

УТВЕРЖДЕН
решением Совета директоров
Протокол № 219 от 22.03.2021

**КОДЕКС
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ**
Публичного акционерного общества
Социальный коммерческий банк Приморья
«Примсоцбанк»

Оглавление

1. Общие положения	3
2. Система и принципы корпоративного управления	3
3. Структура корпоративного управления	4
4. Права акционеров и равенство условий для акционеров при осуществлении ими своих прав	5
5. Совет директоров Банка	6
6. Исполнительные органы Банка	7
7. Корпоративный секретарь Банка	8
8. Система вознаграждения членов Совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых сотрудников Банка	9
9. Система управления рисками и внутреннего контроля Банка	10
10. Раскрытие информации о Банке, информационная политика Банка	11
11. Существенные корпоративные действия	12
12. Взаимоотношения с клиентами и партнерами Банка	12
13. Взаимоотношения с работниками Банка	13
14. Оценка состояния корпоративного управления	13
15. Заключительные положения	14
Приложение №1	15

1. Общие положения

1.1. Публичное акционерное общество Социальный коммерческий банк Приморья «Примсоцбанк» (далее – Банк), признавая важность следования наилучшим стандартам корпоративного управления и сознавая ответственность перед акционерами, клиентами и партнерами Банка, принимает на себя обязательство следовать принципам, изложенным в настоящем Кодексе корпоративного управления Банка (далее – Кодекс), и прилагать все разумные усилия для их соблюдения в своей повседневной деятельности.

1.2. Настоящий Кодекс разработан в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Письмом Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления», Письмом Банка России от 13.09.2005 № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях», Письмом Банка России от 07.02.2007 № 11-Т «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления», Положением Банка России от 16.12.2003 N 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору, Принципами корпоративного управления Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), Уставом и внутренними документами Банка и определяет основные принципы корпоративного управления, которым Банк следует в своей деятельности.

1.3. Целью настоящего Кодекса является формирование и внедрение в ежедневную практику работы Банка надлежащих норм корпоративного управления, определение принципов и подходов, обеспечивающих соблюдение прав и законных интересов акционеров Банка, стандартизация и систематизация важных аспектов корпоративного управления, а также обеспечение большей прозрачности и эффективности управления Банком.

1.4. Следование нормам настоящего Кодекса направлено не только на формирование положительного имиджа Банка в глазах его акционеров, клиентов и партнеров, в том числе потенциальных, но и на контроль и снижение рисков, поддержание устойчивого роста финансовых показателей Банка и обеспечение долгосрочного устойчивого развития бизнеса.

2. Система и принципы корпоративного управления

2.1. Корпоративное управление Банка представляет собой систему взаимоотношений между исполнительными органами Банка, его Советом директоров, акционерами и иными заинтересованными лицами, направленную на реализацию прав акционеров и инвесторов, повышение инвестиционной привлекательности Банка, создание действенных механизмов оценки рисков, способных оказать влияние на стоимость Банка, сохранность и эффективное использование предоставленных акционерами (инвесторами) средств.

2.2. Система корпоративного управления Банка нацелена на устойчивое повышение стоимости акционерного капитала в долгосрочной перспективе и основывается на следующих принципах, признанных в качестве стандартов корпоративного управления:

- равное отношение ко всем акционерам Банка, обеспечение реальной возможности акционерам Банка осуществлять свои права и законные интересы;
- добросовестное осуществление всеми акционерами Банка, Банком, его органами и должностными лицами, а также иными заинтересованными лицами своих прав, недопущение случаев злоупотребления правом;
- осуществление Советом директоров Банка стратегического управления деятельностью Банка, эффективный контроль с его стороны за деятельностью исполнительных органов Банка, подотчетность Совета директоров Банка Общему собранию акционеров;
- обеспечение исполнительным органам Банка возможности разумно, добросовестно, исключительно в интересах Банка руководить текущей деятельностью Банка, а

- также подотчетности исполнительных органов Банка Совету директоров и Общему собранию акционеров Банка;
- своевременное раскрытие информации о Банке, в том числе о его финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управления в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Банка и инвесторами;
 - эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка с целью защиты прав и законных интересов акционеров и клиентов Банка;
 - активное сотрудничество Банка с инвесторами, клиентами и иными заинтересованными лицами в целях увеличения активов и капитализации Банка.

