

УТВЕРЖДЕНО
Протокол общего
собрания акционеров
ОАО "Белагропромбанк"
30.11.2018 N 11
(в редакции
протокола общего
собрания акционеров
ОАО "Белагропромбанк"
14.06.2024 N 2)

КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ ОАО "БЕЛАГРОПРОМБАНК"

(в ред. Решений Общего собрания акционеров ОАО "Белагропромбанк"
от 01.11.2019 N 4, от 14.06.2024 N 2)

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Кодекс корпоративного управления ОАО "Белагропромбанк" (далее - Кодекс) содержит свод правил по взаимодействию ОАО "Белагропромбанк" (далее - банк), акционеров, членов ревизионной комиссии, членов наблюдательного совета, правления, иных должностных лиц и работников банка между собой, с государственными органами и иными заинтересованными лицами.

2. Под корпоративным управлением банком понимается система взаимодействия акционеров, органов управления, контрольных органов, должностных лиц банка и иных заинтересованных лиц, направленная на общее руководство деятельностью банка.

В систему корпоративного управления банком включаются система внутреннего контроля, система управления рисками, система вознаграждений и компенсаций, система внутреннего аудита.

Корпоративное управление банком направлено на реализацию целей и стратегии развития банка, включая обеспечение его финансовой надежности и способности к долговременному существованию в качестве прибыльной финансовой организации.

3. Кодекс разработан с учетом требований законодательства, Устава банка (далее - Устав) и лучших международных практик корпоративного управления.

ГЛАВА 2 ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ И ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

4. Целью разработки и применения Кодекса является установление эффективной и прозрачной системы корпоративного управления банком, исключение конфликта интересов и условий его возникновения в банке и банковском холдинге, головной организацией которого является банк, обеспечивающей его стабильное функционирование и развитие, а также внедрение в повседневную деятельность банка надлежащих стандартов и традиций корпоративного поведения, основанных на применяемых международных практиках корпоративного управления, требованиях законодательства, этических норм поведения.

5. Основными задачами корпоративного управления банком являются:

организация эффективных системы внутреннего контроля, системы управления рисками, системы вознаграждений и компенсаций, системы внутреннего аудита, соответствующих риск-профилю и масштабам деятельности банка и направленных на выполнение органами управления и работниками банка всех действий, необходимых для реализации целей, стратегии и направлений развития банка с соблюдением требований законодательства и локальных правовых актов (далее - ЛПА) банка;

обеспечение стратегического планирования, включающего определение целей и стратегии развития посредством разработки и утверждения стратегического плана развития банка, иных стратегий, кредитной, инвестиционной и иных политик банка, а также организация их реализации и контроля за их реализацией;

распределение полномочий между органами управления и должностными лицами банка, исключающее условия возникновения конфликта интересов, обеспечивающее достижение баланса интересов банка, его акционеров, бенефициарных владельцев и иных владельцев, членов органов управления и других заинтересованных лиц;

обеспечение соблюдения законодательства, Устава, ЛПА банка и применяемых банком стандартов деловой практики;

организация управления конфликтом интересов в деятельности банка, включая комплекс мер по выявлению, исключению конфликта интересов, а также условий его возникновения.

6. Корпоративное управление в банке организовано и реализуется в соответствии с требованиями законодательства, обеспечивая:

соответствие порядка образования и полномочий органов управления банка его размеру, структуре, экономической значимости, объему и сложности осуществляемых банковских операций и иной деятельности, а также риск-профилю;

своевременное раскрытие полной и достоверной информации о банке, необходимой для оценки работы его органов управления, взаимоотношений банка, его органов управления с инсайдерами и взаимосвязанными с ними лицами, а также принятия обоснованных решений акционерами, вкладчиками, другими заинтересованными лицами;

своевременное и детальное рассмотрение органами управления банка вопросов, относящихся к их компетенции, включая регулярное проведение очередных заседаний и оперативный созыв внеочередных заседаний;

правильное и своевременное оформление принимаемых коллегиальными органами управления банка решений;

исключение формального подхода к рассмотрению органами управления банка вопросов, требующих принятия конкретных управленческих решений;

надлежащий контроль со стороны органов управления банка, должностного лица, ответственного за внутренний контроль, и службы внутреннего аудита за работой структурных подразделений банка;

защиту прав и законных интересов акционеров, вкладчиков, иных клиентов (контрагентов) банка, в том числе посредством гарантирования им равной возможности реализации прав, предусмотренных законодательством и Уставом, своевременного и полного выполнения банком своих обязательств перед ними.

