



**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
БАНК «КУЗНЕЦКИЙ»**

---

**УТВЕРЖДЕНО**

**Советом директоров**

**ПАО Банк «Кузнецкий»**

**Протокол № 9 от « 28 » сентября 2015 г.**

**Вступает в действие  
с « 01 » октября 2015 г.**

**КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ  
ПАО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ»**

**Версия 3.0  
г. Пенза  
2015 г.**

## 1. ВВЕДЕНИЕ

Настоящий Кодекс разработан в целях совершенствования управления, обеспечения прав и законных интересов акционеров Банка и его клиентов с учетом принципов и методов, применяемых в международной и отечественной практике, требований законодательства РФ.

Цель введения в действие настоящего Кодекса состоит в формировании и внедрении в ежедневную практику деятельности Банка надлежащих норм и традиций корпоративного поведения российского бизнеса, отвечающих международно-признанным стандартам, руководство в своих поступках и решениях не только законодательными требованиями, но и общепризнанными моральными правилами и нравственными нормами.

Кодекс закрепляет ключевые принципы и правила деятельности Банка. Изложенные в настоящем Кодексе принципы корпоративного поведения и этики ведения бизнеса являются обязательными для исполнения всеми акционерами, членами Совета Директоров, руководством и сотрудниками Банка.

Строгое соблюдение закрепляемых настоящим Кодексом принципов корпоративного поведения и этики ведения бизнеса в сочетании с высоким профессионализмом сотрудников Банка, соответствием Банка нормам действующего законодательства РФ, его открытостью и прозрачностью позволит обеспечить максимальную продуктивность Банка для акционеров, клиентов, деловых партнеров и сотрудников Банка.

Соблюдая нормативные требования законов, которыми регламентируется деятельность Банка, Банк строго придерживается внутренних правил и процедур, которые отвечают интересам акционеров, клиентов и сотрудников Банка, а также служат укреплению деловой репутации Банка.

## 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПО КОРПОРАТИВНОМУ УПРАВЛЕНИЮ

Под **корпоративным управлением** понимается общее руководство деятельностью Банка, осуществляемое Общим собранием акционеров Банка, Советом Директоров, взаимодействие их с Правлением Банка, Председателем Правления Банка, служащими Банка, клиентами, контрагентами, кредиторами, вкладчиками, Банком России, государственными органами и другими заинтересованными лицами в части:

1. Определения стратегических целей деятельности Банка, путей достижения указанных целей (включая порядок образования органов управления, наделения их полномочиями и осуществления управления текущей деятельностью Банка) и контроля за их достижением;

2. Создания стимулов трудовой деятельности, обеспечивающих выполнение органами управления и служащими Банка всех действий, необходимых для достижения стратегических целей деятельности Банка;

3. Достижения баланса интересов (компромисса) акционеров, членов Совета директоров и исполнительных органов Банка, его кредиторов, вкладчиков и иных заинтересованных лиц;

4. Обеспечения соблюдения законодательства РФ, учредительных и внутренних документов Банка, а также принципов профессиональной этики, принимаемых банковскими союзами, ассоциациями и (или) иными саморегулируемыми организациями и (или) определяемых внутренними документами Банка.

Основными направлениями корпоративного управления в Банке являются:

1. Распределение полномочий, вопросов компетенции и подотчетности между органами управления, организация эффективной деятельности Совета директоров и исполнительных органов;

2. Определение и утверждение стратегии развития деятельности Банка и контроль за ее реализацией (включая построение эффективных систем планирования, управления банковскими рисками и внутреннего контроля);

3. Предотвращение конфликтов интересов, которые могут возникать между акционерами, членами Совета директоров и исполнительных органов, служащими, кредиторами, вкладчиками, иными клиентами и контрагентами;

4. Определение правил и процедур, обеспечивающих соблюдение принципов профессиональной этики;

5. Определение порядка и контроль за раскрытием информации о Банке.

### 3. ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ

**Философия Банка** – решение о принципах и ценностях, в соответствии с которыми Банк намеревается осуществлять свою деятельность в целях достижения компромисса интересов акционеров, членов Совета Директоров, Правления Банка, служащих Банка, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов

Приоритетом корпоративного поведения Банка является уважение прав и законных интересов его акционеров и клиентов, открытость информации, а также обеспечение эффективной деятельности Банка, поддержание его финансовой стабильности и прибыльности.

Основой эффективной деятельности и инвестиционной привлекательности Банка является доверие между всеми участниками корпоративного взаимодействия. Принципы корпоративного поведения, содержащиеся в настоящем документе, направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в связи с управлением Банком.

Банк наряду с безусловным соблюдением приоритета прав акционеров считает не менее важным соблюдение прав клиентов Банка: физических и юридических лиц, а также индивидуальных предпринимателей.

В связи с вышеизложенным в основу корпоративного поведения Банка положены следующие принципы:

1. Создание атмосферы взаимного доверия и уважения между всеми участниками корпоративных отношений в Банке;

2. Строгое соблюдение общепринятых стандартов деловой этики при осуществлении каждодневной деятельности, в том числе уважительное отношение к своим конкурентам, недопущение незаконных форм борьбы, использование только корректных методов, соответствующих корпоративной этике;

3. Обеспечение равного отношения ко всем акционерам Банка;

4. Своевременное и достоверное раскрытие информации перед участниками корпоративных отношений о деятельности Банка;

5. Создание всесторонней и действенной системы контроля за совершением наиболее существенных сделок Банка;

6. Постоянное совершенствование стандартов корпоративного поведения Банка.

### 4. ПРИНЦИПЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ЭТИКИ

Под принципами профессиональной этики понимаются правила (стандарты) осуществления профессиональной деятельности, устанавливаемые для Банка, его акционеров, членов органов управления Банка и служащих в соответствии с законодательством РФ, обычаями делового оборота и общепризнанными нравственными нормами.

Сознавая эту ответственность, видя свою миссию в обеспечении потребности каждого клиента, в том числе частного, корпоративного и государственного в банковских услугах

высокого качества и надежности, обеспечивая устойчивое функционирование российской банковской системы, сбережение вкладов населения и их инвестирование в перспективные для развития экономики отрасли и предприятия, а также, основываясь на том, что многие вопросы, связанные с корпоративным поведением, лежат за пределами законодательной сферы и имеют этический характер, Банк принимает на себя обязательство следовать в своей деятельности изложенным в настоящем документе принципам управления и правилам корпоративного поведения и прилагать разумные усилия для их соблюдения при осуществлении своей деятельности.

## 5. ПРИНЦИПЫ ВЗАИМООТНОШЕНИЙ В КОЛЛЕКТИВЕ

Бизнес делают сотрудники, работающие в Банке. Профессионализм, исполнительность, надежность сотрудников – главный потенциал Банка. Лояльность и преданность сотрудников – основа успеха Банка. Ценность Банка увеличивается через развитие персонала.

Подбор кадров Банка предусматривает требования к деловой репутации и квалификации сотрудников и членов органов управления, а также требования к соблюдению принятых в Банке принципов профессиональной этики.

Задача управления – сформулировать цели и критерии успеха для каждого сотрудника, обеспечить его необходимыми ресурсами, гарантировать стабильный доход, дать возможность самореализации, создать среду для развития.

Банк стремится к формированию атмосферы доверия и открытости в коллективе.

**Команда** Для достижения целей необходим коллектив единомышленников, проникнутых духом взаимопонимания и взаимовыручки, формирующий надежную, преуспевающую организацию, готовую прийти на помощь в любом, даже самом сложном случае. Основные принципы построения команды – равенство прав и возможностей каждого сотрудника, справедливые условия труда и оплаты, приоритетность интересов команды над личными в период выполнения работником трудовых обязанностей. Банк стремится к общему пониманию целей, координации усилий и добиваемся согласованной работы на всех уровнях. Неформальное, доброжелательное отношение друг к другу в коллективе Банка складывается как в процессе работы, так и при совместном проведении отдыха.

**Обучение и развитие** Интенсивное развитие Банка возможно только при повышении эффективности и качества всех рабочих процессов. Основой в достижении успеха является профессионализм сотрудников, развитие их творческих способностей и постоянное повышение квалификации. Банк стремится к дальнейшему росту образовательного и профессионального уровня. С этой целью сотрудники регулярно посещают семинары, курсы повышения квалификации, занятия по освоению новых программных продуктов и методов их внедрения.

**Ответственность (коллективная и индивидуальная)** За время работы в области предоставления банковских услуг Банком приобретен серьезный авторитет у клиентов и партнеров. Каждый сотрудник воплощает в себе профессионализм и надежность Банка. Важно сохранить и укрепить то, что достигнуто многолетним трудом целой команды. Высокая степень доверия у партнеров и клиентов предполагает серьезную ответственность, коллективную и личную. Высокие стандарты качества требуют соответствующих стандартов рабочего поведения каждого сотрудника.