3. Структура корпоративного управления

3.1. Система органов корпоративного управления Банка включает:

- Общее собрание акционеров Банка – высший орган управления Банка, через который акционеры реализуют свое право на участие в управлении Банком;
- Совет директоров Банка – орган управления, который определяет стратегию Банка, основные принципы и подходы к организации в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов Банка, а также реализует иные ключевые функции. Совет директоров Банка создает комитеты Совета директоров Банка;
- Комитеты Совета директоров Банка – консультационно-совещательные органы Совета директоров Банка, создаваемые для предварительного рассмотрения, анализа, выработки и представления рекомендаций (заключений) Совету директоров Банка по вопросам, отнесенных к его компетенции либо изучаемых Советом директоров Банка в порядке контроля деятельности исполнительных органов Банка;
- Правление Банка и Председатель Правления Банка – исполнительные органы управления, руководящие текущей деятельностью Банка и реализующие стратегию, определенную Советом директоров Банка, и подотчетные Совету директоров и Общему собранию акционеров Банка;
- Корпоративный секретарь Банка – должностное лицо Банка, в задачи которого входит обеспечение соблюдения органами и работниками Банка правил и процедур корпоративного управления, гарантирующих реализацию законных прав и интересов акционеров Банка, а также организация взаимодействия между Банком и его акционерами;
- Ревизионная комиссия Банка – орган контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, подотчетный непосредственно Общему собранию акционеров Банка;
- Служба внутреннего аудита Банка – структурное подразделение Банка, которое осуществляет мониторинг за процессом функционирования системы внутреннего контроля в целом, оценку эффективности системы внутреннего контроля в Банке, выявляет проблемы, связанные с ее функционированием, а также разрабатывает предложения по совершенствованию системы внутреннего контроля. Служба внутреннего аудита Банка подотчетна Совету директоров Банка, при этом административно подчинена Председателю Правления;
- Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба) Банка – структурное подразделение Банка, которое осуществляет выявление и мониторинг регуляторного риска, проверяет внутренние документы Банка на соответствие действующему законодательству Российской Федерации при разработке/внедрении новых продуктов/услуг, координирует и участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке, осуществляет мониторинг эффективности управления регуляторным риском. Служба внутреннего

контроля (комплаенс-служба) Банка подотчетна в своей деятельности Председателю Правления Банка;

- Управление оценки банковских рисков Банка – структурное подразделение Банка, которое осуществляет управление банковскими рисками путем их выявления, последующей оценки/анализа рисков, выбора методов воздействия на риски, на постоянной основе осуществляет контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и капиталом Банка и преследует цель обеспечения соответствия системы управления рисками характеру и масштабам деятельности Банка, оптимизации рисков при заданном уровне рентабельности и достижения надлежащего уровня финансовой устойчивости Банка для защиты интересов акционеров, инвесторов и вкладчиков.

4. Права акционеров и равенство условий для акционеров при осуществлении ими своих прав

4.1. Банк обеспечивает равное и справедливое отношение ко всем акционерам Банка при реализации ими права на участие в управлении Банком.

Практика корпоративного поведения Банка направлена на обеспечение реальных возможностей для акционеров осуществлять свои права, связанные с участием в Банке.

Все акционеры имеют возможность получать эффективную защиту в случае нарушения их прав.

4.2. Акционерам Банка обеспечиваются надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.

Ведение реестра акционеров Банка осуществляет профессиональный участник рынка ценных бумаг, имеющий лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра акционеров (регистратор), который имеет высокую репутацию, обладает отлаженными и надежными технологиями, позволяющими наиболее эффективным образом обеспечить учет прав собственности и реализацию прав акционеров Банка.

Акционеры Банка имеют право по своему усмотрению свободно распоряжаться принадлежащими им акциями Банка, совершать любые действия, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации и не нарушающие прав и охраняемых законом интересов других заинтересованных лиц.