Банк является головной организацией банковского холдинга. Не реже одного раза в год банк проводит оценку эффективности деятельности и корпоративного управления участников банковского холдинга, головной организацией которого является банк.

7. Основными принципами корпоративного управления банком являются:

7.1. обеспечение доверия между участниками системы корпоративного управления.

Отношения между акционерами, членами наблюдательного совета, правления, контрольными органами, должностными лицами банка и иными заинтересованными лицами строятся на взаимном доверии и уважении, каждый из них добросовестно и без злоупотреблений реализует свои права, исполняет обязанности и руководствуется интересами банка;

7.2. соблюдение деловой этики корпоративного поведения.

Члены наблюдательного совета и правления, равно как и работники банка, выполняют свои профессиональные функции добросовестно и разумно, с должной заботой и осмотрительностью в интересах банка, избегая конфликта интересов. Их деятельность соответствует законодательству, этическим стандартам и общепринятым нормам делового поведения, принципам профессиональной этики;

7.3. обеспечение равного отношения к акционерам.

Уставом и ЛПА банка установлено справедливое и равное отношение ко всем акционерам, в том числе миноритарным. Члены наблюдательного совета и правления управляют банком в интересах всех его акционеров, обеспечивают равные права акционеров, в том числе право участвовать в управлении банком путем принятия решений по наиболее важным вопросам его деятельности, право на регулярное и своевременное получение полной и достоверной информации, на получение дивидендов с учетом особенностей, предусмотренных нормативными правовыми актами и Уставом.

В банке обеспечивается персональная ответственность и подотчетность членов наблюдательного совета и правления акционерам, а также подотчетность членов правления наблюдательному совету;

7.4. соблюдение требований к органам управления банка.

Члены наблюдательного совета и правления при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей действуют в интересах банка обоснованно, добросовестно и разумно, с надлежащей заботой, при принятии решений руководствуются принципами осторожности и лояльности, соблюдая требования законодательства и неизменно в интересах банка и всех его акционеров, не используя свои полномочия в личных целях или интересах отдельного лица (группы лиц), воздерживаясь от действий, которые могут привести к возникновению конфликта интересов. Полномочия членов органов управления банка определены четко и закреплены в Уставе. Члены правления при осуществлении текущего руководства деятельностью банка обеспечивают выполнение решений общего собрания акционеров, наблюдательного совета, подотчетны наблюдательному совету и общему собранию акционеров.

Члены органов управления банка в соответствии со своей компетенцией несут перед банком ответственность, установленную законодательством и Уставом;

7.5. соблюдение требований к осуществлению банковских операций и иной деятельности, в том числе с аффилированными лицами и инсайдерами банка.

Все сделки банка осуществляются добросовестно, в интересах банка, всех его акционеров и направлены на получение банком прибыли, а также увеличение стоимости активов банка.

Порядок совершения банком сделок, в совершении которых имеется заинтересованность аффилированных лиц, обеспечивает интересы всех акционеров. Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, совершаются на условиях, соответствующих сделкам между лицами, не связанными друг с другом;

7.6. соблюдение требований к раскрытию информации.

Банк осуществляет своевременное обязательное раскрытие полной и достоверной информации о своей деятельности в соответствии с Уставом и законодательством. Информация о банке раскрывается потенциальным инвесторам и иным заинтересованным лицам в объеме, необходимом для принятия ими обоснованного решения о взаимодействии с банком и (или) совершении действий, способных повлиять на результаты деятельности банка.

Банк, следуя данным принципам, постоянно совершенствует систему корпоративного управления банком с целью повышения ее эффективности.