**Стандарты рабочего поведения** Профессиональная требовательность к себе. Надежность. Владение полным набором навыков и знаний – основа надежного бизнеса. Повышение профессионализма сотрудников – задача руководства, стремление к личному повышению квалификации – ответственность сотрудника. Кредо Банка – все данные гарантии должны выполняться – безусловно. Банк предлагает и обещает только то, что готов выполнить. Ориентация на клиента. Уважение к клиенту – это, прежде всего, уважение к

---

себе и к своей команде. В команде Банка работают те сотрудники, которые ценят и уважают своих клиентов и свой труд. Вместе со своими клиентами Банк достигает поставленных целей на основе доверия и объединенных усилий.

**Мотивация на успех.** Верить в себя, двигаться вперед, брать ответственность за то, что делает каждый сотрудник Банка. Оптимизм, доброжелательность, уверенность, уравновешенность, ответственность – эти качества, присущие команде Банка, помогают ставить высокие цели и добиваться их выполнения.

**Творчество.** Банк стремится видеть новые возможности, находить «красивые» решения. Организованность. В глазах клиента сотрудник олицетворяет уверенность, солидность и надежность Банка. Кроме профессиональных качеств сотрудников Банка, не менее важны их пунктуальность и внешний имидж. Корпоративная символика на аксессуарах, которыми пользуются сотрудники – знак качества работы, ответственности перед клиентом, олицетворение гарантии Банка. Добросовестное и честное отношение к выполняемой работе определяет успешное достижение желаемого результата.

**Лидерство и ответственность.** Банк ценит в своей команде умение взять на себя ответственность за результат, самостоятельно принимать решения, предлагать и инициировать новые проекты.

**Командная работа.** Работать на общую цель. Помогать и доверять коллегам, взаимодействовать и координировать свою работу, конструктивно разрешать конфликты. Каждый член команды Банка понимает и разделяет ответственность, которую он несет не только за себя, но и за тех людей, которые работают рядом. Развитие. Для Банка важно – не стоять на месте, осваивать новые направления работы, создавать атмосферу, способствующую развитию.

**Благотворительность.** Способствовать развитию благотворительности и спонсорства. Оказывать посильную финансовую помощь организациям социально-культурного назначения, наименее экономически и социально защищенным гражданам, нуждающимся в ней.

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

Повышение ответственности и самостоятельности на основе внедрения стандартов профессиональной подготовки Банк рассматривает как существенный фактор мотивации персонала.

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

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

Банк уделяет постоянное внимание вопросам охраны здоровья работников и безопасности их труда. При приеме на работу исключена возможность дискриминации по политическим, религиозным, национальным и другим, не имеющим отношения к профессиональным качествам, мотивам.

Банк строит свои взаимоотношения с сотрудниками на основе взаимного уважения интересов, соблюдения баланса прав и ответственности сотрудников в соответствии с действующим трудовым законодательством РФ.

Банк осознает свою ответственность перед сотрудниками и гарантирует соблюдение основных положений, изложенных в настоящем документе.

## 6. ПРИНЦИПЫ ВЗАИМООТНОШЕНИЙ С КЛИЕНТАМИ

Задача Банка – оправдать доверие, которое оказывает Клиент.

Уверенность Банка в собственной компетенции и профессионализме зависит от доверия и лояльности Клиентов.

Банк развивается только в той мере, в которой он нужен своим Клиентам.

Задача Банка – увеличивать ту ценность, которую Банк вносит в бизнес Клиента, повышая качество услуг и предлагая новые.

Успех в бизнесе – понимать Клиента, его интересы и проблемы.

Взаимоотношения Банка с Клиентом строятся на принципах взаимоуважения, доверия и взаимной выгоды.

### Соблюдение банковской тайны

В целях обеспечения интересов 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 денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с действующим законодательством РФ и Уставом Банка, а также мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности, осуществляемыми Банком в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации.

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

Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах ее клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит законодательству Российской Федерации.

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, Пенсионному фонду Российской Федерации, Фонду 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 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 о страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по операциям и счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по операциям, счетам и вкладам физических лиц выдаются на основании судебного решения кредитной организацией 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 статьей 9 Федерального закона от 12 августа 1995 года N 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.

Справки по операциям, счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком руководителям (должностным лицам) федеральных государственных органов, перечень которых определяется Президентом Российской Федерации, Председателю Центрального банка Российской Федерации и высшим должностным лицам субъектов Российской Федерации (руководителям высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации) при наличии запроса, направленного в порядке, определяемом Президентом Российской Федерации, в случае проверки в соответствии с Федеральным законом "О противодействии коррупции" сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, соблюдения запретов и ограничений:

1) граждан, претендующих на замещение государственных должностей Российской Федерации, если федеральным конституционным законом или федеральным законом не установлен иной порядок проверки указанных сведений;

2) граждан, претендующих на замещение должности судьи;

3) граждан, претендующих на замещение государственных должностей субъектов Российской Федерации, должностей глав муниципальных образований, муниципальных должностей, замещаемых на постоянной основе;

4) граждан, претендующих на замещение должностей федеральной государственной службы, должностей государственной гражданской службы субъектов Российской Федерации, должностей муниципальной службы;

4.1) граждан, претендующих на замещение должностей членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должностей в Центральном банке Российской Федерации;

5) граждан, претендующих на замещение должностей руководителя (единоличного исполнительного органа), заместителей руководителя, членов правления (коллегиального исполнительного органа), исполнение обязанностей по которым осуществляется на постоянной основе, в государственной корпорации, Пенсионном фонде Российской Федерации, Фонде социального страхования Российской Федерации, Федеральном фонде обязательного медицинского страхования, иных организациях, создаваемых Российской Федерацией на основании федеральных законов;

5.1) граждан, претендующих на замещение должностей руководителей государственных (муниципальных) учреждений;

6) граждан, претендующих на замещение отдельных должностей на основании трудового договора в организациях, создаваемых для выполнения задач, поставленных перед федеральными государственными органами;

7) лиц, замещающих должности, указанные в пунктах 1 - 6 настоящей части;

8) супруг (супругов) и несовершеннолетних детей граждан и лиц, указанных в пунктах 1 - 7 настоящей части.

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

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, и финансированию терроризма, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

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 Банком договором в соответствии с Федеральным законом "О кредитных историях".

Документы и информация, связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов и предусмотренные Федеральным законом "О валютном регулировании и валютном контроле", представляются Банком в орган валютного контроля, уполномоченный Правительством Российской Федерации, налоговые органы и таможенные органы как агентам валютного контроля в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены указанным Федеральным законом.

Положения настоящего пункта распространяются на сведения об операциях клиентов Банка, осуществляемых банковскими платежными агентами (субагентами).

Положения настоящего пункта распространяются также на сведения об остатках электронных денежных средств клиентов Банка и сведения о переводах электронных денежных средств Банком по распоряжению их клиентов.

Документы и сведения, которые содержат банковскую тайну юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, предоставляются Банком таможенным органам Российской Федерации в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Таможенным кодексом Таможенного союза и Федеральным законом от 27 ноября 2010 года N 311-ФЗ "О таможенном регулировании в Российской Федерации".

Информация об открытии или о закрытии счетов, вкладов (депозитов), об изменении реквизитов счетов, вкладов (депозитов) организаций, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, физических лиц, о предоставлении права или прекращении права организаций и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, об изменении реквизитов корпоративного электронного средства платежа в электронном виде сообщается Банком налоговым органам в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Сведения о наличии счетов, вкладов (депозитов) и (или) об остатках денежных средств на счетах, вкладах (депозитах), по операциям на счетах, по вкладам (депозитам) организаций, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, физических лиц предоставляются Банком налоговым органам в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Документы и сведения об операциях, о счетах и вкладах, а также сведения о конкретных сделках физических лиц, физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и юридических лиц представляются Банком в Банк России при осуществлении Банком России функций, определенных федеральными законами, а также в случаях, предусмотренных федеральными законами.

Справки по номинальным, залоговым счетам и счетам эскроу могут быть предоставлены третьим лицам в случаях и в порядке, которые предусмотрены Гражданским кодексом Российской Федерации.



## 7. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПОЛНОМОЧИЙ МЕЖДУ ОРГАНАМИ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

### Общие положения распределения полномочий

Распределение полномочий между органами управления Банка обеспечивает разграничение общего руководства, осуществляемого акционерами и Советом директоров, и руководства текущей деятельностью Банка, осуществляемого ее исполнительными органами.

Органами управления Банком являются

- Общее собрание акционеров
- Совет директоров
- Правление Банка
- Председатель Правления Банка

В деятельности Банка особую важность имеет соблюдение принципа коллегиальности принятия решений. Порядок образования и полномочия единоличного и коллегиального исполнительных органов определяются в Уставе и внутренних документах Банка в соответствии с Федеральными законами "Об акционерных обществах" и "О банках и банковской деятельности".

### Общее собрание акционеров Банка

Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банка и осуществляет общее руководство деятельностью Банка, определяет цели и стратегию его развития.

