



Акционерное общество
Банк «Национальный стандарт»

Приложение №1 к Приказу
от 22.03.2017г. № 96/1

УТВЕРЖДЕНО
Советом директоров Банка
Протокол от 22.03.2017г. № 27

**КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
АО БАНК «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»**

г. Москва
2017 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения	3
2. Основные принципы корпоративного управления	4
3. Система корпоративного управления Банка	6
4. Органы управления Банка	7
5. Взаимодействие с заинтересованными лицами	14
6. Стратегическое управление в Банке.....	14
7. Управление рисками банковской деятельности.....	15
8. Предотвращение и урегулирование конфликта интересов и корпоративных конфликтов	17
9. Взаимодействие с внешними аудиторами.....	17
10. Система внутреннего контроля.....	18
11. Раскрытие информации о деятельности Банка	20
12. Взаимоотношения с дочерними и зависимыми обществами	21
13. Независимая оценка состояния корпоративного управления в Банке.....	22
14. Самостоятельная оценка состояния корпоративного управления и деятельности Совета директоров Банка	22
15. Заключительные положения	24

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Кодекс корпоративного управления АО Банк «Национальный стандарт» (далее – Кодекс) является основным внутренним нормативным документом АО Банк «Национальный стандарт» (далее – Банк), определяющим основные принципы и общие правила корпоративного управления, которым Банк следует в своей деятельности. Конкретные процедуры корпоративного управления регулируются внутренними документами Банка, в том числе:

- Уставом;
- Положением об Общем собрании акционеров;
- Положением о Совете директоров;
- Положением о Правлении;
- Информационной политикой;
- Порядком распределения прав и обязанностей, согласования и принятия решений, делегирования полномочий при совершении банковских операций и других сделок.

1.2. Настоящий Кодекс разработан с учетом следующих документов:

- Федерального закона от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Письма Банка России от 10.05.2014г. № 06-52/2463 «О кодексе корпоративного управления»;
- Письма Банка России от 13.09.2005г. № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях»;
- Письма Банка России от 07.02.2007г. № 11-Т «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления»;
- Письма Банка России от 17.01.2005 № 2-Т «О совершении сделок со связанными с банком лицами и оценке рисков, возникающих при их совершении»;
- Письма Банка России от 10.07.2001 № 87-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору»;
- Письма Банка России от 06.02.2012 № 14-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы совершенствования корпоративного управления»;
- Устава АО Банк «Национальный стандарт» и других внутренних документов Банка.

1.3. Корпоративное управление Банка – это система управления и контроля за деятельностью Банка, включающая в себя комплекс отношений между органами управления Банка и органами внутреннего контроля Банка, подразделениями Банка, акционерами Банка, контрагентами Банка, а также другими 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;

- достижения баланса интересов (компромисса) акционеров, членов Совета директоров и исполнительных органов Банка, его кредиторов, вкладчиков и иных заинтересованных лиц;
- обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации, Устава и внутренних документов Банка, а также принципов профессиональной этики.

1.4. Под заинтересованными лицами в рамках настоящего Кодекса понимаются физические и юридические лица, интересы которых затрагивает деятельность Банка, включая акционеров, инвесторов, клиентов и работников Банка (группы лиц).

1.5. Настоящий Кодекс является сводом добровольно принимаемых на себя обязательств участников корпоративных отношений, включая акционеров, членов Совета директоров и исполнительных органов Банка и основан на уважении прав и законных интересов всех его участников.

1.6. Основными целями корпоративного управления являются создание действенной системы обеспечения сохранности предоставленных акционерами средств и их эффективного использования, снижение рисков, которые инвесторы не могут оценить и не хотят принимать и необходимость управления которыми в долгосрочном периоде со стороны инвесторов неизбежно влечет снижение инвестиционной привлекательности компании и стоимости ее акций.

1.7. Принципы корпоративного управления, изложенные в настоящем Кодексе, направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в связи с управлением Банком, и призваны способствовать эффективной деятельности, увеличению стоимости активов, поддержанию финансовой стабильности, инвестиционной привлекательности и прибыльности Банка.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

2.1. Корпоративное управление в Банке представляет собой систему взаимоотношений между исполнительными органами Банка, Советом директоров, акционерами и иными заинтересованными лицами, направленную на реализацию прав акционеров и инвесторов, повышение инвестиционной привлекательности Банка, создание действенных механизмов оценки рисков, способных оказать влияние на стоимость Банка, эффективное использование предоставленных акционерами средств.

2.2. Система корпоративного управления в Банке включает в себя систему органов управления и контроля, а также систему взаимоотношений органов управления Банка и его акционеров и их взаимодействие с заинтересованными лицами.

2.3. Действующая в Банке система корпоративного управления в полной мере следует требованиям законодательства Российской Федерации, регулирующих органов, а также ориентируется на рекомендации Кодекса корпоративного управления, одобренного Банком России и рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору.

2.4. Система корпоративного управления Банка основана на следующих принципах:

- обеспечение равного и справедливого отношения ко всем акционерам Банка при реализации ими права на участие в управлении Банком;
- предоставление акционерам Банка равной и справедливой возможности участвовать в прибыли Банка посредством получения дивидендов;
- обеспечение равенства условий для всех акционеров - владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров и иностранных акционеров, и равного отношения к ним со стороны Банка;
- обеспечение акционерам Банка надежных и эффективных способов учета прав на акции, а также возможности свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций;

- обеспечение Советом директоров стратегического управления деятельностью Банка, определение основных принципов и подходов к организации в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля;
- осуществление исполнительными органами разумного, добросовестного и эффективного руководства деятельностью Банка, а также их подотчетность Совету директоров и Общему собранию акционеров Банка;
- обеспечение Советом директоров эффективного контроля с его стороны за деятельностью исполнительных органов Банка, а также подотчетности членов Совета директоров Общему собранию акционеров Банка;
- вынесение Советом директоров объективных независимых суждений и принятие решений, отвечающих интересам Банка и его акционеров;
- эффективное осуществление функций, возложенных на Совет директоров;
- осуществление обязанностей Членами Совета директоров добросовестно и разумно в интересах Банка и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности;
- оптимальная периодичность проведения заседаний Совета директоров, подготовка к ним и участие в них Членов Совета директоров, обеспечивающая эффективную деятельность Совета директоров;
- обеспечение Советом директоров создания комитетов для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности Банка;
- обеспечение Советом директоров проведения оценки качества работы Совета директоров, его комитетов и Членов Совета директоров;
- создание эффективно функционирующей системы управления рисками и внутреннего контроля, направленной на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед Банком целей;
- обеспечение проведения внутреннего аудита для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, и практики корпоративного управления;
- обеспечение прозрачной деятельности для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц;
- своевременное раскрытие полной, актуальной и достоверной информации о Банке для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Банка и инвесторами;
- предоставление информации и документов по запросам акционеров в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности;
- осуществление корпоративных действий на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных лиц.

