующих органов.

3.5. В ходе подготовки и проведения Общего собрания акционеры Банка 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.

3.6. Повестка дня Общего собрания формируется с учетом мнения акционеров, а также вопросов, предложенных акционерами для рассмотрения Общим собранием акционеров.

3.7. В соответствии с действующим законодательством Устав предусматривает простые и необременительные правила внесения акционерами Банка предложений о включении вопросов в повестку дня Общего собрания и выдвижения кандидатов в члены Совета директоров Банка.

3.8. Установленный Банком порядок проведения Общего собрания акционеров обеспечивает равную возможность всем акционерам собрания высказать свое мнение по обсуждаемым вопросам повестки дня, задать интересующие их вопросы и получить на них ответы.

3.9. Каждый акционер Банка имеет возможность беспрепятственно реализовать право на голосование по вопросам повестки дня собрания любым удобным для него способом, предусмотренным Уставом Банка.

3.10. Акционеры Банка вправе участвовать в распределении прибыли.

3.11. В целях установления прозрачного и понятного акционерам механизма принятия решения о распределении прибыли, определения размера, порядка и сроков выплаты прибыли Совет директоров Банка предоставляет Общему собранию акционеров Банка рекомендации по размеру распределяемой прибыли и порядку ее выплаты. Решение о размере распределяемой прибыли и порядке ее выплаты принимается Общим собранием акционеров Банка.

3.12. Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не должен превышать 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам - 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

### **4. Принцип эффективного управления.**

4.1. Политика управления Банком направлена на выполнение долгосрочных стратегических целей, улучшение финансовых показателей деятельности Банка, а также повышение стоимости его активов.

4.2. Важным элементом корпоративного управления является регулярная разработка, рассмотрение и одобрение стратегии развития, а также определение приоритетных направлений деятельности как отдельных бизнес направлений, так и Банка в целом.

4.3. Советом директоров определяются приоритетные направления деятельности, на ежегодной основе рассматриваются целевые значения основных показателей деятельности Банка.

4.4. Совет директоров осуществляет стратегическое управление Банком, определяет основные принципы и подходы к организации в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов Банка, а также реализует иные ключевые функции.

4.5. Совет директоров является эффективным и профессиональным органом управления Банка, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам Банка и его акционеров.

4.6. Председатель Совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на Совет директоров.

4.7. Члены Совета директоров действуют добросовестно и разумно в интересах Банка и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности.

4.8. Заседания Совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов Совета директоров обеспечивают эффективную деятельность Совета директоров.

4.9. Заседания Совета директоров проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в два месяца.

## **5. Принцип распределения полномочий между органами управления и эффективного контроля.**

5.1. Распределение полномочий между органами управления, установленное законодательством и Уставом Банка, определение их компетенции и подотчетности обеспечивают разграничение общего руководства, осуществляемого акционерами и Советом директоров, и руководства текущей деятельностью Банка, осуществляемого его исполнительными органами.

5.2. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Для осуществления руководства Банком Общее собрание акционеров избирает Совет директоров и Председателя Правления Банка. Совет директоров в целях обеспечения оперативного управления Банком (текущего руководства деятельностью Банка) избирает коллегиальный исполнительный органы управления Банка - Правление Банка.

5.3. Порядок формирования органов управления Банка, подотчетность Совета директоров Общему собранию акционеров и исполнительных органов Совету директоров обеспечивают эффективность деятельности органов управления Банка.

5.4. Задачи, компетенция, порядок формирования и регламент деятельности органов управления Банка установлены Уставом Банка, Положениями о Совете директоров и Правлении Банка.

## **6. Принцип эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью.**

6.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Комитетом по аудиту, ежегодно избираемым Советом директоров.

6.2. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами, имеющую соответствующую лицензию. Аудиторская организация утверждается Общим собранием акционеров.