ГЛАВА 3

СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

8. Структура корпоративного управления банка включает в себя органы управления, другие органы, подразделения, должностных лиц и работников банка, которые осуществляют взаимодействие между собой в

рамках системы внутреннего контроля, системы управления рисками, системы внутреннего аудита и системы вознаграждений и компенсаций, а также при управлении конфликтом интересов, обеспечении взаимоотношений банка с акционерами и раскрытии информации.

9. Органы управления банка:

общее собрание акционеров;

наблюдательный совет;

правление, возглавляемое председателем правления (исполнительный орган).

Структура корпоративного управления, помимо органов управления банка, включает следующие органы, структурные подразделения и должностных лиц банка (далее - участники):

система внутреннего контроля - ревизионную комиссию, аудиторский комитет, должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в банке, службу комплаенс-контроля и службу внутреннего контроля;

система управления рисками - комитет по рискам, службу управления рисками, должностное лицо, ответственное за управление рисками в банке;

система вознаграждений и компенсаций - комитет по кадровым назначениям и вознаграждениям; службу по работе с персоналом;

система внутреннего аудита - аудиторский комитет, службу внутреннего аудита.

Структура корпоративного управления в рамках указанных систем включает также других участников, определенных ЛПА банка.

10. Банк обеспечивает организацию эффективного корпоративного управления банком, соответствующего характеру, масштабам и условиям деятельности банка, объемам осуществляемых банковских операций и иной деятельности, обеспечивающего его финансовую надежность.

11. Банк принимает необходимые меры по исключению конфликта интересов и условий его возникновения, возможности совершения преступлений и иных противоправных действий при осуществлении своей деятельности.

12. Эффективное взаимодействие между наблюдательным советом и правлением, а также четкое разграничение их полномочий является одним из ключевых факторов в обеспечении надлежащей практики корпоративного управления банком.

13. Наблюдательный совет, правление в своей работе наделены достаточной степенью самостоятельности. Правление на регулярной основе информирует наблюдательный совет по наиболее важным вопросам и решениям, имеющим значение для выполнения стратегии банка, планирования и развития бизнеса.

ГЛАВА 4

ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ. ГАРАНТИИ ПРАВ АКЦИОНЕРОВ

14. Общее собрание акционеров является высшим органом управления банка, участвуя в котором акционеры реализуют принадлежащее им право на участие в управлении деятельностью банка.

Соблюдение законных интересов и защиту прав акционеров обеспечивают наблюдательный совет и правление.

15. Акционеры имеют право на получение своевременной, регулярной, достоверной и достаточной для принятия обоснованных решений информации о деятельности банка в целом, о ходе реализации стратегического плана развития банка, о деятельности органов управления банка, о результатах внутренней и внешней независимой оценки эффективности корпоративного управления банком (в случае ее проведения).

16. Акционеры имеют право на получение части прибыли банка в виде дивидендов в размере и сроки, установленные общим собранием акционеров, на котором принято решение о выплате дивидендов, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

17. Акционеры имеют право участвовать в управлении деятельностью банка посредством выдвижения кандидатур для избрания в органы управления банка, ревизионную комиссию банка в соответствии с

законодательством, Уставом, ЛПА банка, а также посредством участия в голосовании по вопросам, отнесенным Уставом к компетенции общего собрания акционеров.

Реализация прав акционеров на участие в управлении деятельностью банка в соответствии с законодательством и Уставом, организация выполнения решений общего собрания акционеров обеспечивается наблюдательным советом в пределах полномочий, определенных Уставом и ЛПА банка.

18. Акционерам гарантируется реализация всех прав, предусмотренных законодательством.

19. В банке созданы условия для равного и справедливого отношения к каждому акционеру со стороны органов управления банка, в том числе обеспечивающие недопустимость злоупотреблений со стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам. Практика корпоративного управления в банке направлена на уважение законных интересов акционеров, включая миноритарных акционеров, независимо от количества принадлежащих им акций, и равное отношение к ним со стороны банка.