2.5. Органы управления Банка несут ответственность за соблюдение принципов корпоративного управления, указанных в Кодексе. Исполнительные органы и Совет директоров Банка отчитываются за результаты своей деятельности, связанной с корпоративным управлением, непосредственно перед Общим собранием акционеров Банка.

2.6. Соблюдение принципов корпоративного управления контролируется посредством:

- проведения Советом директоров Банка оценки системы корпоративного управления Банка;
- периодических проверок, осуществляемых Службой внутреннего аудита, действующей на основании утверждаемых Советом директоров Банка планов работы и отчитывающейся перед Советом директоров Банка;
- использования рейтинга корпоративного управления независимой рейтинговой компании.

3. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

3.1. Корпоративное управление Банка представляет собой систему взаимоотношений между акционерами Банка, Советом директоров Банка, Исполнительными органами Банка и иными заинтересованными лицами, являющуюся инструментом для определения целей Банка и средств достижения этих целей, а также для эффективного контроля за деятельностью Банка со стороны акционеров и других заинтересованных лиц. Указанные взаимоотношения основаны на управлении и подотчётности, контроле и ответственности.

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Общее собрание акционеров Банка избирает Совет директоров Банка, основной целью деятельности которого является обеспечение устойчивого финансово-экономического состояния Банка, его прибыльности, надёжности и конкурентоспособности. В соответствии со своей компетенцией Совет директоров Банка формирует из своего состава Комитет по вознаграждениям.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляет единоличный и коллегиальный исполнительные органы - Председатель Правления и Правление Банка, которые избираются Советом директоров Банка.

3.2. Система взаимодействия органов управления и акционеров Банка включает в себя принципы, механизмы и процедуры:

- принятия стратегических решений, оказывающих непосредственное воздействие на участников корпоративных отношений и требующих участия акционеров Банка;

- осуществления акционерами через Совет директоров Банка контроля за формированием и деятельностью исполнительных органов Банка;

- раскрытия информации в целях обеспечения прозрачности Банка для заинтересованных лиц.

3.3. Основными направлениями корпоративного управления в Банке являются:

- распределение полномочий, вопросов компетенции и подотчетности между органами управления Банка, организация эффективной деятельности Совета директоров и исполнительных органов Банка;

- определение и утверждение стратегии развития Банка и контроль за ее реализацией (включая построение эффективных систем планирования, управления банковскими рисками и внутреннего контроля);

- предотвращение конфликтов интересов, которые могут возникнуть между заинтересованными лицами;

- определение правил и процедур, обеспечивающих соблюдение принципов профессиональной этики;

- определение порядка и контроль за раскрытием информации о Банке и его деятельности.

3.4. Система корпоративного управления Банка должна обеспечивать:

- равные условия для реализации прав всех акционеров, каждый акционер вправе получать эффективную защиту в случае нарушения его прав;

- формирование стратегического управления, осуществляемого эффективным и профессиональным Советом директоров, надлежащий контроль деятельности исполнительных органов Банка со стороны Совета директоров, а также подотчетность Совета директоров и исполнительных органов Банка перед акционерами;

- построение эффективно функционирующей системы внутреннего контроля и управления рисками, направленной на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед Банком целей;

- своевременное и точное раскрытие информации по всем существенным вопросам, включая финансовое положение, результаты деятельности, структура собственности, управление Банком.

4. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

4.1. **Общее собрание акционеров Банка** является высшим органом управления Банка, в компетенцию которого входит:

- внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- реорганизация Банка;
- ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;
- увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций (эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки;
- увеличение уставного капитала Банка за счет нераспределенной прибыли Банка прошлых лет посредством распределения акций Банка среди акционеров;
- уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций;
- уменьшение уставного капитала Банка путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- дробление и консолидация акций;
- избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- утверждение аудиторской организации Банка;
- выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;
- распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года;
- избрание членов Счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- принятие решения об обращении в Банк России с заявлением об освобождении от обязанности осуществлять раскрытие или предоставление информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг;
- принятие решения об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- принятие решения об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных абзацем 2 пункта 2 и пунктом 3 статьи 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- принятие решения о выплате вознаграждения и (или) компенсации расходов членам Ревизионной комиссии Банка, связанных с исполнением ими своих обязанностей, в период исполнения ими этих обязанностей; установление размеров таких вознаграждений и компенсаций;

- принятие решения о выплате вознаграждения и (или) компенсации расходов членам Совета директоров Банка, связанных с исполнением ими функций членов Совета директоров Банка, в период исполнения ими своих обязанностей; установление размеров таких вознаграждений и компенсаций;
- определение порядка ведения Общего собрания акционеров Банка;
- приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка, не могут быть переданы на решение Совету директоров, Правлению или Председателю Правления Банка.

4.2. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство, стратегическое управление Банком и банковской группой, определяет основные принципы и подходы к организации в Банке и банковской группе системы внутреннего контроля, управления рисками и капиталом, контролирует деятельность исполнительных органов Банка, в том числе соответствие их деятельности утвержденным стратегии развития и основным направлениям деятельности Банка, а также реализует иные ключевые функции и полномочия, предусмотренные Уставом Банка и внутренними документами Банка.