4.3. Банк стремится создать для акционеров Банка максимально благоприятные возможности для участия в Общем собрании акционеров Банка, условия для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров Банка, координации своих действий, а также возможность высказать свое мнение по рассматриваемым вопросам.

Банк способствует тому, чтобы реализация прав акционеров Банка требовать созыва Общего собрания акционеров Банка, выдвигать кандидатов в Совет директоров и Ревизионную комиссию Банка и вносить предложения в повестку дня Общего собрания акционеров Банка не была сопряжена с неоправданными сложностями.

При определении места, даты и времени проведения Общего собрания акционеров Банк исходит из необходимости предоставления акционерам реальной и необременительной возможности принять в нем участие.

Установленный в Банке порядок ведения Общего собрания акционеров Банка обеспечивает разумную равную возможность всем акционерам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы.

Реализуя принцип подотчетности органов управления Банка его акционерам, Банк обеспечивает присутствие на Общем собрании акционеров Банка Председателя Правления, членов Правления и членов Совета директоров Банка.

В целях активизации участия акционеров Банка в осуществлении контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, Банк стремится обеспечить присутствие на Общем собрании акционеров Банка членов Ревизионной комиссии Банка и представителя внешнего аудитора Банка.

Итоги голосования, как правило, подводятся и оглашаются до завершения Общего собрания акционеров Банка в целях исключения любых сомнений в правильности подведения итогов голосования и укрепления доверия акционеров к Банку.

4.4. Акционерам Банка предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли Банка посредством получения дивидендов.

Решение Общего собрания акционеров Банка о выплате дивидендов содержит подробные сведения о размере и порядке выплаты дивидендов. Банк выплачивает дивиденды только денежными средствами.

4.5. Акционеры имеют другие права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Банк обязуется обеспечить права владельцев акций при соблюдении владельцами установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

4.6. Акционеры Банка, в свою очередь, не должны злоупотреблять предоставленными им правами. Недопустимы действия акционеров, осуществляемые с намерением причинить вред другим акционерам или Банку.

4.7. Банк заинтересован видеть в числе акционеров Банка своих стратегических партнеров, клиентов, рассматривающих участие в акционерном капитале Банка как часть программы долговременного сотрудничества.

5. Совет директоров Банка

5.1. Совет директоров Банка осуществляет стратегическое управление Банком, определяет основные принципы и подходы к организации в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов Банка, а также реализует иные ключевые функции.

5.2. Одной из важнейших функций Совета директоров Банка является формирование эффективных исполнительных органов – Правления и Председателя Правления Банка – и обеспечение действенного контроля за их деятельностью. Совет директоров Банка отвечает за принятие своевременных и обоснованных кадровых решений в отношении исполнительных органов, включая досрочное прекращение их полномочий.

5.3. Совет директоров Банка осознает, что деятельность Банка, как кредитной организации, затрагивает интересы широкого круга лиц, в связи с этим:

5.3.1. Совет директоров Банка не может учитывать интересы только какой-либо одной группы акционеров Банка и в своих решениях исходит из необходимости действовать справедливо по отношению ко всем акционерам Банка. Члены Совета директоров Банка должны действовать в интересах Банка, независимо от того, кем была предложена их кандидатура.

5.3.2. Совет директоров Банка играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между органами управления, акционерами и работниками Банка.

Совет директоров Банка обеспечивает создание системы выявления и урегулирования потенциальных конфликтов интересов, осуществляет ведение постоянного диалога с акционерами Банка, что гарантирует соблюдение их прав и содействует разрешению корпоративных конфликтов.

Разумные и добросовестные действия членов Совета директоров Банка предполагают принятие решений с учетом всей имеющейся информации, в отсутствие конфликта интересов, с учетом равного отношения к акционерам Банка, в рамках обычного предпринимательского

риска.

5.3.3. Совет директоров Банка определяет приоритетные направления стратегии развития Банка, создает и поддерживает необходимые механизмы контроля его деятельности, включая текущий мониторинг и оценку результатов работы.