Интересы миноритарных акционеров представляют прежде всего независимые директора, входящие в состав наблюдательного совета. Вместе с тем каждый из членов наблюдательного совета представляет законные интересы всех акционеров, а не только тех, кто непосредственно выдвигал его кандидатуру в состав наблюдательного совета.

Степень ответственности банка перед его акционерами не зависит от размера пакета акций, которым они владеют. Обеспечение законных интересов акционеров, доверивших банку принятие решений по управлению своим капиталом, является для банка главным приоритетом. При этом банк прилагает все усилия, чтобы интересы и других заинтересованных сторон в вопросах корпоративной и социальной ответственности банка были учтены при разработке стратегии развития банка и осуществлении его текущей деятельности.

20. В свою очередь акционеры несут ответственность друг перед другом, перед банком, клиентами (контрагентами) банка, иными заинтересованными лицами за долгосрочную стабильность и прибыльность банка, не должны предпринимать действия, способные негативно повлиять на прибыльность банка, оказывать давление на наблюдательный совет и (или) правление банка, чтобы вынудить реализовывать свои цели в ущерб интересам других акционеров и банка в целом.

21. Акционеры не должны злоупотреблять предоставленными им правами. Не допускаются действия акционеров, осуществляемые с намерением причинить вред другим акционерам или банку, а также иные злоупотребления правами акционеров.

22. В целях установления прозрачного и понятного акционерам механизма принятия решения о выплате дивидендов, порядке начисления, условиях, сроках и форме выплаты общее собрание акционеров рассматривает и утверждает Положение о дивидендной политике банка.

23. Одним из действенных механизмов соблюдения и защиты прав акционеров, а также защиты имущественных интересов и деловой репутации банка является принятие мер по обеспечению защиты сведений, внесенных в реестр акционеров, предупреждение и урегулирование любых разногласий или споров между банком и его акционерами, противоречий между имущественными и иными интересами банка и его акционеров, органов управления и их членов, организаций, входящих в состав банковского холдинга, подразделений, работников, клиентов (контрагентов), которое может повлечь за собой негативные последствия для банка и (или) его клиентов (контрагентов) (конфликт интересов).

ГЛАВА 5

НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА

24. Наблюдательный совет является органом управления банка, осуществляющим общее руководство деятельностью банка.

Вопросы, относящиеся к компетенции наблюдательного совета банка, определены Уставом.

Банком и его акционерами принимаются меры по недопущению рассмотрения и принятия решений наблюдательным советом по вопросам текущего руководства деятельностью банка, за исключением случаев,

предусмотренных законодательством, Уставом, а также любого иного вмешательства наблюдательного совета или отдельных его членов в текущее руководство деятельностью банка.

25. Наблюдательный совет возглавляет председатель, который избирается из числа членов наблюдательного совета на заседании наблюдательного совета.

Наблюдательный совет имеет право переизбрать председателя наблюдательного совета.

В состав наблюдательного совета входят не менее трех независимых директоров, если иное количество не определено законодательством.

Независимые директора участвуют в работе наблюдательного совета при принятии решений по вопросам разработки стратегии развития банка, оценки соответствия деятельности правления избранной стратегии, внутренней оценки эффективности деятельности правления, определения политики управления конфликтом интересов и урегулирования конфликта интересов с участием акционеров, защиты интересов миноритарных акционеров, а также иным вопросам, затрагивающим интересы акционеров.

Численный и персональный состав наблюдательного совета соответствует масштабам и характеру деятельности банка, его целям и стратегии развития и позволяет обеспечить:

возможность проведения заседаний наблюдательного совета преимущественно в очной форме (в том числе с использованием технических средств коммуникации) с периодичностью, позволяющей обеспечить своевременное принятие управленческих решений;

наличие совокупных знаний и опыта, необходимых для осуществления эффективного управления и принятия решений;

формирование и надлежащую работу комитетов, создаваемых наблюдательным советом.

Порядок подбора кандидатов в члены наблюдательного совета и предъявляемые к ним требования, порядок избрания членов наблюдательного совета, его компетенция, порядок созыва и проведения заседаний наблюдательного совета регламентированы Уставом и ЛПА банка.