4.2.1. К компетенции Совета директоров Банка относится:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение стратегии развития Банка;
- утверждение политик Банка по направлениям деятельности Банка и контроль за их соблюдением;
- утверждение финансово-хозяйственного плана (бюджета) Банка, в том числе сметы расходов на планируемый период, включая размер фонда оплаты труда, и рассмотрение отчетов о его исполнении;
- утверждение кадровой политики Банка в соответствии со ст. 11.1-1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», нормативными документами Банка России и «Положением о Совете директоров АО Банк «Национальный стандарт»;
- утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;
- созыв годового и внеочередных Общих собраний акционеров Банка;
- утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка;
- определение даты составления Списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и принятие решений по другим вопросам, отнесенным к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации, и связанным с созывом, подготовкой и проведением Общего собрания акционеров Банка;
- рекомендации по размеру выплачиваемых членам Совета директоров и членам Ревизионной комиссии Банка, вознаграждений и компенсаций;
- определение размера оплаты услуг аудиторской организации Банка;
- рекомендации Общему собранию акционеров Банка по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты, а также о дате составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов;
- рекомендации Общему собранию акционеров Банка по порядку распределения прибыли Банка и убытков Банка;
- рассмотрение отчета аудиторской организации и результатов аудиторской проверки;
- утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- назначение и досрочное прекращение полномочий Председателя Совета директоров Банка;

- использование Резервного фонда Банка, а также определение порядка формирования и использования иных фондов Банка;
- утверждение отчета об итогах предъявления акционерами требований о выкупе принадлежащих им акций в соответствии с пунктом 4 статьи 76 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- вынесение на рассмотрение Общего собрания акционеров Банка вопросов, указанных с подпунктах 2, 4, 6-9, 12-16, 18, 19, 21, 22 пункта 16.1 Устава Банка;
- увеличение уставного капитала Банка за счет имущества Банка (за исключением нераспределенной прибыли прошлых лет) путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категории (типа) объявленных акций, посредством распределения акций среди акционеров;
- размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- утверждение проспектов ценных бумаг;
- утверждение решений и отчетов о выпуске (дополнительном выпуске) акций и других эмиссионных ценных бумаг;
- определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- приобретение размещенных Банком акций в порядке, установленном пунктом 2 статьи 72 Федерального закона «Об акционерных обществах», облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- определение количественного состава и назначение Правления Банка и досрочное прекращение полномочий любого из его членов;
- назначение Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий, контроль за деятельностью Председателя Правления Банка;
- согласование назначения на должность и освобождения от должности заместителей Председателя Правления;
- рассмотрение отчетов Правления Банка о текущих результатах выполнения финансово-хозяйственных планов и результатах деятельности Банка;
- рассмотрение результатов проверок деятельности Банка, проводимых Банком России;
- утверждение внутренних нормативных документов в соответствии с Положением о Совете директоров АО Банк «Национальный стандарт»;
- осуществление полномочий в области организации внутреннего контроля в Банке в соответствии с Положением о Совете директоров АО Банк «Национальный стандарт»;
- осуществление полномочий в рамках организации системы управления рисками и капиталом Банка и банковской группы в соответствии с Положением о Совете директоров АО Банк «Национальный стандарт»;
- утверждение порядка предотвращения конфликта интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка и банковской группы, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку и банковской группе, так и по отдельным направлениям деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка и банковской группы рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1

- Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка и банковской группы, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения исполнительными органами Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка;
 - принятие решений об обязанностях членов Совета директоров Банка, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;
 - утверждение порядка доступа к инсайдерской информации Банка, правил охраны её конфиденциальности и контроля за соблюдением требований Федерального закона № 224-ФЗ;
 - утверждение стратегии развития банковской группы и рассмотрение иных вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров Банка внутренними документами банковской группы, Положением о Совете директоров АО Банк «Национальный стандарт»;
 - предварительное рассмотрение и (или) принятие решения о совершении со связанными с Банком лицами сделок, несущих кредитный риск, в случае, если указанные сделки превышают установленный Советом директоров Банка для исполнительных органов лимит на принятие решения о совершении этих сделок, с учетом положений о порядке одобрения крупных сделок и сделок с заинтересованностью;
 - предварительное рассмотрение и (или) принятие решения о совершении сделок, несущих кредитный риск, в совершении которых имеется заинтересованность связанных с Банком лиц, с учетом положений о порядке одобрения крупных сделок и сделок с заинтересованностью;
 - в случаях, установленных внутренними документами Банка утверждение перечня и размеров лимитов банковских операций и других сделок, принятие решения о совершении которых в соответствии с законодательством, Уставом и внутренними документами Банка отнесено к компетенции исполнительных органов Банка, а также их актуализация;
 - принятие решения о заключении сделок сверх лимитов, установленных для принятия решения Председателем Правления и Правлением Банка;
 - принятие решений об изменении условий договоров, ранее заключенных на основании решений Совета директоров Банка;
 - одобрение сделок, предусмотренных главой X «Крупные сделки» Федерального закона «Об акционерных обществах»;
 - одобрение сделок, предусмотренных главой XI «Заинтересованность в совершении обществом сделки» Федерального закона «Об акционерных обществах»;
 - организация проведения самооценки состояния корпоративного управления в Банке, рассмотрение ее результатов;
 - обеспечение соблюдения принципов корпоративного управления;
 - установление лимитов Правлению Банка на списание сумм безнадежной дебиторской задолженности, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также принятие решений о списании сумм безнадежной дебиторской задолженности, ссудной и приравненной к ней задолженности сверх установленных лимитов;
 - открытие и закрытие филиалов, представительств Банка, принятие решения о переводе филиала Банка в статус внутреннего структурного подразделения Банка;
 - утверждение положений о филиалах, представительствах Банка;
 - принятие решения об участии и о прекращении участия Банка в других организациях;
 - создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
 - утверждение финансово-хозяйственных планов и рассмотрение отчетов исполнительных органов об их исполнении;

- определение политики и системы оплаты труда в соответствии с внутренними документами Банка и нормативными актами Банка России;
- иные вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

4.3. **Правление Банка** является коллегиальным исполнительным органом Банка, осуществляющим руководство текущей деятельностью Банка, координацию работы его подразделений, реализацию стратегии и финансово-хозяйственных планов развития Банка, обеспечение создания и функционирования эффективной системы внутреннего контроля, управления рисками и капиталом Банка, организацию исполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, обеспечение соблюдения прав и законных интересов акционеров.

