

УТВЕРЖДЕН

Решением Совета директоров

АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО)

«21» августа 2026 г.

Протокол от «21» августа 2026 г. № 10

Введен в действие «21» августа 2026 г.

КОДЕКС

КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО)

№ 50-НД-21

ВЕРСИЯ 3

СОДЕРЖАНИЕ

1.	ВВОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2.	ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	4
2.1.	ТЕРМИНЫ	4
2.2.	СОКРАЩЕНИЯ.....	4
3.	ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ.....	5
4.	РЕАЛИЗАЦИЯ И ЗАЩИТА ПРАВ АКЦИОНЕРОВ, ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С АКЦИОНЕРАМИ	7
4.1.	РЕАЛИЗАЦИЯ ПРАВ АКЦИОНЕРОВ НА УЧАСТИЕ В УПРАВЛЕНИИ БАНКОМ	7
4.2.	УЧЕТ ПРАВ НА АКЦИИ	8
5.	ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМИ ЛИЦАМИ	10
6.	ПРИНЦИПЫ ВЗАИМООТНОШЕНИЙ С КЛИЕНТАМИ	11
7.	УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ ЭФФЕКТИВНЫМ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫМ СОВЕТОМ ДИРЕКТОРОВ	16
7.1.	ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	16
7.2.	СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ	19
7.3.	ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ	19
7.4.	КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ.....	21
7.5.	ОЦЕНКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ	21
7.6.	ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА.....	22
7.7.	СИСТЕМА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ЧЛЕНОВ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ И РУКОВОДЯЩИХ РАБОТНИКОВ БАНКА	22
8.	СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ. ВНУТРЕННИЙ АУДИТ	24
8.1.	ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	24
8.2.	ВНУТРЕННИЙ АУДИТ	27
9.	ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА И РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ.....	29
10.	СУЩЕСТВЕННЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ	32
11.	ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	33

Права на настоящий нормативный документ принадлежат АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО). Документ не может быть полностью или частично воспроизведён, тиражирован и распространён без разрешения АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО).

1. ВВОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) является публичным акционерным обществом, ценные бумаги которого включены в котировальный список организатора торговли на российском рынке ценных бумаг.

АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) создан в 1992 году и является банком с универсальной лицензией, ориентированным на обслуживание корпоративных клиентов и физических лиц. АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) содействует развитию бизнеса своих акционеров, клиентов и партнеров, предоставляя им высококачественные банковские услуги, а также создает все необходимые условия для личностного и профессионального роста своих работников, формируя коллектив, сплоченный едиными целями и задачами.

Кодекс корпоративного управления АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) (далее – Кодекс) является нормативным документом, определяющим ключевые принципы, на которых основывается система корпоративного управления АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО), ее ключевые элементы и процедуры корпоративного управления, и направлен на защиту интересов всех акционеров АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО), независимо от количества акций, которыми они владеют, а также на обеспечение большей прозрачности управления АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) и подтверждение неизменной готовности следовать нормам законодательства и стандартам надлежащего корпоративного управления.

Кодекс закрепляет ключевые принципы и правила деятельности АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО). Изложенные в Кодексе принципы корпоративного управления являются обязательными для исполнения акционерами, членами Совета директоров, исполнительными органами и работниками АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО).

Кодекс разработан на основе признанных международных стандартов корпоративного управления (принципов корпоративного управления Организации экономического сотрудничества и развития), Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению письмом Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления» (далее – Кодекс корпоративного управления Банка России), Устава АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО), иных внутренних документов АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) и подтверждает следование АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) нормам законодательства Российской Федерации в области корпоративного управления и передовой практике корпоративного управления.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. ТЕРМИНЫ

- КОРПОРАТИВНЫЙ ГОД** – период времени, исчисляемый с даты принятия Общим собранием акционеров АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) решения по итогам отчетного года до даты принятия Общим собранием акционеров АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) решения по итогам следующего отчетного года.
- КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ** – должностное лицо АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО), назначенное на основании решения Совета директоров, обеспечивающее соблюдение АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) действующего законодательства, Устава АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) и внутренних документов АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) в области корпоративного управления, гарантирующих соблюдение прав и законных интересов акционеров АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО), эффективное взаимодействие с акционерами АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО), поддержку эффективной работы Совета директоров, развитие практики корпоративного управления АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) в соответствии с интересами его акционеров и иных заинтересованных лиц.

2.2. СОКРАЩЕНИЯ

- БАНК** – Акционерный коммерческий банк «ПЕРЕСВЕТ» (Публичное акционерное общество), АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО).
- ВПОДК** – Внутренние процедуры оценки достаточности капитала.
- КОМИТЕТ ПО АУДИТУ** – Комитет по аудиту Совета директоров.
- КОМИТЕТ ПО НОМИНАЦИЯМ И ВОЗНАГРАЖДЕНИЯМ** – Комитет по номинациям и вознаграждениям Совета директоров.
- КОМИТЕТЫ** – Комитет по аудиту Совета директоров и Комитет по номинациям и вознаграждениям Совета директоров.
- РЕГИСТРАТОР** – юридическое лицо, осуществляющее ведение реестра акционеров АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО).

3. ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

3.1. Корпоративное управление Банка – система взаимоотношений между акционерами, Советом директоров, исполнительными органами¹, работниками, контрагентами и иными заинтересованными лицами, направленная на:

- реализацию прав акционеров и инвесторов;
- повышение инвестиционной привлекательности Банка;
- создание действенных механизмов оценки рисков, способных оказать влияние на стоимость Банка, поддержание его финансовой стабильности и прибыльности;
- эффективное использование и обеспечение сохранности представленных акционерами (инвесторами) средств.

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

3.3. Система корпоративного управления Банка основывается на следующих принципах, признаваемых мировым экономическим сообществом стандартом корпоративного управления:

1. Реализация и защита прав своих акционеров.

К основным правам акционеров относятся следующие права:

- на участие в управлении Банком посредством голосования на Общем собрании акционеров Банка;
- на определение количественного состава Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- на избрание единоличного исполнительного органа – Председателя Правления и досрочное прекращение его полномочий;
- на получение части прибыли Банка в виде дивидендов;
- на получение информации о Банке на своевременной и регулярной основе;
- на свободное и необременительное распоряжение акциями, надежные методы учета прав на акции.

2. Равные условия для реализации прав всех акционеров.

Каждый акционер вправе получать эффективную защиту в случае нарушения его прав.

3. Управление Банком эффективным и профессиональным Советом директоров.

Надлежащий контроль со стороны Совета директоров за деятельностью исполнительных органов, а также подотчетность Совета директоров и исполнительных органов акционерам.

4. Признание и защита предусмотренных законом прав заинтересованных лиц, активного сотрудничества с заинтересованными лицами в целях повышения финансового благополучия Банка, соблюдения стандартов социальной ответственности в деятельности Банка и создания

¹ В соответствии с Главой 16 Устава Банка исполнительными органами Банка являются: единоличный исполнительный орган – Председатель Правления и коллегиальный исполнительный орган – Правление.

рабочих мест.

5. Построение эффективно функционирующей системы управления рисками и системы внутреннего контроля, в том числе с учетом ESG²-факторов, направленной на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед Банком целей.

