



УТВЕРЖДЕНО
Общим внеочередным собранием акционеров
АО «Нордеа Банк»
(протокол № 44 от 12 декабря 2016 г)

КОДЕКС
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«НОРДЕА БАНК»

Москва, 2016г.

Оглавление

Глава I. Общие положения	3
Раздел 1.01 Информация о Банке	3
Раздел 1.02 Цели Кодекса корпоративного управления	3
Раздел 1.03 Принципы корпоративного управления	4
Раздел 1.04 Внутренние документы Банка	4
Глава II. Общая структура корпоративного управления	4
Глава III. Права акционеров	5
Раздел 3.01 Общее собрание акционеров	5
Раздел 3.02 Защита прав акционеров	6
Раздел 3.03 Дивиденды	6
Глава IV. Совет директоров	7
Раздел 4.01 Общие положения о Совете директоров	7
Раздел 4.02 Состав Совета директоров и независимые директора	7
Раздел 4.03 Порядок работы Совета директоров	8
Раздел 4.04 Обязанности членов Совета директоров	8
Раздел 4.05 Оценка работы Совета директоров	9
Глава V. Исполнительные органы (коллегиальные и единоличные)	9
Раздел 5.01 Председатель Правления и Правление Банка	9
Раздел 5.02 Корпоративный секретарь	11
Глава VI. Система вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих сотрудников Банка	12
Глава VII. Существенные корпоративные события	12
Глава VIII. Раскрытие информации	13
Глава IX. Система управления рисками, ликвидностью и капиталом. Система внутреннего контроля	14
Раздел 9.01 Управление рисками, ликвидностью и капиталом	14
Раздел 9.02 Органы контроля и аудита	15
Раздел 9.03 Внешний аудит	16
Глава X. Предотвращение и урегулирование конфликта интересов и корпоративных конфликтов	16
Глава XI. Предотвращение коррупции и взяточничества, информирование о нарушениях	16
Глава XII. Взаимодействие с дочерними и зависимыми организациями	18

Глава I. Общие положения

Раздел 1.01 Информация о Банке

Акционерное общество «Нордеа Банк», именуемое в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией, созданной с наименованием Акционерный Банк «ОРГРЭС-БАНК» (Открытое акционерное общество) (АБ «ОРГРЭС-БАНК» (ОАО)) в соответствии с решением Общего собрания участников (протокол № 11 от 08 сентября 2000 года) в результате преобразования Коммерческого Банка «ОРГРЭС-БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью) (КБ «ОРГРЭС-БАНК» (ООО)). Банк является правопреемником КБ «ОРГРЭС-БАНК» (ООО) по всем его обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол № 6 от 27 мая 2004 года) наименование Банка изменено на Акционерный Банк «ОРГРЭСБАНК» (Открытое акционерное общество) АБ «ОРГРЭСБАНК» (ОАО).

В соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол № 18 от 29 мая 2009 года) наименование Банка изменено на Открытое акционерное общество «Нордеа Банк» (ОАО «Нордеа Банк»).

В соответствии с решением Общего внеочередного собрания акционеров (протокол № 35 от 26 сентября 2014 года), организационно-правовая форма Банка приведена в соответствие с требованиями действующего законодательства, полное фирменное наименование изменено на Акционерное общество «Нордеа Банк», сокращенное фирменное наименование изменено на АО «Нордеа Банк».

Раздел 1.02 Цели Кодекса корпоративного управления

Целями настоящего Кодекса корпоративного управления (далее — Кодекс) являются определение принципов и подходов, обеспечивающих соблюдение прав акционеров Банка, а также стандартизация и систематизация важных аспектов корпоративного управления для большей прозрачности и эффективности управления Банком.

Настоящий Кодекс подтверждает неизменную готовность Банка следовать стандартам надлежащего корпоративного управления, в частности:

- управление Банком должно осуществляться с надлежащим уровнем ответственности и подотчетности и таким образом, чтобы максимизировать стоимость бизнеса и другие выгоды для акционеров;
- Совет директоров и исполнительные органы должны работать эффективно, в интересах Банка и его акционеров (в том числе миноритарных) и создавать условия для устойчивого роста стоимости бизнеса;
- должны обеспечиваться надлежащее раскрытие информации, прозрачность, а также эффективная работа систем управления рисками и внутреннего контроля.

Принимая, периодически совершенствуя и неукоснительно соблюдая положения настоящего Кодекса, Устава и иных внутренних документов, Банк подтверждает свое намерение способствовать развитию и совершенствованию практики надлежащего корпоративного управления.

Органы управления и работники Банка принимают на себя обязательства, предусмотренные настоящим Кодексом, и обязуются соблюдать его положения в Банке и его дочерних и зависимых обществах.