4.3.1. К компетенции Правления Банка относятся:

- организация и обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка по вопросам, отнесенным к компетенции Правления Банка;
- по усмотрению Председателя Правления Банка предварительное обсуждение вопросов, подлежащих рассмотрению Общим собранием акционеров и Советом директоров Банка;
- предварительное согласование внутренних нормативных документов Банка, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- принятие решения о списании безнадежной дебиторской задолженности, ссудной и приравненной к ней задолженности в пределах лимитов списания, установленных Советом директоров Банка;
- обсуждение и/или утверждение отчетов руководителей подразделений Банка об итогах деятельности Банка за соответствующие периоды и об итогах работы по конкретным направлениям банковской деятельности;
- рассмотрение отчетов, информации о состоянии рисков, о размере капитала Банка и о результатах оценки достаточности капитала Банка;
- принятие решений о предоставлении новых видов банковских услуг и определение основных условий их предоставления, а также принятие решения об изменении действующих условий предоставления банковских услуг;
- утверждение тарифов и цен на оказываемые Банком услуги и/или определение порядка их утверждения коллегиальными рабочими органами Банка;
- определение порядка оперативного установления размеров процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка, по операциям Банка на финансовых рынках;
- принятие решения о размещении депозитных и сберегательных сертификатов, утверждение условий их размещения;
- принятие решений о проведении банковских операций других сделок (в том числе предоставление кредитов и займов) на сумму, превышающую 5 (пять) процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату;
- принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка в пределах установленных законом;
- принятие решений о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами Банка порядка и процедур и превышении коллегиальными рабочими органами Банка внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок и/или определение порядка принятия решения о совершении таких сделок коллегиальными рабочими органами Банка;
- принятие решения о классификации ссудной и приравненной к ней задолженности в случаях и порядке, установленных Банком России;
- обеспечение создания и поддержание функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля, утверждение процедур управления рисками и капиталом

Банка (за исключением внутренних документов, детализирующих функции Совета директоров) и методик стресс-тестирования, а также обеспечение выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка и поддержание достаточности собственных средств (капитала) Банка на уровне, установленном внутренними документами Банка;

- определение подразделения, ответственного за управление отдельными видами рисков, обеспечение мониторинга и подготовки отчетов о функционировании системы управления рисками и предоставление их на рассмотрение Совету директоров Банка;

- рассмотрение отчетов службы внутреннего контроля Банка;

- организация внедрения в практику работы Банка прогрессивных банковских технологий, осуществление реализации проектов по комплексной автоматизации банковских услуг, обеспечение создания современной банковской инфраструктуры;

- обеспечение разработки и представления на утверждение Совета директоров Банка финансово-хозяйственного плана (бюджета) Банка на очередной плановый период, а также изменений в ранее утвержденные цели, стратегии и финансово-хозяйственные планы Банка, осуществление мониторинга их исполнения (в том числе в рамках регулярных отчетов руководителей подразделений Банка);

- предоставление Совету директоров отчетов о выполнении стратегии развития Банка и банковской группы;

- предоставление Совету директоров итогов финансовой деятельности Банка за отчетный период;

- рассмотрение состояния внутреннего контроля и системы управления рисками в Банке, заслушивание отчетов руководителей филиалов, представительств и внутренних структурных подразделений Банка по результатам ревизий и проверок их деятельности, принятие решений по данным вопросам;

- осуществление контроля за соблюдением подразделениями Банка федеральных законов и иных нормативных правовых актов, внутренних документов Банка;

- утверждение внутренних документов Банка, регулирующих текущую деятельность Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции иных органов управления Банка;

- открытие и закрытие внутренних структурных подразделений Банка, утверждение положений о них;

- образование коллегиальных рабочих органов Банка, в том числе комиссий, комитетов Банка, утверждение положений о них и определение порядка их работы, компетенции и установление лимитов на принятие решений в пределах лимитов, установленных Правлению Банка;

- принятие решений о ведении Банком благотворительной и иной некоммерческой деятельности;

- рассмотрение и решение других вопросов деятельности Банка, отнесенных к компетенции Правления Банка Уставом Банка и Положением о Правлении АО Банк «Национальный стандарт».

4.4. Председатель Правления Банка является единоличным исполнительным органом, который назначается на должность Советом директоров Банка для руководства всей текущей деятельностью Банка.

4.4.1. К компетенции Председателя Правления Банка относятся:

- осуществление оперативного руководства деятельностью Банка;

- распоряжение имуществом Банка, в том числе денежными средствами в целях обеспечения его текущей деятельности;

- совершение сделок от имени Банка с учетом положений Федерального закона «Об акционерных обществах» о порядке одобрения крупных сделок и сделок с заинтересованностью;

- принятие решений о проведении банковских операций и других сделок, соответствующих установленным во внутренних документах Банка процедурам, порядкам и критериям, определяющим целесообразность их осуществления, если Уставом или внутренними документами Банка принятие решений о проведении сделок не отнесено к компетенции других исполнительных органов Банка;
- утверждение положения о службе внутреннего контроля;
- представление интересов Банка в отношениях с органами государственной власти и органами местного самоуправления, а также с юридическими и физическими лицами;
- представление интересов Банка на территории Российской Федерации и за ее пределами;
- утверждение штатного расписания, заключение трудовых договоров с работниками Банка, применение к работникам мер поощрения и наложение на них дисциплинарных взысканий;
- утверждение должностных инструкций, положений о структурных подразделениях Банка (за исключением положений о филиалах, представительствах и внутренних структурных подразделениях), изменений и дополнений в указанные документы в отношении подразделений, непосредственно подчиненных Председателю Правления Банка согласно организационной структуре Банка и в соответствии с распределением полномочий, закрепленным распорядительным актом Председателя Правления Банка;
- утверждение организационно-штатной структуры Банка и изменений в нее;
- представление на Общих собраниях акционеров Банка, заседаниях Совета директоров точки зрения Правления Банка;
- организация и обеспечение исполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров по вопросам, отнесенным к его компетенции;
- руководство работой Правления Банка;
- распределение обязанностей между своими заместителями;
- определение перечня иных документов, помимо указанных в п. 13.4 Устава, обязательных для хранения в Банке, а также порядок и место их хранения;
- назначение на должность руководителей филиалов, представительств Банка и внутренних структурных подразделений Банка;
- выдача доверенностей от имени Банка;
- издание приказов и представление указаний, обязательных для исполнения всеми работниками Банка;
- утверждение внутренних нормативных документов Банка, за исключением тех, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка;
- утверждение перечня инсайдерской информации Банка;
- утверждение и подписание ежеквартального отчета эмитента эмиссионных ценных бумаг;
- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и осуществляет контроль за их исполнением;
- организация проверки соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов оценок эффективности внутреннего контроля;

- создание эффективной системы передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- принятие решений по иным вопросам, которые необходимы для достижения целей деятельности Банка и обеспечения его нормальной работы, в соответствии с действующим законодательством, Уставом Банка и Положением о Правлении АО Банк «Национальный стандарт», за исключением функций, закрепленных за другими органами управления Банка.

5. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМИ ЛИЦАМИ

5.1. В своей деятельности органы управления Банка уважительно относятся к законным интересам заинтересованных лиц. Органы управления Банка стремятся комплексно определить результаты своей деятельности и ее влияние на интересы заинтересованных лиц, для чего оценивают и раскрывают экономические показатели своей деятельности.

