

Приложение №1
«УТВЕРЖДЕНО»
Решением Совета Директоров
ООО «Земский банк»
(Протокол заседания Совета Директоров
№352 от 29 сентября 2020 г.)

Председатель Совета Директоров

В.Ф.Симонов



Кодекс корпоративного управления ООО «Земский банк»

(новая редакция введена в действие с 01 октября 2020 г.)

г. Сызрань, Самарской области
2020 год

1. Общие положения

1.1. Кодекс корпоративного управления (далее по тексту - кодекс) является внутренним документом ООО «Земский банк» (далее по тексту - банк), определяющим принципы и процедуры корпоративного управления банка в целях защиты интересов всех участников банка, обеспечения максимальной прозрачности управления банком и подтверждения соблюдения действующего законодательства и сформированным практикой стандартам корпоративного управления.

1.2. Кодекс разработан в соответствии с положениями действующего российского законодательства и основывается на международной практике в сфере корпоративного управления, принципах корпоративного управления, разработанных Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России, внутренних документов банка.

Конкретные процедуры корпоративного управления регулируются Уставом банка, положениями об Общем собрании участников банка, Совете Директоров, Правлении, иными внутренними документами банка.

1.3. Корпоративное управление это система взаимоотношений между исполнительными органами банка (Правление, Председатель Правления), Советом Директоров, участниками и другими заинтересованными сторонами. Корпоративное управление является инструментом для определения целей банка и средств достижения этих целей, а также обеспечения эффективного контроля за деятельностью банка со стороны участников и других заинтересованных сторон.

1.4. Основными целями корпоративного управления являются создание действенной системы обеспечения сохранности предоставленных участниками банка средств и их эффективного использования, снижение рисков, которые участники и иные заинтересованные лица не могут оценить и не хотят принимать, и необходимость управления которыми в долгосрочном периоде с их стороны неизбежно влечет снижение инвестиционной привлекательности банка.

1.5. К заинтересованным лицам относятся кредиторы, вкладчики, другие клиенты и контрагенты банка (далее вместе именуемые – клиенты), сотрудники, органы банковского регулирования и надзора, органы государственной власти, несоблюдение интересов или законных требований которых может оказать негативное влияние на стабильность функционирования банка.

2. Система и принципы корпоративного управления

2.1. Система корпоративного управления банка включает в себя систему органов управления и контроля, а также систему взаимоотношений органов управления банка и его участников и их взаимодействие с заинтересованными лицами.

2.2. Система корпоративного управления банка выстроена с учетом необходимости учитывать при принятии решения как финансовые, так и макроэкономические и социальные аспекты деятельности банка и основывается на следующих стандартах (принципах) корпоративного управления:

- обеспечение реализации и защиты прав участников банка, а также равные условия для реализации прав участников банка;
- обеспечение долгосрочного устойчивого развития банка;
- построение эффективной системы управления банком на основе разграничения полномочий и ответственности органов управления банка, подотчетности органов управления банка участникам банка;
- построение эффективно функционирующей системы внутреннего контроля и управления рисками банка, направленной на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед банком целей;

- обеспечение информационной прозрачности – своевременное и точное раскрытие информации по всем существенным вопросам, включая финансовое положение, результаты деятельности банка и др.

2.3. Постоянное и планомерное совершенствование системы корпоративного управления и повышение ее эффективности является частью стратегии развития банка.

2.4. Исполнительные органы банка несут ответственность за соблюдение принципов корпоративного управления. Исполнительные органы и Совет Директоров банка отчитываются о результатах своей деятельности, связанной с корпоративным управлением, непосредственно перед Общим собранием участников банка.

2.5. Соблюдение принципов корпоративного управления контролируется путем рассмотрения Советом Директоров банка на ежегодной основе результатов оценки системы корпоративного управления, а также в ходе проведения Службой внутреннего аудита периодических проверок системы внутреннего контроля в соответствии с планом работы, результаты которой доводятся до сведения Совета Директоров банка.

3. Права участников банка и равенство условий для участников банка при осуществлении ими своих прав. Взаимодействие с участниками банка.

3.1. Банк обеспечивает равное и справедливое отношение ко всем участникам банка при реализации участниками банка права на участие в управлении банком, а также предоставляет условия для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки дня Общего собрания участников и возможность высказывать свое мнение по рассматриваемым вопросам.

