

**Изменение №1 в «Кодекс корпоративного управления Публичного акционерного общества
Социальный коммерческий банк Приморья «Примсоцбанк».**

1. Изложить раздел 14 «14. Оценка состояния корпоративного управления» в следующей редакции:

«14. Оценка состояния корпоративного управления

14.1. Оценка состояния корпоративного управления Банка проводится не реже одного раза в год Советом директоров Банка.

14.2. Оценка состояния корпоративного управления Банка осуществляется путем рассмотрения Советом директоров Банка результатов самооценки (тестирования) качества корпоративного управления Банка, проводимой Службой внутреннего аудита Банка.

Проведение самооценки (тестирования) качества корпоративного управления Банка осуществляется с использованием Перечня вопросов для проведения оценки состояния корпоративного управления, Приложение № 1 к настоящему Кодексу.

14.3. Для проведения оценки состояния корпоративного управления Банка Совет директоров Банка в случае необходимости может привлекать независимых экспертов.

14.4. Результаты оценки состояния корпоративного управления Банка отражаются в протоколе заседания Совета директоров Банка и оформляются в виде документов (заключения с приложением), содержащих выявленные в ходе оценки положительные аспекты и (или) недостатки корпоративного управления и, в случае наличия последних, рекомендации Совета директоров Банка по устранению этих недостатков с указанием конкретных сроков и лиц, ответственных за выполнение необходимых действий.

14.5. В целях контроля выполнения рекомендаций Совета директоров Банка отчет о выполнении рекомендаций по устранению недостатков, выявленных в ходе оценки состояния корпоративного управления Банка, представляется Совету директоров Банка для рассмотрения по мере выполнения мероприятий.

Данный отчет может включаться в состав «Отчета о результатах деятельности Службы внутреннего аудита Банка».

**РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНКИ СОСТОЯНИЯ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
ПАО СКБ ПРИМОРЬЯ "ПРИМСОЦБАНК"**

N п/п	Вопрос	Ответ (с пояснения ми)	Меры и сроки реализации	Ответст венные лица
1	Обеспечивает ли определенное уставом Банка распределение полномочий Общего собрания акционеров, Совета директоров, Председателя Правления и Правления разграничение общего руководства и руководства текущей деятельностью Банка?			
2	Соответствует ли определенное уставом Банка распределение полномочий Председателя Правления и Правления принципу коллегиальности принятия решений о проведении нетиповых (нестандартных) для Банка банковских операций и других сделок?			
3	Определены ли в уставе Банка и (или) Положении о Совете директоров основные вопросы компетенции Совета директоров, требования, предъявляемые к членам Совета директоров, а также требования к порядку осуществления ими своих полномочий?			
4	Информирован ли Совет директоров о наиболее эффективной практике, касающейся определения вопросов, относимых к компетенции Совета директоров, в частности отраженных в пункте 5 письма Банка России N 119-Г?			
5	Считает ли Совет директоров оптимальным перечень вопросов, отнесенных к его компетенции?			
6	Вносились ли с момента проведения предыдущей оценки в повестку дня Общего собрания акционеров Банка в случае необходимости Советом директоров предложения о наделении его дополнительными полномочиями? Принимались ли общим собранием акционеров с момента проведения предыдущей оценки решения о наделении Совета директоров дополнительными полномочиями?			
7	Считает ли Совет директоров оптимальным соотношение в своем составе физических лиц, являющихся акционерами или аффилированными по отношению к ним лицами, Председателем Правления, другими членами Правления, иными сотрудниками? Позволяет ли такое соотношение предотвращать конфликт интересов между Банком, его акционерами и клиентами?			
8	Предусмотрено ли в числе требований, предъявляемых к членам Совета директоров, ограничение количества организаций, в которых они являются членами совета директоров (наблюдательного совета) или с которыми находятся в трудовых отношениях?			
9	Имелись ли с момента проведения предыдущей оценки случаи, когда Советом директоров выносились предложения о замене членов в составе Совета директоров, которые не одобрялись общим собранием акционеров Банка?			
10	Считает ли Совет директоров достаточным число своих членов, имеющих опыт работы в области банковской деятельности?			
11	Считает ли Совет директоров достаточным число своих членов, имеющих опыт работы в области бухгалтерского учета и аудита?			
12	Предусмотрено ли в Банке распределение полномочий между членами Совета директоров и их взаимозаменяемость? Если Совет директоров будет в будущем включать более девяти человек, то не считает ли Совет директоров необходимым в этом случае предусмотреть распределение полномочий в форме создания специализированных комитетов?			
13	Имеются ли в числе членов Совета директоров лица, не соответствующие требованиям, установленным внутренними документами Банка, в части наличия опыта работы и положительной деловой репутации?			