5.2. Органы управления Банка оценивают в установленном порядке экономические и социальные последствия деятельности Банка (совершаемых/не совершаемых транзакций).

5.3. Согласно Информационной политике Банк раскрывает информацию о Банке, которая может повлиять на решения и действия как самого Банка, так и заинтересованных лиц.

5.4. Банк стремится повышать качество раскрываемой информации, степень ее сопоставимости и полезности для заинтересованных лиц.

5.5. Влияние деятельности Банка на заинтересованных лиц заключается в стремлении Банка максимально эффективно обеспечивать соблюдение их интересов, своевременно предпринимая меры по предотвращению и минимизации конфликта интересов. Банк осознанно отказывается от действий, способных привести к негативным последствиям для заинтересованных лиц.

5.6. Органы управления Банка определяют должностных лиц, ответственных за взаимодействие со всеми группами заинтересованных лиц. Обязанностью данных должностных лиц является поддержание диалога с заинтересованными лицами с целью выявления интересов указанных лиц, а также оказания содействия в доведении до сведения органов управления Банка требований заинтересованных лиц.

5.7. Органы управления Банка определяют должностных лиц, обеспечивающих своевременное раскрытие информации, достаточное для соблюдения интересов заинтересованных лиц.

6. СТРАТЕГИЧЕСКОЕ УПРАВЛЕНИЕ В БАНКЕ

6.1. Стратегия Банка является документом, определяющим основное направление развития Банка и задающим долгосрочные и среднесрочные цели и взаимосвязанные задачи развития бизнеса в приоритетных клиентских сегментах. Стратегия Банка формируется с учетом интересов акционеров Банка, возможностей рынка и потенциала внутренних ресурсов с целью усиления конкурентных преимуществ, повышения стоимости бизнеса и увеличения прибыли.

6.2. При разработке стратегии Банка, осуществлении мониторинга и контроля за ее реализацией Банк придерживается следующих основных принципов стратегического управления:

- **непрерывность процесса управления.** Процесс стратегического управления в Банке является непрерывным. Стандартный горизонт стратегического планирования составляет не менее трех лет. Горизонт стратегического планирования может быть изменен по решению органов управления Банком;

- **преемственность.** При разработке нового или корректировке действующего стратегического документа обеспечивается взаимосвязь и соответствие действующим в данный момент стратегическим документам Банка;
- **актуальность.** Своевременное внесение корректировок в целевые показатели и планы реализации стратегии Банка на основе результатов проводимого мониторинга и контроля. Обеспечение соответствия действующих стратегических документов условиям внешней среды и внутренним возможностям;
- **последовательность и иерархичность.** Утвержденная стратегия Банка является основой для принятия всех последующих управленческих, организационных, оперативных и текущих решений органами управления Банка;
- **учет передового международного и российского опыта.** При разработке стратегии Банка (стратегических проектов) проводится анализ лучшей международной и российской банковской практики работы в отдельных клиентских и продуктовых сегментах рынка;
- **измеримость.** Стратегия Банка включает в себя систему контролируемых целевых показателей (количественных и качественных) с определенными для них сроками достижения. Данные показатели являются основой для контроля и оценки эффективности реализации утвержденной стратегии Банка;
- **контроль.** Успешная реализация стратегии Банка предполагает наличие постоянно действующего механизма мониторинга и контроля. Мониторинг условий внешней среды, контроль за выполнением планов реализации стратегии Банка и достижением требуемых значений целевых показателей Банка осуществляются на постоянной основе;
- **ответственность.** Совет директоров и исполнительные органы Банка несут ответственность перед акционерами Банка за реализацию стратегии Банка и достижение поставленных стратегических целей. Ответственность за достижение целевых значений показателей бизнес-плана несут руководители соответствующих направлений бизнеса;
- **открытость.** Стратегия Банка включает как открытые для публичного доступа, так и конфиденциальные разделы, содержащие коммерческую тайну и не подлежащие разглашению. Общие цели Банка и приоритетные направления его деятельности являются открытой информацией для всех заинтересованных лиц.

6.3. Для реализации стратегии Банка разрабатываются бизнес - планы развития Банка.

6.4. Стратегия Банка и корректировки к ней, отчет о реализации стратегии Банка утверждаются Советом директоров Банка. Мониторинг и контроль за реализацией стратегии Банка осуществляются Правлением Банка и Советом директоров Банка на постоянной основе.

7. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

7.1. Управление рисками банковской деятельности (банковскими рисками) основано на принципах постоянного мониторинга банковских рисков, независимости оценки уровня рисков и реализации процесса управления банковскими рисками на всех уровнях системы управления Банка.

7.2. Управление рисками осуществляется на основании положений Устава Банка и внутренних нормативных документов Банка.

7.3. В системе управления банковскими рисками участвуют Совет директоров Банка, исполнительные органы Банка и подразделения, ответственные за координацию управления и мониторинга банковских рисков.

7.4. Совет директоров Банка утверждает Политику управления банковскими рисками. Совет директоров Банка утверждает предельно допустимый совокупный уровень риска по Банку, а также порядок его пересмотра.

7.5. Председатель Правления Банка осуществляет общее руководство и несет ответственность за функционирование внутрибанковской системы управления рисками, проводит регулярную оценку эффективности и качества системы управления рисками на основании представленной информации и отчетности, а также представляет информацию о состоянии системы управления рисками Совету директоров.

7.6. Процесс управления рисками в Банке независим от структурных подразделений, осуществляющих финансовые операции, который осуществляет общее руководство по управлению банковскими рисками и контроль за соответствием принимаемых управленческих решений в ходе текущего управления рисками.

В Банке создано отдельное независимое структурное подразделение по управлению рисками – Управление рисками АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группы, которое является ответственным за выявление и оценку уровня принимаемых Банком рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений.

Внутренними нормативными документами Банка определен порядок взаимодействия подразделений и должностных лиц Банка в процессе управления рисками, в соответствии с которым Управление рисками АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группы осуществляет общую координацию процесса управления рисками в Банке, осуществляет анализ и оценку по всем видам рисков и подготовку отчетности для предоставления её органам управления и рабочим органам Банка.

Кроме этого, в целях минимизации рисков Управлением рисками АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группы осуществляется методологическая поддержка, участие в разработке и согласовании внутренних нормативных документов Банка, а также организация взаимодействия подразделений Банка в процессе измерения и оценки рисков в целях исполнения Политики управления банковскими рисками.