3.2. Банк создает для участников максимально благоприятные условия для участия в управлении банком (в Общем собрании участников).

3.3. Порядок подготовки и проведения Общего собрания участников банка определяется Уставом банка, положением об Общем собрании участников банка.

3.4. В целях заблаговременного ознакомления участников с материалами Общего собрания банк стремится обеспечивать доступность материалов и информации по вопросам повестки дня Общего собрания участников не менее чем за 30 дней до даты проведения собрания.

3.5. Перечень предоставляемой участникам информации и материалов по вопросам повестки дня определяется Положением об Общем собрании участников банка, решениями Совета Директоров и рекомендациями регулирующих органов.

3.6. В ходе подготовки и проведения Общего собрания участники банка имеют возможность беспрепятственно и своевременно получать информацию о собрании и материалы к нему, задавать вопросы исполнительным органам и членам Совета Директоров банка, общаться друг с другом.

3.7. При наличии в запросе участника о предоставлении материалов, информации, копий документов печаток и иных несущественных недостатков банк не отказывает участнику в предоставлении запрашиваемых документов и информации, в случае, если содержание запроса в целом позволяет определить волю участника и подтвердить его право на получение информации, документов.

3.8. Повестка дня Общего собрания формируется с учетом мнения участников, а также вопросов, предложенных участниками для рассмотрения Общим собранием участников.

3.9. В соответствии с действующим законодательством Устав и положение об Общем собрании участников предусматривают простые и необременительные правила внесения участниками банка предложений о включении вопросов в повестку дня Общего собрания и выдвижения кандидатов в члены Совета Директоров банка.

3.10. При наличии в письменном предложении участника о включении вопросов в повестку дня Общего собрания участников опечаток и иных несущественных недостатков банк не отказывает участнику в рассмотрении предложения, в случае, если содержание предложения в целом позволяет определить волю участника и подтвердить его право на направление предложения.

3.11. Установленный банком порядок проведения Общего собрания участников обеспечивает равную возможность всем участникам собрания высказать свое мнение по обсуждаемым вопросам повестки дня, задать интересующие их вопросы и получить на них ответы.

3.12. Каждый участник банка имеет возможность беспрепятственно реализовать право на голосование по вопросам повестки дня собрания любым удобным для него способом, предусмотренным Уставом банка, положением об Общем собрании участников банка.

3.13. В заседании Общего собрания участников участвуют члены Совета Директоров, исполнительные органы (члены Правления, Председатель Правления).

3.14. Участники банка вправе участвовать в распределении прибыли. Практика корпоративного управления в банке исключает использование участниками иных способов получения дохода за счет банка, не считая получение оплаты по трудовому договору, если участник банка является сотрудником банка.

3.15. В целях установления прозрачного и понятного участникам механизма принятия решения о распределении прибыли, определения размера, порядка и сроков выплаты прибыли Совет Директоров банка предоставляет Общему собранию участников рекомендации по размеру распределяемой прибыли и порядку ее выплаты. Решение о размере распределяемой прибыли и порядке ее выплаты принимается Общим собранием участников банка.

3.16. Исполнительные органы банка обеспечивают своевременную и полную выплату распределяемой прибыли.

3.17. Банк ведет список участников банка в порядке, предусмотренном Уставом банка. Председатель Правления банка обеспечивает соответствие сведений об участниках банка и о принадлежащих им долях или частях долей в уставном капитале банка, о долях или частях долей, принадлежащих банку, сведениям, содержащимся в едином государственном реестре юридических лиц, и нотариально удостоверенным сделкам по переходу долей в уставном капитале банка, о которых стало известно банку.

4. Структура системы корпоративного управления банка.

4.1. Система корпоративного управления банка включает следующие элементы:

- Общее собрание участников;
- Совет Директоров;
- Правление и Председатель Правления.