К исключительной компетенции общего собрания акционеров Банка относятся:

1. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
2. Реорганизация Банка;
3. Ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
4. Определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также принятие решений о выплате вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей;
5. Определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
6. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций, а также путем размещения дополнительных акций;
7. Уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
8. Избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий, а также установление размеров вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка;
9. Утверждение аудитора Банка;
10. Утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов) и убытков Банка по результатам финансового года;
11. Определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
12. Избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
13. Дробление и консолидация акций;

14. Принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

15. Принятие решений об одобрении крупных сделок, в случаях, предусмотренных Уставом Банка и Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

16. Приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Уставом Банка и Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

17. Образование исполнительного органа Банка (единоличного и коллегиального), досрочное прекращение его полномочий;

18. Принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

19. Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, Правления Банка, Председателя Правления Банка), а также Ревизионной комиссии Банка и Счетной комиссии Банка;

20. Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции Банка, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции;

21. Размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка (за исключением облигаций, конвертируемых в акции Банка и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка);

22. Принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции;

23. Решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах».

### **Совет Директоров**

Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания акционеров Банка.

К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

1. Определение приоритетных направлений деятельности Банка;

2. Созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

3. Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров, определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка Федеральным законом «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров Банка;

4. Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

5. Принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях, в том числе в объединениях в форме ассоциаций (союзов), являющихся некоммерческими организациями;

6. Рекомендации по размеру дивидендов по акциям и порядку их выплаты;

7. Использование резервного и иных фондов Банка;
8. Утверждение внутренних документов Банка: внутренних документов, регулирующих деятельность Службы внутреннего аудита Банка, а также комитетов, создаваемых при Совете директоров, положения о Службе безопасности Банка; положения об оплате труда; положения о премировании; политики банка - процентную, кредитную; кадровую; политику Банка в области оплаты труда и др., (за исключением, учетной, налоговой политики и политики по МСФО); стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности; порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками; порядка предотвращения конфликтов интересов; порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1. Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования; внутренних документов, определяющих общие принципы по управлению банковскими рисками; внутренних документов, содержащих меры по восстановлению финансовой устойчивости и поддержанию непрерывности осуществления функций Банка, в случае существенного ухудшения финансового положения Банка; политику информационной безопасности Банка; кодекс корпоративного управления;
9. Одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях и порядке, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
10. Одобрение крупных сделок в случаях и порядке, установленных Уставом Банка и Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
11. Утверждение предельно допустимого для Банка совокупного уровня риска, в том числе принятие решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, если в результате сделки совокупный кредитный риск на одного заемщика (группу связанных заемщиков) превышает 18 процентов от собственных средств (капитала) Банка;
12. Принятие решений об одобрении сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет более десяти процентов стоимости имущества Банка (за исключением крупных сделок; сделок, совершаемых Банком при осуществлении банковских операций и иных сделок, перечисленных в главе 3 Устава Банка);
13. Предварительное утверждение годового отчета Банка;
14. Осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита, в том числе соблюдения основных принципов управления банковскими рисками отдельными подразделениями и Банком в целом;
15. Оценка эффективности управления банковскими рисками, контроль за реализацией порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками;
16. Контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками и в рамках внутреннего контроля; проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка;
17. Утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций, включая планы восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка; плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
18. Утверждение руководителя Службы внутреннего аудита Банка; плана работы Службы внутреннего аудита Банка; годовых и текущих планов проверок Службой

---

внутреннего аудита, а также утверждение отчетов о выполнении планов проверок Службой внутреннего контроля;

19. Утверждение основных принципов управления банковскими рисками;

20. Согласование Председателя Правления Банка, его Заместителя, члена Правления Банка, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера, которые должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России;

21. Принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедура проведения которых не установлена внутренними документами Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров;

22. Утверждение организационной структуры Банка по представлению Правления Банка, контроль за соответствием организационной структуры Банка основным принципам управления банковскими рисками, контроль за реализацией политики Банка в области оплаты труда;

23. Проведение оценки состояния корпоративного управления Банка и осуществление контроля за выполнением мероприятий по устранению выявленных недостатков;

24. Принятие решение об обязанностях членов Совета директоров Банка, включая создание и прекращение деятельности тематических комитетов при Совете директоров Банка, определение их персонального состава, утверждение и внесение изменений в положения о тематических комитетах при Совете директоров Банка, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;

25. Рассмотрение материалов проверок и ревизий в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России;

26. Координация проверки достоверности отчетности, выполняемой аудиторской организацией, службой внутреннего аудита и другими служащими Банка;

27. Установление размера вознаграждения и денежных компенсаций единоличному исполнительному органу Банка, членам коллегиального исполнительного органа Банка;

28. Утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

29. Рассмотрение отчетов Службы безопасности Банка в сроки, установленные Положением о Службе безопасности;

30. Принятие решений о внесении в Устав Банка изменений, связанных с созданием представительств, открытием филиалов и их ликвидацией;

31. Принятие решений о заключении сделок, предметом которых являются работы; услуги, стоимость которых составляет от 1 до 25 процентов балансовой стоимости активов Банка, определяемой на дату принятия решения о заключении сделки (за исключением сделок, совершаемых Банком при осуществлении банковских операций, а также, перечисленных в главе 3 Устава Банка);

32. Вынесение на решение Общего собрания акционеров вопросов, касающихся: реорганизации Банка; заключения и совершения крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением Банком имущества, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации; дробления и консолидации акций; участия Банка в финансово-промышленных группах, ассоциациях иных объединениях коммерческих организаций;

33. Рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;

34. Утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг на основании решения Общего собрания акционеров об их размещении;

- 
35. Утверждение проспекта ценных бумаг;
36. Создание филиалов и открытие представительств Банка;
37. Принятие решений о списании безнадежной задолженности по ссуде, сумма которой равна или превышает 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка.
38. Принятие решения об обращении с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка;
39. Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:
- утверждение (одобрение) документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее - фиксированная часть оплаты труда) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа (далее - члены исполнительных органов), порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении 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 (далее - иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее - подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (далее - нефиксированная часть оплаты труда);
- не реже одного раза в календарный год принятие решения о сохранении или пересмотре документов, указанных в абзаце втором настоящего пункта, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;
- утверждение размеров фонда оплаты труда;
- не реже одного раза в календарный год рассмотрение предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;
- рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора) и информации комитета по управлению рисками (при его наличии);
- осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном Советом директоров Банка
40. Иные вопросы, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и исполнительных органов Банка.
- Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительных органов Банка.
-



Совет директоров избирается на Общем собрании акционеров сроком, определенным в Уставе Банка, в количестве не менее пяти. Совет директоров состоит из Председателя и членов Совета.

Члены Совета директоров Банка и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

Председатель Совета Директоров не может одновременно являться Председателем исполнительного органа (Правления Банка).

Члены Совета Директоров не могут принимать на себя обязательства и совершать действия, которые могут привести к возникновению конфликта между интересами Банка (и) или интересами его кредиторов, вкладчиков и иных клиентов.

Члены Совета Директоров обязаны тщательно анализировать необходимую для выполнения их функций информацию, представленные материалы, акты проверок контролирующих органов как внутренних, так и внешних и принимать активное участие в обсуждении вопросов, выносимых на рассмотрение Совета Директоров.

Члены Совета Директоров руководствуются принципами профессиональной этики, принятыми в деловом обороте, и несут персональную ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с законодательством РФ, включая субсидиарную ответственность по обязательствам Банка перед вкладчиками и кредиторами в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитной организации», и принципами профессиональной этики, принятыми в деловом обороте.

Члены Совета директоров Банка в рамках компетенции Совета директоров Банка вправе:

1. Получать информацию о деятельности Банка, в том числе составляющую коммерческую тайну Банка, информацию обо всех значимых для Банка рисках и действиях исполнительных органов по управлению ими, информацию о стратегии Банка; принятой в Банке системе корпоративного управления, системе управления рисками и внутреннего контроля; распределении обязанностей между исполнительными органами Банка и иную существенную информацию о деятельности Банка, направив в Банк письменный запрос о предоставлении информации для ознакомления не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до предполагаемой даты ознакомления с такой информацией;

2. Получать за исполнение своих обязанностей вознаграждение и (или) компенсацию расходов, связанных с исполнением функций члена Совета директоров Банка, в случаях, размере и порядке, установленных Общим собранием акционеров Банка;

3. Получать копии протоколов заседания Совета директоров Банка на основании письменного запроса. Копии протоколов представляются члену Совета директоров Банка не позднее семи рабочих дней с момента поступления соответствующего запроса;

4. Требовать внесения в протокол заседания Совета директоров Банка своего особого мнения по вопросам повестки дня, принимаемым решениям;

5. В установленном порядке вносить вопросы в повестку дня заседаний Совета директоров Банка;

6. Требовать созыва заседания Совета директоров Банка в порядке, предусмотренном настоящим Положением;

7. Вносить письменные предложения по формированию плана работы Совета директоров Банка;

8. Знакомиться с учредительными, нормативными, учетными, отчетными и прочими документами Банка в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка, направив в Банк письменный запрос о предоставлении документов для ознакомления не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до предполагаемой даты ознакомления с такими документами;

9. Письменно запрашивать документы и дополнительную информацию, необходимую для принятия решения по вопросам компетенции Совета директоров Банка путем направления запроса секретарю Совета директоров Банка. В этом случае документы и информация должны быть предоставлены члену Совета директоров Банка не позднее 5 (Пять) рабочих дней с момента поступления соответствующего запроса;

10. Осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, иными внутренними документами Банка.