6.3. Для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления в обеспечении их эффективного функционирования в Банке функционирует Служба внутреннего аудита, действующая на основании Положения, утверждаемого Советом директоров. Для обеспечения независимости Службы внутреннего аудита ее функциональная и административная подотчетность разграничены. Функционально Служба внутреннего аудита подчинена Совету директоров, административно подчинена Председателю Правления Банка.

6.4. Руководитель Службы внутреннего аудита назначается на должность Председателем Правления Банка после утверждения его кандидатуры Советом директоров. Численный состав и структура Службы внутреннего аудита устанавливается Председателем Правления Банка в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков. Служба внутреннего аудита состоит из служащих, входящих в штат Банка, имеющих

высокий уровень профессиональной квалификации и подготовки, владеющих достаточными знаниями о банковской деятельности и методах внутреннего контроля и сбора информации, ее анализа и оценки в связи с выполнением служебных обязанностей.

6.5. Работа Службы внутреннего аудита строится в соответствии с Положением о Службе внутреннего аудита на основании утвержденного плана работы. План работы разрабатывается Службой внутреннего аудита и утверждается Советом директоров.

6.6. При осуществлении внутреннего аудита Служба внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы внутреннего контроля, оценку эффективности системы управления рисками, оценку корпоративного управления.

6.7. Учитывая важность в корпоративном управлении Банка организации и координации управления банковскими рисками, в структуре Банка функционирует Отдел по управлению банковскими рисками, осуществляющий проведение на постоянной основе анализа эффективности используемых и разработку новых методов выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня банковских рисков.

6.8. Советом директоров Банка определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке.

6.9. Исполнительные органы Банка обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке.

6.10. Система управления рисками и внутреннего контроля в Банке обеспечивает объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах Банке, целостность и прозрачность отчетности Банка, разумность и приемлемость принимаемых Банком рисков.

6.11. Совет директоров Банка принимает необходимые и достаточные меры для того, чтобы убедиться, что действующая в Банке система управления рисками и внутреннего контроля соответствует определенным Советом директоров принципам и подходам к ее организации и эффективно функционирует.

6.12. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России, уполномоченным на то законодательством Российской Федерации.

## **7. Принцип прозрачности структуры собственности и информационной открытости.**

7.1. Банк в соответствии с требованиями законодательства предоставляет информацию о своих акционерах, а также акционерах акционеров в Банк России.

7.2. Раскрываемая информация позволяет оценить степень контроля основных акционеров, включая доли участия реальных владельцев в структуре акционерного капитала. Информация, относящаяся к эмитируемым Банком ценным бумагам, в объеме, в сроки и порядке, определенные законодательством, раскрывается также на сайте Банка в сети «Интернет». Банк и его акционеры ежеквартально в соответствии с требованиями нормативных актов сообщают сведения об аффилированных лицах.

7.3. Банк своевременно и в полном объеме представляет отчетность в Банк России. Годовой бухгалтерский баланс и Отчет о прибылях и убытках Банка после проведения ревизии и проверки аудиторской организацией утверждаются Общим собранием акционеров и подлежат публикации в печати и на сайте Банка в сети «Интернет».

7.4. Банк осуществляет полное и своевременное раскрытие информации о Банке, в том числе о его финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управлении в соответствии с требованиями законодательства, регулирующих органов.

7.5. Банк обеспечивает акционерам, инвесторам и иным заинтересованным лицам возможность свободного и необременительного доступа к информации о Банке, об основных результатах деятельности, планах и перспективах развития.

7.6. В своей деятельности Банк стремится к созданию, развитию и поддержанию позитивного имиджа Банка, к предоставлению информации о деятельности Банка широкой общественности и средствам массовой информации, в том числе с использованием Интернет-ресурсов, осуществляет работу по поддержке

взаимодействия с инвесторами, финансовыми аналитиками, рейтинговыми агентствами.