5.3.4. Совет директоров Банка определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке, а также проводит систематическую оценку функционирования системы внутреннего контроля.

5.4. Члены Совета директоров Банка осознают свою ответственность перед акционерами Банка и считают своей главной целью добросовестное и компетентное исполнение обязанностей по управлению Банком, обеспечивающее поддержание и устойчивый долгосрочный рост стоимости его акций, а также защиту и возможность реализации акционерами Банка своих прав.

5.5. Состав Совета директоров Банка обеспечивает наиболее эффективное осуществление функций, возложенных на Совет директоров Банка. Члены Совета директоров Банка должны обладать высокой деловой репутацией, знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия взвешенных решений, относящихся к компетенции Совета директоров Банка.

Формирование эффективного и профессионального состава Совета директоров Банка обеспечивается посредством прозрачных процедур избрания, учитывающих разнообразие мнений акционеров, обеспечивающих соответствие состава Совета директоров Банка требованиям законодательства Российской Федерации.

5.6. Совет директоров Банка подотчетен акционерам Банка и стремится вести постоянный диалог с акционерами. Банк обеспечивает необременительный способ взаимодействия акционеров и Совета директоров Банка в лице его председателя через Корпоративного секретаря Банка.

5.7. Для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности Банка Совет директоров Банка создает в своем составе тематические комитеты.

Комитеты Совета директоров Банка осуществляют проработку вопросов, входящих в сферу компетенции Совета директоров Банка либо изучаемых Советом директоров Банка в порядке контроля деятельности исполнительных органов Банка, и разработку необходимых рекомендаций Совету директоров Банка и исполнительным органам Банка.

Комитеты в своей деятельности подотчетны Совету директоров Банка.

6. Исполнительные органы Банка

6.1. Для обеспечения оперативного управления Банком Совет директоров Банка избирает исполнительные органы – коллегиальный исполнительный орган (Правление Банка) и единоличный исполнительный орган (Председатель Правления Банка).

6.2. Исполнительные органы Банка осуществляют претворение в жизнь стратегии Банка, определенной Советом директоров Банка, посредством повседневного руководства текущей деятельностью.

Исполнительные органы Банка подотчетны Совету директоров и Общему собранию акционеров Банка.

6.3. Исполнительные органы Банка осознают свою ответственность перед акционерами, клиентами и партнерами Банка и считают своей главной задачей добросовестное и компетентное исполнение обязанностей по руководству текущей деятельностью Банка в целях достижения максимальной прибыли и повышения капитализации Банка при соблюдении приемлемого уровня рисков и сохранении достаточного уровня финансовой устойчивости Банка.

6.4. Формирование исполнительных органов Банка осуществляется Советом директоров Банка с тем условием, чтобы в состав исполнительных органов вошли компетентные и опытные лица, которые:

- пользуются доверием акционеров, членов Совета директоров, других руководителей и работников Банка;
- способны учитывать интересы всех акционеров и принимать взвешенные решения;
- обладают профессиональным опытом и квалификацией, необходимыми для эффективного руководства Банком;
- обладают опытом работы в отрасли, знанием специфики и тенденций развития российской экономики, а также знанием рынка, продуктов и конкурентов;
- могут использовать свои знания и опыт при принятии решений, касающихся деятельности Банка.

6.5. Председатель Правления и члены Правления Банка, обязаны:

- действовать в пределах своих полномочий добросовестно и разумно, то есть проявлять при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должную заботливость и осмотрительность, которых следует ожидать от хорошего руководителя в аналогичной ситуации при аналогичных обстоятельствах;
- при принятии решений оценивать риски и неблагоприятные последствия, быть лояльными к Банку, действовать в интересах Банка в целом, а не отдельных акционеров, должностных и других лиц;
- не разглашать и не использовать в личных интересах и в интересах третьих лиц конфиденциальную и инсайдерскую информацию о Банке, воздерживаться от совершения действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка, а в случае возникновения такого конфликта – информировать об этом Совет директоров.