6. Своевременное и точное раскрытие информации по всем существенным вопросам деятельности Банка в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

² Environmental, Social, Governance –экология, социальная политика и корпоративное управление.

4. РЕАЛИЗАЦИЯ И ЗАЩИТА ПРАВ АКЦИОНЕРОВ, ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С АКЦИОНЕРАМИ

Система корпоративного управления Банка обеспечивает охрану, защиту и строгое соблюдение всех прав акционеров в соответствии с требованиями законодательства, рекомендациями Кодекса корпоративного управления Банка России, Уставом Банка и внутренними документами Банка.

Банк обеспечивает взаимодействие с акционерами, регулярно и в полном объеме предоставляя информацию по вопросам деятельности Банка, повестке дня и решениям, принятым на Общих собраниях акционеров (далее – Общее собрание), а также по иным вопросам в объеме, предусмотренном действующим законодательством, рекомендациями регулятора и локальными нормативными документами, введенными в действие в Банке.

Банк стремится поддерживать высокий уровень открытости и прозрачности по вопросам раскрытия информации о текущей деятельности.

4.1. РЕАЛИЗАЦИЯ ПРАВ АКЦИОНЕРОВ НА УЧАСТИЕ В УПРАВЛЕНИИ БАНКОМ

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

4.1.2. Голосование на заседании Общего собрания совмещается с заочным голосованием и осуществляется бюллетенями для голосования. Лица, проголосовавшие заочно, вправе участвовать в заседании Общего собрания без возможности голосования на нем.

4.1.3. В случае, если все голосующие акции Банка принадлежат одному акционеру, решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания, принимаются этим акционером единолично, оформляются письменно, принятие таких решений не требует подтверждения путем удостоверения факта их принятия.

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

4.1.5. На основании действующего законодательства, Устава и Положения Банка «Об Общем собрании акционеров» Банком устанавливаются простые и необременительные правила внесения акционерами предложений о включении вопросов в повестку дня Общего собрания и выдвижения кандидатов для избрания в состав Совета директоров и Ревизионной комиссии. Наличие в указанных предложениях акционеров технических недостатков не является основанием для отказа в их удовлетворении, если из существа предложения ясна воля акционера и подтверждено его право на внесение такого предложения.

4.1.6. Банком установлен более продолжительный по сравнению с определенным законодательством Российской Федерации срок для поступления предложений акционеров, являющихся в совокупности владельцами не менее 2 процентов голосующих акций, в повестку дня годового Общего собрания и предложений по кандидатам для избрания в Совет директоров и Ревизионную комиссию, а также кандидата на должность Председателя Правления – 70 дней после окончания финансового года.

4.1.7. Банк обеспечивает акционерам возможность надлежащей подготовки к Общему собранию, беспрепятственное и своевременное получение информации о проведении Общего собрания и материалов к нему.

4.1.8. Сообщение о проведении Общего собрания доводится до сведения лиц, имеющих право на участие в Общем собрании и зарегистрированных в реестре акционеров, путем направления заказных писем или вручения под подпись, либо путем размещения на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: www.bank-peresvet.ru (далее – Сайт Банка), не позднее чем за 21 день (в случае если повестка дня содержит вопрос о реорганизации Банка – не позднее чем за 30 дней) до даты его проведения.

4.1.9. Информация и материалы к вопросам повестки дня Общего собрания доступны для ознакомления лицам, имеющим право на участие в Общем собрании, в течение 20 дней, а в случае проведения Общего собрания, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, в течение 30 дней до даты его проведения, а также во время его проведения.

4.1.10. Установленный Банком порядок проведения Общего собрания обеспечивает равную возможность всем лицам, имеющим право на участие в Общем собрании, высказывать свое мнение по обсуждаемым вопросам повестки дня, задавать интересующие их вопросы и получать на них ответы во время проведения Общего собрания или в письменной форме после его проведения в максимально короткий срок.

4.1.11. Каждый акционер имеет возможность беспрепятственно реализовать право на голосование по вопросам повестки дня Общего собрания способом, предусмотренным действующим законодательством, Уставом и Положением Банка «Об Общем собрании акционеров».

4.1.12. Банк при содействии Регистратора обеспечивает присутствие достаточного количества лиц, осуществляющих регистрацию участников Общего собрания, и достаточное время для того, чтобы позволить зарегистрироваться всем акционерам, желающим принять участие в Общем собрании.

4.1.13. В работе Общего собрания могут участвовать члены Совета директоров, Председатель Правления и члены Правления, члены Ревизионной комиссии, представители аудиторской организации, Главный бухгалтер, при необходимости – приглашенные финансовые аналитики и консультанты. Данные лица обязаны давать квалифицированные ответы на вопросы участников Общего собрания.

4.1.14. Решения, принятые Общим собранием, и итоги голосования могут оглашаться на заседании Общего собрания, в ходе которого проводилось голосование, и доводятся до сведения заинтересованных лиц в форме и порядке, установленном законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка. Информация о принятых Общим собранием решениях, содержащихся в протоколе Общего собрания, раскрывается в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

4.2. УЧЕТ ПРАВ НА АКЦИИ

4.2.1. Банк гарантирует своим акционерам обеспечение надежных и эффективных способов учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного распоряжения акциями.

4.2.2. Ведение реестра акционеров Банка осуществляет Регистратор, действующий на основании выданной ему бессрочной лицензии на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг, имеющий безупречную репутацию, обладающий всеми необходимыми ресурсами, в том числе техническими средствами, позволяющими гарантировать права акционеров на учет и реализацию их прав на акции Банка.

4.2.3. Информация о Регистраторе размещена на официальном Сайте Банка: <https://www.bank-peresvet.ru/about/information/>, при этом акционеры имеют возможность ознакомиться с Правилами ведения реестра владельцев эмиссионных ценных бумаг Регистратора на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

4.2.4. Утверждение Регистратора и условий договора с ним, а также расторжение договора с Регистратором относится к компетенции Совета директоров.

5. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМИ ЛИЦАМИ

5.1. Система корпоративного управления Банка выстроена с учетом признания предусмотренных законом прав заинтересованных лиц, активного сотрудничества с заинтересованными лицами в целях повышения финансового благополучия Банка, соблюдения стандартов социальной ответственности в деятельности Банка и создания рабочих мест.

5.2. Корпоративное управление Банка основано на признании существенного значения вклада всех заинтересованных лиц в долгосрочную успешную деятельность Банка.

5.3. Банк руководствуется следующими принципами:

1. Во взаимоотношениях с инвесторами Банк стремится:
 - максимизировать стоимость акционерного капитала в долгосрочной перспективе;
 - раскрывать любую информацию, способную существенно повлиять на стоимость акций Банка и на результаты его деятельности;
 - обеспечивать максимальную прозрачность своей деятельности.
2. Во взаимоотношениях с клиентами Банк обеспечивает:
 - надлежащее информирование о предоставляемых услугах;
 - долгосрочные взаимоотношения с клиентом, строящиеся на принципах взаимоуважения, доверия и взаимной выгоды;
 - надлежащее и безусловное исполнение взятых на себя обязательств.
3. Во взаимоотношениях с работниками Банк гарантирует:
 - соблюдение трудового законодательства, в том числе норм безопасности и охраны труда;
 - наличие четких принципов по оплате труда и мотивации, отсутствие дискриминации и любых форм притеснения.
4. Взаимоотношения с обществом, государственными органами, органами местного самоуправления и иными заинтересованными лицами строятся Банком, исходя из:
 - безусловного соблюдения требований по охране окружающей среды;
 - своевременной и полной уплаты налогов и других обязательных платежей;
 - соблюдения всех предусмотренных действующим законодательством требований к деятельности Банка.