7.7. Раскрытие информации о Банке осуществляется при соблюдении разумного баланса между информационной прозрачностью, обеспечении коммерческих интересов Банка и соблюдении требования законодательства о сохранении коммерческой и банковской тайны. В Банке утверждено Положение о коммерческой тайне, регулирующее отношения, возникающие в связи с отнесением информации, возникающей или полученной Банком в процессе своей деятельности, к коммерческой тайне, распоряжением такой информацией, а также охраной конфиденциальности информации в интересах обеспечения экономической безопасности Банка, включающее перечень информации, составляющей коммерческую тайну.

7.8. Обязанность обеспечения сохранения банковской и коммерческой тайны лежит на всех работниках Банка, содержится в трудовых договорах и должностных инструкциях работников, а также возложена на членов Совета директоров и Правления Банка.

7.9. Банк стремится к ограничению возможности возникновения конфликта интересов и недопущению злоупотребления инсайдерской информацией, к снижению рисков совмещения различных видов деятельности и предотвращению конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности.

7.10. Банк и его деятельность являются прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.

7.11. Банк своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию о Банке для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами.

7.12. Раскрытие Банком информации осуществляется в соответствии с принципами регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных.

7.13. Годовой отчет, являясь одним из наиболее важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами, содержит информацию, позволяющую оценить итоги деятельности Банка за год.

7.14. Предоставление Банком информации и документов по запросам акционеров осуществляется в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.

7.15. Банк обеспечивает акционерам право на доступ к документам и информации Банка.

7.16. При предоставлении информации акционерам Банк обеспечивает разумный баланс между интересами конкретных акционеров и интересами самого Банка, заинтересованного в сохранении конфиденциальности важной коммерческой информации, которая может оказать существенное влияние на его конкурентоспособность.

## **8. Принцип соблюдения законности и этических норм.**

8.1. Банк осуществляет свою деятельность в строгом соответствии с законодательством Российской Федерации, общепризнанными принципами и нормами международного права, внутренними документами, обычаями делового оборота, руководствуется принципами корпоративной и деловой этики, соответствующими высоким стандартам российской и международной практики ведения бизнеса.

8.2. Банком разработаны и применяются Правила деловой этики, внутреннего распорядка и корпоративного стиля (далее – Правила деловой этики), которые определяют стандарты деятельности Банка и поведения его работников при выполнении ими своих профессиональных обязанностей. Правила деловой этики содержат общеобязательные правила поведения, распространяющиеся на всех работников Банка независимо от уровня занимаемой ими должности, в том числе на членов Правления Банка и Совета директоров.

8.3. Положения Правил деловой этики учитываются всеми структурными подразделениями при подготовке внутренних документов Банка, при оформлении

отношений с клиентами, контрагентами, деловыми партнерами, органами государственной власти и управления, муниципальными образованиями.

## **9. Принцип эффективного взаимодействия с работниками и справедливого вознаграждения.**

9.1. Признавая, что инвестиции в квалифицированные кадры составляют основу долгосрочного успеха, Банк формирует команду профессионалов, непрерывно заботится о повышении квалификации работников, мотивации, социальной защищенности и преданности корпоративным ценностям.

9.2. Банк уделяет внимание совершенствованию и укреплению корпоративной культуры, вопросам охраны здоровья работников и безопасности условий их труда.

9.3. Банк поддерживает достаточный уровень вознаграждения для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для Банка компетенцией и квалификацией. Порядок оплаты труда всех работников Банка, включая членов исполнительных органов, определен в Положении о системе оплаты труда и мотивации в ПАО «Норвик Банк» СТБ 53-2020.

9.4. Система вознаграждения членов Совета директоров направлена на обеспечение сближения финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров.

## **10. Структура системы корпоративного управления Банка.**

10.1. Управление Банком осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Органами управления являются:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка — коллегиальный исполнительный орган;
- Председатель Правления Банка — единоличный исполнительный орган.

10.2. Структура корпоративного управления Банка обеспечивает поддержание адекватного баланса между органами управления, распределяет полномочия и разграничивает общее руководство, осуществляемое Общим собранием акционеров и Советом директоров, и руководство текущей деятельностью Банка, осуществляемое его исполнительными органами.