26. Члены наблюдательного совета несут ответственность перед банком за убытки, причиненные банку их бездействием, в порядке, установленном законодательством и ЛПА банка.

27. Наблюдательный совет обеспечивает организацию корпоративного управления банком, в том числе системы внутреннего контроля, системы управления рисками, системы вознаграждений и компенсаций, системы внутреннего аудита. Осуществляя общее руководство банком, рассматривает результаты оценки эффективности корпоративного управления банком, соответствие включаемых в него систем характеру, масштабам и условиям деятельности банка и принимает стратегические решения по их совершенствованию, определяет корпоративные ценности и правила, в том числе принципы профессиональной этики, определяет политику банка в отношении конфликта интересов и иные политики в соответствии с законодательством и Уставом.

28. Наблюдательным советом из числа его членов и работников банка для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов, относящихся к его компетенции, обеспечения качественной подготовки решений наблюдательного совета по вопросам, относящимся к их компетенции, путем углубленного изучения данных вопросов и выработки необходимых рекомендаций создаются комитеты, которые не являются органами управления банка и не имеют права действовать от имени банка.

29. Полномочия, количественный и персональный состав комитетов определяется решением наблюдательного совета с учетом требований законодательства. Во избежание конфликта интересов один независимый директор не может возглавлять несколько комитетов одновременно.

Комитеты, созданные наблюдательным советом, действуют на основании законодательства и ЛПА банка, утверждаемых наблюдательным советом, в которых определены статус комитетов, порядок их формирования и работы, взаимодействия с органами управления банка, компетенция, права и обязанности его членов.

Заседания комитетов, создаваемых наблюдательным советом, проводятся с периодичностью, позволяющей обеспечить своевременное предоставление информации наблюдательному совету для принятия управленческих решений, если иное не предусмотрено законодательством.

30. Члены наблюдательного совета взаимодействуют с правлением банка с целью своевременного

получения максимально полной и достоверной информации, необходимой для принятия решений. В целях более полного изучения специфики деятельности банка члены наблюдательного совета могут по собственной инициативе организовывать рабочие встречи с членами правления и иными работниками банка, а также обсуждать между собой вне рамок заседаний наблюдательного совета любые вопросы будущего развития и деятельности банка.

31. В своей деятельности члены наблюдательного совета воздерживаются от действий (принятия решений), которые могут привести к возникновению конфликта интересов. Члены наблюдательного совета обязаны незамедлительно информировать наблюдательный совет о возникновении конфликта интересов и принимать меры по его устранению.

32. Членам наблюдательного совета в период исполнения ими своих обязанностей выплачивается вознаграждение и компенсируются расходы, связанные с осуществлением деятельности наблюдательного совета. Размер и порядок выплаты вознаграждений, а также компенсаций, выплачиваемых членам наблюдательного совета, устанавливается общим собранием акционеров.

33. Члены наблюдательного совета должны иметь собственное представление о рисках, присущих их деятельности, постоянно повышать свою квалификацию в области финансов, рисков, корпоративного управления банком, в том числе путем участия в обучающих мероприятиях.

В целях поддержания знаний и навыков членов наблюдательного совета на профессиональном уровне, необходимом для выполнения ими своих обязанностей, в банке организовано дополнительное обучение для членов наблюдательного совета, включающее в том числе обязательную процедуру введения в должность.

ГЛАВА 6

ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

34. Правление является коллегиальным исполнительным органом банка, осуществляет текущее руководство деятельностью банка и несет ответственность за эффективность его работы. В целях осуществления текущего руководства деятельностью банка наблюдательный совет назначает председателя правления и избирает членов правления.

35. Основной задачей правления является оперативное управление банком с целью обеспечения соответствия деятельности банка требованиям законодательства, ЛПА банка, определяющим стратегию развития банка, кредитную, инвестиционную, учетную и другие политики банка, а также обеспечение функционирования систем, включаемых в корпоративное управление банком (системы управления рисками, системы вознаграждений и компенсаций, системы внутреннего аудита и системы внутреннего контроля банка).