5.4. Организационной структурой Банка определены должностные лица и самостоятельные структурные подразделения, ответственные за взаимодействие со всеми группами заинтересованных лиц и за раскрытие информации, достаточное для соблюдения их интересов в объеме, установленном законодательством Российской Федерации.

6. ПРИНЦИПЫ ВЗАИМООТНОШЕНИЙ С КЛИЕНТАМИ

6.1. Взаимоотношения с клиентами основываются на следующих принципах:

- наша задача – оправдать доверие, которое оказывает нам клиент;
- наша уверенность в собственной компетенции и профессионализме зависит от доверия и лояльности наших клиентов;
- мы развиваемся в той мере, в которой мы нужны нашим клиентам;
- успех в бизнесе – понимать клиента, его интересы и проблемы;
- наши взаимоотношения с клиентом строятся на принципах взаимоуважения, доверия и взаимной выгоды.

6.2. В целях обеспечения интересов своих клиентов Банк гарантирует сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему его клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его капиталом и резервами, создаваемыми в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом, а также мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности, осуществляемыми в порядке, установленном Банком России.

6.3. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования структуры баланса в соответствии с нормативами, устанавливаемыми Банком России.

6.4. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах клиентов и корреспондентов. Все работники Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит Федеральному закону от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

6.5. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, налоговым органам, Фонду пенсионного и социального страхования Российской Федерации и органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия руководителя следственного органа – органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, которые являются вкладчиками в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», выдаются Банком организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

6.6. Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком им самим, судам, органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц, организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных Федеральным законом от 23.12.2003

№ 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», а при наличии согласия руководителя следственного органа – органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

6.7. Справки по операциям и счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по операциям, счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком в срок, установленный Федеральным законом от 12.08.1995 № 144-ФЗ «Об оперативно-розыскной деятельности», на основании судебного решения должностным лицам органов, уполномоченных осуществлять оперативно-розыскную деятельность, при выполнении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению преступлений по их запросам, направляемым в суд в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 12.08.1995 № 144-ФЗ «Об оперативно-розыскной деятельности», при наличии сведений о признаках подготавливаемых, совершаемых или совершенных преступлений, а также о лицах, их подготавливающих, совершающих или совершивших, если нет достаточных данных для решения вопроса о возбуждении уголовного дела. Перечни указанных должностных лиц устанавливаются нормативными правовыми актами соответствующих федеральных органов исполнительной власти.

6.8. Справки по операциям, счетам и вкладам физических и юридических лиц выдаются Банком руководителям (должностным лицам) федеральных государственных органов, перечень которых определяется Президентом Российской Федерации, Председателю Банка России, высшим должностным лицам субъектов Российской Федерации (руководителям высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации), руководителям Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования, справки по операциям, счетам и вкладам физических лиц – также руководителям государственных корпораций, публично-правовых компаний при наличии запроса, направленного в порядке, определяемом Президентом Российской Федерации, в случае проведения в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии коррупции проверки достоверности и полноты сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, соблюдения запретов, ограничений, исполнения обязанностей, установленных Федеральным законом от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» и другими федеральными законами, в отношении лиц, указанных в Федеральном законе от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

6.9. Справки по операциям, счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком Генеральному прокурору Российской Федерации, заместителям Генерального прокурора Российской Федерации, прокурорам субъектов Российской Федерации, военным и другим специализированным прокурорам, приравненным к прокурорам субъектов Российской Федерации, по их запросам, направленным в установленном порядке при проведении в соответствии с Федеральным законом от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» проверки законности получения денежных средств, поступивших на счета лица, замещавшего (занимавшего) должность, осуществление полномочий по которой влечет за собой обязанность представлять сведения о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, на счета его супруги (супруга) и несовершеннолетних детей в банках и (или) иных кредитных организациях, а также при проведении в соответствии с Федеральным законом от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» проверки достоверности и полноты сведений о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, и (или) соблюдения ограничений и запретов, требований о предотвращении или об урегулировании конфликта интересов, и (или) исполнения

обязанностей, установленных в целях противодействия коррупции, в отношении лица, замещавшего (занимавшего) должность, осуществление полномочий по которой влечет за собой соблюдение соответствующих ограничений, запретов, требований о предотвращении или об урегулировании конфликта интересов и (или) исполнение обязанностей, установленных в целях противодействия коррупции.

6.10. Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются Банком лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном Банком завещательном распоряжении, нотариусам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков, а в отношении счетов иностранных граждан – консульским учреждениям иностранных государств.

6.11. Информация об операциях, о счетах и вкладах юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц представляется Банком в уполномоченный орган, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

6.12. Справки по операциям и счетам некоммерческих организаций, за исключением некоммерческих организаций, указанных в Федеральном законе от 12.01.1996 № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях», представляются Банком федеральному органу исполнительной власти, осуществляющему функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере регистрации некоммерческих организаций, в целях осуществления федерального государственного надзора за деятельностью некоммерческих организаций в соответствии с Федеральным законом от 12.01.1996 № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях» и Федеральным законом от 19.05.1995 № 82-ФЗ «Об общественных объединениях», по запросам, направленным руководителем (заместителем руководителя) федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере регистрации некоммерческих организаций.

6.13. Справки по операциям, счетам и вкладам физических и юридических лиц представляются Банком федеральному органу исполнительной власти, осуществляющему функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере регистрации некоммерческих организаций, в целях осуществления государственного контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации об иностранных агентах в соответствии с Федеральным законом от 14.07.2022 № 255-ФЗ «О контроле за деятельностью лиц, находящихся под иностранным влиянием» по запросам, направленным руководителем (заместителем руководителя) федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере регистрации некоммерческих организаций, при наличии признаков нарушения лицами, в отношении которых направлен запрос, требований Федерального закона от 14.07.2022 № 255-ФЗ «О контроле за деятельностью лиц, находящихся под иностранным влиянием», а также в отношении лиц, признанных иностранными агентами.