14	Считает ли Совет директоров оптимальной периодичность проведения своих заседаний?			
15	Обеспечивает ли, по мнению Совета директоров, установленный порядок созыва заседаний Совета директоров возможность своевременного принятия решений по стратегически важным для Банка вопросам?			
16	Имелись ли случаи неявки членов Совета директоров на заседания без уважительных причин? Носили ли эти случаи систематический характер?			
17	Считает ли Совет директоров своевременной и полной информацию, предоставляемую исполнительными органами Банка, в том числе информацию о результатах проверок Банком России?			
18	Определен ли порядок и вопросы подотчетности исполнительных органов перед Советом директоров?			
19	Разработаны ли Банком внутренние документы, определяющие порядок информирования Совета директоров о результатах проверок, проводимых уполномоченными представителями Банка России?			
20	Своевременно ли направляются Совету директоров акты проверок Банка (его филиалов)?			
21	Разработаны ли Банком внутренние документы, устанавливающие порядок и сроки передачи на ознакомление (направления) руководителю Банка (его филиалов) информации о результатах проверки или (и) второго экземпляра акта проверки структурного подразделения Банка (его филиала), врученного руководителю или иному уполномоченному ответственному работнику структурного подразделения Банка (его филиала)?			
22	Соблюдаются ли положения внутренних документов Банка, регламентирующих порядок направления Совету директоров информации о результатах проверки либо информации о результатах проверки и акта проверки обособленного подразделения Банка или внутреннего структурного подразделения Банка (его филиала)?			
23	Обеспечивает ли установленный внутренними документами Банка порядок своевременность направления Совету директоров информации о результатах проверки либо информации о результатах проверки и акта проверки обособленного подразделения Банка или внутреннего структурного подразделения Банка (его филиала)?			
24	Взаимодействует ли Совет директоров с сотрудниками Банка, контрагентами, аудиторами и иными лицами в целях проверки достоверности представляемой исполнительными органами Банка информации, обоснованности подходов исполнительных органов к оценке результатов текущей деятельности Банка и соблюдения требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, обычаев делового оборота и принципов профессиональной этики?			
25	Если имелись случаи предъявления акционерами или Банком требований в судебном порядке к членам Совета директоров или исполнительных органов о возмещении убытков в соответствии с положениями Федерального закона «Об акционерных обществах», то были ли приняты меры по устранению причин и условий, приводящих к возникновению таких ситуаций?			
26	Определены ли меры воздействия за ненадлежащее исполнение членами Совета директоров своих обязанностей, а также предусмотрены ли возможные последствия (досрочное прекращение полномочий, недопустимость выдвижения кандидатуры таких лиц для избрания в Совет директоров) в случае нарушения требований, предъявляемых к ним внутренними документами Банка?			
27	Оценивает ли Совет директоров деятельность Председателя Правления и Правления, включая в том числе соблюдение ими порядка осуществления своих полномочий?			
28	Имеется ли внутренний документ, устанавливающий порядок разработки, утверждения и изменения (корректировки) стратегии развития деятельности Банка (далее по тексту - стратегия развития)?			

29	Утвержден ли внутренний документ, определяющий стратегию развития Банка?			
30	Выполняются ли Советом директоров функции по определению приоритетных направлений деятельности Банка? Рассматривает ли Совет директоров альтернативы стратегического развития, в том числе наилучший, наилучший и наиболее вероятный варианты развития событий, соизмеряя при этом возможные последствия принимаемых решений с величиной совокупного риска, который может принять Банк?			
31	Считает ли Совет директоров своевременной периодичность внесения изменений и дополнений в стратегию развития?			
32	Имеются ли случаи принятия органами управления решений, не соответствующих утвержденной стратегии развития?			
33	Закреплено ли во внутренних документах обязательное вынесение на одобрение Совета директоров, а в установленных законодательством или уставом Банка случаях - Общего собрания акционеров, не соответствующих (не предусмотренных) стратегией развития крупных (нетипичных) разовых банковских операций и других сделок, и соблюдается ли этот порядок?			
34	Оценивается ли адекватность стратегии с точки зрения ресурсов и конкурентной позиции Банком?			
35	Привлекаются ли руководители структурных подразделений и другие сотрудники Банка к разработке предложений для включения в стратегию развития?			
36	Считает ли Совет директоров, что число (доля) руководителей и структурных подразделений, которые принимают участие в разработке стратегии развития Банка, является оптимальным?			
37	Считает ли Совет директоров, что число (доля) руководителей и структурных подразделений, которые осведомлены и понимают стратегию развития Банка, является достаточным?			
38	Считает ли Совет директоров, что сотрудники, занятые в разработке стратегии развития, имеют достаточную профессиональную подготовку для выполнения возложенных на них задач?			
39	В случае привлечения независимых экспертов к разработке стратегии развития деятельности Банка оцениваются ли их профессиональные качества?			
40	Предусмотрено ли стратегией развития Банка повышение качества управления Банка, в том числе улучшение координации действий и информационного взаимодействия между структурными подразделениями Банка?			
41	Позволяет ли стратегия развития Банка прогнозировать будущие возможности и угрозы деятельности Банка, а также адекватно оценивать сильные и слабые стороны деятельности Банка?			
42	Предусмотрены ли стратегией развития Банка процедуры своевременного реагирования на возможные действия конкурентов Банка?			
43	Определена ли стратегией развития Банка приоритетность направлений деятельности Банка?			
44	Определена ли стратегией развития Банка последовательность решения поставленных задач?			