Раздел 1.03 Принципы корпоративного управления

Под корпоративным управлением Банк понимает систему взаимоотношений между его акционерами, Советом директоров, исполнительными органами Банка и другими заинтересованными сторонами с целью обеспечения сохранности предоставленных акционерами средств, их эффективного использования и снижения рисков для повышения инвестиционной привлекательности и стоимости бизнеса Банка.

Настоящий Кодекс, в соответствии с которым осуществляется корпоративное управление в Банке, основан на Конституции РФ; Федеральных законах: «Об акционерных обществах», «О банках и банковской деятельности», «О Центральном депозитарии», «О рынке ценных бумаг»; Уставе ОАО «Нордеа Банк»; международных и российских стандартах и практиках корпоративного управления..

Корпоративное управление в Банке основывается на следующих принципах:

- **Подотчетность.** Кодекс предусматривает подотчетность Совета директоров Банка всем акционерам в соответствии с действующим законодательством и служит руководством для Совета директоров при выработке стратегии и осуществлении руководства и контроля за деятельностью исполнительных органов Банка.
- **Справедливость.** Банк обязуется защищать права акционеров и обеспечивать равное отношение ко всем акционерам, включая миноритарных и иностранных. Совет директоров предоставляет всем акционерам возможность получения эффективной защиты в случае нарушения их прав.
- **Прозрачность.** Банк обеспечивает своевременное раскрытие достоверной информации обо всех существенных фактах, касающихся его деятельности, в том числе о его финансовом положении, результатах деятельности, структуре собственности и управления Банком, а так же свободный доступ к такой информации для всех заинтересованных лиц.
- **Ответственность.** Банк признает права всех заинтересованных лиц, предусмотренные действующим законодательством, и стремится к сотрудничеству с такими лицами в целях своего развития и обеспечения финансовой устойчивости.

Раздел 1.04 Внутренние документы Банка

Настоящий Кодекс представляет собой свод принципов. Конкретные структуры, процедуры и практика корпоративного управления регулируются Уставом и внутренними документами Банка:

Внутренние документы Банка разрабатываются в соответствии с законодательством, настоящим Кодексом, а так же с учетом признанных в международной практике принципов корпоративного управления.

Глава II. Общая структура корпоративного управления

Система органов корпоративного управления Банка включает:

- **Общее собрание акционеров** — высший орган управления Банком, через который акционеры реализуют свое право на участие в управлении Банком;
- **Совет директоров** — орган управления, отвечающий за разработку стратегии Банка, определение принципов и подходов к организации системы управления рисками и внутреннего контроля за деятельностью исполнительных органов, а также реализацию иных ключевых функций, установленных законодательством. Совет директоров Банка может также создавать Аудиторский комитет, Комитет по кадрам и

вознаграждениям и другие комитеты, необходимые для эффективной реализации его функций;

- **Правление Банка** – коллегиальный исполнительный орган, сформированный Советом директоров Банка в целях обеспечения оперативного управления Банком;
- **Председатель Правления** – единоличный исполнительный орган, назначаемый (избираемый) решением Совета директоров Банка для руководства всей текущей деятельностью Банка;
- **Корпоративный секретарь** - сотрудник Банка, обеспечивающий эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координацию действий Банка по защите прав и интересов акционеров, поддержку эффективной работы Совета директоров
- **Ревизионная комиссия** — орган контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, подотчетный непосредственно общему собранию акционеров;
- **Служба внутреннего аудита** — структурное подразделение Банка, входящее в систему органов внутреннего контроля Банка, задачами которой является проведение независимой оценки и предоставление рекомендаций по повышению эффективности и надежности систем и процессов внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления. Служба подотчетна Совету директоров, при этом административно подчинена Председателю Правления;
- **Служба внутреннего контроля** - служба Банка, входящая в систему органов внутреннего контроля Банка, задачей которой является контроль за управлением регуляторным риском, и осуществляющая деятельность в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, Уставом Банка, внутренними документами Банка. Служба подчинена Председателю Правления.

Глава III. Права акционеров

Все акционеры имеют равные права на участие в управлении и получение части прибыли Банка. Их права регулируются положениями Устава и внутренних документов Банка. Банк придерживается принципа равного и справедливого отношения ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении.

Раздел 3.01 Общее собрание акционеров

В Банке принято положение о порядке проведения общего собрания акционеров, в котором подробно описан порядок подготовки, проведения и принятия решений общим собранием акционеров.

а. Подготовка

Каждый акционер имеет право участвовать в Общем собрании акционеров, голосовать по вопросам его повестки дня, заблаговременно получить уведомление о таком собрании и его повестку дня, а так же достоверную, объективную и своевременную информацию, достаточную для принятия разумных решений по вопросам повестки дня. За обеспечение этого процесса отвечают исполнительные органы Банка и корпоративный секретарь.