Правление подотчетно общему собранию акционеров и наблюдательному совету, организует выполнение решений указанных органов управления банка, несет ответственность за принятие собственных решений, организацию выполнения принятых решений.

36. Порядок избрания, компетенция правления, председателя правления, порядок планирования и проведения заседаний правления установлены Уставом и ЛПА банка.

37. Председатель правления и члены правления не вправе занимать должности в других коммерческих организациях, основным видом деятельности которых является банковская и (или) финансовая деятельность, и (или) которые являются инсайдерами банка. Кроме того, председатель правления и его заместители не вправе выполнять иную оплачиваемую работу, не связанную с исполнением трудовых обязанностей в банке, если иное не установлено законодательством.

38. Правление несет ответственность за эффективность работы банка, характер взаимоотношений со всеми лицами, заинтересованными в деятельности банка, и осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями законодательства, Устава, ЛПА банка, решениями общего собрания акционеров и наблюдательного совета.

Члены правления действуют в интересах банка и акционеров добросовестно и разумно, принимают

необходимые меры по исключению конфликта интересов и условий его возникновения и должны своевременно сообщать о наличии заинтересованности или конфликта интересов при принятии решений, разрешать возникшие конфликты, в том числе исключить участие в рассмотрении и (или) голосовании по вопросам, в принятии решений по которым имеется их личная или иная заинтересованность, приводящая к возникновению конфликта интересов, воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта интересов, исключить возможность получения лично или через третьих лиц материальной и (или) личной выгоды.

При принятии решений члены правления должны осознавать степень своей ответственности перед акционерами, клиентами, работниками банка и добросовестно исполнять обязанности по руководству деятельностью банка.

39. Правление организует систему управления рисками, систему вознаграждений и компенсаций, систему внутреннего контроля банка, обеспечивает выполнение банком целей и задач, установленных наблюдательным советом. Полномочия правления не могут быть переданы по договору другой коммерческой организации или индивидуальному предпринимателю (управляющему).

40. Сферы и условия возникновения конфликта интересов в деятельности банка определены приложением 1 к Инструкции об организации корпоративного управления, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 21.02.2024 N 62.

41. Члены правления не разглашают и не используют в личных целях конфиденциальную, инсайдерскую и иную информацию, ставшую им известной в силу исполнения ими своих обязанностей.

42. Система выплаты вознаграждений членам правления предусматривает установление размера вознаграждений исходя из результатов деятельности, а также принимаемых ими и (или) банком рисков.

43. В целях поддержания знаний и навыков членов правления на профессиональном уровне, необходимом для выполнения ими своих обязанностей, члены правления на постоянной основе участвуют в обучающих мероприятиях.

ГЛАВА 7

СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ, СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СИСТЕМА ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ И КОМПЕНСАЦИЙ, СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

44. В целях обеспечения финансовой надежности и защиты информации в соответствии с характером и объемами осуществляемых банковских операций и иной деятельности, недопущения умышленного или невольного вовлечения банка в процесс легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения в банке функционирует система внутреннего контроля.

45. В целях обеспечения эффективного управления присущими рисками и капиталом с учетом риск-профиля банка, характера и объемов осуществляемых банковских операций и иной деятельности, обеспечивающего его финансовую надежность, в банке функционирует система управления рисками.

46. Функционирование системы внутреннего контроля и системы управления рисками осуществляется на консолидированной основе и позволяет банку формировать условия для улучшения финансового состояния организаций банковского холдинга и повышения качества их деятельности.

47. Система внутреннего контроля и система управления рисками банка представляют собой совокупность норм, процедур и действий, направленных на обеспечение сохранности активов, финансовой надежности, эффективной деятельности банка и банковского холдинга, устойчивого, безопасного и ликвидного функционирования в процессе достижения стратегических целей банка, эффективного ведения хозяйственной деятельности, соблюдение договорных обязательств, законодательства, Устава, ЛПА банка, своевременной подготовки достоверной отчетности.

48. Организацию эффективного функционирования системы внутреннего контроля и системы

управления рисками на консолидированной основе обеспечивает наблюдательный совет.