Подразделение по управлению рисками независимо в своей деятельности от других структурных подразделений Банка, подконтрольно и подотчетно Председателю Правления Банка.

Полномочия подразделения по управлению рисками:

- осуществление независимой, в том числе агрегированной, оценки подверженности Банка и банковской группы всем существующим и принимаемым во внимание видам рисков с учетом вероятных перспектив развития ситуации, обеспечение мониторинга уровня рисков и доведение результатов оценки и мониторинга рисков до сведения исполнительных органов Банка и Совета директоров Банка в сроки и формах, обеспечивающих возможность своевременного принятия эффективных управленческих решений по регулированию уровня рисков;

- координация деятельности Банка и банковской группы по формированию и совершенствованию системы управления рисками, соответствующей лучшей международной практике применительно к стратегии развития, характеру и масштабам деятельности Банка и банковской группы, безусловно обеспечивающей соблюдение пруденциальных норм, установленных Банком России в целях ограничения рисков;

- иные функции, связанные с управлением рисками, предусмотренные внутренними документами Банка.

7.7. Функции по принятию или уклонению от конкретных видов рисков в рамках установленных ограничений передаются в структурные подразделения Банка, которые совершают операции, несущие в себе соответствующий риск. Эти подразделения несут ответственность за использование и соблюдение установленных лимитов.

7.8. Служба внутреннего аудита на основании утвержденного Советом директоров Банка Плана проверок осуществляет проверку полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и

сделок, управления банковскими рисками) и формирует Совету директоров Банка предложения по совершенствованию порядка управления.

7.9. На основании результатов проводимых проверок и предоставленной подразделениями информации Совет директоров Банка совместно с Правлением Банка и Председателем Правления Банка определяет необходимость совершенствования системы управления банковскими рисками.

8. ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ И УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ И КОРПОРАТИВНЫХ КОНФЛИКТОВ

8.1. Органы управления Банка стремятся предотвращать и не допускать возникновения конфликта интересов и корпоративных конфликтов при принятии решений в рамках установленных полномочий.

8.2. При предотвращении конфликта интересов и корпоративных конфликтов органы управления Банка придерживаются следующих основных принципов:

- **добросовестность.** Все члены Совета директоров Банка и Правления Банка хорошо осведомлены о практике принятия решений по сделкам с признаками конфликта интересов между ними и Банком. Члены Совета директоров и Правления Банка неукоснительно соблюдают все процедуры принятия решений по сделкам с признаками конфликта интересов;

- **своевременность.** Информирование органов управления Банка о факте возникновения конфликта интересов в какой-либо сделке осуществляется до принятия решения об осуществлении сделки. При этом срок между информированием и датой совершения сделки должен быть достаточным для принятия взвешенного решения уполномоченным органом управления Банком;

- **прозрачность.** Информация о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность, раскрывается органами управления Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом и Информационной политикой Банка.

8.3. Порядок работы органов управления Банка по предотвращению и урегулированию конфликта интересов и корпоративных конфликтов определяется соответствующим внутренним документом Банка, утверждаемым Советом директоров.

9. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ВНЕШНИМИ АУДИТОРАМИ

9.1. Основной целью аудиторской проверки, проводимой внешним аудитором Банка, является получение независимого мнения о достоверности финансовой отчетности Банка и ее соответствии во всех существенных отношениях стандартам финансовой отчетности.

9.2. При взаимоотношениях с внешними аудиторами органы управления Банком придерживаются следующих принципов:

- **профессионализм.** Внешним аудитором Банка является компания, отличающаяся высоким качеством предоставляемых услуг и обладающая безупречной репутацией на рынке и действующая на основе лицензии;

- **независимость.** Органы управления Банка стремятся обеспечивать независимость внешнего аудитора путем приобретения у компании-аудитора преимущественно аудиторских услуг. Обязательным критерием независимости является отсутствие деловых и родственных связей между членами Совета директоров Банка, исполнительных органов Банка с родством компании, являющейся аудитором Банка;

- **платность.** Совет директоров Банка определяет справедливое вознаграждение внешнему аудитору за оказываемые услуги. Размер вознаграждения должен быть достаточен для финансирования высокого качества аудиторских услуг и в то же время оптимален в реальной рыночной ситуации;

- **оперативность.** При взаимодействии с внешним аудитором органы управления Банка стремятся получить результат работы от аудитора в установленные

сроки для предоставления акционерам Банка и иным заинтересованным лицам финансовой отчетности, заверенной внешним аудитором. Со своей стороны органы управления Банка гарантируют оказание полного содействия внешнему аудитору с целью оперативного решения задач аудиторской проверки.

9.3. Внешний аудит обеспечивает получение акционерами Банка, Советом директоров Банка и участниками рынка независимого мнения о достоверности финансовой отчетности Банка. Банк рассматривает внешний аудит как инструмент повышения доверия акционеров и инвесторов к Банку.

9.4. Внешний аудитор утверждается Общим собранием акционеров Банка. Внешним аудитором Банка является независимая аудиторская фирма. Под независимостью внешнего аудитора понимается его независимость от Банка, членов органов управления Банка и крупных акционеров Банка.

9.5. Органы управления Банка несут ответственность за качество, полноту и содержание публично раскрываемых Банком отчетов о финансовом состоянии Банка и содействие проведению аудиторской проверки.

10. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

10.1. Система внутреннего контроля – совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, Положением Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», Уставом Банка, Положением об организации внутреннего контроля в Банке и другими внутренними нормативными документами Банка.

10.2. В соответствии с полномочиями, определенными Уставом Банка и внутренними документами Банка по осуществлению функций внутреннего контроля, внутренний контроль в Банке осуществляют:

1) органы управления Банка (Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление Банка и Председатель Правления Банка);

2) Ревизионная комиссия Банка;

3) главный бухгалтер (его заместители) Банка;

4) руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;

5) руководитель (его заместители) внутреннего структурного подразделения Банка;

6) подразделения и служащие Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:

- Службу внутреннего аудита;

- Службу внутреннего контроля (комплаенс-службу);

- Ответственного сотрудника (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России (далее – подразделенное ответственное за организацию работы по ПОД/ФТ);

7) подразделение по управлению рисками;

8) контролер профессионального участника рынка ценных бумаг – ответственный сотрудник и (или) структурное подразделение, осуществляющее контроль за соответствием деятельности Банка требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением

внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг;

9) иные структурные подразделения и (или) ответственных сотрудников Банка, в обязанности которых входит осуществление внутреннего контроля.