Запрос на получении информации, документов, копий документов, предусмотренных настоящим пунктом, направляется членом Совета директоров Банка на имя Председателя Совета директоров Банка. Руководители подразделений к функционалу которых относятся информация и/или документы, запрашиваемые членом Совета директоров Банка, представляют документы и/или надлежащим образом заверенные копии документов и/или информацию Секретарю Совета директоров Банка (или Корпоративному секретарю, в случае его избрания) не позднее 2 (Два) рабочих дней до даты их представления члену Совета директоров.

Информация, документы, копии документов, в указанные в настоящем разделе сроки, представляются членам Совета директоров Банка Секретарем Совета директоров Банка (или Корпоративным секретарем, в случае его избрания Советом директоров Банка).

### **Правление Банка**

Правление Банка осуществляет непосредственное руководство текущей деятельностью Банка и рассматривает и решает все связанные с ней вопросы, кроме тех, которые входят в компетенцию Общего собрания акционеров и Совета директоров.

Правление Банка:

1. Обеспечивает выполнение текущих и перспективных планов деятельности Банка;
2. Рассматривает материалы ревизий, отчеты руководителей подразделений Банка, руководителя СВК;
3. Предоставляет Общему собранию акционеров Банка проекты перспективных и годовых планов работы Банка, отчетов по исполнению планов по доходам, расходам и прибыли;
4. Рассматривает основные направления и результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка, вопросы кредитной политики Банка, расчетов, внешнеэкономической деятельности, работы с ценными бумагами и другие вопросы деятельности Банка;
5. Контролирует соблюдение законодательства Российской Федерации в Банке и его подразделениях;
6. Вносит предложения о привлечении к материальной и дисциплинарной ответственности должностных лиц Банка, в том числе за несоблюдение принципов профессиональной этики;
7. Утверждает следующие внутренние документы Банка: внутренние документы, определяющие порядок совершения и сопровождения банковских и иных операций, регламентируемых нормативными актами Банка России, а также внутренние документы, регулирующие вопросы, непосредственно связанные с совершением банковских и иных операций, регламентируемых нормативными актами Банка России (в том числе, но не исключительно: положение о связанных заемщиках; инструкцию по работе с залогами, положение о порядке формирования резервов на возможные потери и т.д.); локальные нормативные акты, содержащие нормы трудового права - положения, правила, инструкции (за исключением положений об оплате труда; о премировании, о внутренних структурных подразделениях и должностных инструкций); внутренние документы Банка в сферах защиты персональных данных и информационной безопасности, в том числе по обеспечению информационной безопасности (за исключением политики информационной безопасности); внутренние документы, регулирующие деятельность в сфере управления отдельными

банковскими рисками, в том числе, но не исключительно, регламентирующие цели и задачи управления рисками; основные методы выявления, оценки, мониторинга (постоянного наблюдения) рисками; основные методы контроля и минимизации рисков (принятие мер по поддержанию рисков на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка); порядок информационного обеспечения по вопросам рисков (порядок обмена информацией между подразделениями и служащими); систему мер по недопущению возникновения рисков; положение о Кредитном комитете и иных комитетах и рабочих группах, создаваемых в Банке; Положение об инсайдерской информации; внутренние документы, в том числе Учетные политики, определяющие порядок бухгалтерского, налогового учета и МСФО;

8. Определяет показатели, используемые для оценки уровня банковских рисков, и устанавливает их пограничное значение (лимиты);

9. Осуществляет контроль за соблюдением внутренних положений по управлению банковскими рисками;

10. Распределяет полномочия и ответственность по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечивает их необходимыми ресурсами, устанавливает порядок взаимодействия и представления отчетности;

11. Готовит предложения органам управления Банка об участии Банка в деятельности предприятий в качестве учредителя, вкладчика, акционера;

12. Принимает решение о создании структурных подразделений (назначении служащих), ответственных за координацию управления всеми банковскими рисками;

13. Регулярно оценивает качество управления банковскими рисками и системы внутреннего контроля;

14. Принимает решения о признании обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам, если платежи по ним осуществляются своевременно и в полном объеме, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершеного и текущего года оценивалось не хуже, чем среднее, а также по ссудам, выданным Банком заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде, если финансовое положение заемщика в течение последнего завершеного и текущего года оценивалось не хуже, чем среднее в случае когда размер ссуд (совокупности ссуд, выданных одному заемщику или группе связанных заемщиков) составляет более одного процента от величины собственных средств (капитала) Банка;

15. Принимает решения о заключении сделок (в том числе предоставление кредитов), размер которых составляет пять и более процентов величины собственных средств (капитала) Банка, а также решения о предоставлении кредита в случаях, предусмотренных внутренними нормативными документами Банка, регламентирующими порядок предоставления кредитов, за исключением сделок, решения об одобрении которых отнесены к компетенции Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка;

16. Рассматривает другие вопросы, не относящиеся к компетенции Совета директоров Банка и Общего собрания акционеров, и исполняет решения, принятые Общим собранием акционеров, Советом директоров Банка;

17. Обеспечивает разработку и реализацию комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием банковских рисков, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановлению финансово-хозяйственной деятельности Банка);

18. Утверждает ежеквартальный отчет по ценным бумагам;

19. Утверждает отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;

20. Принимает решение о списании безнадежной задолженности по ссуде, сумма которой не превышает 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка.

21. Принимает решения по открытию (закрытию) внутренних структурных подразделений, а именно дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов,

операционных офисов, операционных касс вне кассового узла, а также иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России;

22. Утверждает годовую финансовую отчетность Банка;

23. Принимает решения о том, что заемщиком – юридическим лицом осуществляется реальная деятельность в случаях предусмотренных нормативными актами Банка России, если размер ссуды (совокупности ссуд, выданных одному заемщику или группе связанных с заемщиком лиц) превышает меньшую из двух величин один процент от величины собственных средств (капитала) Банка либо 300 000 000 рублей;

24. Принимает решения о классификации ссуды, указанных в подпунктах 3.14.1, 3.14.1.1 и 3.14.2 Положения Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» в более высокую, чем III категория качества, если финансовое положение заемщика в течение последнего завершено и текущего года оценивается не хуже, чем среднее; а также принимает решение о классификации ссуды в более высокую категорию качества в иных случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России;

25. Рассматривает иные вопросы текущей деятельности Банка, выносимые на рассмотрение Правления Банка по решению Председателя Правления Банка.

Правление Банка состоит из Председателя Правления, заместителей Председателя Правления и членов Правления, количественный и персональный состав которых определяется Общим собранием акционеров Банка. Правление избирается на срок, определенный Уставом Банка.

В состав Правления Банка могут избираться руководители структурных подразделений, осуществляющих наиболее значимые для Банка банковские операции и другие сделки.

Председатель Правления и другие члены Правления обязаны в своей деятельности соблюдать требования действующего законодательства РФ, руководствоваться положениями Устава Банка, решениями органов управления Банка, принятыми в рамках их компетенции, а также заключенными с Банком договорами и соглашениями, в том числе заключенными с Банком трудовыми договорами.

Председатель и члены Правления принимают на себя обязанности не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта их интересов и акционеров Банка, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов Банка.

Правление Банка действует на постоянной основе. Решения по текущим вопросам деятельности Банка принимаются Правлением оперативно в зависимости от ситуации, а по принципиальным вопросам - на заседаниях, которые проводятся не реже одного раза в месяц.

Правление Банка правомочно решать вынесенные на его рассмотрение вопросы, если в принятии решений по ним участвуют более половины членов Правления.

Право выносить вопросы на рассмотрение Правления Банка имеют члены Правления, члены Совета директоров и члены Ревизионной комиссии, а также руководители структурных подразделений Банка и руководители комитетов Банка.

### **Председатель Правления**

Председатель Правления Банка является единоличным исполнительным органом, наделенным всеми необходимыми полномочиями для осуществления действий от имени Банка и несущим персональную ответственность за результаты деятельности Банка.

Согласно Федеральному закону "Об акционерных обществах" лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, является председателем коллегиального исполнительного органа Банка.

---

К компетенции единоличного исполнительного органа отнесено право принимать решения о проведении банковских операций и других сделок, соответствующих установленным во внутренних документах Банка процедурам, порядкам и критериям, определяющим целесообразность их осуществления.