6.14. Информация об операциях юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц представляется Банком в целях формирования кредитных историй в бюро кредитных историй в порядке и на условиях, которые предусмотрены заключенным с бюро кредитных историй договором в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

6.15. В отношении клиентов Банк уделяет особое внимание тому, чтобы:

- осуществлять своевременное и качественное проведение расчетных операций, открытие банковских счетов, оказание других услуг, предусмотренных лицензиями, выданными Банку;
- гарантировать равный доступ к банковским продуктам и услугам и соответствие предоставляемых услуг законодательству Российской Федерации и настоящему Кодексу;
- предоставлять клиентам полную и достоверную информацию об условиях и порядке оплаты предоставляемых банковских услуг;
- осуществлять информативную, объективную и достоверную рекламу банковских услуг;
- информировать клиентов по их запросам и своей инициативе об услугах, предоставляемых Банком, об условиях пользования ими, об изменениях в работе Банка и по другим вопросам, затрагивающим интересы или интересующим клиентов, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;
- обеспечивать безопасность и защиту полученной информации;
- обеспечивать конфиденциальность при проведении переговоров и заключении сделок;
- своевременно и внимательно рассматривать возникающие затруднения и конфликты, быстро разрешать претензии и жалобы и принимать необходимые меры по устранению последствий допущенных нарушений и упущений.

6.16. Банк разрабатывает и реализует политику Банка в области взаимодействия с получателями финансовых услуг Банка, в которой отражается:

- сквозная ответственность менеджмента и органов управления Банка за качество взаимодействия с получателями финансовых услуг и недопущение недобросовестных практик в отношении получателей финансовых услуг;
- перечень самостоятельных структурных подразделений, ответственных за реализацию контрольных процедур по оценке качества взаимодействия с получателями финансовых услуг и достаточности реализуемых мер по недопущению недобросовестных практик в отношении получателей финансовых услуг, а также порядок вынесения на рассмотрение органов управления Банка результатов контрольных процедур;
- обязанность работников указанных самостоятельных структурных подразделений соблюдать интересы получателей финансовых услуг;
- перечень мер, применяемых по отношению к лицам, допустившим нарушение внутренних правил и процедур при реализации финансовых услуг получателям финансовых услуг.

6.17. При этом под сквозной ответственностью менеджмента и органов управления Банка за качество взаимодействия с получателями финансовых услуг следует понимать целостную систему иерархических и дополняющих друг друга функциональных сущностей (должностных обязанностей) работников, должностных лиц, органов управления Банка,

позволяющих в каждом рабочем процессе, связанном с взаимодействием с получателями финансовой услуги, определить состав ответственности, направленной на надлежащее взаимодействие с получателем финансовой услуги и (или) на контроль за надлежащим взаимодействием с получателем финансовой услуги и (или) на принятие решений, связанных с качеством взаимодействия с получателями финансовых услуг и принятием мер по недопущению недобросовестных практик в отношении получателей финансовых услуг, а также установить виновных лиц, ответственных за допущенные нарушения.

7. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ ЭФФЕКТИВНЫМ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫМ СОВЕТОМ ДИРЕКТОРОВ

7.1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1.1. Профессиональный и эффективно действующий Совет директоров является одним из ключевых элементов системы корпоративного управления Банка. При осуществлении своей деятельности Совет директоров руководствуется интересами Банка и интересами его акционеров.

7.1.2. Совет директоров действует в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом, Положением Банка «О Совете директоров», Кодексом и подотчетен Общему собранию акционеров.

7.1.3. Совет директоров в соответствии с компетенцией, определенной Уставом, осуществляет стратегическое управление Банком посредством:

- определения приоритетных направлений деятельности Банка;
- определения и контроля выполнения основных показателей деятельности и бизнес-планов Банка;
- утверждения стратегии развития Банка;
- избрания членов коллегиального исполнительного органа Банка и контроля за их деятельностью;
- определения направлений развития и организация оценки эффективности функционирования системы внутреннего контроля и системы управления рисками, включая утверждение положения об организации системы внутреннего контроля в Банке, положения о службе внутреннего аудита, а также утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка;
- определения кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка (Председателя Правления, Заместителей Председателя Правления, членов Правления), порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю Управления рисками, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);
- обеспечение формирования системы корпоративного управления Банка и внедрение лучших практик корпоративного управления, в частности, утверждение ключевых внутренних документов и политик, пересмотр указанных документов в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков.

7.1.4. На Совет директоров возложена функция управления конфликтами интересов, в том числе между органами управления, акционерами и работниками.

7.1.5. Банком создана система, обеспечивающая выявление конфликта интересов и совершения сделок в условиях конфликта интересов. Внутренними документами Банка предусмотрены обязанности члена Совета директоров:

- не использовать свое положение в ущерб интересам Банка и его акционеров;
- действовать добросовестно и разумно в интересах Банка и всех его акционеров;
- участвовать в работе Совета директоров;
- не разглашать и не использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц ставшую ему известной конфиденциальную и иную информацию, а также охраняемую законом тайну о деятельности Банка, а также инсайдерскую информацию;
- по требованию Банка заключить с Банком соглашение о конфиденциальности;
- анализировать и изучать информацию (документы и материалы) по вопросам, выносимым на рассмотрение Совета директоров;
- анализировать выводы и рекомендации Управления рисками, Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита и аудиторской организации Банка, выносимые Банком на рассмотрение или доведенные до сведения Совета директоров;
- анализировать акты проверок Банка и (или) информацию о результатах проверок, проведенных уполномоченными представителями Банка России, доведенные Банком до сведения Совета директоров;
- принимать участие в заседаниях Совета директоров и участвовать в принятии решений Совета директоров путем голосования по вопросам повестки дня его заседаний;
- принимать участие в работе Комитета Совета директоров, членом которого он является;
- уведомлять Совет директоров через Председателя Совета директоров и (или) Корпоративного секретаря о юридических лицах, в отношении которых он, супруг(а), родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные) и (или) их подконтрольные организации являются контролируемыми лицами или имеют право давать обязательные указания;
- уведомлять Совет директоров через Председателя Совета директоров и (или) Корпоративного секретаря о юридических лицах, в отношении которых он, супруг(а), родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные) и (или) их подконтрольные лица занимают должности;
- уведомлять Совет директоров через Председателя Совета директоров и (или) через Корпоративного секретаря об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых он может быть признан заинтересованным лицом;
- воздерживаться от действий, которые приведут или могут привести к возникновению конфликта между его интересами и интересами Банка и (или) интересами его кредиторов, вкладчиков и иных клиентов;
- не принимать подарки от лиц, заинтересованных в принятии решений Советом директоров, равно как и не пользоваться какими-либо выгодами (прямыми или косвенными), предоставленными такими лицами Совету директоров (за исключением символических знаков внимания в соответствии с общепринятыми правилами вежливости или сувениров при проведении официальных мероприятий);
- при возникновении (или возможности возникновения) конфликта между его интересами и интересами Банка незамедлительно уведомлять Совет директоров через Председателя Совета директоров и (или) через Корпоративного секретаря как о самом факте наличия конфликта интересов (возможности его возникновения), так и об основаниях его возникновения. Такое сообщение должно быть в любом случае сделано

до начала обсуждения вопроса, по которому у такого члена Совета директоров имеется конфликт интересов;

- не принимать участия в принятии Советом директоров решений по вопросам одобрения сделок, в совершении которых имеется заинтересованность данного члена Совета директоров, и по другим вопросам в случае наличия конфликта между интересами данного члена Совета директоров и интересами Банка, а при необходимости — не присутствовать при обсуждении указанных вопросов на заседании Совета директоров;
- уведомлять Совет директоров через Председателя Совета директоров и (или) Корпоративного секретаря о невозможности своего участия в заседании Совета директоров с указанием причин;
- исполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Уставом, Положением Банка «О Совете директоров» и Кодексом.