5. Совет Директоров

5.1. Ключевым элементом системы корпоративного управления банка является профессиональный и эффективно действующий Совет Директоров к ключевым функциям которого относится стратегическое управление банком, а также:

• принятие решений, связанных с назначением и освобождением от занимаемых должностей исполнительных органов, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением ими своих обязанностей. Совет Директоров осуществляет контроль за тем, чтобы исполнительные органы банка действовали в соответствии с утвержденными стратегией развития и основными направлениями деятельности банка;

- установление основных ориентиров деятельности банка на долгосрочную перспективу, оценка и утверждение ключевых показателей деятельности и основных бизнес-целей банка, оценка и утверждение стратегии и бизнес-планов по основным видам деятельности банка;

- определение принципов и подходов к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в банке;

- определение политики банка по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членов Совета Директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих сотрудников банка;

- предупреждение, выявление и урегулирование внутренних конфликтов между органами банка, участниками и сотрудниками банка;

- обеспечение прозрачности банка, своевременности и полноты раскрытия банком информации, необременительного доступа участников к документам банка.

5.2. Совет Директоров банка определяет правила функционирования системы корпоративного управления банка путем утверждения внутренних нормативных документов, определяющих принципы и порядок функционирования отдельных элементов системы корпоративного управления, а также путем осуществления контроля эффективности работы каждого ее элемента и системы корпоративного управления в целом.

5.3. Совет Директоров избирается Общим собранием участников банка и подотчетен Общему собранию участников банка.

5.4. Определение количественного состава Совета Директоров, избрание его членов, досрочное прекращение их полномочий регулируются Уставом банка, Положением о Совете Директоров.

5.5. Компетенция Совета Директоров закреплена Уставом банка, Положением о Совете Директоров банка, внутренними документами банка.

5.6. Избрание членов Совета Директоров банка осуществляется посредством прозрачной процедуры, в ходе которой участникам банка предоставляется информация о кандидатах, достаточна для формирования представления об их личных и профессиональных качествах.

5.7. В банке реализуются программы по введению в должность для вновь избранных членов Совета Директоров, а также членам Совета Директоров предоставляется возможность на постоянной основе повышать квалификацию и получать дополнительные знания.

5.8. Информация о деятельности Совета Директоров предоставляется участникам банка.

5.9. Совет Директоров банка возглавляет Председатель Совета Директоров, избираемый из его членов.

Председатель Совета Директоров руководит работой Совета Директоров, осуществляет контроль за исполнением решений Совета Директоров, формирование повестки дня заседаний Совета Директоров, выработку наиболее эффективных решений по вопросам повестки дня и, при необходимости, свободное обсуждение этих вопросов, а также конструктивную атмосферу проведения заседаний.

5.10. Порядок подготовки и проведения заседаний Совета Директоров закреплено в Положении о Совете Директоров, иных внутренних документах банка.

5.11. Для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности банка в составе Совета Директоров назначаются члены Совета Директоров, ответственные по вопросам номинаций, кадров и вознаграждений, по вопросам аудита, по вопросам стратегии, по вопросам управления рисками.

5.12. Критерии, которым должен соответствовать член Совета Директоров для назначения ответственным по соответствующим вопросам, его обязанности, определяются внутренними документами банка.

5.13. Совет Директоров банка ежегодно проводит оценку качества работы Совета Директоров и его членов, Председателя Совета Директоров в порядке, предусмотренном внутренними документами банка.

6. Правление банка.

6.1. Правление банка – коллегиальный исполнительный орган управления, возглавляемый Председателем Правления, который осуществляет общее руководство текущей деятельностью банка.

6.2. Основными задачами Правления банка наряду с обеспечением выполнения решений общего собрания участников банка и Совета Директоров являются реализация положений стратегии развития, бизнес-плана, проведение политики, ориентированной на увеличение конкурентоспособности и прибыльности банка, обеспечение его устойчивого финансово-экономического состояния, защита прав участников, повышение качества оказания услуг.

6.3. Правление подотчетно Совету Директоров банка.

6.4. Члены Правления назначаются на должность и освобождаются от должности по Решению Совета Директоров. Определение количественного состава Правления, избрание его членов, досрочное прекращение их полномочий регулируются Уставом банка, Положением о Правлении.

6.5. Компетенция Правления закреплена Уставом банка, Положением о Правлении банка, внутренними документами банка.

6.6. Правление банка рассматривает вопросы, относящиеся к его компетенции на заседаниях Правления банка. Порядок работы Правления банка определяется положением о Правлении банка.

6.7. Основными принципами деятельности Правления является профессионализм, разумность, добросовестность, осмотрительность и своевременность.