Положением о порядке проведения общего собрания акционеров предусмотрен справедливый и эффективный порядок реализации прав акционеров по созыву общего собрания, выдвижению кандидатов в органы Банка и внесения предложений в повестку дня общего собрания.

б. Проведение Общего собрания акционеров

Банк принимает все необходимые меры для обеспечения участия акционеров в Общем собрании, создания условия для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки и голосования по вопросам повестки дня.

Место проведения Общего собрания является доступным для акционеров. Порядок регистрации удобен для участников и обеспечивает быстрый и беспрепятственный допуск к месту проведения собрания.

Исполнительные органы Банка помогают акционерам в осуществлении их права на участие в голосовании в случае, если такие акционеры не могут присутствовать на общем собрании акционеров. С этой целью исполнительные органы предоставляют акционерам бланки доверенностей, на основании которых акционеры могут дать инструкции своему доверенному лицу в отношении голосования по вопросам повестки дня.

Банк создает условия, чтобы на Общем собрании акционеров присутствовали члены Совета директоров, исполнительных органов, ревизионной комиссии и аудитор Банка и чтобы указанные лица отвечали на вопросы акционеров. Каждый акционер имеет право выступить по вопросам повестки, внести соответствующие предложения и задать вопросы. Председатель Общего собрания обеспечивает его эффективную работу.

с. Принятие решений по вопросам повестки

В Банке принят эффективный механизм голосования для защиты миноритарных акционеров от несправедливого к ним отношения, как то предусмотрено уставом Банка и положением об общем собрании акционеров. По решению Совета директоров Банка голосование на общем собрании акционеров может осуществляться бюллетенями для голосования. Порядок подсчета голосов на общем собрании прозрачен для акционеров и исключает возможность манипулирования результатами голосования. Функции счетной комиссии выполняет независимый регистратор Банка.

d. Результаты

Результаты голосования и другие необходимые материалы предоставляются акционерам по окончании общего собрания либо после его проведения, а так же раскрываются в соответствии с требованиями законодательства.

Раздел 3.02 Защита прав акционеров

В Банке принята система регистрации обращений акционеров и эффективного урегулирования корпоративных конфликтов.

а. Независимый регистратор

Реестр акционеров Банка ведется независимым регистратором. Выбор и назначение независимого регистратора, обладающего всеми необходимыми техническими средствами и безупречной репутацией, позволяют Банку обеспечить надежную и эффективную регистрацию прав собственности на акции и другие ценные бумаги Банка.

Раздел 3.03 Дивиденды

В Банке может быть утверждено Положение о дивидендной политике.

Банк руководствуется следующими принципами в отношении дивидендов:

- предоставление акционерам равной и справедливой возможности участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов;
- создание прозрачного и понятного механизма определения размера дивидендов, который является экономически обоснованным и не может привести к формированию ложных представлений о деятельности Банка;
- обеспечение наиболее удобного для акционеров порядка выплаты дивидендов;
- меры, исключающие неполную или несвоевременную выплату объявленных дивидендов.

Глава IV. Совет директоров

Раздел 4.01 Общие положения о Совете директоров

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, а также реализует иные ключевые функции. Совет директоров устанавливает основные ориентиры деятельности Банка на долгосрочную перспективу, оценивает и утверждает ключевые показатели деятельности, стратегию развития и бизнес-планы по основным видам деятельности.

К ключевым направлениям деятельности Совета директоров относятся:

- определение принципов и подходов к организации системы управления рисками и внутреннего контроля;
- определение политики по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членов Совета директоров, исполнительных органов и иных руководящих сотрудников Банка;
- выявление и урегулирование внутренних конфликтов между исполнительными органами Банка, акционерами и работниками;
- осуществление контроля за практикой корпоративного управления, повышение эффективности корпоративного управления, участие в ключевых корпоративных событиях Банка.
- осуществление эффективного контроля

за деятельностью исполнительных органов Банка, в том числе образование исполнительных органов Банка, прекращении их полномочий, утверждение условий договоров с членами исполнительных органов Банка, включая условия о вознаграждении и иных выплатах.

В Банке утверждено Положение о Совете директоров, которое помимо полномочий, регулирует вопросы избрания состава совета директоров; порядок подготовки и проведения заседаний, принятия решений по вопросам повестки; права, обязанности и ответственность Председателя Совета директоров и его членов.

Раздел 4.02 Состав Совета директоров и независимые директора

Состав Совета директоров, в который входят компетентные и опытные лица, обеспечивает надлежащее исполнение обязанностей по осуществлению контроля и определению стратегии и основных направлений развития Банка. Каждый член Совета директоров обладает опытом, знаниями, квалификацией и безупречной репутацией, необходимыми для выполнения его обязанностей и организации эффективной работы всего Совета директоров в интересах Банка и его акционеров.