10.3. Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;

- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений).

- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, настоящего Устава и внутренних документов Банка.

- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

10.4. Система внутреннего контроля включает в себя следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;

- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;

- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;

- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;

- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

10.5. При осуществлении внутреннего контроля органы управления Банка придерживаются следующих принципов:

- **непрерывность** внутреннего контроля обеспечивается осуществлением внутреннего контроля на постоянной основе, в том числе осуществлением на постоянной основе мониторинга рисков и системы внутреннего контроля, а также осуществлением контроля мер по устранению выявленных недостатков;
- **направленность** внутреннего контроля на риски заключается в обеспечении управления рисками в деятельности Банка и в контроле за соблюдением политики управления рисками;
- **соразмерность** внутреннего контроля заключается в обеспечении надлежащего уровня надежности внутреннего контроля, соответствующего характеру и масштабам деятельности Банка;
- **адекватность** информации и информационных систем предполагает наличие всех необходимых для принятия управленческих решений и для осуществления внутреннего контроля видов достоверной информации о деятельности Банка, прежде всего финансовой (бухгалтерской) и иной отчетности, надежных и эффективных информационных систем и технических средств;

- **своевременность** внутреннего контроля. Установление или изменение процесса (процедуры) деятельности Банка обязательно сопровождается установлением или изменением требований к организации внутреннего контроля соответствующего процесса (процедуры);
- **информирование** органов управления Банка обо всех значимых рисках и недостатках внутреннего контроля с целью их оперативного устранения.

11. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

11.1. Органы управления Банка обеспечивают заинтересованным лицам доступ к информации обо всех существенных фактах деятельности Банка, в частности, о его финансовом положении, результатах деятельности, структуре собственности и управления. Порядок раскрытия информации определяется Информационной политикой Банка, которая утверждается Советом директоров Банка.

11.2. При осуществлении раскрытия информации органы управления Банком руководствуются следующими принципами:

- **регулярность** – постоянное и систематическое предоставление заинтересованным лицам информации о Банке путем использования всех средств, способов и форм раскрытия информации, имеющихся в распоряжении Банка;
- **оперативность** – обеспечение максимально коротких сроков информирования заинтересованных лиц о наиболее существенных событиях и фактах, способных повлиять на финансово-хозяйственную деятельность Банка, а также затрагивающих интересы заинтересованных лиц;
- **объективность** – при освещении своей деятельности Банк не должен уклоняться от раскрытия негативной информации о себе, которая является существенной для заинтересованных лиц;
- **полнота** – предоставление информации, достаточной чтобы сформировать наиболее полное представление заинтересованных лиц о действительном положении дел по интересующему их вопросу;
- **доступность** – использование Банком каналов распространения информации о его финансово-хозяйственной деятельности, обеспечивающих свободный, необременительный и наименее затратный доступ заинтересованных лиц к раскрываемой информации;
- **достоверность** – предоставление заинтересованным лицам информации, соответствующей действительности, а также обеспечение контроля со стороны Банка за тем, чтобы распространяемая Банком информация не была искажена или не являлась ошибочной;
- **равноправие** – обеспечение равных прав и возможностей всех групп заинтересованных лиц на получение информации с учетом норм, требований и ограничений, установленных законодательством Российской Федерации и регулирующими органами;
- **сбалансированность** – обеспечение Банком разумного баланса открытости и прозрачности, с одной стороны, и конфиденциальности – с другой, в целях максимальной реализации права заинтересованных лиц на получение информации (при условии строгого соблюдения ими интересов Банка в части ограничения доступа посторонних лиц к информации, составляющей государственную, а также служебную, коммерческую и банковскую тайну Банка);
- **открытость** – готовность Банка к диалогу с заинтересованными лицами в целях разъяснения позиции Банка, а также добровольное принятие Банком обязательств по раскрытию дополнительной информации о финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- **защищенность информационных ресурсов** – право Банка использовать разрешенные законодательством Российской Федерации способы и средства защиты информации, содержащей государственную, коммерческую, банковскую и/или

служебную тайну, а также осуществление контроля за использованием инсайдерской информации.

11.3. Органы управления Банком принимают меры по защите конфиденциальной информации в соответствии с Информационной политикой Банка и действующими внутренними документами Банка, регламентирующими порядок работы с информацией, относящейся к коммерческой и банковской тайне, а также порядок работы с иными сведениями ограниченного распространения. Любая информация о Банке, полученная работниками Банка и членами его органов управления, не может использоваться ими в личных целях.

11.4. В соответствии с Информационной политикой органы управления Банком определяют перечень лиц, ответственных за раскрытие и распространение информации.

12. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С ДОЧЕРНИМИ И ЗАВИСИМЫМИ ОБЩЕСТВАМИ

12.1. Банк стремится к сбалансированному развитию, основанному на эффективных механизмах корпоративного управления. В этой связи Банк осуществляет взаимоотношения с дочерними и зависимыми обществами в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, Уставом и внутренними документами Банка, уставами и внутренними документами дочерних и зависимых обществ.

12.2. Банк исходит из того, что реализация его стратегии – это не только растущие показатели финансово-хозяйственной деятельности, но и постоянный поиск новых путей и форм сотрудничества с дочерними и зависимыми обществами. Основными целями взаимодействия Банка с дочерними и зависимыми обществами являются:

- обеспечение стабильного финансового развития, прибыльности функционирования, повышение инвестиционной привлекательности и финансовой устойчивости Банка и дочерних и зависимых обществ;
- обеспечение защиты прав и охраняемых законом интересов акционеров Банка и дочерних и зависимых обществ;
- гармонизация отношений между акционерами, органами управления Банка и дочерними и зависимыми обществами, исключения предпосылок для возникновения конфликтов между ними и внутри указанных групп;
- разработка и реализация скоординированной и эффективной стратегии развития Банка и дочерних и зависимых обществ.

12.3. Процесс корпоративного управления дочерними и зависимыми обществами регулируется следующими документами:

- Уставом Банка;
- Кодексом корпоративного управления;
- уставами дочерних и зависимых обществ;
- внутренними документами Банка и дочерних и зависимых обществ (положения, стандарты и регламенты), касающихся процедур корпоративного управления.

12.4. Банк будет стремиться к внедрению в своих дочерних и зависимых компаниях и банках единых стандартов деятельности и общих подходов в области корпоративного управления, планирования, бюджетирования, отчетности, управления рисками.