6.8. При принятии решений члены Правления должны осознавать степень своей ответственности перед участниками, клиентами, сотрудниками и добросовестно исполнять обязанности по руководству деятельностью банка.

6.9. Председатель Правления возглавляет Правление и организует его работу, распределяет обязанности между его членами, председательствует на заседаниях Правления, подписывает протоколы заседаний Правления, решает иные вопросы, предусмотренные уставом и положением о Правлении банка.

6.10. Председатель Правления осуществляет оперативное руководство деятельностью банка, обеспечивает выполнение решений общего собрания участников и Совета Директоров банка.

6.11. Председатель Правления несет ответственность за организацию систем подготовки и достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности банка, своевременное раскрытие и предоставление участникам. Клиентам и иным заинтересованным лицам информации о деятельности банка.

6.12. Планирование преемственности.

6.12.1. Обеспечение преемственности членов Правления является одной из первостепенных задач системы корпоративного управления.

6.12.2. Член Совета Директоров, ответственный по вопросам номинаций, кадров и вознаграждений совместно архивно-кадровым отделом банка непосредственно отвечают за подготовку планов преемственности, определение кадровых потребностей и развитие существующих компетенций, поиск и привлечение наиболее подходящих кандидатов, прежде всего за счет внутренних ресурсов, для чего формируется кадровый резерв.

6.12.3. При планировании преемственности членов Правления учитываются результаты деятельности каждого члена Правления, принимая во внимание результаты работы всего банка в целом.

7. Взаимодействие Совета Директоров, Правления и Председателя Правления банка

7.1. Одним из ключевых факторов системы корпоративного управления банка является эффективное взаимодействие между Советом Директоров, Правлением и Председателем Правления банка и четкое разграничение их полномочий.

7.2. Совет Директоров, Правление и Председатель Правления в своей работе наделены достаточной степенью самостоятельности.

7.3. Совет Директоров не должен без веских на то причин вмешиваться в повседневную деятельность Правления, Председателя Правления банка, ограничивая их возможности оперативно решать вопросы деятельности банка.

7.4. При этом действия (деятельность) Правления отвечают принципам открытости и прозрачности.

Члены Правления открыто и своевременно выносят на обсуждение проблемы, возникающие в деятельности Банка, в т.ч. на обсуждение Совету Директоров банка («плохие новости» не умалчиваются, а выносятся на обсуждение).

Члены Правления могут открыто высказывать (представлять) различные мнения (позиции, предложения) в рамках обсуждения соответствующих вопросов.

7.5. Правление и Председатель Правления на регулярной основе информируют Совет Директоров банка по всем важным вопросам и решениям, имеющим значение для выполнения стратегии развития банка, планирования и развития бизнеса, о состоянии систем управления рисками и внутреннего контроля.

7.6. Правлением представляется членам Совета Директоров информация, содержащая мнение внешних экспертов, внешнего аудитора, надзорных органов, крупных клиентов и (или) контрагентов банка, аналитиков кредитных рейтинговых агентств, отраслевых аналитиков и наблюдателей, других внешних аналитиков в области финансовой деятельности, а также членам Совета Директоров обеспечивается доступ ко всей необходимой информации по вопросам деятельности банка, в т.ч. по запросам членов Совета Директоров.

7.7. Между членами Правления и Советом Директоров осуществляется взаимодействие (в рамках рабочих встреч, совещаний, др.) в целях формирования у членов Совета Директоров реальной картины о текущей деятельности банка. Наиболее важные решения по вопросам деятельности банка обсуждаются с Советом Директоров.

7.8. Для повышения эффективности принятия решений члены Совета Директоров могут по собственной инициативе организовывать рабочие встречи с членами Правления, Председателем Правления, иными ключевыми сотрудниками банка, а также обсуждать между собой вне рамок заседания Совета Директоров любые вопросы развития банка и его текущей деятельности.

7.9. Члены Совета Директоров взаимодействуют с членами Правления, Председателем Правления, иными ключевыми сотрудниками банка, с целью получения максимально полной и достоверной информации, необходимой для принятия решений, а также имеют право:

- запрашивать информацию о деятельности банка и оперативно получать ответы на запросы;
- требовать предоставления дополнительной информации;
- в равной степени иметь право доступа к документам банка.