7.1.6. Член Совета директоров обязан в сроки и в порядке, установленные внутренними документами Банка, доводить до сведения Банка и Корпоративного секретаря следующую информацию:

- о своих персональных данных и иной информации, которую Банк обязан раскрывать в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- о фактах, свидетельствующих о несоответствии его деловой репутации требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;
- о своих аффилированных лицах и любых изменениях в составе своих аффилированных лиц;
- о включении в список кандидатов для голосования по выборам в органы управления иных юридических лиц;
- об избрании (назначении) на должность единоличного исполнительного органа или об избрании (назначении) членом коллегиального органа управления (Совет директоров, Наблюдательный Совет) или коллегиального исполнительного органа иного юридического лица.

7.1.7. Для реализации своих функций и в целях предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов компетенции Совета директоров и подготовки рекомендаций для принятия решений по таким вопросам Советом директоров формируются постоянно действующие Комитеты:

- Комитет по аудиту, основной задачей которого является оказание содействия Совету директоров в следующих ключевых областях: управление рисками, внутренний контроль и корпоративное управление (в части задач внутреннего аудита), внутренний и внешний аудит, противодействие противоправным практикам, ESG³-факторы и вопросы устойчивого развития;
- Комитет по номинациям и вознаграждениям, основной задачей которого является оказание содействия Совету директоров в совершенствовании систем планирования преемственности и подбора кандидатов в органы управления Банка, оценки эффективности деятельности органов управления Банка, формировании эффективной и прозрачной системы вознаграждения и мотивации членов Совета директоров, членов исполнительных органов и работников.

7.1.8. Порядок формирования и организации деятельности Комитетов определяется Положениями о Комитетах.

³ Environmental, Social, Governance – экология, социальная политика и корпоративное управление.

7.1.9. При необходимости Совет директоров вправе создавать иные комитеты для предварительного рассмотрения вопросов, входящих в компетенцию Совета директоров.

7.2. СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

7.2.1. Количественный состав Совета директоров Банка определяется решением Общего собрания акционеров в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и составляет не менее 5 членов, что отвечает масштабам бизнеса Банка и позволяет эффективно организовать деятельность Совета директоров, в том числе формировать Комитеты.

7.2.2. Избрание членов Совета директоров осуществляется посредством прозрачной процедуры, предусмотренной Уставом и Положением Банка «О Совете директоров», соответствующей действующему законодательству Российской Федерации, позволяющей акционерам получить информацию о кандидатах для избрания в Совет директоров, достаточную для формирования представления об их личных и профессиональных качествах.

7.2.3. Формирование эффективного и профессионального Совета директоров обеспечивается за счет выдвижения и избрания в его состав кандидатов, обладающих, квалификацией, опытом и компетенцией, необходимыми для реализации стратегии развития Банка, а также соответствующих требованиям к деловой репутации согласно законодательству Российской Федерации, регулиющему банковскую деятельность.

7.2.4. Председателем Совета директоров избирается лицо, имеющее безупречную деловую и личную репутацию и значительный опыт работы на руководящих должностях.

7.2.5. Председатель Совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению Советом директоров возложенных на него функций, включая организацию деятельности Совета директоров, его Комитетов и взаимодействие с иными органами управления и контроля Банка.

7.2.6. Председатель Совета директоров организует работу Совета директоров, созывает заседания Совета директоров и председательствует на них, обеспечивает конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, контроль исполнения принятых Советом директоров решений.

7.2.7. Председатель Совета директоров организует свою работу с учетом необходимого времени для общения с акционерами.

7.3. ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

7.3.1. Порядок организации деятельности Совета директоров, включая порядок подготовки и проведения заседаний, права и обязанности членов Совета директоров закреплены Положением Банка «О Совете директоров».

7.3.2. Заседания Совета директоров проводятся по мере необходимости в соответствии с планом проведения заседаний. План проведения заседаний Совета директоров содержит примерный перечень вопросов, которые будут рассматриваться на заседаниях Совета директоров. При необходимости Совет директоров может принять к рассмотрению на

заседании Совета директоров вопрос о деятельности Банка, отнесенный действующим законодательством Российской Федерации и Уставом к его компетенции, не включенный в план проведения заседаний Совета директоров. В случае необходимости Совет директоров может проводить внеплановые заседания.

7.3.3. Заседание Совета директоров созывается:

- Председателем Совета директоров либо лицом, исполняющим функции Председателя Совета директоров по его собственной инициативе;
- по требованию члена Совета директоров, Правления, Председателя Правления, члена Ревизионной комиссии, аудиторской организации, руководителя Службы внутреннего аудита.

7.3.4. Действующий в Банке порядок подготовки и проведения заседаний Совета директоров предоставляет членам Совета директоров возможность своевременного и всестороннего изучения информации и материалов в целях принятия обоснованных решений.

7.3.5. Банк принимает все необходимые меры для обеспечения возможности участия всех членов Совета директоров в заседаниях:

- все члены Совета директоров должны быть уведомлены о созыве заседания Совета директоров или о проведении заочного голосования по вопросам повестки дня заседания Совета директоров в срок не менее чем за 5 (пять) дней до проведения заседания (до даты окончания приема заполненных бюллетеней для заочного голосования по вопросам повестки дня заседания Совета директоров);
- решение Совета директоров может быть принято опросным путем (заочное голосование) – путем направления в Банк заполненных бюллетеней для голосования по вопросам повестки дня заседания Совета директоров;
- при наличии технической возможности отсутствующие в месте проведения заседания члены Совета директоров вправе принять участие в обсуждении вопросов повестки дня и голосовании по ним дистанционно посредством конференц- и видеоконференцсвязи.

7.3.6. Члены Совета директоров при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка и его акционеров, осуществлять свои права и исполнять обязанности добросовестно и разумно.

7.3.7. Совет директоров принимает решения с учетом всей имеющейся информации, стремясь обеспечить отсутствие конфликта интересов, в рамках обычного предпринимательского риска и в соответствии с принятыми в Банке стандартами.

7.3.8. В целях принятия обоснованных и взвешенных решений члены Совета директоров вправе запрашивать дополнительную информацию по вопросам, выносимым на рассмотрение Совета директоров. В случае, если запрашиваемая информация отнесена внутренними документами Банка к конфиденциальной, такая информация предоставляется члену Совета директоров в предусмотренном в Банке порядке.

7.3.9. Во избежание возможности оказания влияния и (или) давления на члена Совета директоров при принятии им решений по отдельным вопросам, члены Совета директоров и их аффилированные лица не должны принимать подарки от лиц, заинтересованных в принятии таких решений, равно как и пользоваться иными прямыми или косвенными

выгодами, предоставляемыми такими лицами, за исключением символических знаков внимания или сувениров в соответствии с общепринятыми правилами вежливости при проведении официальных мероприятий.