Председатель Правления Банка:

1. Осуществляет руководство текущей деятельностью Банка в соответствии с Уставом Банка;
2. Организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
3. Без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы и выступает от имени Банка в органах государственной власти, в том числе в судах общей юрисдикции, арбитражных и третейских судах, финансовых, административных и иных органах, министерствах, ведомствах и иных государственных учреждениях, в отношениях с физическими лицами, а также юридическими лицами всех форм собственности, совершает сделки и подписывает документы от имени Банка;
4. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка распоряжается имуществом Банка и средствами Банка;
5. Осуществляет перспективное планирование деятельности Банка;
6. Утверждает внутренние документы Банка, за исключением документов, утверждение которых относится к компетенции Общего собрания акционеров; Совета директоров Банка; Правления Банка;
7. Утверждает процентные ставки, договорные цены и тарифы на оказываемые Банком услуги, утверждает размеры ставок по краткосрочным и долгосрочным кредитам, депозитам; программы кредитования; размеры комиссионных вознаграждений за проведение расчетно-кассовых и других операций;
8. Утверждает годовые планы проверок Службы внутреннего контроля, а также отчеты о выполнении планов проверок Службы внутреннего контроля;
9. Осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок Службы внутреннего контроля;
10. Утверждает стандартные (типовые) формы договоров и иные документы, используемые в Банке;
11. Утверждает штат; издает приказы (в том числе о назначении и увольнении работников Банка), распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка; поощряет отличившихся работников и применяет дисциплинарные взыскания;
12. Выдает доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;
13. Принимает решение о размещении ценных бумаг Банка (за исключением акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг);
14. Созывает заседания Правления Банка, председательствует на них, руководит работой Правления Банка, организует ведение протоколов заседания Правления Банка;
15. Распределяет обязанности между Заместителями Председателя Правления Банка и другими членами Правления Банка;
16. Несет персональную ответственность за организацию работы и создание условий по защите коммерческой и банковской тайны;
17. Несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности Банка;
18. Осуществляет иные полномочия, не отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Правления Банка.

Председатель Правления и члены Правления помимо изложенного выше обязаны:



- Не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта интересов исполнительного органа и акционеров, кредиторов и вкладчиков, иных клиентов Банка;
- Обеспечивать проведение банковских операций и других сделок в соответствии с законодательством РФ, уставом, внутренними документами;
- Распределять обязанности между руководителями структурных подразделений, контролировать их выполнение и своевременно корректировать в соответствии с изменениями условий деятельности Банка;
- Организовать систему сбора, обработки и предоставления финансовых и операционных данных о деятельности Банка, необходимых Совету директоров, исполнительным органам для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию обо всех значимых для Банка банковских рисках.

## **8. ПОЛИТИКА В ОБЛАСТИ ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ**

### **Предотвращение конфликта интересов между акционерами Банка и органами управления**

Одним из важных способов соблюдения и охраны прав акционеров Банка, а также защиты имущественных интересов и деловой репутации самого Банка является предупреждение и урегулирование любых разногласий и споров между органами управления Банка и его акционером, которые возникли в связи с участием в Банке, либо разногласий или споров между самими акционерами, если это затрагивает интересы Общества (корпоративный конфликт).

Недопущение возникновения конфликта интересов является важным условием для обеспечения защиты интересов акционеров и клиентов Банка. Никто из сотрудников и руководства Банка не вправе действовать в нарушение данного принципа. Действия руководства Банка и его сотрудников, включая принимаемые ими решения, не должны преследовать личный интерес и нарушать принципы соблюдения коммерческой и банковской тайны, установленные внутренними документами Банка.

Акционеры Банка вправе иметь своих представителей в Совете директоров Банка. Присутствие в составе Совета Директоров представителей акционеров создает условия для независимой работы Совета Директоров, что важно для обеспечения защиты прав акционеров. Акционеры вправе участвовать в управлении Банком путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности Банка на общем собрании акционеров.

В целях препятствия преднамеренному ухудшению качества активов Банка предусмотрено коллегиальное решение вопросов о крупных сделках и сделках заинтересованных лиц в соответствии с разграничением полномочий органов управления, а также сделок, порядок проведения которых не определен внутренними документами Банка.

Акционеры Банка имеют право на ознакомление со всеми основными документами касательно хозяйственной деятельности и финансовой отчетности Банка. В тоже время, осуществление прав акционером Банка не должно носить характер злоупотребления, нарушать права и влечь за собой нанесение имущественного и неимущественного вреда другим акционерам и Банку.

Работа органов управления Банка по урегулированию корпоративных конфликтов осуществляется строго в рамках их компетенции. При этом лица, чьи интересы затрагивает или может затронуть конфликт, не должны принимать участия в его урегулировании.

Банк посредством организации принятия и своевременного рассмотрения жалоб и предложений акционеров, имеющих претензии к Банку, будет стремиться урегулировать все спорные вопросы в досудебном порядке.

---

Общие принципы и подходы, а также перечни основных мер, которые используются в Банке для предотвращения потенциального, выявления и урегулирования возникшего конфликта интересов в своей деятельности определяет «Политика по предотвращению и урегулированию конфликтов интересов ПАО Банк «Кузнецкий».

### **Ревизионная комиссия**

В целях работы по предотвращению конфликта интересов Ревизионной комиссией осуществляется контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

Ревизионная комиссия избирается Общим собранием акционеров Банка в составе трех человек и сроком, определенным уставом Банка.

В состав Ревизионной комиссии не имеют права входить Председатель Правления Банка; члены Правления Банка; члены Совета директоров Банка. Членами Ревизионной комиссии Банка могут быть сотрудники Банка в количестве не более 2/3 от общего количественного состава Ревизионной комиссии Банка.

Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, кредитные, расчетные, валютные и другие операции, проведенные Банком в течение года (сплошной проверкой или выборочно), состояние кассы и имущества.

Ревизионная комиссия представляет Общему собранию акционеров отчет о проведенной ревизии, сопровождаемый в необходимых случаях рекомендациями по устранению недостатков, а также заключение о соответствии представленных на утверждение баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по их утверждению.

Проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка и его структурных подразделений осуществляется по итогам работы за год, а также по инициативе Ревизионной комиссии Банка, по решению Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка или по требованию акционера (акционеров), владеющего (владеющих) в совокупности не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка.

По результатам ревизии при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам или при выявлении злоупотреблений должностных лиц Ревизионная комиссия обязана потребовать созыва внеочередного общего собрания акционеров Банка.

Документально оформленные результаты проверок представляются Ревизионной комиссией на рассмотрение Общему собранию акционеров, а также Правлению Банка для принятия мер.

### **Система внутреннего контроля**

В целях защиты интересов инвесторов Банка и его клиентов, в Банке создается система внутреннего контроля, удовлетворяющая требованиям действующего законодательства РФ, нормативным документам и рекомендациям Банка России, а также соответствующая масштабам проводимых Банком операций и обеспечивающая выполнение задач, поставленных перед нею органами управления Банком.

**Система органов внутреннего контроля Банка** – совокупность следующих органов управления, а также подразделений и ответственных сотрудников Банка, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля Банка:

- органы управления Банка;
- ревизионная комиссия
- главный бухгалтер Банка (его заместители);
- подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка:
  - служба внутреннего аудита;
  - служба внутреннего контроля;

---

- ответственный сотрудник - специальное должностное лицо, отвечающее за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а так же иных внутренних организационных мер в указанных целях;

- отдел управления рисками;

- иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка.

Непосредственный контроль за организацией деятельности Банка в области внутреннего контроля осуществляет Совет директоров.

**Служба внутреннего аудита (СВА)** действует в Банке на постоянной основе.

Руководитель Службы внутреннего аудита, который не может одновременно осуществлять руководство иными подразделениями Банка, назначается Советом директоров. Сведения о назначении и смене Руководителя Службы внутреннего аудита направляются в Банк России.

Руководитель/заместитель руководителя Службы внутреннего аудита должен иметь высшее экономическое или юридическое образование, стаж работы в банковской системе:

не менее одного года в качестве единоличного исполнительного органа (его заместителя) Банка или иной кредитной организации, члена коллегиального исполнительного органа Банка или иной кредитной организации или руководителя (его заместителя) подразделения Банка или иной кредитной организации по одному из следующих направлений: управление рисками, внутренний контроль, внутренний аудит, другие направления контроля, осуществление банковских операций, являющихся основными в структуре операций Банка или иной кредитной организации в соответствии с направлениями деятельности, определенными Советом директоров Банка или советом директоров (наблюдательным советом) иной кредитной организации, или риски по которым в соответствии с порядком управления наиболее значимыми для Банка или иной кредитной организации рисками, утвержденным Советом директоров Банка или советом директоров (наблюдательным советом) иной кредитной организации, являются наиболее значимыми для Банка или иной кредитной организации, ведение бухгалтерского учета (составление бухгалтерской (финансовой) отчетности),

или не менее трех лет в качестве специалиста подразделения Банка или иной кредитной организации по одному из следующих направлений: управление рисками, внутренний контроль, внутренний аудит, другие направления контроля, осуществление банковских операций, являющихся основными в структуре операций Банка или иной кредитной организации в соответствии с направлениями деятельности, определенными Советом директоров Банка или советом директоров (наблюдательным советом) иной кредитной организации, или риски по которым в соответствии с порядком управления наиболее значимыми для Банка или иной кредитной организации рисками, утвержденным Советом директоров Банка или советом директоров (наблюдательным советом) иной кредитной организации, являются наиболее значимыми для Банка или иной кредитной организации, ведение бухгалтерского учета (составление бухгалтерской (финансовой) отчетности),

или не менее трех лет в подразделениях, связанных с вопросами методологии и оценки управления рисками, внутреннего контроля и (или) внутреннего аудита, уполномоченных органов, осуществляющих регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков или в банковской сфере, не имеющее судимости.

Сотрудники Службы внутреннего аудита должны иметь высшее экономическое или юридическое образование и опыт работы в банковской системе не менее трех лет.

Деятельность сотрудников Службы внутреннего аудита в Банке является исключительной.