7. Корпоративный секретарь Банка

7.1. Эффективное текущее взаимодействие с акционерами Банка, координация действий Банка по защите прав и интересов его акционеров, поддержка эффективной работы Совета директоров Банка обеспечиваются Корпоративным секретарем Банка.

7.2. Корпоративный секретарь Банка обеспечивает выполнение следующих функций:

- организация подготовки, созыва (в том числе уведомление акционеров, направление (вручение) бюллетеней для голосования) и проведения Общего собрания акционеров Банка;
- организация подготовки, созыва (в том числе оповещение членов Совета директоров Банка и приглашенных лиц) и проведения заседаний Совета директоров Банка, ведение документооборота Совета директоров Банка;
- оказание содействия членам Совета директоров Банка при осуществлении ими своих функций;
- участие в реализации политики Банка по раскрытию информации, а также обеспечение хранения корпоративных документов Банка;
- обеспечение взаимодействия Банка с его акционерами и участие в предупреждении корпоративных конфликтов;
- обеспечение реализации установленных законодательством и внутренними документами Банка процедур, обеспечивающих реализацию прав и законных интересов акционеров, и контроль за их исполнением.

7.3. Корпоративный секретарь Банка должен обладать знаниями и опытом, достаточными для осуществления возложенных на него функций, а также пользоваться доверием акционеров и членов Совета директоров Банка.

8. Система вознаграждения членов Совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых сотрудников Банка

8.1. Выплата вознаграждения исполнительным органам Банка и иным ключевым сотрудникам Банка осуществляется в соответствии с принятой в Банке политикой в области оплаты труда.

8.2. Политика в области оплаты труда Банка представляет собой эффективную систему оплаты труда, которая обеспечивает внешнюю конкурентоспособность, внутреннюю справедливость, связь результатов работы и денежного вознаграждения сотрудников, прозрачные правила и гибкость.

8.3. Система оплаты труда сотрудников Банка основывается на оценке возможности использования сотрудника, исходя из производственной необходимости, высокой ответственности каждого специалиста за результаты финансовой деятельности Банка.

8.4. Политика в области оплаты труда Банка направлена на создание прямой связи между личным трудовым вкладом и размером оплаты труда сотрудников, повышение роста производительности труда.

8.5. Уровень выплачиваемого Банком вознаграждения является достаточным для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для Банка компетенцией и квалификацией.

8.6. Для членов исполнительного органа Банка и иных сотрудников, принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, устанавливается зависимость части нефиксированного вознаграждения от результатов деятельности Банка, которые проявятся в будущем (отсроченное вознаграждение). Данная часть подлежит выплате не ранее, чем через три года или после благоприятного окончания операций (сделок), влияющих на риски, принимаемые Банком. Отсроченное вознаграждение подлежит корректировке в зависимости от результатов деятельности кредитной организации в последующие периоды после ее начисления. При получении негативных результатов отсроченное вознаграждение уменьшается или не выплачивается совсем.

8.7. Совет директоров Банка контролирует систему оплаты труда персонала Банка, ее построение и функционирование, а также осуществляет мониторинг, контроль и пересмотр системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

8.8. Совет директоров Банка не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения, на которое возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда.

8.9. Совет Директоров рассматривает независимые оценки системы оплаты труда (в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора Банка и в рамках актов проверки деятельности Банка со стороны регулятора) и информации Комитета по аудиту и рискам Совета директоров Банка.

8.10. Совет Директоров осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном Советом директоров Банка.

8.11. В составе Совета директоров Банка создан Комитет по вознаграждениям, который является неотъемлемой частью структуры корпоративного управления. Комитет предназначен для контроля от имени Совета Директоров Банка за построением и функционированием системы

оплаты труда. Члены Совета директоров Банка, входящие в Комитет по вознаграждениям, не являются членами исполнительных органов Банка.

8.12. Членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей может выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением членами Совета директоров Банка своих функций. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров Банка.

8.13. Банк раскрывает информацию о вознаграждении членов Совета директоров и исполнительных органов Банка в годовом отчете.