10.3. Банком реализуется политика по совершенствованию систем управления и контроля на всех уровнях, сформировав прозрачную и ответственную модель бизнеса, основанную на защите прав и интересов его акционеров, клиентов и других заинтересованных лиц. Система корпоративного управления Банка включает общее руководство деятельностью Банка, осуществляемое Общим собранием акционеров и Советом директоров, а также их взаимодействие с Председателем Правления, Правлением Банка и иными заинтересованными лицами.

10.4. Формирование органов управления в Банке осуществляется в соответствии с заложенными российским законодательством основами корпоративного управления, в соответствии с которыми высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Банк обеспечивает равное участие всех акционеров в собрании, их своевременное оповещение о его проведении, а также предоставление информационных материалов, необходимых для принятия решений.

## **11. Общее собрание акционеров Банка**

11.1. Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка.

11.2. Компетенция Общего собрания акционеров, порядок его созыва, проведения, принятия решений определяются законодательством Российской Федерации, Уставом Банка.

11.3. В целях надлежащего соблюдения прав акционеров на участие в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, Банк организует проведение Общего собрания акционеров таким образом, чтобы обеспечить равное отношение ко всем акционерам, в частности:



- своевременное уведомление акционеров о проведении Общего собрания акционеров;
- предоставление акционерам информации по вопросам повестки дня;
- предоставление акционерам возможности ознакомиться со списком лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и материалами по вопросам повестки дня;
- выбор места, даты и времени проведения Общего собрания акционеров осуществляется таким образом, чтобы предоставить акционерам реальную и необременительную возможность принять в нем участие.

11.4. Совет директоров и Правление Банка в полной мере обеспечивают соблюдение и защиту прав акционеров, предоставленных законодательством Российской Федерации и Уставом Банка. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

11.5. Банк ожидает от всех акционеров ответственных действий, направленных на поддержание стабильности и прибыльности Банка, ответственности друг перед другом и иными заинтересованными лицами, отказа от использования инсайдерской информации, признания своего владения и раскрытия информации об аффилированных лицах, отказа от давления на Совет директоров и Правление Банка для достижения собственных целей за счет других акционеров.

## **12. Совет директоров.**

12.1. Ключевым элементом системы корпоративного управления Банка является профессиональный и эффективно действующий Совет директоров, осуществляющий общее руководство деятельностью Банка и вправе рассмотреть и принять решение по любому вопросу деятельности Банка за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

12.2. Совет директоров Банка определяет правила функционирования системы корпоративного управления Банка путем утверждения внутренних нормативных документов, определяющих принципы и порядок функционирования отдельных элементов системы корпоративного управления, а также путем осуществления контроля эффективности работы каждого ее элемента и системы корпоративного управления в целом.

12.3. Совет директоров избирается Общим собранием акционеров Банка и подотчетен Общему собранию акционеров Банка.

11.4. Определение количественного состава Совета директоров, избрание его членов, досрочное прекращение их полномочий регулируются Уставом Банка, Положением о Совете директоров.

12.5. Компетенция Совета директоров закреплена Уставом Банка, Положением о Совете директоров Банка, внутренними документами Банка.

12.6. Избрание членов Совета директоров Банка осуществляется посредством прозрачной процедуры, в ходе которой акционерам Банка предоставляется информация о кандидатах, достаточная для формирования представления об их личных и профессиональных качествах.

12.7. Информация о деятельности Совета директоров предоставляется акционерам Банка.

12.8. Совет директоров Банка возглавляет Председатель Совета директоров Банка, избираемый из его членов.

12.9. Председатель Совета директоров руководит работой Совета директоров, осуществляет контроль за исполнением решений Совета директоров, формирование повестки дня заседаний Совета директоров, выработку наиболее эффективных решений по вопросам повестки дня и, при необходимости, свободное обсуждение этих вопросов, а также конструктивную атмосферу проведения заседаний.