Правление организует систему внутреннего контроля, обеспечивает соблюдение толерантности к риску и риск-аппетита, поддержание риск-профиля банка, адекватного масштабу осуществляемой деятельности, а также выполнение решений наблюдательного совета, реализацию политики банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля, в том числе комплаенс-контроля.

49. В банке обеспечивается постоянное участие органов управления в организации и функционировании системы управления рисками, а также четкое распределение полномочий по управлению рисками и ответственности между наблюдательным советом, комитетом по рискам, правлением, иными коллегиальными органами и должностными лицами банка, службами по управлению рисками, службами, генерирующими риски, и их взаимодействие в процессе управления рисками.

Процесс управления рисками и осуществления внутреннего контроля в банке охватывает все уровни организационной структуры банка.

50. Организационная структура системы управления рисками и системы внутреннего контроля банка включает в том числе должностное лицо, ответственное за управление рисками в банке, и должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в банке, подотчетные наблюдательному совету.

Статус, должностные обязанности и полномочия должностного лица, ответственного за управление рисками в банке, закреплены в ЛПА банка.

Участие органов управления банка в организации и функционировании системы внутреннего контроля и распределение полномочий по осуществлению внутреннего контроля закреплены в ЛПА банка.

51. С учетом долгосрочных целей, определенных стратегическим планом развития банка, риск-профиля и масштабов деятельности в банке организована система вознаграждений и компенсаций, которая предусматривает установление размера вознаграждений и компенсаций работникам банка исходя из результатов деятельности банка, а также принимаемых работником и (или) банком рисков.

Система вознаграждений и компенсаций в банке направлена на:

стимулирование всех работников банка к осуществлению деятельности в интересах банка и с учетом интересов клиентов (контрагентов) банка;

исключение случаев осуществления работниками банка деятельности в личных целях без учета интересов банка;

исключение случаев принятия для банка рисков с нарушением установленных ограничений (лимитов) риска.

52. Система вознаграждений и компенсаций в банке и порядок ее применения, а также используемые в банке формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда с учетом требований законодательства, закреплены в Уставе и ЛПА банка.

53. С целью обеспечения формирования независимой оценки организации и функционирования бизнес-процессов, оценки эффективности системы внутреннего контроля, системы управления рисками, системы вознаграждений и компенсаций функционирует система внутреннего аудита.

Для проверки эффективности деятельности банка, формирования независимой оценки организации и функционирования бизнес-процессов, оценки эффективности системы внутреннего контроля, системы управления рисками, системы вознаграждений и компенсаций, эффективности организации бизнес-процессов банком создана служба внутреннего аудита.

Банк создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления службой внутреннего аудита своих функций, обеспечивается независимость службы внутреннего аудита от деятельности других подразделений банка.

Служба внутреннего аудита осуществляет свою деятельность во взаимодействии со всеми подразделениями банка, содействует органам управления банка в достижении поставленных целей, обеспечении эффективности и результативности деятельности банка.

Служба внутреннего аудита подчиняется непосредственно председателю правления банка и подотчетна

наблюдательному совету. Начальник службы внутреннего аудита входит в состав аудиторского комитета.

Деятельность службы внутреннего аудита регулируется законодательством, Уставом и ЛПА банка.

54. Для ежегодной проверки и подтверждения финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности банк привлекает аудиторскую организацию, при этом отдает предпочтение аудиторским организациям, имеющим опыт членства в одной из международных аудиторских сетей, занимавшей место не ниже четвертого согласно рейтингу International Accounting Bulletin за 2021 - 2022 год.

ГЛАВА 8

РАБОТНИКИ БАНКА

55. Отношения банка и его работников регулируются законодательством о труде, трудовыми договорами (контрактами), ЛПА банка, настоящим Кодексом, а также коллективным договором.

Банк реализует кадровую политику, направленную на обеспечение высокого уровня удовлетворенности и социальной защищенности, защиты интересов и безопасности работников банка, их персональных данных, обеспечение безопасных условий труда, охрану жизни и здоровья работников банка. Взаимоотношения банка с работниками строятся на принципах долгосрочного сотрудничества, взаимного уважения и исполнения взаимных обязательств.