9. Система управления рисками и внутреннего контроля Банка

9.1. В Банке создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед Банком целей.

9.2. Совет директоров Банка утверждает стратегию управления рисками, определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке.

9.3. Ответственность за определение принципов и подходов к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке несет Совет директоров Банка.

9.4. Исполнительные органы Банка обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке, отвечают за выполнение решений Совета директоров в области организации системы управления рисками и внутреннего контроля.

9.5. Система внутреннего контроля Банка представляет собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающую соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними документами Банка.

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

9.5.2. Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля определяются Уставом и внутренними документами Банка.

9.6. Применяемая Банком система управления рисками основывается на стандартах и инструментах, рекомендуемых Базельским комитетом по банковскому надзору, и отвечает требованиям нормативных актов Банка России. 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.

9.6.1. 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 высокоэффективной системы комплексного управления рисками.

9.6.2. При управлении рисками Банк придерживается следующих принципов:

- Взвешенный подход к принятию рисков: органы управления Банка придерживаются взвешенного подхода к управлению рисками. Заключаемые Банком сделки соответствуют принятому органами управления Банка уровню риска.

- Независимость оценки: применяемые органами управления Банка подходы к оценке риска распространяются на все реализуемые продукты Банка для всех его клиентов. В Банке функционирует подразделение, задачей которого является независимая оценка принимаемых рисков.
- Регулярность оценки: оценка рисков Банка осуществляется на регулярной основе. В процесс оценки рисков вовлечены как подразделения, осуществляющие операции, связанные с принятием риска, так и подразделение, задачей которого является независимая оценка рисков.
- Открытость: органы управления Банка раскрывают информацию о существенных рисках деятельности Банка на регулярной основе.

10. Раскрытие информации о Банке, информационная политика Банка

10.1. Банк стремится к повышению прозрачности деятельности путем активного открытого диалога со своими акционерами, клиентами, партнерами, инвесторами, в том числе потенциальными, а также иными заинтересованными сторонами.

10.2. Банк, выполняя установленные действующим законодательством Российской Федерации требования, обеспечивает полное и своевременное раскрытие информации по всем существенным вопросам своей деятельности, в том числе о своем финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управления в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Банка и инвесторами.

Банк раскрывает информацию о своей деятельности на принципах регулярности, последовательности и оперативности, обеспечивая доступность, достоверность полноту, и сравнимость раскрываемых данных.

10.3. Информационная политика Банка направлена на возможность получения свободного и необременительного доступа к информации о деятельности Банка. Каналы распространения информации выбираются таким образом, чтобы в основном обеспечивать свободный и с разумными затратами доступ заинтересованных лиц к раскрываемой информации.

Банк предоставляет информацию в ходе встреч с акционерами, клиентами, партнерами Банка, а также путем публикаций информации в средствах массовой информации, брошюрах и буклетах, на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.pskb.com>.

10.4. Банк стремится к тому, чтобы предоставляемая информация носила сбалансированный характер. При освещении своей деятельности Банк не уклоняется от раскрытия негативной информации о себе, которая является существенной для акционеров и потенциальных инвесторов.

При раскрытии информации обеспечивается ее нейтральность, то есть исключается преимущественное удовлетворение интересов одних групп получателей информации перед другими.

10.5. Предоставление Банком информации и документов по запросам акционеров Банка осуществляется в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.

Акционерам Банка, имеющим одинаковый объем прав, предоставляется равная возможность доступа к документам Банка.

Предоставление Банком информации и документов акционерам Банком осуществляется удобным для акционеров Банка способом и в удобной для них форме, в том числе с использованием электронных носителей информации и современных средств связи (с учетом пожеланий, направивших требование о предоставлении документов и информации акционеров Банка к форме их предоставления, подтверждению верности копий документов и способу их доставки).

10.6. Раскрытие информации о Банке характеризуется соблюдением разумного баланса между открытостью Банка и обеспечением безопасности его коммерческих интересов,

законодательно закрепленными принципами банковской и коммерческой тайны.