7.3.10. Каждому вновь избранному члену Совета директоров в течение 10 (десяти) дней с даты подведения итогов голосования по вопросу об избрании Совета директоров Корпоративный секретарь обеспечивает предоставление копий Устава, внутренних документов об органах управления и контроля Банка, о стратегии Банка, системе корпоративного управления, системе управления рисками и внутреннего контроля и иную существенную информацию, необходимую члену Совета директоров для исполнения им своих обязанностей. По запросу члена Совета директоров ему может быть представлена иная информация о деятельности Банка с соблюдением условий использования инсайдерской информации и иной конфиденциальной информации.

7.4. КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ

7.4.1. Организационное сопровождение деятельности Общего собрания акционеров, Совета директоров и его Комитетов обеспечивает Корпоративный секретарь, назначаемый Советом директоров.

7.4.2. Корпоративный секретарь подотчетен Совету директоров и действует на основании Положения Банка «О Корпоративном секретаре».

7.4.3. На должность Корпоративного секретаря избирается лицо, обладающее знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для обеспечения взаимодействия с акционерами, координации действий Банка по защите прав и интересов акционеров, обеспечения эффективности деятельности Совета директоров.

7.4.4. Для выполнения своих функций Корпоративный секретарь имеет право запрашивать и получать документы, требовать от работников соблюдения Устава и внутренних документов Банка, осуществлять взаимодействие с Председателем Совета директоров и Председателями Комитетов.

7.5. ОЦЕНКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

7.5.1. В целях поддержания доверия акционеров и интереса иных заинтересованных лиц, поддержания репутации Банка на высоком уровне, повышения уровня доверия клиентов и контрагентов Банка, а также повышения эффективности работы Совета директоров в Банке проводится оценка деятельности Совета директоров, Комитетов, членов Совета директоров и Председателя Совета директоров.

7.5.2. Цели, формы, принципы и порядок проведения оценки деятельности Совета директоров, использования и доведения результатов проведения оценки деятельности Совета директоров определены в Стандарте Банка «Оценка деятельности Совета директоров АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО)».

7.5.3. Проведение оценки деятельности Совета директоров направлено на определение степени эффективности работы Совета директоров и его Комитетов, соответствия работы Совета директоров потребностям развития Банка, определение направлений деятельности Совета директоров, требующих усиления.

7.5.4. Оценка деятельности Совета директоров проводится по мере необходимости, но не реже одного раза в Корпоративный год Советом директоров самостоятельно (самооценка) и по решению Совета директоров может быть проведена с привлечением независимой внешней организации (внешняя оценка).

7.5.5. Внутренняя оценка (самооценка) проводится путем анкетирования членов Совета директоров и Комитетов и может быть проведена анонимно.

7.5.6. Для проведения внешней оценки Банк привлекает консультанта, обладающего значительным опытом работы в области оценки деятельности советов директоров (наблюдательных советов) обществ и признанной деловой репутацией. Кандидатура консультанта для проведения внешней оценки утверждается Советом директоров с учетом рекомендации Комитета по номинациям и вознаграждениям.

7.5.7. Целями проведения оценки являются:

- укрепление доверия акционера и иных заинтересованных лиц к Совету директоров;
- поддержание репутации Банка на высоком уровне, повышение уровня доверия клиентов и контрагентов Банка;
- оптимизация и повышение эффективности деятельности Совета директоров.

7.5.8. Решение о проведении самооценки принимает Совет директоров, также определяются сроки проведения оценки, могут определяться требуемые ресурсы и другие необходимые положения.

7.5.9. По итогам проведения оценки Корпоративным секретарем подготавливается отчет об итогах самооценки деятельности Совета директоров, по поручению Председателя Совета директоров могут быть подготовлены предложения (программы), направленные на совершенствование и повышение эффективности работы Совета директоров.

7.6. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

По решению Общего собрания акционеров членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.

7.7. СИСТЕМА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ЧЛЕНОВ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ И РУКОВОДЯЩИХ РАБОТНИКОВ

7.7.1. Совет директоров играет ключевую роль в построении и обеспечении функционирования эффективной системы мотивации членов исполнительных органов и ключевых руководящих работников Банка.

7.7.2. Совет директоров утверждает локальные нормативные документы Банка, определяющие политику Банка в области оплаты труда и контролирует их реализацию, в т.ч. кадровую политику (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю Управления рисков, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или

возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка).

7.7.3. Действующая в Банке система вознаграждения обеспечивает разумное и обоснованное соотношение фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда, а также соответствует требованиям Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

7.7.4. При определении размеров оплаты труда работников учитываются уровни рисков, которым подвергается (подвергся) Банк в результате их действий для:

- членов исполнительных органов Банка и иных работников, принимающих риски;
- самостоятельных структурных подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и самостоятельных структурных подразделений, осуществляющих управление рисками.

7.7.5. Действующая система вознаграждения в Банке предусматривает зависимость вознаграждения от результатов работы Банка и личного вклада работников в достижение этого результата.

8. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ, ВНУТРЕННИЙ АУДИТ

Банк стремится к постоянному повышению качества корпоративного управления, важными составляющими элементами которого являются эффективно работающая система управления рисками и система внутреннего контроля, а также внутренний аудит.

8.1. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

8.1.1. В Банке созданы и эффективно функционируют система управления рисками и система внутреннего контроля, которые охватывают различные уровни управления, включая стратегический и операционный уровни, и позволяют Банку своевременно выявлять, оценивать и реагировать на риски и представляют собой совокупность организационных мер, методик, процедур, норм корпоративной и деловой этики и действий, предпринимаемых Банком для достижения оптимального баланса между ростом стоимости Банка, прибыльностью и рисками, для обеспечения финансовой устойчивости Банка, эффективного ведения хозяйственной деятельности, обеспечения сохранности активов, соблюдения законодательства, Устава Банка и внутренних документов Банка, своевременной подготовки достоверной отчетности.

8.1.2. Цели системы управления рисками и системы внутреннего контроля определяются в соответствующих локальных нормативных документах Банка в области управления рисками и внутреннего контроля, которые разрабатываются с учетом общепринятых концепций и практик работы в области управления рисками и внутреннего контроля и международных профессиональных организаций.

8.1.3. Система управления рисками основана на реализации ВПОДК и процедур управления отдельными видами рисков и совокупным риском Банка, и включает в себя:

- идентификацию рисков, их оценку, определение методов управления и инструментов ограничения и контроля;
- установление склонности к риску, в том числе плановых (целевых) уровней рисков;
- установление целевой структуры рисков;
- установление планового (целевого) уровня капитала;
- установление системы лимитов;
- управление достаточностью капитала;
- проведение стресс-тестирования;
- формирование отчетности по рискам и достаточности капитала (отчетность ВПОДК).

8.1.4. Решения по управлению рисками принимают органы управления, в рамках своей компетенции, определенной в соответствии с Уставом Банка, а также уполномоченные и должностные лица, самостоятельные структурные подразделения в рамках предоставленных им полномочий, осуществляющие реализацию решений и политик по управлению рисками, в т.ч. при проведении и сопровождении операций, несущих риски, и контроле соблюдения установленных лимитов и ограничений.