8. Оценка системы корпоративного управления

8.1. В целях поддержания доверия участников и интереса клиентов к банку, в банке проводится оценка системы корпоративного управления.

8.2. Результаты оценки и план мероприятий по совершенствованию корпоративного управления рассматриваются членом Совета Директоров, ответственным по вопросам стратегии, с последующим вынесением вопроса на рассмотрение Совета Директоров банка.

8.3. По итогам оценки членом Совета Директоров, ответственным по вопросам стратегии, могут быть разработаны предложения по совершенствованию системы корпоративного управления банке.

8.4. Контроль за реализацией сформированных предложений осуществляет член Совета Директоров, ответственный по вопросам стратегии.

9. Мотивация и вознаграждение членов Совета Директоров, Правления, Председателя Правления.

9.1. В целях привлечения, мотивации и удержания в составе Совета Директоров, Правления банка лиц, обладающих необходимыми для банка опытом и компетенцией, в банке разработана и внедрена система вознаграждения.

Основными принципами действующей в банке системы вознаграждения являются ее прозрачность, открытость, соответствие размеров индивидуального вознаграждения достигнутым результатам, а также характеру и масштабу совершаемых банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

9.2. Члены Совета Директоров банка в период исполнения ими своих обязанностей получают вознаграждение, размер которого определяется Общим собранием участников банка в соответствии с внутренними документами банка.

9.3. Решение о выплате членам Совета Директоров банка вознаграждения принимается Общим собранием по рекомендациям Совета Директоров, принятым с учетом мнения члена Совета Директоров, ответственного по вопросам номинаций, кадров и вознаграждений.

9.4. Вознаграждение членов Совета Директоров банка должно соответствовать рыночным условиям и устанавливаться общим собранием участников таким образом, чтобы обеспечивать привлечение и активное участие в работе банка высококвалифицированных специалистов, мотивировать их к честной и результативной работе.

В своем подходе к вопросу мотивации членов Совета Директоров банк руководствуется уровнем общей ответственности, индивидуальной нагрузки и профессиональной квалификации каждого из членов Совета Директоров.

9.5. Совет Директоров банка играет ключевую роль в построении и обеспечении функционирования эффективной системы мотивации членов Правления, Председателя Правления, иных ключевых сотрудников банка.

9.6. Совет Директоров банка утверждает внутренние документы, определяющие политику в области вознаграждения исполнительных органов банка, определяет показатели эффективности их деятельности и утверждает результаты выполнения утвержденных показателей.

9.7. Действующая в банке политика вознаграждения Правления, Председателя Правления обеспечивает разумное и обоснованное соотношение фиксированной и переменной частей вознаграждения и предусматривает зависимость вознаграждения от результатов работы банка и их личного вклада в достижение этого результата.

9.8. Информация о вознаграждении банка раскрывается в соответствии с требованиями действующего законодательства.

10. Системы внутреннего контроля и управления рисками

10.1. В банке создана и эффективно функционирует система внутреннего контроля – совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, учредительными и внутренними документами банка.

10.2. Банк организывает внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков с учетом установленных банком России требований.

10.3. Применяемая банком система управления рисками основывается на стандартах и инструментах, рекомендуемых Базельским комитетом по банковскому надзору.

10.4. Основными задачами системы интегрированного управления рисками как составной части процесса управления банком является внедрение стандартов управления рисками, принципов, лимитов и ограничений политик управления рисками, мониторинг уровня рисков и формирование отчетности по рискам, обеспечение соответствия уровня принятых рисков установленным лимитам, моделирование и формирование общего профиля рисков.

10.5. Эффективное управление рисками является одним из ключевых факторов стабильного развития банка, выполнения его стратегических задач и роста капитализации. Банк осознает важность управления рисками и принимает меры по построению системы управления рисками.

10.6. Совет Директоров банка несет ответственность за определение принципов и подходов к организации систем внутреннего контроля и управления рисками в банке.

10.7. Правление и Председатель Правления обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективных систем внутреннего контроля и управления рисками в банке и отвечают за выполнение решений Совета Директоров, принятых по организации систем внутреннего контроля и управления рисками в банке.