Заботясь о сохранении служебной, коммерческой, банковской тайны, Банк принимает на себя обязательство о неразглашении конфиденциальной информации. Обязанность обеспечивать сохранение конфиденциальной информации лежит на всех работниках Банка.

11. Существенные корпоративные действия

11.1. К существенным корпоративным действиям Банк относит:

- реорганизацию Банка;
- приобретение 30 и более % голосующих акций Банка;
- совершение Банком существенных сделок;
- увеличение (уменьшение) уставного капитала Общества;
- осуществление листинга и делистинга ценных бумаг Банка.

11.2. Решение об осуществление любого из указанных выше корпоративных действий либо выдача Советом директоров Банка рекомендаций Общему собранию акционеров Банка об одобрении таких корпоративных действий сопровождаются предварительным раскрытием информации о:

- причинах совершения корпоративного действия;
- условиях совершения существенных корпоративных действий;
- о возможных последствиях их совершения для Банка и его акционеров,

за исключением случаев, когда информация о таких корпоративных действиях является конфиденциальной, в том числе составляющей коммерческую тайну

11.3. Указанные существенные корпоративные действия подлежат их одобрению органами управления Банка до их совершения.

11.4. Ключевую роль в принятии решений и выработки рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий играет Совет директоров Банка.

12. Взаимоотношения с клиентами и партнерами Банка

12.1. Политика взаимоотношений с клиентами и партнерами Банка строится на принципах доброжелательности, терпимости и честности.

Банк поддерживает устойчивые доверительные взаимоотношения со своими клиентами и партнерами.

12.2. Банк видит своих клиентов среди всех групп населения, предприятий всех форм собственности во всех отраслях экономики, кредитных организаций и иных финансовых учреждений, органов государственной власти и местного самоуправления. Банк защищает интересы каждого клиента, исключает дискриминацию по политическим, религиозным или национальным мотивам, придерживается принципа нейтральности в отношении финансово-промышленных групп, политических партий и объединений.

12.3. С каждым клиентом Банк стремится к установлению долгосрочных партнерских отношений. С этой целью Банк прогнозирует развитие потребностей клиентов, появление новых направлений банковского бизнеса, разрабатывает и предлагает полный спектр банковских услуг и продуктов.

Банк добросовестно и разумно, с возможной тщательностью выполняет взятые на себя в отношении клиентов обязательства и стремится обеспечить высокое качество предоставляемых услуг, уважительно, честно и открыто работает с каждым клиентом.

Банк в своей деятельности исключает возможность предоставления клиентам и другим заинтересованным лицам недостоверной и искаженной информации о Банке.

12.4. Банк декларирует свою приверженность и соблюдает принципы честной

конкуренции.

12.5. Банк строго соблюдает требования действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов и документов Банка России, в том числе активно участвует в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

12.6. Банк предпринимает все меры по обеспечению безопасности и защите информации по операциям своих клиентов. Раскрытие такой информации допускается исключительно в порядке и объемах, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

12.7. Банк постоянно работает над улучшением качества предоставляемых услуг, своевременно и внимательно рассматривает возникающие конфликты и затруднения, разрешает претензии и жалобы клиентов.

12.8. Банк (его Совет директоров, исполнительные органы управления и менеджмент) несет сквозную ответственность за качество взаимодействия с клиентами-потребителями финансовых услуг, включая собственные продукты Банка и продукты третьих лиц, предоставляемые на агентской, комиссионной и иной договорной основе, и достаточность реализуемых Банком мер по недопущению недобросовестных практик в отношении клиентов-потребителей финансовых услуг, в том числе неквалифицированных инвесторов.

13. Взаимоотношения с работниками Банка

13.1. Главная цель кадровой политики Банка – создание и эффективное развитие команды профессионалов. Банк в равной степени уделяет повышенное внимание подбору, обучению и карьерному росту персонала, постоянно совершенствуя систему поощрения персональных достижений и неизменно соблюдая корпоративные традиции.