56. Оплата труда работников банка осуществляется в соответствии с требованиями законодательства и ЛПА банка и направлена на справедливое вознаграждение труда и усиление мотивации работников банка.

57. Трудовые споры рассматриваются в соответствии с законодательством о труде.

ГЛАВА 9

РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

58. Банк признает важность предоставления акционерам и иным заинтересованным лицам достоверной и достаточной информации о банке.

Раскрытие информации является необходимым условием эффективного корпоративного управления банком и одним из важнейших инструментов взаимодействия банка с акционерами, вкладчиками, иными клиентами (контрагентами) банка и другими заинтересованными лицами, является основой доверия, повышения инвестиционной привлекательности банка.

59. Банк обеспечивает своевременное раскрытие полной и достоверной информации о банке, необходимой для оценки работы его органов управления, взаимоотношений банка, его органов управления с инсайдерами и взаимосвязанными с ними лицами, а также принятия обоснованных решений акционерами, вкладчиками, другими заинтересованными лицами.

При раскрытии информации банк руководствуется требованиями законодательства, Устава, ЛПА банка.

60. При внесении изменений в ЛПА банка, затрагивающих права акционеров и иных заинтересованных лиц, банк придерживается принципа открытости и прозрачности с соблюдением охраняемой законодательством банковской, коммерческой тайны, иной конфиденциальной информации, а также требований информационной безопасности банка, при этом банк придерживается разумного баланса между открытостью и соблюдением коммерческих интересов банка и интересов клиентов банка, исключая возможность предоставления недостоверной и (или) искаженной информации.

61. Банк использует средства доведения информации до сведения акционеров, вкладчиков, иных клиентов (контрагентов) и других заинтересованных лиц, обеспечивающие свободный доступ к раскрываемой информации, а именно:

размещение в общедоступных местах помещений, где осуществляется обслуживание клиентов банка, а также на официальном сайте банка в глобальной компьютерной сети Интернет в объеме и порядке,

установленных законодательством;

предоставление по требованию акционеров, клиентов банка и других заинтересованных лиц в объеме и порядке, установленных Уставом и законодательством;

публикации в печатных средствах массовой информации.

62. Доступ к информации предоставляется на безвозмездной основе и не требует выполнения специальных процедур для ознакомления с ней, если иное не предусмотрено Уставом и законодательством.

ГЛАВА 10

РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ БАНКА

63. Контрольным органом банка является ревизионная комиссия. Ревизионная комиссия подотчетна общему собранию акционеров.

Ревизионная комиссия избирается общим собранием акционеров в соответствии с законодательством, Уставом и ЛПА банка для осуществления внутреннего контроля его финансовой и хозяйственной деятельности.

Статус ревизионной комиссии, требования к качествам кандидатов, порядок избрания и прекращения полномочий членов ревизионной комиссии, порядок созыва и проведения заседаний, принятия и оформления решений ревизионной комиссии, права, обязанности и ответственность ее членов установлены ЛПА банка, утверждаемым общим собранием акционеров.

64. Ревизионная комиссия не связана в своей деятельности мнениями и указаниями должностных лиц и работников банка и действует самостоятельно. О любых фактах противодействия или оказания давления члены ревизионной комиссии обязаны информировать председателя ревизионной комиссии и (или) органы управления банка.

Члены ревизионной комиссии в соответствии с их компетенцией несут ответственность перед банком за убытки, причиненные банку их виновными действиями (бездействием), в порядке, установленном законодательством и ЛПА банка.

65. Должностные лица и иные работники банка обязаны оказывать полное содействие ревизионной комиссии при осуществлении ею своей деятельности и обеспечивать беспрепятственный доступ к необходимым ревизионной комиссии документам и сведениям.

ГЛАВА 11

ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

66. В случае изменения законодательства, ЛПА банка настоящий Кодекс до внесения соответствующих изменений действует в части, им не противоречащей.

67. Недействительность отдельных норм настоящего Кодекса не влечет недействительности Кодекса в целом.

Секретариат