45	Включает ли стратегия развития Банка количественные и качественные показатели, позволяющие оценивать деятельность Банка в целом, ее отдельных подразделений и сотрудников, и возможность сравнить достигнутые в соответствующем плановом периоде результаты с запланированными показателями?			
46	Улучшились ли в результате реализации стратегии развития Банка экономические показатели Банка, в том числе по сравнению с другими сопоставимыми кредитными организациями?			
47	Оформлены ли документально и утверждены ли внутренние документы, определяющие существующую в Банке систему управления банковскими рисками?			
48	Выдвигались ли акционерами Банка требования повысить рентабельность капитала Банка до величины, для достижения которой Банк должен был превысить предельно допустимый совокупный уровень риска?			
49	Предусмотрено ли предоставление Совету директоров письменной информации о всех значимых банковских рисках и действиях исполнительных органов Банка по управлению ими?			
50	Предусмотрена ли в уставе и (или) внутренних документах Банка ответственность членов Совета директоров и исполнительных органов Банка за причинение Банку убытка в результате неэффективного управления банковскими рисками?			
51	Считает ли Совет директоров оптимальными утвержденные внутренними документами процедуры управления всеми значимыми для Банка банковскими рисками, в том числе внутрибанковские лимиты, подходы к оценке качества корпоративного управления контрагентов Банком и так далее?			
52	Предусматривает ли утвержденная Советом директоров политика в области предотвращения конфликтов интересов комплекс мер, препятствующих ухудшению качества активов Банка (в том числе критерии "подозрительности" сделок, система лимитов и согласований в отношении таких сделок, обязательность определения независимым оценщиком рыночной стоимости активов, доведение не реже одного раза в год отчетов о таких сделках до Совета директоров, и так далее)?			
53	Способствуют ли применяемые в Банке принципы материального и иного стимулирования членов органов управления и иных сотрудников достижению устойчивой доходности Банка в долгосрочном периоде, привлечению и сохранению квалифицированных кадров, а также обеспечению адекватности выплачиваемого вознаграждения финансовому состоянию Банка?			
54	Имеют ли члены Совета директоров (их аффилированные лица) преимущества при заключении договоров с Банком?			
55	Сообщают ли члены Совета директоров информацию о личной заинтересованности в принятии тех или иных управленческих решений?			
56	Воздерживаются члены Совета директоров от голосования по соответствующим вопросам на заседании Совета директоров, в решении которых они имеют личную заинтересованность?			
57	Известны ли Совету директоров реальные владельцы Банка?			
58	Известна ли Совету директоров информация о кредитных или иных договорах, заключенных (расторгнутых) с членами Совета директоров, исполнительных органов Банка, изменение существенных условий которых могло обусловить наличие у указанных лиц заинтересованности в совершении Банком тех или иных банковских операций и других сделок?			
59	Информируется ли Совет директоров во всех существенных аспектах об изменениях состава аффилированных лиц?			
60	Известны ли Совету директоров случаи вмешательства аффилированных лиц и (или) иных акционеров в принятие решений об осуществлении инвестиций, изменении организационной структуры и по другим вопросам, связанным с принятием Банком рисков			