С целью обеспечения объективности принимаемых решений и сохранения баланса интересов различных групп акционеров в состав Совета может входить не менее 1 (одного) независимого директора. Совет директоров на первом заседании определяет, кто из его членов считается независимым. По определению Банка, независимым считается директор, не связанный с Банком, его существенными акционерами (распоряжающимися прямо или косвенно правами голоса по 5 и более процентов акций Банка), существенными контрагентами (размер обязательств по договорам с которым (или его группой лиц) составляет 2 и более процента от стоимости активов или размера годовой выручки (дохода) Банка) или государством (а также субъектом РФ или муниципальным образованием). Банк придерживается принципа, что

именно независимые директора играют ключевую роль в предотвращении внутренних конфликтов и совершении Банком существенных корпоративных действий.

Совет директоров вырабатывает и при необходимости пересматривает перечень требований к квалификации и деловой репутации члена Совета. Общие подходы к квалификации и деловой репутации членов совета директоров закрепляется в уставе Банка, детальный перечень требований регулируются дополнительными документами.

Законом запрещено совмещение должностей Председателя Правления и Председателя Совета директоров. Также Банк придерживается принципа, что в состав Совета директоров входит не более 25% исполнительных директоров, являющихся одновременно работниками Банка.

Количественный состав Совета директоров определяется в Уставе Банка по рекомендации Общего собрания акционеров и составляет не менее 5 человек.

В Банке созданы следующие комитеты Совета директоров:

- Аудиторский комитет – для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с финансово-хозяйственной деятельностью Банка;
- Комитет по кадровой политике и вознаграждениям – для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с формированием эффективной и прозрачной практики вознаграждения, с осуществлением кадрового планирования и пр.;

Деятельность созданных комитетов регулируется внутренними документами, содержащими положения о составе, компетенции, порядке работы, а также о правах и обязанностях их членов.

Раздел 4.03 Порядок работы Совета директоров

Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров регулируется Положением о Совете директоров и учитывает соблюдение принципа необходимости с учетом масштабов деятельности Банка и стоящих перед ним в определенный период времени задач. Банк обеспечивает своевременное получение всеми директорами краткой, но исчерпывающей информации одновременно с извещением о проведении заседания Совета директоров, но не позднее, чем за 15 дней до проведения каждого заседания. Совет директоров ведет подробные протоколы своих заседаний, в которых надлежащим образом фиксируется обсуждение всех вопросов. Протокол подписывается председателем Совета и включает результаты голосования. Формы проведения заседания предполагают также возможность заочного голосования по вопросам повестки

Раздел 4.04 Обязанности членов Совета директоров

Члены Совета директоров действуют добросовестно и разумно в интересах Банка и всех его акционеров без исключения и в равной степени на основе достаточной информированности. Добросовестность и разумность действий членов Совета директоров предполагает принятие решений с учетом всей имеющейся информации, отсутствии конфликта интересов, с учетом равного отношения к акционерам Банка.

Каждый директор обязан присутствовать на всех заседаниях Совета директоров.

Совет директоров принимает решения о том, могут ли члены Правления Банка занимать должности в органах управления других обществ. В любом случае, Банк не запрещает членства своих директоров в Советах директоров других обществ, при условии, что исполнение директорами иных обязанностей не препятствуют исполнению их обязанностей в Банке.

Члены Совета директоров не разглашают и не используют в личных целях конфиденциальную информацию о Банке.

Члены Совета директоров обязуются воздерживаться от действий, которые могут привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка. В случае возникновения такого конфликта член Совета директоров обязуется сообщить об этом другим членам Совета, а так же воздерживаться от голосования по соответствующим вопросам.

Раздел 4.05 Оценка работы Совета директоров

Банк придерживается принципа эффективности и профессионализма Совета директоров, его способности выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам Банка и его акционеров. С этой целью разработаны критерии оценки деятельности совета директоров и его членов, которые также включают вопросы деловой и личной репутации, а также знаний и опыта, необходимых для принятия решений в области компетенций совета директоров.

Совет директоров ежегодно оценивает свою работу, ее результаты обсуждаются на заседании Совета. Совет директоров может приглашать независимых консультантов для оказания помощи в проведении независимой оценки.

Глава V. Исполнительные органы (коллегиальные и единоличные)

Совет директоров отвечает за принятие решений, связанных с назначением и отстранением от занимаемых должностей исполнительных органов (коллегиальных и единоличных), в том числе в связи с ненадлежащим исполнением ими своих обязанностей. Совет директоров осуществляет контроль за соответствием между действиями исполнительных органов Банка и утвержденными стратегией развития и основными направлениями деятельности общества.

Текущее руководство деятельностью Банка осуществляется Председателем Правления - единоличным исполнительным органом и Правлением - коллегиальным исполнительным органом.

Раздел 5.01 Председатель Правления и Правление Банка

а. Полномочия

Председатель Правления и Правление осуществляют руководство текущей деятельностью Банка в целях выполнения задач по реализации стратегии развития Банка.