Для осуществления задач и целей своего создания Служба внутреннего аудита наделяется следующими полномочиями:

1. Получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемого подразделения необходимые для проведения проверки документы, в том числе: приказы и другие распорядительные документы, изданные руководством Банка и его подразделений; бухгалтерские, учетно - отчетные и денежно - расчетные документы; документы, связанные с компьютерным обеспечением деятельности проверяемого подразделения Банка;

2. Определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;

3. Привлекать при необходимости сотрудников иных структурных подразделений Банка для решения задач внутреннего контроля.

4. Входить в помещение проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерный зал) и хранения данных на машинных носителях, с обязательным привлечением руководителя либо, по его поручению, сотрудника (сотрудников) проверяемого подразделения;

5. Выдавать временные (до решения руководства Банка) предписания о недопущении действий, результатом которых может стать нарушение законодательства Российской Федерации, нормативных актов, стандартов профессиональной деятельности и профессиональной этики, принятия на себя Банком чрезмерных рисков.

6. С разрешения Председателя Правления самостоятельно или с помощью сотрудников проверяемого подразделения снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах, а также расшифровки этих записей;

7. Другими полномочиями, необходимыми для осуществления целей и задач деятельности Службы внутреннего аудита, устанавливаемыми Уставом Банка и Положением о Службе внутреннего аудита Банка в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

Служба внутреннего аудита не реже одного раза в год отчитывается перед Общим собранием акционеров, а также Совет директоров ежеквартально заслушивает информацию руководителя СВА о ходе выполнения утвержденного плана проверок.

**Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба)** - структурное подразделение и (или) служащие Банка, осуществляющие функции, связанные с управлением регуляторным риском.

Служба внутреннего контроля (СВК) действует под непосредственным контролем Председателя Правления и в своей деятельности подчинена и подотчетна Правлению и Председателю Правления Банка.

Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами (внешний аудит), имеющую лицензию на осуществление такой проверки.

Аудитор утверждается Общим собранием акционеров Банка.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством РФ на основе заключаемого с аудиторской организацией договора

### **Материальное стимулирование членов органов управления и иных служащих.**

В целях обеспечения интересов акционеров, членов Совета директоров и исполнительных органов Банка, его сотрудников, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов

применяемые Банком принципы материального стимулирования членов органов управления и иных сотрудников должны способствовать:

1. Привлечению и сохранению квалифицированных кадров;
2. Обеспечению адекватности выплачиваемого вознаграждения финансовому состоянию Банка, а также тому, насколько достигнутые результаты деятельности Банка соответствуют запланированным показателям.

В целях достижения Банком устойчивой доходности в средне- и долгосрочном плане в системе материального стимулирования Банк стремится к сбалансированию видов выплат, стимулирующих сотрудников:

1. Повышать личный вклад в достижение текущих финансовых результатов;
2. Повышать личный вклад в развитие бизнеса (привлечение новых клиентов, разработка новых банковских продуктов и каналов сбыта банковских услуг);
3. Соблюдать принципы профессиональной этики;
4. Участвовать в выявлении банковских рисков и недостатков системы внутреннего контроля Банка.

## **9. РАЗРАБОТКА СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ БАНКА**

Стратегия развития Банка содержит количественные и качественные показатели, позволяющие оценить деятельность Банка в целом, ее отдельных подразделений и служащих и возможность сравнить достигнутые в соответствующем плановом периоде результаты с запланированными показателями.

Банк разрабатывает Стратегию развития на среднесрочную перспективу (3 года) и представляет ее на рассмотрение Совету Директоров не позднее конца года, предшествующего планируемому периоду. После одобрения Советом Директоров Стратегия выносится на Общее собрание акционеров для утверждения.

По завершении планового периода Совету Директоров и Общему Собранию акционеров Правление представляет отчет о выполнении поставленных в Стратегии задач.

Ежегодно, не позднее декабря текущего финансового года, исходя из поставленных задач и направлений развития, сложившейся экономической ситуации и достигнутых результатов, Советом Директоров по представлению Правления Банка утверждаются основные показатели развития Банка, включая его финансовые результаты, на следующий планируемый финансовый год.

## **10. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ**

Основой успешной деятельности Банка является создание эффективной системы управления банковскими рисками.

В качестве основных задач управления рисками Банк рассматривает:

1. Внедрение принципов учета рисков при принятии управленческих решений на основе четких процедур их выявления и оценки, принятых в отечественной и международной практике;
2. Обеспечение полного контроля над рисками за счет описания и оценки всех рисков, создание эффективной системы мониторинга рисков;
3. Анализ воздействия рисков на ключевые показатели деятельности Банка;
4. Обеспечение прогнозируемости рисков, которые принимает на себя Банк в процессе своей деятельности и, соответственно, страхование от потерь;
5. Минимизация рисков и возможных потерь при условии соблюдения экономической целесообразности.

Основными методами управления рисками являются:

1. Идентификация, оценка, анализ риска;



2. Регламентирование операций – порядок распределения полномочий между подразделениями и сотрудниками при совершении банковских операций и других сделок (устанавливается внутренними документами Банка по отдельным видам рисков);
3. Установление лимитов;
4. Стресс-тестирование - оценка подверженности Банка потерям при наихудших рыночных условиях, включая нарушение ключевых предположений, лежащих в основе системы управления рисками;
5. Диверсификация операций - распределение активов и пассивов по различным компонентам, как на уровне финансовых инструментов, так и по их составляющим;
6. Формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь;
7. Поддержание достаточности капитала.

В целях покрытия рисков Банком используются следующие методы:

1. Избежание риска - отказ от совершения тех или иных операций, характеризующихся высоким риском;
2. Контроль и предупреждение риска - собственное удержание риска при активном воздействии на него со стороны Банка, направленном на снижение вероятности наступления рисков события или снижения потенциального ущерба от наступления рисков события;
3. Сохранение риска - применяется в случаях, когда уровень риска находится на приемлемом для Банка уровне, а воздействие на этот риск невозможно или экономически не эффективно;
4. Передача риска – передача риска третьим лицам в случаях, когда воздействие на него со стороны Банка невозможно или экономически не оправдано, а уровень риска превышает допустимый для Банка уровень. Передача риска осуществляется путем страхования, а также при помощи использования финансовых инструментов.

Организационная структура управления рисками (уровни принятия решения) включает: Совет Директоров, Правление Банка, Кредитный и другие комитеты Банка, уполномоченное управление как орган, на который возложены функции независимой оценки рисков, другие структурные подразделения, подверженные тому, или иному риску в процессе своей деятельности.

Информация о состоянии банковских рисков является частью информационной системы по управлению деятельностью Банка в целом.

Система контроля управления банковскими рисками является основным элементом системы внутреннего контроля.

В кризисных, нештатных ситуациях разрабатывается и реализуется комплексная система мероприятий, главной целью которых является недопущение существенного ухудшения состояния конкретного направления деятельности Банка, и/или достижение соответствующим банковским риском критического для Банка значения.

## 11. ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА

Информационная политика Банка направлена на достижение максимальной прозрачности деятельности Банка и собственников.

Решение о раскрытии информации принимает Председатель Правления Банка, а также несет ответственность за ее достоверность.

### Внутренняя инсайдерская информация

Любая информация, полученная сотрудниками и руководством Банка в процессе работы в Банке, не может быть использована ими с целью личной выгоды. Сотрудники Банка, имеющие доступ к инсайдерской или иной конфиденциальной информации о Банке или клиентах Банка, не должны разглашать ее другим сотрудникам Банка, не обладающим

такой информацией, а также третьим лицам вне Банка, что может подорвать доверие к Банку или нанести ущерб интересам клиентов Банка.

### **Раскрытие информации**

На интернет-сайте Банка <http://www.kuzbank.ru/> в общедоступном режиме представлена информация об истории Банка, о Банке и его структурных подразделениях, о руководстве Банка, о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления Банка, о предоставляемых услугах и другая информация. Кроме того, на официальном сайте Банка России и в местной печати публикуются годовые и ежеквартальные отчеты.

Сотрудники Банка, которые знают (или имеют фактическое основание предполагать) о нарушениях настоящего Кодекса или других нарушениях правового характера, связанных с работой Банка, должны незамедлительно сообщить об этом Председателю Правления Банка.

Информация о существенных событиях и действиях, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Банка доводится до акционеров Банка, его кредиторов, вкладчиков и иных клиентов, внешних аудиторов и рейтинговых агентств, а также других заинтересованных лиц. В первую очередь к такой информации относятся следующие сведения:

1. О структуре собственности;
2. О принятых органами управления Банка стратегических решениях;
3. О существенных банковских рисках, которые могут повлиять на достижение целей деятельности Банка, и методах управления этими рисками;
4. Сведения о видах банковских операций и других сделок, осуществляемых Банком;
5. О рыночном положении Банка относительно конкурентов;
6. Об обеспечении соблюдения этических принципов ведения банковского бизнеса.

Информация о Банке раскрывается с такой периодичностью, которая обеспечивает своевременное доведение до заинтересованных лиц существенных изменений, касающихся деятельности Банка.

Важным элементом координации раскрытия информации о Банке является взаимодействие Совета директоров, исполнительных органов с внешними аудиторами.