8.1.5. Органы управления и самостоятельные структурные подразделения, ответственные за обеспечение управления рисками, осуществляют:

- разработку, актуализацию и внедрение локальных нормативных документов по управлению отдельными видами рисков;

- независимые от самостоятельных структурных подразделений, осуществляющих проведение операций, связанных с принятием рисков, идентификацию, мониторинг, анализ и оценку рисков и случаев их реализации;
- формирование внутренней управленческой отчетности о состоянии рисков;
- утверждение процедур по управлению рисками и капиталом, рассмотрение отчетности о состоянии рисков Банка.

8.1.6. Управление рисков обеспечивает поддержание и развитие системы управления рисками и дополнительно выполняет следующие функции:

- разработка, организация и контроль формирования, внедрения и применения в Банке методологии управления рисками и методов оценки рисков в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору;
- осуществление процедур идентификации, анализа, оценки и мониторинга рисков независимо от самостоятельных структурных подразделений, чья деятельность связана с принятием рисков;
- анализ совокупного (агрегированного) риска Банка и последующий контроль соответствия его уровня стратегии, политикам, бизнес-плану и склонности к риску, формирование отчетности ВПОДК.

8.1.7. Деятельность самостоятельных структурных подразделений, выполняющих функции обеспечения управления рисками, осуществляется на независимой от самостоятельных структурных подразделений, принимающих риски, основе.

8.1.8. Внутренний контроль в Банке в соответствии с полномочиями и компетенциями, определенными учредительными и внутренними документами Банка осуществляют:

- органы управления Банка (предусмотренные статьей 11.1 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (Общее собрание акционеров, Совет директоров, Председатель Правления и Правление);
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер (его заместители);
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- самостоятельное структурное подразделение (Ответственный сотрудник) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- иные самостоятельные структурные подразделения и (или) ответственные работники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с внутренними документами Банка, регламентирующими порядок, организацию и полномочия по осуществлению внутреннего контроля, введенными в действие в Банке.

8.1.9. Система внутреннего контроля Банка включает следующие основные направления:

- контроль со стороны органов управления Банка за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления рисками и оценка 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;

- мониторинг процессов функционирования системы внутреннего контроля, осуществляемый Службой внутреннего аудита в соответствии с внутренними документами Банка, введенными в действие в Банке.

8.1.10. Система внутреннего контроля в Банке организована в целях:

- 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 (как профессиональный участник рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

8.1.11. В рамках системы управления рисками и системы внутреннего контроля предусматривается комплекс мер, направленный на недопущение коррупции.

8.1.12. В Банке определена политика в области противодействия вовлечению в коррупционную деятельность и в области противодействия корпоративному мошенничеству, в которой устанавливаются меры, направленные на формирование элементов корпоративной культуры, организационной структуры, правил и процедур, обеспечивающих недопущение коррупции, а также снижающие репутационные риски и риски применения к Банку мер ответственности за подкуп должностных лиц.

8.1.13. Никакие санкции, в том числе увольнение, начисление премии или отказ от повышения в должности, не могут быть применены к работнику Банка за то, что он добросовестно сообщил о признаках корпоративного мошенничества, коррупции, взяточничества, предполагаемых нарушениях контрольных процедур и иных злоупотреблениях.

8.1.14. Совет директоров не реже одного раза в год рассматривает вопросы организации, функционирования и эффективности системы управления рисками и системы внутреннего контроля и при необходимости дает рекомендации по ее улучшению. Сведения о результатах рассмотрения Советом директоров вопросов эффективности системы управления рисками и системы внутреннего контроля предоставляются акционерам в составе годового отчета Банка.

8.2. ВНУТРЕННИЙ АУДИТ

8.2.1. Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками и корпоративного управления в Банке организована функция внутреннего аудита.

8.2.2. В Банке создана и функционирует Служба внутреннего аудита, которая осуществляет свою деятельность в соответствии с Положением Банка «О Службе внутреннего аудита», утвержденным Советом директоров, основной целью которой является содействие органам управления Банка в достижении поставленных целей, повышении эффективности и результативности деятельности Банка путем независимой оценки эффективности системы внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления.

8.2.3. В своей деятельности Служба внутреннего аудита придерживается принципов постоянства деятельности, независимости, беспристрастности, профессиональной компетенции, а также беспрепятственного эффективного осуществления своих функций.

8.2.4. Руководитель Службы внутреннего аудита назначается на должность Председателем Правления на основании решения Совета директоров. Освобождение от должности Руководителя Службы внутреннего аудита по его инициативе осуществляется Председателем Правления самостоятельно, в иных случаях – по решению Совета директоров. Руководитель Службы внутреннего аудита административно подчиняется непосредственно Председателю Правления и находится в функциональном подчинении Совета директоров. Такая система подотчетности обеспечивает соблюдение принципов независимости и объективности внутреннего аудита и соответствует примерам передовой практики и профессиональным стандартам в области внутреннего аудита.

8.2.5. К основным задачам Службы внутреннего аудита относятся:

- оценка выполнения Банком требований нормативных правовых актов, стандартов, Устава и локальных нормативных документов, введенных в действие в Банке;
- оценка определения в локальных нормативных документах Банка и соблюдение установленных процедур и полномочий между самостоятельными структурными подразделениями и работниками Банка при совершении банковских операций и других сделок;
- оценка правильности отражения операций в бухгалтерском учете и финансовой отчетности Банка;
- осуществление контроля за соответствием системы внутреннего контроля характеру и масштабам проводимых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- оценка достаточности и эффективности системы внутреннего контроля для достижения целей и задач, установленных акционерами Банка, органами управления Банка и надзорными органами;
- мониторинг процессов функционирования системы внутреннего контроля, выявление и анализ проблем, связанных с ее функционированием и разработка предложений по ее совершенствованию;
- оценка надежности и эффективности систем управления рисками и внутреннего контроля;
- оценка полноты и качества выполнения органами управления Банка возложенных на них обязанностей;
- повышение качества проводимых Службой внутреннего аудита проверок и

своевременное реагирование на изменения, связанные с развитием Банка.

8.2.6. Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка адекватности и эффективности системы внутреннего контроля в целом;
- проверка и оценка эффективности системы управления рисками;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности Банка, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля и Управления рисков. Оценка работы Управления по персоналу и социальным программам;
- оценка корпоративного управления Банка, включая соблюдение этических принципов и корпоративных ценностей Банка;
- проверка соблюдения требований законодательства Российской Федерации и иных актов, регулирующих и надзорных органов;
- другие вопросы, предусмотренные локальными нормативными документами, введенными в действие в Банке.

9. ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА И РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

9.1. Информационная политика Банка направлена на обеспечение максимальной открытости и прозрачности информации о Банке и его деятельности и предоставление акционерам, инвесторам, клиентам, внешним аудиторам и рейтинговым агентствам, а также иным заинтересованным лицам и пользователям наиболее полной, точной, систематизированной и содержательной информации, являющейся существенной для принятия ими решений, совершения иных действий, способных повлиять на деятельность Банка.