10.8. Построение в банке систем внутреннего контроля и управления рисками осуществляется с использованием модели «трех линий защиты», при которой:

- Внутренний контроль первого (операционного) уровня осуществляется непосредственно в подразделении, выполняющем соответствующую операцию, сотрудниками указанного подразделения. Подразделения банка несут ответственность за ежедневное эффективное осуществление внутреннего контроля, принимают текущие меры по управлению рисками, связанными с их деятельностью. Внутренний контроль первого уровня это часть повседневной деятельности подразделений банка, обеспечивающая постоянный процесс выявления, оценки и контроля рисков;

- Внутренний контроль второго уровня осуществляется для устранения недостатков в организации и осуществлении внутреннего контроля первого уровня подразделениями, отвечающими за разработку и введение в действие правил и процедур внутреннего контроля, определяющими стандарты управления рисками, принципы, лимиты и ограничения, осуществляющими мониторинг уровня рисков, формирование отчетности, проверку соответствия уровня рисков аппетиту к риску, моделирование и агрегирование общего профиля рисков

- Внутренний контроль третьего уровня осуществляется для независимой оценки эффективности систем внутреннего контроля и управления рисками.

10.9. В систему органов внутреннего контроля банка включаются:

- органы управления банка (Общее собрание участников, Совет Директоров, Правление, Председатель Правления);

- Главный бухгалтер - начальник управления учета и отчетности, заместитель Главного бухгалтера – начальник отдела бухгалтерии;

- служба внутреннего аудита банка (далее по тексту - СВА);

- руководитель службы внутреннего контроля банка (далее по тексту – руководитель СВК);
- служба управления рисками (далее по тексту – СУР);
- отдел финансового мониторинга (далее по тексту – ОФМ);
- иные подразделения и сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами банка.

10.10. Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля определяются Уставом и внутренними документами банка.

В целях обеспечения эффективного планирования и контроля принятых рисков, функции управления рисками распределены между Советом Директоров, Председателем Правления и Правлением, службой управления рисками и иными подразделениями банка.

10.11. Служба управления рисками.

В банке создана служба управления рисками, осуществляющая свою деятельность в соответствии с принципами независимости, постоянства, профессиональной компетенции.

Руководитель службы управления рисками координирует и контролирует работу всех подразделений (сотрудников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками, в случае их создания.

Основными задачами службы управления рисками являются своевременное выявление и оценка банковских рисков, выявление и доведение до сведения руководства случаев превышения лимитов, ведущих к повышению уровня банковских рисков, установление и поддержание информационных потоков внутри банка по вопросам, связанным с управлением рисками.

10.12. Руководитель службы внутреннего контроля.

В целях осуществления внутреннего контроля, а также создания и применения эффективных методов и механизмов управления регуляторным риском в банке назначен руководитель службы внутреннего контроля.

В банке функции службы внутреннего контроля исполняются несколькими подразделениями, при этом координация деятельности подразделений банка, связанной с управлением регуляторным риском, осуществляется руководителем службы внутреннего контроля.

Распределение обязанностей по осуществлению внутреннего контроля между подразделениями банка установлено внутренними документами банка.

Руководитель службы внутреннего контроля осуществляет свою деятельность в соответствии с принципами независимости, постоянства деятельности, объективности, беспристрастности, и профессиональной компетенции.

При осуществлении своих функций руководитель службы внутреннего контроля взаимодействует со всеми органами управления и подразделениями банка по вопросам, находящимся в их компетенции.

10.13. Служба внутреннего аудита.

В банке создана и функционирует служба внутреннего аудита, основной целью которой является непосредственное содействие органам управления в обеспечении эффективной работы банка путем проведения мониторинга системы внутреннего контроля, аудиторских проверок, а также предоставления независимых рекомендаций по совершенствованию как банковской (финансовой) деятельности, так и контрольных процедур.

Служба внутреннего аудита осуществляет свою деятельность в соответствии с принципами независимости, постоянства деятельности, объективности, беспристрастности, и профессиональной компетенции.

Служба внутреннего аудита подотчетна Совету Директоров банка и административно подчинена непосредственно Председателю Правления банка.

Служба внутреннего аудита проводит проверки по всем направлениям деятельности банка (объектом проверок может быть любое подразделение или сотрудник банка), осуществляет контроль за эффективностью принятых органами управления и подразделениями банка по результатам проверок мер, направленных на снижение уровня выявленных рисков.