Совет директоров Банка контролирует включение в состав договора на оказание аудиторских услуг обязанностей внешнего аудитора по своевременному предоставлению в письменной форме полученных им в ходе аудита сведений и выводов по следующим вопросам:

1. Изменения в учетной политике и системе бухгалтерского учета Банка, которые могут оказать значительное влияние на результаты, отраженные в финансовой (бухгалтерской) отчетности;
2. Потенциальное влияние рисков на результаты, отраженные в финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка, и необходимость раскрытия информации об этих рисках;
3. Предложения внешнего аудитора по корректировке финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка, которые могут привести к значительному изменению отраженных в ней показателей;
4. События и действия Банка, способные оказывать негативное воздействие на ее финансовую устойчивость;
5. Существенные разногласия с исполнительными органами Банка, возникшие в ходе проведения аудиторской проверки;
6. Существенные недостатки в системе внутреннего контроля;
7. Вопросы профессиональной компетентности, деловой репутации единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа, членов Совета директоров, служащих службы внутреннего аудита;

---

8. Иные существенные для корпоративного управления вопросы, определяемые в договоре на проведение аудита Банка.

## 12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Устав и другие внутренние документы Банка детально регулируют деятельность Собрания акционеров Банка, Совета директоров, Правления, Председателя Правления, а также содержат подробное описание их прав, обязанностей, принципов взаимоотношений, равно как и процедуры ведения заседаний, голосования, принятия решений и совершения иных действий.

Все внутренние процедуры, Правила и Положения Банка должны соответствовать принципам, изложенным в настоящем Кодексе. Они призваны создать механизмы, условия и способы применения изложенных в настоящем Кодексе принципов.

Принимаемые акционерами и руководством Банка решения не должны противоречить провозглашенным настоящим Кодексом принципам. Строгое соблюдение установленных правил и приверженность корпоративным ценностям Банка являются залогом успеха Банка.

Акционеры Банка и руководители всех звеньев не вправе принимать решения или осуществлять какие-либо действия, которые могут нанести ущерб деловой репутации и интересам Банка.

Акционеры, руководители всех звеньев и служащие Банка имеют право, в рамках своей компетенции, вносить на рассмотрение предложения о внесении изменений в отдельные положения настоящего Кодекса. По результатам анализа таких предложений могут быть внесены изменения либо дополнения в настоящий Кодекс.

Настоящий Кодекс соответствует нормативным требованиям действующего законодательства РФ, и в случае изменения последнего, настоящий Кодекс действует в части ему не противоречащей, а также подлежит изменению для целей приведения в соответствие.

**ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ**  
к проекту:  
**«Кодекс корпоративного управления ПАО Банк «Кузнецкий»**  
**Версия 3.0**

Ф.И.О.	Должность лица, визирующего документ	Подпись
Журавлев Е.А.	Заместитель Председателя Правления	
Макушина Я.В.	Главный бухгалтер	
Зейналова Л.Г.	Заместитель Председателя Правления	
Широкова Ю.С.	Начальник юридического отдела	

## Критерии самооценки деятельности Совета директоров ПАО Банк «Кузнецкий»

За \_\_\_\_\_ год.

N п/п	Вопрос	Ответ с пояснениями	примечание
1	<p><b>Распределение полномочий между органами управления.</b></p> <p>1.1 Обеспечивает ли распределение полномочий общего собрания, совета директоров и исполнительных органов разграничение общего руководства и руководства текущей деятельностью?</p> <p>1.2 Соответствует ли распределение полномочий единоличного исполнительного органа и коллегиального исполнительного органа принципу коллегиальности принятия решений о проведении нестандартных операций?</p> <p>1.3 Определен ли порядок и вопросы подотчетности исполнительных органов перед советом директоров?</p>		
2	<p><b>Организация деятельности совета директоров.</b></p> <p>2.1 Определены ли основные вопросы компетенции совета директоров, требования, предъявляемые к членам совета директоров, а также требования к порядку осуществления ими своих полномочий?</p> <p>2.2 Информирован ли совет директоров о наиболее эффективной практике, касающейся определения вопросов, относимых к компетенции совета директоров?</p> <p>2.3. Считает ли совет директоров оптимальным перечень вопросов, отнесенных к его компетенции?</p> <p>2.4. Вносились ли в повестку дня общего собрания участников предложения о наделении его дополнительными полномочиями?</p>		-



	<p>2.5. Считает ли совет директоров оптимальным соотношение в своем составе физических лиц, являющихся участниками или аффилированными по отношению к ним лицами, единоличным исполнительным органом, другими членами коллегиального исполнительного органа, иными служащими, а также независимыми директорами? Позволяет ли такое соотношение предотвращать конфликт интересов между кредитной организацией, ее участниками (акционерами) и клиентами?</p> <p>2.6. Предусмотрено ли в числе требований, предъявляемых к членам совета директоров, ограничение количества организаций, в которых они являются членами совета директоров или с которыми находятся в трудовых отношениях?</p> <p>2.7. Имелись ли случаи, когда советом директором выносились предложения об избрании в состав совета директоров новых членов, которые не одобрялись общим собранием участников ?</p> <p>2.8. Считает ли совет директоров достаточным число своих членов, имеющих опыт работы в области банковской деятельности?</p> <p>2.9. Считает ли совет директоров достаточным число своих членов, имеющих опыт работы в области бухгалтерского учета и аудита?</p> <p>2.10. Предусмотрено ли распределение полномочий между членами совета директоров и их взаимозаменяемость?</p> <p>2.11. Имеются ли в числе членов совета директоров не соответствующие требованиям, установленным внутренними документами, в части наличия опыта работы и положительной деловой репутации?</p> <p>2.12. Установлены ли во внутренних документах требования к членам совета директоров по добросовестному и разумному выполнению своих функций?</p>		
--	--	--	--

	<p>2.13. Считает ли совет директоров оптимальной периодичность проведения своих заседаний?</p> <p>2.14. Обеспечивает ли, по мнению совета директоров, установленный порядок созыва заседаний совета директоров возможность своевременного принятия решений по стратегически важным для кредитной организации вопросам?</p> <p>2.15. Имелись ли случаи неявки членов совета директоров на заседания без уважительных причин? Носили ли эти случаи систематический характер?</p> <p>2.16. Считает ли совет директоров своевременной и полной информацию, предоставляемую исполнительными органами?</p> <p>2.17. Разработаны ли кредитной организацией внутренние документы, определяющие порядок информирования совета директоров о результатах проверок? Своевременно ли направляются совету директоров акты проверок?</p> <p>2.18. Разработаны ли внутренние документы, устанавливающие порядок и сроки передачи на ознакомление руководителю информации о результатах проверки? Обеспечивает ли установленный внутренними документами порядок своевременность направления совету директоров информации о результатах проверки?</p> <p>2.19. Имелись ли случаи предъявления требований в судебном порядке к членам совета директоров или исполнительных органов о возмещении убытков?</p> <p>2.20. Определены ли меры воздействия за ненадлежащее исполнение членами совета директоров своих обязанностей, а также предусмотрены ли возможные последствия в случае нарушения требований, предъявляемых к ним внутренними документами кредитной организации?</p>		
--	---	--	--

<p>3</p>	<p><b>Утверждение стратегии развития деятельности кредитной организации и контроль за ее реализацией.</b></p> <p>3.1. Имеется ли внутренний документ, устанавливающий порядок разработки, утверждения и изменения стратегии развития деятельности кредитной организации?</p> <p>3.2. Утвержден ли внутренний документ, определяющий стратегию развития кредитной организации?</p> <p>3.3. Выполняются ли советом директоров функции по определению приоритетных направлений деятельности кредитной организации? Рассматривает ли совет директоров альтернативы стратегического развития, в том числе наихудший, наилучший и наиболее вероятный варианты развития событий, соизмеряя при этом возможные последствия принимаемых решений с величиной совокупного риска, который может принять кредитная организация?</p> <p>3.4. Имеются ли индикаторы изменений внешней среды (законодательство, действия конкурентов, появление новых технологий, клиентская база и так далее) и внутренней среды кредитной организации (персонал, организация управления, применяемые банковские технологии, ресурсы и так далее), на основе которых совет директоров может принимать решения о переходе от одних альтернатив стратегического развития к другим альтернативам, отраженным в стратегии кредитной организации?</p> <p>3.5. Имеются ли случаи принятия органами управления решений, не соответствующих утвержденной стратегии развития?</p> <p>3.6. Оценивается ли адекватность стратегии развития с точки зрения ресурсов и конкурентной позиции кредитной организации?</p> <p>3.7. Считает ли совет директоров, что число руководителей и структурных подразделений, которые принимают участие в разработке</p>		<p>-</p>
----------	---	--	----------