9.2. Информационная политика Банка формируется Советом директоров и основывается на соблюдении принципов законности, регулярности, оперативности, последовательности, объективности, сбалансированности, полноты, актуальности и достоверности информации о Банке, доступности и необременительности получения доступа к информации и документам Банка и иных принципах.

9.3. Информационная политика Банка определяет основные цели и принципы, общие положения, общий порядок и способы раскрытия и предоставления информации, виды информации, подлежащей раскрытию, а также меры по защите информации о деятельности Банка от несанкционированного распространения, разглашения и использования.

9.4. Информационная политика Банка утверждается Советом директоров. Реализация Информационной политики осуществляется исполнительными органами с учетом требований, установленных законодательством Российской Федерации и локальными нормативными документами Банка в области раскрытия информации. Исполнительные органы несут ответственность за полноту и достоверность раскрываемой информации о Банке и его деятельности. Контроль соблюдения Информационной политики осуществляет Совет директоров.

9.5. В Банке реализуется процедура, обеспечивающая координацию работы всех его самостоятельных структурных подразделений и работников, связанных с раскрытием информации или деятельность которых может привести к необходимости раскрытия информации.

9.6. Основным источником раскрытия информации, достаточной для формирования объективного представления о существенных аспектах деятельности Банка, является Сайт Банка.

9.7. Банк раскрывает на Сайте Банка информацию о своем финансовом положении и финансовых результатах Банка в соответствующих формах отчетности, в том числе годовой и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

9.8. Банк составляет и раскрывает ежеквартально и по итогам года на Сайте Банка информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в порядке, объеме и в сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, информацию о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами.

9.9. Также Банк в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации раскрывает информацию на странице в информационно-телекоммуникационной сети

«Интернет», предоставленной одним из информационных агентств, аккредитованных Банком России на проведение действий по раскрытию информации о ценных бумагах и об иных финансовых инструментах (далее – аккредитованное агентство), а также в ленте новостей аккредитованного агентства.

9.10. Банк вправе не осуществлять раскрытие или предоставление информации, подлежащей раскрытию, а также вправе предоставлять подлежащую раскрытию информацию в ограниченном составе и объеме в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, а также решениями Совета директоров Банка России.

9.11. Помимо обязательной к раскрытию информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации, Банк вправе раскрывать дополнительную информацию по мере необходимости в объеме и способами по своему усмотрению с соблюдением общих положений и основных принципов Информационной политики.

9.12. Банк обеспечивает свободный доступ к информации, которую он обязан раскрывать в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними документами Банка.

9.13. Предоставление Банком информации и документов по запросам акционеров осуществляется в соответствии с принципами равноправия и доступности. Порядок и сроки предъявления и исполнения требования акционера о доступе к документам и информации Банка, в том числе содержащим конфиденциальную информацию Банка, и изготовления их копий устанавливается в Уставе и внутренних документах Банка с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации о банковской, государственной тайне, и иной конфиденциальной информации и внутренними документами Банка.

9.14. Банк обеспечивает акционерам доступ к документам и информации, предусмотренным законодательством Российской Федерации, в пределах, установленных законодательством о банковской, государственной тайне, и иной конфиденциальной информации, а также внутренними документами Банка. При предоставлении акционерам информации Банк обеспечивает разумный баланс между интересами конкретных акционеров и интересами самого Банка, заинтересованного в сохранении конфиденциальности важной коммерческой информации, которая может оказать существенное влияние на его конкурентоспособность.

9.15. Банк осуществляет защиту информации, составляющей банковскую, коммерческую тайну, и иной конфиденциальной информации в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и соответствующими локальными нормативными документами, введенными в действие в Банке, с целью исключения возможности несанкционированного использования и доступа к указанной информации в процессе ее накопления, хранения, обработки, передачи и использования.

9.16. К сведениям конфиденциального характера Банка относится информация, составляющая коммерческую, депозитарную и банковскую тайны, персональные данные, инсайдерская информация, иная информация установленная Банком, а также информация, предоставленная в распоряжение Банку на условиях сохранения режима конфиденциальности.

9.17. Перечень сведений конфиденциального характера, порядок обращения с конфиденциальной информацией, порядок взаимодействия работников Банка при обеспечении сохранности сведений конфиденциального характера, установления ответственности за разглашение сведений конфиденциального характера определяются

локальными нормативными документами, введенными в действие в Банке, об охране сведений конфиденциального характера.

9.18. Использование, охрана и порядок работы с персональными данными осуществляются в соответствии с действующим законодательством и локальными нормативными документами, введенными в действие в Банке.

9.19. Банк устанавливает единые правила использования инсайдерской информации, направленные на предупреждение и пресечение случаев неправомерного использования инсайдерской информации Банка при совершении инсайдерами Банка операций с его финансовыми инструментами.

9.20. Требования к правомерному доступу и использованию сведений, относящихся к инсайдерской информации Банка, к правилам охраны конфиденциальности инсайдерской информации, к ведению списка инсайдеров Банка, а также особенностям совершения инсайдерами операций с финансовыми инструментами Банка определены локальными нормативными документами, введенными в действие в Банке, об инсайдерской информации.

10. СУЩЕСТВЕННЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ

10.1. Действия, которые могут значительно повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние Банка, на положение акционеров (существенные корпоративные действия) осуществляются Банком на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов всех акционеров и иных заинтересованных лиц.

10.2. Банк придерживается такого порядка совершения существенных корпоративных действий, который обеспечивает соблюдение и адекватный уровень защиты прав и интересов акционеров, позволяет им получать полную информацию о таких действиях и влиять на их совершение.

10.3. Существенными корпоративными действиями признаются:

- совершение Банком крупных сделок;
- совершение сделок, в которых имеется заинтересованность;
- внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- реорганизация и ликвидация Банка;
- увеличение или уменьшение уставного капитала;
- приобретение 30 и более процентов голосующих акций Банка;
- обращение с заявлением о листинге и делистинге акций Банка;
- иные существенные корпоративные действия, которые могут привести к существенному изменению прав акционеров и нарушению их интересов.

10.4. Вопросы, связанные с совершением указанных существенных действий, отнесены Уставом Банка к компетенции Общего собрания или Совета директоров.

10.5. Совет директоров играет ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий.

10.6. При принятии решения о совершении существенных корпоративных действий Общим собранием акционерам предоставляется вся необходимая информация о таких действиях, включая обоснование необходимости их осуществления.

10.7. Информация о совершении существенных корпоративных действий раскрывается Банком в порядке, установленном законодательством и локальными нормативными документами, введенными в действие в Банке.

11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

11.1. Настоящий Кодекс, любые изменения и дополнения к нему вступают в силу с момента их утверждения Советом директоров.

11.2. Инициаторами внесения изменений в настоящий Кодекс могут быть Совет директоров, исполнительные органы, а также Корпоративный секретарь.

11.3. В случае, когда в результате изменения законодательства Российской Федерации и (или) Устава, положения настоящего Кодекса вступают с ними в противоречие, необходимо руководствоваться законодательством Российской Федерации и (или) Уставом.

11.4. Кодекс размещается на Сайте Банка.