12.10. Порядок подготовки и проведения заседаний Совета директоров закреплён в Положении о Совете директоров, иных внутренних документах Банка.

12.11. Критерии, которым должен соответствовать член Совета директоров для назначения ответственным по соответствующим вопросам, его обязанности, определяются внутренними документами Банка.

12.12. Совет директоров Банка ежегодно проводит оценку качества работы Совета директоров и его членов, Председателя Совета директоров в порядке, предусмотренном внутренними документами Банка.

12.13. Не реже одного раза в три года для проведения независимой оценки качества работы Совета директоров привлекается внешняя организация (консультант).

### **13. Правление Банка.**

13.1. Правление Банка – коллегиальный исполнительный орган управления, возглавляемый Председателем Правления, который осуществляет общее руководство текущей деятельностью Банка.

13.2. Основными задачами Правления Банка, наряду с обеспечением выполнения решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров, являются реализация положений стратегии развития, бизнес-плана, проведение политики, ориентированной на увеличение конкурентоспособности и прибыльности Банка, обеспечение его устойчивого финансово-экономического состояния, защита прав акционеров, повышение качества оказания услуг.

13.3. Правление Банка подотчетно Совету директоров Банка.

13.4. Члены Правления Банка назначаются на должность и освобождаются от должности по Решению Совета директоров Банка. Определение количественного состава Правления Банка, избрание его членов, досрочное прекращение их полномочий регулируются Уставом Банка, Положением о Правлении Банка.

13.5. Компетенция Правления Банка закреплена Уставом Банка, Положением о Правлении Банка, внутренними документами Банка.

13.6. Правление Банка рассматривает вопросы, относящиеся к его компетенции на заседаниях Правления Банка. Порядок работы Правления Банка определяется Положением о Правлении Банка.

13.7. Основными принципами деятельности Правления Банка является профессионализм, разумность, добросовестность, осмотрительность и своевременность.

13.8. Председатель Правления Банка возглавляет Правление Банка и организует его работу, решает все вопросы руководства текущей деятельностью Банка в соответствии с решениями Правления Банка, принятыми последним в пределах его компетенции.

13.9. Председатель Правления Банка осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка, обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

### **14. Взаимодействие Совета директоров, Правления и Председателя Правления Банка.**

14.1. Одним из ключевых факторов системы корпоративного управления Банка является эффективное взаимодействие между Советом директоров, Правлением и Председателем Правления Банка и четкое разграничение их полномочий.

14.2. Совет директоров, Правление и Председатель Правления в своей работе наделены достаточной степенью самостоятельности.

14.3. Совет директоров не должен без веских на то причин вмешиваться в повседневную деятельность Правления, Председателя Правления Банка, ограничивая их возможности оперативно решать вопросы деятельности Банка.

14.4. При этом действия (деятельность) Правления отвечают принципам открытости и прозрачности.

14.5. Правление и Председатель Правления на регулярной основе информируют Совет директоров Банка 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.

14.6. Между членами Правления и Совета директоров осуществляется взаимодействие в целях формирования у членов Совета директоров реальной картины о текущей

деятельности Банка. Наиболее важные решения по вопросам деятельности Банка обсуждаются с Советом директоров.

14.7. Для повышения эффективности принятия решений члены Совета директоров могут по собственной инициативе организовывать рабочие встречи с членами Правления, Председателем Правления, иными ключевыми сотрудниками Банка, а также обсуждать между собой вне рамок заседания Совета директоров любые вопросы развития Банка и его текущей деятельности.

14.8. Члены Совета директоров взаимодействуют с членами Правления, Председателем Правления, иными ключевыми сотрудниками Банка, с целью получения максимально полной и достоверной информации, необходимой для принятия решений, а также имеют право:

- запрашивать информацию о деятельности Банка и оперативно получать ответы на запросы;
- требовать предоставления дополнительной информации;
- в равной степени иметь право доступа к документам Банка.