В Банке утверждено Положение о Правлении, которое помимо полномочий, регулирует вопросы избрания состава Правления; порядок подготовки и проведения заседаний, принятия решений по вопросам повестки; права, обязанности и ответственность Председателя Правления и его членов.

б. Количественный состав

Председатель Правления в тесном сотрудничестве с Советом директоров представляет рекомендации по количественному составу Правления, который фиксируется в уставе Банка по предложению Совета директоров. При этом учитывается, что персональный состав более важен, чем количественный.

с. Избрание, сроки и прекращение полномочий Председателя Правления и Правления

Совет директоров избирает Председателя Правления. Председатель Правления, в свою

очередь, предлагает кандидатуры членов Правления на утверждение Совету директоров.

Совет директоров может прекратить полномочия Председателя Правления или членов Правления в любое время. Основанием для прекращения полномочий может служить, помимо прочего, предоставление недостоверной информации Совету директоров, сознательное пренебрежение своими обязанностями, осуждение по обвинению в преступлении.

d. Состав Правления

Состав Правления, в который входят компетентные и опытные лица, обеспечивает эффективное руководство текущей деятельностью Банка. Каждый член Правления, включая Председателя Правления, обладает опытом, знаниями и квалификацией, необходимыми для надлежащего исполнения возложенных на него обязанностей.

Все члены Правления:

- пользуются доверием акционеров, членов Совета директоров, других руководителей и работников Банка;
- способны учитывать интересы всех акционеров и принимать взвешенные решения;
- обладают профессиональным опытом и квалификацией, необходимыми для эффективного руководства Банком;
- обладают опытом работы в отрасли, знанием специфики и тенденций развития российской экономики, а так же знанием рынка, продуктов и конкурентов;
- могут использовать свои знания и опыт при принятии решений, касающихся деятельности Банка.

e. Комитеты Правления

Правление Банка может создавать исполнительные комитеты для предварительного рассмотрения отдельных вопросов, относящихся к компетенции Правления. Председатель комитета назначается из числа членов Правления.

Деятельность всех комитетов регулируется внутренними документами, содержащими положения о составе, компетенции, порядке работы, а также о правах и обязанностях их членов.

f. Порядок работы Правления

Правление проводит регулярные заседания, члены Правления заблаговременно получают информацию по вопросам повестки заседания. Правление ведет протоколы своих заседаний, в которых надлежащим образом фиксируется решение по всем обсужденным вопросам. Протокол подписывается председателем Правления и включает результаты голосования. Формы проведения заседания предполагают также возможность заочного голосования по вопросам повестки.

g. Обязанности исполнительных органов

Председатель Правления и члены Правления действуют добросовестно и с должной тщательностью в интересах Банка, Совета директоров и всех акционеров Банка на основе всей необходимой информации.

Председатель Правления и члены Правления обязуются воздерживаться от действий, которые могут привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка. В случае возникновения такого конфликта Председатель Правления и члены Правления обязуются сообщать об этом Совету директоров, а также воздерживаться от обсуждения и голосования по соответствующим вопросам.

h. План обеспечения преемственности

Правление разрабатывает план обеспечения преемственности, в котором определен порядок действий в случае выбытия (будь то временного или постоянного) менеджеров высшего звена.

Для этого Председатель Правления представляет Совету директоров список лиц, которые более всего подходят для занятия ставших вакантными должностей руководителей Банка, включая должность Председателя Правления.

Раздел 5.02 Корпоративный секретарь

Советом директоров по предложению Председателя Правления может быть назначен Корпоративный секретарь, обеспечивающий эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координацию действий Банка по защите прав и интересов акционеров, поддержку эффективной работы Совета директоров.

Корпоративный секретарь должен обладать знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей, безупречной репутацией и пользоваться доверием акционеров.

Корпоративный секретарь должен обладать достаточной независимостью от исполнительных органов общества и иметь необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач.

Глава VI. Система вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих сотрудников Банка

Банк придерживается принципа достаточности отвечающего рыночной ситуации уровня выплачиваемого вознаграждения, чтобы привлекать, мотивировать и удерживать специалистов, обладающих необходимыми для Банка компетенциями, квалификацией и потенциалом. Политика вознаграждения персонала Банка разрабатывается Комитетом по кадровой политике и вознаграждениям и утверждается Советом директоров. Совет директоров обеспечивает контроль внедрения и реализации в Банке политики по вознаграждениям, при необходимости – ее пересмотр и корректировку.

Комитет по кадровой политике и вознаграждениям Совета Директоров разрабатывает и представляет рекомендации (заключения) Совету Директоров Банка в области кадровой политики Банка, системы вознаграждения персонала, в том числе членов органов управления Банка, руководителей среднего звена и работников, оказывающих влияние на принимаемые Банком риски.