10.14. Внешний аудитор.

В целях независимой проверки и подтверждения бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства и международных стандартов, банк ежегодно привлекает независимую аудиторскую организацию.

Решения о назначении аудиторской проверки, утверждении аудитора и определении размера оплаты его услуг принимаются общим собранием участников банка.

Совет Директоров банка при подготовке к общему собранию участников подготавливает предложения по выбору внешнего аудитора.

11. Информационная политика и раскрытие информации

11.1. Информационная политика банка направлена на обеспечение максимальной открытости и прозрачности информации о банке и его деятельности для участников, клиентов и иных заинтересованных лиц.

11.2. Информационная политика банка основывается на соблюдении принципов регулярности, оперативности, последовательности, объективности, сбалансированности, полноты, актуальности и достоверности информации о банке, доступности и необременительности получения доступа к информации и документам банка.

11.3. Информационная политика банка направлена на достижение наиболее полной реализации прав участников, клиентов и иных заинтересованных лиц на получение информации о банке и его деятельности.

11.4. Информация доводится до участников, клиентов и иных заинтересованных лиц в объеме, необходимом для принятия ими взвешенных инвестиционных и управленческих решений или совершения иных действий, способных повлиять на финансово-хозяйственную деятельность банка.

11.5. Информационная политика банка утверждается решением Совета Директоров. Реализация информационной политики осуществляется Правлением и Председателем Правления с учетом требований, установленных действующим законодательством и внутренними документами банка в области раскрытия информации.

11.6. Контроль соблюдения информационной политики осуществляет Совет Директоров банка.

11.7. В банке обеспечивается координация работы всех структурных подразделений, связанных с раскрытием информации или деятельностью которых может привести к необходимости раскрытия информации.

11.8. Банк оперативно реагирует и публикует свою позицию в отношении слухов или недостоверных данных, которые формируют искаженное представление об оценке деятельности банка и подвергают риску интересы участников и клиентов.

11.9. Помимо информации, раскрываемой в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, на официальном сайте банка раскрывается иная существенная информация.

11.10. Банк обеспечивает свободный доступ к информации, которую банк обязан раскрывать в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними документами банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

11.11. Предоставление банком информации по запросам участников определяется внутренними документами банка и осуществляется в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.

11.12. Банк обеспечивает участникам доступ к информации с соблюдением прав и законных интересов как самих участников, так и банка, в пределах, установленных законодательством Российской Федерации о банковской и иной охраняемой законом тайне.

11.13. Банк осуществляет защиту конфиденциальной информации в порядке, предусмотренном действующим законодательством и соответствующими внутренними документами банка, с целью исключения возможности несанкционированного использования и доступа к указанной информации в процессе ее накопления, хранения, обработки, передачи и использования.

12. Взаимодействие с заинтересованными сторонами

12.1. Система корпоративного управления банка выстроена с учетом признания предусмотренных законом прав заинтересованных лиц, активного сотрудничества с заинтересованными лицами в целях повышения финансового благополучия банка, соблюдения стандартов социальной ответственности в деятельности банка.

12.2. Корпоративное управление в банке основано на признании существенного значения вклада всех заинтересованных лиц в долгосрочную успешную деятельность банка.

12.3. В своей деятельности органы управления банка уважительно относятся к законным интересам заинтересованных сторон и оценивают экономические и социальные последствия деятельности банка, а также руководствуются лучшими мировыми стандартами, определяющими взаимодействие с разными категориями заинтересованных лиц.

12.4. Банк, руководствуясь принципами корпоративной социальной ответственности, осознанно отказывается от действий, явно ухудшающих экономическое или социальное состояние заинтересованных сторон.

13. Заключительные положения.

13.1. Настоящий Кодекс корпоративного управления утверждается Советом Директоров банка.

13.2. Положения настоящего Кодекса обязательны к исполнению всеми органами управления и сотрудниками банка.

13.3. Банк пересматривает и дорабатывает Кодекс корпоративного управления по мере изменения обстоятельств и накопления опыта работы.

13.4. Текст настоящего Кодекса, а также изменения и дополнения к нему подлежат размещению на сайте банка в сети Интернет.