## **15. Самооценка системы корпоративного управления.**

15.1. В целях поддержания доверия акционеров и интереса клиентов к Банку, в Банке проводится самооценка системы корпоративного управления.

15.2. Результаты самооценки и план мероприятий по совершенствованию корпоративного управления выносятся на рассмотрение Совета директоров Банка.

15.3. По итогам оценки членом Совета директоров, ответственным за вопросы совершенствования системы корпоративного управления, могут быть разработаны предложения по совершенствованию системы корпоративного управления Банке.

## **16. Системы внутреннего контроля и управления рисками.**

16.1. Для осуществления внутреннего контроля в Банке создается система внутреннего контроля. Функции Службы внутреннего контроля могут исполняться работниками структурных подразделений Банка в соответствии с распределенными согласно внутренним документам Банка обязанностями.

16.2. Банк организует внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков с учетом установленных Банком России требований.

16.3. Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля определяются Уставом и внутренними документами Банка.

16.4. В целях обеспечения эффективного планирования и контроля принятых рисков, функции управления рисками распределены между Советом директоров, Председателем Правления и Правлением, Отделом по управлению банковскими рисками и иными подразделениями Банка.

16.5. Банк организует Отдел по управлению банковскими рисками с учетом требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России.

16.6. Отдел по управлению банковскими рисками осуществляет следующие функции:

- оценка, мониторинг и управление всеми существенными видами Банковских рисков, определенных внутренними документами Банка;
- сбор и анализ информации о Банковских рисках, поступающей от подразделений и должностных лиц Банка, в том числе о реализованных рисках, повлекших убыток;
- контроль за соблюдением лимитов (предельных значений) рисков, а также лимитов показателей (индикаторов), используемых для мониторинга рисков;
- анализ факторов риска, формирование предложений по минимизации рисков и совершенствованию системы управления рисками;
- участвует в разработке внутренних документов Банка по управлению рисками;
- иные функции, предусмотренные внутренними документами Банка.

16.7. Эффективное управление рисками является одним из ключевых факторов стабильного развития Банка, выполнения его стратегических задач и роста

капитализации. Банк осознает важность управления рисками и принимает меры по построению системы управления рисками.

16.8. Служба внутреннего контроля. В Банке создана Служба внутреннего контроля, основной задачей которой является предоставление исполнительным органам Банка информации об уровне регуляторного риска, оценке системы управления регуляторным риском, направлениях деятельности, наиболее подверженных регуляторному риску. Службу внутреннего контроля возглавляет Руководитель, который осуществляет координацию деятельности работников структурных подразделений Банка, осуществляющих функции Службы внутреннего контроля. Руководитель Службы внутреннего контроля не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

16.9. Службе внутреннего контроля предоставляются полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренним документом Банка, утверждаемым Председателем Правления Банка.

16.10. Руководитель Службы внутреннего контроля входит в штат Банка, подчинен и подотчетен Председателю Правления Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается от занимаемой должности Председателем Правления Банка в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

16.11. Служба внутреннего аудита. Внутренний аудит в Банке осуществляет структурное подразделение Банка – Служба внутреннего аудита, которая образуется на основании решения Совета директоров Банка и осуществляет свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом, Положением о Службе внутреннего аудита, утверждаемым Советом директоров Банка, и другими внутренними документами Банка.

16.12. Служба внутреннего аудита проводит проверки по всем направлениям деятельности Банка, осуществляет контроль за эффективностью принятых подразделениями, органами управления и исполнительными органами Банка по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков.

16.13. Внешний аудитор. Для независимой проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банка Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, являющуюся независимой в соответствии со статьей 8 Федерального закона «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008г. №307-ФЗ.

## **17. Заключительные положения.**

17.1. Настоящий Кодекс утверждается Советом директоров Банка.

17.2. Положения настоящего Кодекса обязательны к исполнению всеми органами управления и сотрудниками Банка.

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

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