Совет директоров обеспечивает контроль внедрения и реализации в Банке кадровых политик по вознаграждениям, при необходимости – их пересмотру.

Банк определяет политику по возмещению расходов (компенсаций), конкретизирующую перечень расходов, подлежащих возмещению, и уровень дополнительных условий и льгот, на который могут претендовать члены Совета директоров, исполнительные органы и другие ключевые руководящие работники Банка.

Банк публично раскрывает информацию о вознаграждении членов Совета директоров в годовом отчете. Банк не предоставляет займы и опционы членам Совета директоров без предварительного одобрения общим собранием акционеров.

Размер вознаграждения Председателя Правления и членов Правления утверждается Советом директоров с учетом предложений и рекомендаций, представленных Комитетом по кадровой политике и вознаграждениям. Вознаграждение состоит из постоянной и переменной частей, причем последняя зависит от достижения целей по ключевым показателям эффективности деятельности как Банка в целом, так и курируемых подразделений, а также увязана с индивидуальным вкладом в обеспечение долгосрочного устойчивого развития Банка в интересах его акционеров.

Глава VII. Существенные корпоративные события

Под существенными корпоративными событиями Банк подразумевает действия, которые могут в значительной степени влияют на структуру акционерного капитала и финансовое состояние Банка, или могут привести к фундаментальным корпоративным изменениям (в том числе к изменению прав акционеров Банка).

К существенным событиям относятся следующие действия:

- реорганизация Банка;
- совершение крупных сделок;
- совершение сделок с заинтересованностью;
- изменение (уменьшение или увеличение) уставного капитала Банка;
- внесение изменений в Устав Банка;
- а также иные действия, которые могут привести к изменению прав акционеров или нарушению их интересов.

При принятии решений по существенным корпоративным событиям органы корпоративного управления Банка руководствуются следующими принципами:

- **законность.** Органы корпоративного управления Банка гарантируют всем заинтересованным лицам (сторонам) легитимность совершаемых Банком сделок, в том числе подпадающих под определение существенных корпоративных событий, и ожидают от своих партнеров аналогичных действий;
- **доверие.** Органы корпоративного управления Банка, принимающие решения о реализации существенных корпоративных событий для Банка, действуют в рамках своих полномочий, определенных законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними документами Банка. Органы корпоративного управления Банка, в том числе Общее собрание акционеров Банка, гарантируют легитимность практики принятия решений по существенным корпоративным событиям в Банке;
- **этичность.** При принятии решений об одобрении существенных корпоративных событий органы корпоративного управления Банка руководствуются интересами Банка и его акционеров таким образом, чтобы это соответствовало хорошей репутации Банка, и воздерживаются от какого-либо поведения, которое могло бы её дискредитировать;
- **последовательность.** Существенные корпоративные события одобряются органами корпоративного управления Банка до факта их свершения строго в установленном порядке.

Разграничение полномочий органов корпоративного управления Банка по принятию решений в отношении существенных корпоративных событий является одной из основных составляющих системы корпоративного управления, направленной на защиту интересов и прав акционеров Банка и сохранность активов Банка. Органы корпоративного управления Банка обеспечивают акционерам Банка участие в принятии решений по существенным корпоративным событиям в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Самостоятельные подразделения Банка предпринимают все возможные действия по соблюдению порядка совершения сделок и в установленном порядке представляют данные сделки на одобрение органов корпоративного управления Банком.

Информация о существенных корпоративных событиях, совершаемых в процессе деятельности Банка, раскрывается в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом и информационной политикой Банка.

Контроль соблюдения установленных процедур принятия решений по сделкам, подпадающим под определение существенных корпоративных событий, осуществляется Ревизионной комиссией Банка согласно положению о ней. Службой внутреннего аудита Банка осуществляются выборочные проверки соблюдения установленных процедур принятия решений по сделкам, подпадающим под определение существенных.

Совет директоров играет ключевую роль в принятии решений и выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных событий.

Глава VIII. Раскрытие информации

Прозрачность и своевременное раскрытие достоверной информации являются одним из основных принципов корпоративного управления Банка.

Банк обеспечивает эффективное информационное взаимодействие с акционерами и иными заинтересованными лицами. Раскрытие информации осуществляется в соответствии с требованиями законодательства, а также принципами регулярности, последовательности, оперативности, доступности, достоверности и полноты раскрываемых данных

Банк ведет учет и готовит финансовую отчетность в соответствии с российскими стандартами

бухгалтерского учета и финансовой отчетности. Кроме того, Банк готовит отчетность по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) и публикует такую отчетность, как в годовом отчете, так и на своем сайте.

Банк принимает меры к защите конфиденциальной информации: любая информация о Банке, полученная работниками Банка и членами органов корпоративного управления, не может использоваться ими в личных целях.