	<p>стратегии развития, является оптимальным; число руководителей и структурных подразделений, которые осведомлены и понимают стратегию развития, является достаточным; сотрудники, занятые в разработке стратегии развития, имеют достаточную профессиональную подготовку для выполнения возложенных на них задач?</p> <p>3.8 Предусмотрено ли стратегией развития повышение качества управления кредитной организацией, в том числе улучшение координации действий и информационного взаимодействия между структурными подразделениями кредитной организации?</p> <p>3.9 Позволяет ли стратегия развития прогнозировать будущие возможности и угрозы деятельности кредитной организации, а также адекватно оценивать сильные и слабые стороны деятельности кредитной организации?</p> <p>3.10 Предусмотрены ли стратегией развития процедуры своевременного реагирования на возможные действия конкурентов кредитной организации? Определена ли стратегией развития приоритетность направлений деятельности кредитной организации? Определена ли стратегией развития последовательность решения поставленных задач?</p> <p>3.11 Включает ли стратегия развития количественные и качественные показатели, позволяющие оценивать деятельность кредитной организации в целом, ее отдельных подразделений и служащих и возможность сравнить достигнутые в соответствующем плановом периоде результаты с запланированными показателями?</p>		
--	---	--	--

<p>4</p>	<p><b>Координация управления банковскими рисками.</b></p> <p>4.1. Оформлена ли документально стратегия в области управления банковскими рисками, а также утверждены ли внутренние документы, определяющие существующую систему управления банковскими рисками?</p> <p>4.2. Утвердил ли совет директоров предельно допустимый совокупный уровень риска? Учтены ли при его определении величина капитала кредитной организации, действующие процедуры управления банковскими рисками, результаты стресс-тестирования? Своевременно ли пересматривается совокупный уровень риска и регулярно ли совет директоров информируется о его соблюдении?</p> <p>4.3. Выдвигались ли акционерами требования повысить рентабельность капитала до величины, для достижения которой кредитная организация должна была превысить предельно допустимый совокупный уровень риска?</p> <p>4.4. Предусмотрено ли предоставление каждому члену совета директоров письменной информации о всех существенных банковских рисках и действиях исполнительных органов по управлению ими?</p> <p>4.5. Предусмотрена ли ответственность членов совета директоров и исполнительных органов кредитной организации за причинение убытка в результате неэффективного управления банковскими рисками?</p>		<p>-</p>
<p>5</p>	<p><b>Предотвращение конфликтов интересов участников (акционеров), членов совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительных органов Банка, его служащих, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов.</b></p> <p>5.1. Предусматривает ли утвержденная советом директоров политика в области предотвращения конфликтов интересов комплекс мер, препятствующих ухудшению качества активов?</p> <p>5.2. Способствуют ли применяемые принципы материального и иного стимулирования членов органов управления и иных служащих достижению</p>		<p>-</p>



	<p>устойчивой доходности кредитной организации в долгосрочном периоде, привлечению и сохранению квалифицированных кадров, а также обеспечению адекватности выплачиваемого вознаграждения финансовому состоянию кредитной организации?</p> <p>5.3. Имеют ли члены совета директоров (их аффилированные лица) преимущества при заключении договоров с кредитной организацией?</p> <p>5.4. Сообщают ли члены совета директоров информацию о личной заинтересованности в принятии тех или иных управленческих решений? Воздерживаются ли такие члены совета директоров от голосования по соответствующим вопросам на заседании совета директоров?</p>		
6	<p><b>Отношения с аффилированными лицами.</b></p> <p>6.1. Известны ли совету директоров реальные владельцы кредитной организации?</p> <p>6.2. Известна ли совету директоров информация о кредитных или иных договорах, заключенных (расторгнутых) с членами совета директоров, исполнительных органов кредитной организации, изменение существенных условий которых могло обусловить наличие у указанных лиц заинтересованности в совершении тех или иных банковских операций и других сделок?</p> <p>6.3. Информирован ли совет директоров об изменениях состава аффилированных лиц?</p> <p>6.4. Известны ли совету директоров случаи вмешательства аффилированных лиц и (или) иных участников в принятие решений об осуществлении инвестиций, изменении организационной структуры и по другим вопросам, связанным с принятием кредитной организацией рисков?</p> <p>6.5. Считает ли совет директоров, что им принимаются все необходимые</p>		

	<p>меры для того, чтобы требования Федеральных законов "Об акционерных обществах" или "Об обществах с ограниченной ответственностью" в части совершения крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность лиц, полностью соблюдались?</p>		
<p>7</p>	<p><b>Определение правил и процедур, обеспечивающих соблюдение принципов профессиональной этики.</b></p> <p>7.1. Присоединилась ли кредитная организация к принципам профессиональной этики (соглашениям, кодексам и тому подобное), принятым банковскими союзами или ассоциациями? Если нет, то анализировал ли совет директоров преимущества присоединения кредитной организации к таким соглашениям?</p> <p>7.2. Если имелись случаи несоблюдения соглашений, кодексов по вопросам профессиональной этики, принятых банковскими союзами или ассоциациями, то приняты ли меры по устранению причин и условий возникновения таких ситуаций?</p> <p>7.3. Ознакомлены ли служащие с кодексом по профессиональной этике?</p> <p>7.4. Существуют ли механизмы контроля и привлечения к ответственности членов органов управления и служащих за несоблюдение принципов профессиональной этики?</p> <p>7.5. Следуют ли принципам профессиональной этики органы управления и служащие кредитной организации?</p> <p>7.6. Отражены ли принципы профессиональной этики во внутренних документах по вопросам материального поощрения членов органов управления и иных служащих и соблюдаются ли они?</p> <p>7.7. Доводится ли до сведения кредиторов, вкладчиков, иных клиентов</p>		

	<p>кредитной организации, а также заинтересованных лиц информация о применении в деятельности кредитной организации принципов профессиональной этики?</p>		
8	<p><b>Координация раскрытия информации о кредитной организации.</b></p> <p>8.1. Соответствует ли утвержденная советом директоров информационная политика требованиям законодательства Российской Федерации в данной области?</p> <p>8.2. Предусматривает ли утвержденная советом директоров информационная политика своевременное доведение всей информации о существенных фактах, событиях и действиях, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность, до заинтересованных лиц?</p> <p>8.3. Определен ли во внутренних документах перечень лиц, уполномоченных принимать решения о раскрытии сведений, их права и обязанности по проверке достоверности раскрываемых сведений, обеспечению сохранности банковской тайны и поддержанию высокой деловой репутации?</p> <p>8.4. Контролирует ли совет директоров включение в договор на оказание аудиторских услуг обязанностей внешнего аудитора по своевременному предоставлению в письменной форме полученных им в ходе аудита сведений и выводов по важным вопросам?</p> <p>8.5. Раскрывает ли кредитная организация в годовом отчете существенные аспекты взаимоотношений с внешним аудитором (внешними аудиторами)?</p>		
9	<p><b>Мониторинг системы внутреннего контроля.</b></p> <p>9.1. Регулярно ли совет директоров обсуждает вопросы организации внутреннего контроля (в том числе в целях противодействия легализации</p>		

	<p>(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма) и его соответствие характеру и масштабам деятельности кредитной организации?</p> <p>9.2. Своевременно ли совет директоров рассматривает рекомендации и нарушения, выявленные службой внутреннего аудита, внешними аудиторами и надзорными органами в отношении недостатков системы внутреннего контроля, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма?</p> <p>9.3. Рассматривает ли совет директоров своевременного принятия исполнительными органами кредитной организации оперативных мер, обеспечивающих устранение выявленных недостатков внутреннего контроля, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма?</p> <p>9.4. Определены ли права и обязанности службы внутреннего контроля, ревизионной комиссии?</p> <p>9.5. Предусмотрено ли утверждение планов проверок службы внутреннего аудита советом директоров кредитной организации?</p> <p>9.6. Предусмотрено ли предоставление службой внутреннего аудита отчетов о выполнении планов проверок совету директоров кредитной организации?</p> <p>9.7. Регулярно ли представляется совету директоров письменный отчет о результатах реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма?</p>		
--	---	--	--

\* - Оценка ответов на вопросы производится путем присвоения им значений по четырехбалльной шкале:

- 
- равное 1 - "да" ("постоянно", "всегда", "в полном объеме");
  - равное 2 - "в основном" ("как правило", "достаточно полно");
  - равное 3 - "частично" ("отчасти да", "в некоторых случаях", "недостаточно полно");
  - равное 4 - "нет" ("никогда", "ни в каких случаях").

Показатель самооценки деятельности Совета директоров представляет собой среднее взвешенное значение оценок ответов на вопросы, приведенные в таблице, и рассчитывается по следующей формуле:

$$ССД = \frac{\sum_{i=1}^8 (\text{балл}_i \times \text{вес}_i)}{\sum_{i=1}^8 \text{вес}_i},$$

где:

- балл<sub>i</sub> - оценка от 1 до 4 ответа на соответствующий вопрос, приведенный в таблице (балльная оценка);
- вес<sub>i</sub> - оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3 ответа на соответствующий вопрос, приведенный в таблице (весовая оценка).

Показатель самооценки деятельности Совета директоров является целым числом. В случае если дробная часть показателя имеет значение, меньшее 0,35, то ему присваивается значение, равное его целой части. В противном случае показатель принимается равным его целой части, увеличенной на 1.

Полученный результат характеризует самооценку деятельности Совета директоров следующим образом:

- равный 1 - "хорошее";
- равный 2 - "удовлетворительное";
- равный 3 - "сомнительное";
- равный 4 - "неудовлетворительное".