61	Считает ли Совет директоров, что им принимаются все необходимые меры для того, чтобы требования Федерального закона «Об акционерных обществах» в части совершения крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность лиц, определенных статьями 78 - 84 указанного Закона, полностью соблюдались?			
62	Существуют ли в Банке механизмы контроля и привлечения к ответственности членов органов управления и сотрудников за несоблюдение принципов профессиональной этики?			
63	Следуют ли принципам профессиональной этики органы управления и сотрудники Банка?			
64	Отражены ли принципы профессиональной этики в системе материального поощрения членов органов управления и иных сотрудников?			
65	Доводится ли до сведения кредиторов, вкладчиков, иных клиентов Банка, а также заинтересованных лиц информация о применении в деятельности Банка принципов профессиональной этики?			
66	Соответствует ли утвержденная Советом директоров информационная политика требованиям законодательства Российской Федерации в данной области?			
67	Предусматривает ли утвержденная Советом директоров информационная политика своевременное доведение всей информации о существенных фактах, событиях и действиях, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Банка, до заинтересованных лиц?			
68	Определен ли во внутренних документах Банка 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 Банка?			
69	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 для Банка вопросам?			
70	Раскрывает ли Банк в годовом отчете существенные аспекты взаимоотношений с внешним аудитором (внешними аудиторами)?			
71	Рассматривает ли Совет директоров выводы, сделанные внешним аудитором (внешними аудиторами) в ходе проведения аудита Банка, а также отчеты службы внутреннего аудита по вопросам информационной политики?			
72	Регулярно ли Совет директоров обсуждает вопросы организации внутреннего контроля (в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма) и его соответствие характеру и масштабам деятельности Банка?			
73	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?			
74	Рассматривает ли Совет директоров вопросы своевременного принятия исполнительными органами Банка оперативных мер, обеспечивающих устранение выявленных недостатков внутреннего контроля, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма?			
75	Определены ли права и обязанности службы внутреннего аудита, ревизионной комиссии, а также порядок их взаимодействия между собой и с внешними аудиторами?			
76	Предусмотрено ли утверждение планов проверок службы внутреннего аудита Советом директоров банка?			

77	Предусмотрено ли предоставление службой внутреннего аудита отчетов о выполнении планов проверок Совету директоров Банка?			
78	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?			
	ИТОГОВАЯ ОЦЕНКА			
	Вывод:			

Результаты оценки подготовлены:

1. <указываются ответственные лица>
2. <указываются ответственные лица>
3. <указываются ответственные лица>
- N. <указываются ответственные лица>

Результаты оценки по состоянию на <указывается дата> утверждаю

<Председатель Совета>

Примечание. В графе "**Ответ**" рекомендуется по каждому вопросу указывать краткие ответы "**да**" (постоянно, всегда, в полном объеме), "**в основном**" (как правило, достаточно полно), "**частично**" (отчасти да, в некоторых случаях, недостаточно полно), "**нет**" (никогда, ни в каких случаях) с кратким описанием ситуации, указанием недостатков и их причин.

При определении краткого ответа на вопрос рекомендуется исходить из следующего. Ответ "**да**" (постоянно, всегда, в полном объеме) рекомендуется присваивать, если организация соответствующей функции (процесса, процедуры и тому подобное) в Банке соответствует требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, а также рекомендациям Банка России и лучшей международной практике либо соответствующая функция (процесс, процедура и тому подобное) организована иначе, более рациональным для Банком способом.

Ответ "**в основном**" (как правило, достаточно полно) рекомендуется присваивать, если в организации корпоративного управления Банка имеются отдельные недостатки, которые могут быть устранены в разумные сроки, и органы управления принимают меры по их устранению в соответствии с планом совершенствования корпоративного управления, утвержденным Советом директоров Банком.

Ответ "**частично**" (отчасти да, в некоторых случаях, недостаточно полно) рекомендуется присваивать, если организация соответствующей функции (процесса, процедуры и тому подобное) в Банке формально соответствует требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, но в отличие от рекомендаций Банка России и лучшей международной практики соответствующая функция (процесс, процедура и тому подобное) организована иначе, нерациональным для Банка способом, и органы управления не принимают мер по устранению имеющихся недостатков системы корпоративного управления Банком.

Ответ "**нет**" (никогда, ни в каких случаях) рекомендуется присваивать, если организация корпоративного управления Банка не соответствует требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, рекомендациям Банка России и лучшей международной практике, соответствующая функция (процесс, процедура и тому подобное) не осуществляется или ее осуществление организовано нерациональным для Банка способом.

В приведенном примере ответу на каждый вопрос присваивается числовое значение:

- "-1" нет (Н);
- "0" частично (Ч);
- "+1" да (Д).

Оценки присваиваются исходя из среднего значения, рассчитываемого как среднее арифметическое числовых значений, присвоенных ответам на вопросы:

- "Приемлемо", если среднее значение превышает 0,95;
- "Внимание", если среднее значение находится в пределах от 0,5 до 0,95;
- "Требуются меры", если среднее значение менее 0,5.