Глава IX. Система управления рисками, ликвидностью и капиталом. Система внутреннего контроля

Раздел 9.01 Управление рисками, ликвидностью и капиталом

В Банке создана и функционирует эффективная система управления рисками, ликвидностью и капиталом, внутреннего контроля, соответствующая характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, обеспечивающая надлежащий уровень корпоративного управления и достижение поставленных перед Банком целей, определяемых Стратегией развития Банка.

Основными целями организации системы управления рисками, ликвидностью и капиталом, внутреннего контроля являются:

- Обеспечение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций (сделок), эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов.
- Выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков и иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами.
- Оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка.
- Планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственного капитала, а также фаз циклов деловой активности.
- Поддержание приемлемого уровня ликвидности, обеспечивающего способность Банка безусловно и своевременно выполнять все свои обязательства перед клиентами и контрагентами, как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях.
- Обеспечение достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, информационной безопасности Банка.
- Соблюдение нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка.
- Исключения вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении

противоправной деятельности, в том числе в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Контроль за функционированием системы управления рисками, ликвидностью и капиталом (уровне принятых рисков, уровне ликвидности и фактах нарушений установленных процедур управления рисками и ликвидностью, лимитов и ограничений и т.п.), внутреннего контроля осуществляется коллегиальными и исполнительными органами Банка на регулярной основе.

Система управления рисками, ликвидностью и капиталом, внутреннего контроля в Банке организуется таким образом, чтобы управлять (предотвращать) конфликтами интересов между направлениями деятельности, бизнес-подразделениями, сотрудниками Банка в области принятия решений по управлению рисками и капиталом и совершению операций.

Раздел 9.02 Органы контроля и аудита

Внутренний контроль в Банке в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка осуществляют: Органы управления Банка, предусмотренные статьей 11.1 Федерального закона РФ от 12 декабря 1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности», включая постоянно действующие коллегиальные органы (комитеты) при Совете директоров по вопросам внутреннего контроля; Ревизионная комиссия; Главный бухгалтер (его заместители) Банка; руководители (их заместители) и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов Банка; Департамент финансового мониторинга; Финансовый контролер; Управление комплаенса; Служба внутреннего контроля; Служба внутреннего аудита. Компетенция органов контроля и аудита определяется Уставом Банка и положениями о соответствующих органах управления.

а. Ревизионная комиссия. В соответствии с требованиями российского законодательства ревизионная комиссия Банка проводит заседания не реже чем 1 раз в год в целях выполнения своих обязанностей в соответствии с внутренними документами Банка. Ревизионная комиссия состоит из независимых членов, обладающих высшим экономическим или юридическим образованием. Компетенция комиссии установлена в Положении о порядке деятельности Ревизионной комиссии

б. Аудиторский комитет Совета директоров. Аудиторский комитет уделяет основное внимание финансовой отчетности, управлению рисками, а так же внутреннему и внешнему аудиту. Этот Комитет возглавляется независимым директором и состоит из не исполнительных директоров, каждый из которых обладает достаточными знаниями в финансовых вопросах. Полномочия, состав, порядок работы и другие вопросы деятельности указанного комитета регулируются положением об Аудиторском комитете.

с. Внутренний контроль. В Банке организована Служба внутреннего контроля, отвечающая за контроль за управлением регуляторным риском. Данная Служба функционально подотчетна Председателю Правления. Полномочия, состав, порядок работы и другие вопросы деятельности Службы внутреннего контроля регулируются внутренними документами Банка.

д. Внутренний аудит. В Банке организована Служба внутреннего аудита, осуществляющая внутренние аудиторские проверки эффективности банковских процессов. Проверки проводятся также в отношении системы управления рисками, ликвидностью и капиталом, внутреннего контроля Банка. Данная Служба функционально подотчетна Совету директоров, но административно подчинена Председателю Правления. Полномочия, состав, порядок работы и другие вопросы деятельности Службы внутреннего аудита регулируются внутренними документами Банка.

Раздел 9.03 Внешний аудит

Аудитор Банка проверяет финансовую отчетность последнего. Аудитором Банка является признанная независимая аудиторская фирма. Под независимостью аудитора понимается его независимость от Банка, его руководства и крупных акционеров. Банк обеспечивает периодическую смену партнера аудиторской фирмы, ответственного за работу с Банком.

Информация о размере вознаграждения аудитора Банка раскрывается акционерам. Аудитор Банка выбирается Общим собранием акционеров на конкурсной основе по рекомендации Совета директоров.

Глава X. Предотвращение и урегулирование конфликта интересов и корпоративных конфликтов

Банк признает связь между его эффективной работой и своевременным предупреждением корпоративных конфликтов. В случае их возникновения занимает позицию, основанную на положениях законодательства Российской Федерации.