12.5. По мере развития практики корпоративного управления Банк будет стремиться к дальнейшему совершенствованию системы корпоративного взаимодействия как на уровне органов управления Банка и дочерних и зависимых обществ, так и на уровне самостоятельных структурных подразделений

13. НЕЗАВИСИМАЯ ОЦЕНКА СОСТОЯНИЯ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ В БАНКЕ

13.1. Банк имеет право проводить независимую оценку состояния корпоративного управления по решению органов управления Банка.

13.2. Органы управления Банка осознают важность независимой оценки корпоративного управления в Банке. Для обеспечения точности и справедливости оценки Банк раскрывает всю необходимую информацию на условиях и в соответствии с принципами, определенными Информационной политикой Банка.

13.3. Целью оценки корпоративного управления является формирование независимого мнения о состоянии системы корпоративного управления, ее соответствия требованиям законодательства Российской Федерации, Устава и внутренних документов Банка и эффективности с точки зрения защиты прав всех акционеров Банка.

13.4. Органы управления Банка не вмешиваются в процесс оценки корпоративного управления третьими сторонами. Участие Банка в процессе ограничивается предоставлением необходимой информации, достаточной для формирования справедливого независимого мнения о состоянии системы корпоративного управления в Банке.

13.5. Банк ожидает от лиц, проводящих оценку его корпоративного управления, объективности суждений и предоставляет необходимые пояснения и дополнительную информацию для разрешения спорных вопросов, значительным образом влияющих на оценку.

13.6. Органы управления Банком не допускают предоставления некорректных либо искаженных данных, приводящих к неверным результатам, в процессе оценки корпоративного управления в Банке.

13.7. Для обеспечения независимой оценки корпоративного управления Банк может привлекать рейтинговые агентства и профильные общественные организации. Вознаграждение рейтингового агентства или профильной общественной организации определяется объемом оказываемых услуг и не может превышать вознаграждения, которое могло бы получить указанное агентство или организация при оценке любого другого банка со схожими характеристиками на данном рынке и рыночными ставками.

14. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ ОЦЕНКА СОСТОЯНИЯ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

14.1. В целях поддержания доверия акционеров и интереса инвесторов к Банку, повышения эффективности работы Совета директоров, а также рекомендациями регулятора в Банке проводится самостоятельная оценка системы корпоративного управления, включая оценку качества работы Совета директоров Банка, комитетов Совета директоров и членов Совета директоров.

14.2. Самостоятельная оценка состояния корпоративного управления проводится по следующим направлениям:

- распределение полномочий между органами управления Банка;
- организация деятельности Совета директоров Банка, включая взаимодействие с исполнительными органами Банка;
- утверждение стратегии развития деятельности Банка и контроль за ее реализацией;
- координация управления банковскими рисками;
- предотвращение конфликта интересов акционеров Банка, членов Совета директоров Банка и исполнительных органов Банка;
- отношения с аффилированными лицами;
- определение правил и процедур, обеспечивающих соблюдение принципов профессиональной этики;

- координация раскрытия информации о Банке;
- мониторинг системы внутреннего контроля.

14.2. Для самостоятельной оценки системы корпоративного управления исполнительные органы Банка по поручению Совета директоров Банка организуют проведение следующих мероприятий:

- анализ принятых за год решений Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, Правления Банка, приказов и распоряжений Председателя Правления Банка на предмет соответствия их установленным принципам, положениям и процедурам корпоративного управления;
- анализ внутренних документов Банка по вопросам корпоративного управления для определения ее соответствия законодательству Российской Федерации;
- анализ практики принятия управленческих решений работниками Банка на предмет ее соответствия внутренним документам Банка.

14.3. Показатели, вытекающие из основных целей и задач Совета директоров:

- соответствие компетенции Совета директоров целям и задачам Банка;
- оценка эффективности системы управления рисками;
- утверждение стратегии развития деятельности Банка и контроль за ее реализацией;
- оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- обеспечение созыва и проведения общих собраний акционеров Банка;
- оценка эффективности и защиты интересов акционеров Банка и иных заинтересованных лиц;
- соблюдение неукоснительного исполнения положений Кодекса и принципов профессиональной этики.

14.4. Показатели, связанные с работой Совета директоров Банка:

- регулярность проведения заседаний Совета директоров;
- документальное оформление итогов заседаний Совета директоров;
- соблюдение процедур голосования по вопросам повестки дня Совета директоров;
- информационное обеспечение деятельности Совета директоров;
- распределение обязанностей среди членов Совета директоров.

14.5. При проведении оценки деятельности Совета директоров как органа управления Банка могут использоваться следующие критерии:

- эффективный контроль за достижением поставленных перед Банком целей (выполнение задач установленных стратегией развития Банка);
- наличие и качество необходимых внутренних документов;
- эффективное функционирование системы внутреннего контроля и управления рисками;
- эффективность защиты интересов акционеров и иных участников корпоративных отношений;
- эффективность системы контроля за деятельностью менеджмента Банка;
- степень исполнения решения Совета директоров Банка;
- эффективность проведения заседаний Совета директоров Банка;
- влияние Совета директоров на улучшение имиджа Банка.

14.6. Результаты самостоятельной оценки корпоративного управления отражаются в протоколе заседания Совета директоров Банка и оформляются в виде документа, содержащего выявленные в ходе оценки недостатки корпоративного управления, а также планируемые меры по устранению этих недостатков с указанием конкретных сроков и лиц, ответственных за выполнение необходимых действий. Также результаты оценки корпоративного управления могут включаться в годовой отчет Банка, отчет Совета директоров на годовом общем собрании акционеров Банка.

15. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

15.1. Настоящий Кодекс вступает в действие с момента его утверждения Советом директоров Банка.

15.2. Изменения и дополнения в настоящий Кодекс, а также новая редакция Кодекса утверждаются Советом директоров Банка.

15.3. Совет директоров Банка осуществляет контроль за соблюдением положений настоящего Кодекса.

15.4. Руководствуясь интересами акционеров, инвесторов и других заинтересованных лиц, Банк будет осуществлять постоянный мониторинг соответствия его деятельности положениям настоящего Кодекса.

15.5. Положения настоящего Кодекса обязательны к исполнению всеми органами управления, должностными лицами и работниками Банка.

15.6. Настоящий Кодекс доводится до сведения всех работников Банка в установленном в Банке порядке.

15.7. Банк будет пересматривать положения настоящего Кодекса при изменении действующего законодательства Российской Федерации, Устава Банка, а также стандартов корпоративного управления, формируемых российской и международной корпоративной практикой.