Если предметом корпоративного конфликта является вопрос, относящийся к компетенции Совета директоров Банка, либо его единоличного исполнительного органа, Совет директоров Банка может быть создан временный Комитет по урегулированию корпоративных конфликтов.

В случае возникновения корпоративного конфликта между акционерами Банка, способного затронуть интересы самого Банка, либо интересы других его акционеров, орган Банка, ответственный за рассмотрение данного спора, решает вопрос о том, затрагивает ли данный спор интересы Банка или других его акционеров, и будет ли его участие способствовать разрешению корпоративного конфликта. Таким образом, с согласия акционеров, являющихся сторонами корпоративного конфликта, органы Банка (их члены) могут участвовать в переговорах между акционерами, предоставлять акционерам имеющуюся в их распоряжении и относящуюся к конфликту информацию и документы, разъяснять нормы акционерного законодательства и положения внутренних документов Банка, давать акционерам советы и рекомендации, готовить проекты документов об урегулировании конфликтов для их подписания акционерами, от имени Банка, в пределах своей компетенции, принимать обязательства перед акционерами в той мере, в какой это может способствовать урегулированию конфликта.

В случае невозможности урегулирования корпоративного конфликта между Банком и акционером (группой акционеров) или между акционерами и отдельными органами управления Банка вышеуказанным способом, спор может быть передан в суд на рассмотрение.

Глава XI. Предотвращение коррупции и взяточничества, информирование о нарушениях

Банк подтверждает свою приверженность высоким этическим стандартам и принципам открытого и честного ведения бизнеса, а также стремление Банка следовать передовому международному и российскому опыту противодействия коррупции.

Целями деятельности Банка по противодействию коррупции являются:

- создание условий для устойчивого функционирования Банка;
- обеспечение защиты прав и законных интересов акционеров и иных категорий заинтересованных лиц от угроз, связанных с коррупцией.

Задачами деятельности Банка по противодействию коррупции являются:

- выявление и последующее устранение причин коррупционных правонарушений в Банке (профилактика коррупции);
- выявление, предупреждение, пресечение, раскрытие и расследование в пределах компетенции соответствующих органов управления и контроля Банка коррупционных правонарушений (борьба с коррупцией);
- снижение тяжести последствий коррупционных правонарушений для Банка, в том числе касающихся размера материальных и финансовых потерь, разглашения информации, содержащей коммерческую и банковскую тайну, ущерба для деловой репутации и т.п. (нейтрализация последствий коррупционных правонарушений).

В своей деятельности Банк и его должностные лица руководствуются следующими принципами противодействия коррупции:

- **Нулевая толерантность по отношению к взяточничеству и коррупции (zero tolerance)** – при осуществлении повседневной деятельности и реализации стратегических проектов, при взаимодействии с акционерами, инвесторами, клиентами и контрагентами, представителями государственных органов всех уровней, правоохранительных органов, при работе с дочерними и зависимыми обществами Банка, иностранными государственными и политическими деятелями, юридическими и физическими лицами Банк не приемлет коррупцию в любых её проявлениях, рассматривая её в качестве одного из ключевых системных рисков для устойчивого функционирования Банка.
- **Высокие стандарты честности и добросовестной коммерческой деятельности** – Деятельность Банка осуществляется с высокой степенью честности, профессионализма и соблюдением принципов деловой этики. Банк ведет деловую деятельность исключительно в полном соответствии с законодательством, нормативно-правовыми актами, подписанными обязательствами и собственными стандартами деловой этики.
- **Упреждающий характер мер/мероприятий по противодействию коррупции** – Все сотрудники несут ответственность за предотвращение, выявление и предоставление сведений о фактах взяточничества и коррупции.
- **Подарки и мероприятия** - Банк строго придерживается политики сдержанности в случаях, когда речь идет о подарках и льготах. Мероприятия должны содержать только профессиональные аспекты.
- **Спонсорство** - является обычным элементом взаимоотношений между бизнесом и сообществом, а также инструментом маркетинга. Спонсорство осуществляется открыто и прозрачно, не оставляя места для сомнений относительно правомочности договоренностей, или мотивов или последствий для всех сторон-участников.
- **Пожертвования на политические цели** - Политикой Банка является отказ от пожертвований на политические нужды.
- **Конфликт интересов** - если примененные в Банке организационные и административные меры не являются убедительными в вопросе конфиденциальности и предотвращения потенциального конфликта интересов при предоставлении инвестиционных или прочих услуг, клиенту разъясняется общий характер и/или источник конфликта интересов перед началом сотрудничества.

Глава XII. Взаимодействие с дочерними и зависимыми организациями

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.

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 дочерних и зависимых обществ, 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.

Процесс корпоративного управления дочерними и зависимыми обществами регулируется следующими документами:

- Уставом Банка;
- Кодексом;
- уставами дочерних и зависимых обществ;
- внутренними документами Банка и дочерних и зависимых обществ, касающихся процедур корпоративного управления.