13.2. Развитие кадрового потенциала, совершенствование и укрепление корпоративной культуры в Банке направлено на создание у каждого сотрудника чувства сопричастности к выполнению миссии Банка, стратегических задач, стоящих перед ним. Повышение ответственности и самостоятельности на основе внедрения стандартов профессиональной подготовки Банк рассматривает как существенный фактор мотивации персонала.

13.3. Банк строит отношения со своими работниками на принципах долгосрочного сотрудничества и взаимного уважения интересов, соблюдения баланса прав и ответственности работников, а также неукоснительного исполнения взаимных обязательств.

13.4. Банк стремится создавать условия, позволяющие каждому работнику развивать и применять свои творческие способности, повышать уровень профессиональной подготовки, получая при этом максимальное удовлетворение от результатов своей работы.

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

13.6. Банк уделяет постоянное внимание вопросам охраны здоровья работников и безопасности их труда.

13.7. При приеме на работу исключена возможность дискриминации по политическим, религиозным, национальным и другим, не имеющим отношения к деловым качествам, мотивам.

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 оценки (тестирования) качества корпоративного управления Банка, проводимой Службой внутреннего аудита Банка.

Проведение оценки (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».

15. Заключительные положения

15.1. Настоящий Кодекс утверждается, изменяется и дополняется решением Совета директоров Банка. Решение принимается большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании.

15.2. В случае изменения наименований подразделений и/или должностей работников Банка, осуществляющих действия в соответствии с настоящим Кодексом, при условии сохранения за ними соответствующих функций, а также в случае передачи функций по осуществлению таких действий другому подразделению и/или работнику Банка, работа в соответствии с настоящим Кодексом осуществляется соответствующими подразделениями и/или работниками Банка до внесения изменений в настоящий Кодекс.

РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНКИ СОСТОЯНИЯ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
ПАО СКБ ПРИМОРЬЯ «ПРИМСОЦБАНК»

№ п/п	Вопрос	Число членов СД	Итоговая оценка	Ответ	Факторы, учитываемые при оценке, краткая формулировка обоснования профессионального (мотивированного) суждения	Ссылки на внутренние документы и протоколы, в которых отражены соответствующие положения	Мер ы и срок и реализац ии	Отв етст венн ые лиц а
Организация и эффективность деятельности Совета директоров.								
1	Осуществляет ли Совет директоров стратегическое управление деятельностью Банка, в т.ч. определяет ли приоритетные направления развития Банка на долгосрочную перспективу, ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели Банка?							
2	Формирует ли Совет директоров эффективные исполнительные органы управления, обеспечивающие реализацию утвержденной стратегии развития Банка, и осуществляет ли контроль деятельности исполнительных органов управления?							
3	Формирует ли Совет директоров специализированные комитеты для осуществления предварительного и детального рассмотрения наиболее важных аспектов и вопросов деятельности Банка в целях содействия эффективному выполнению Советом директоров своих функций?							
4	Определяет ли Совет директоров принципы и подходы к организации систем управления рисками, внутреннего контроля, внутреннего аудита, политику по вознаграждению членов Совета директоров, членов исполнительных органов управления и иных ключевых сотрудников, чья деятельность оказывает непосредственное влияние на эффективность деятельности Банка?							
5	Утверждает ли Совет директоров политику управления конфликтом интересов и обеспечивает ее эффективную реализацию, а также стратегию развития Банка?							
6	Обеспечивают ли состав Совета директоров, квалификация, опыт и деловая репутация членов Совета директоров в совокупности и каждого в отдельности компетентное рассмотрение вопросов деятельности Банка и принятие решений, отвечающих интересам Банка?							
7	Соответствует ли организация функционирования Совета директоров актуальным стандартам деятельности Совета директоров и обеспечивает ли эффективную работу Совета директоров?							
8	Осуществляет ли Председатель Совета директоров руководство деятельностью Совета директоров, обеспечивает ли эффективное функционирование Совета директоров и выполнение Советом директоров своих функций?							
9*	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?							
10	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?							
11*	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?							

12	Разработаны ли Банком внутренние документы, определяющие порядок информирования Совета директоров о результатах проверок, проводимых уполномоченными представителями Банка России? И соблюдаются ли положения данных внутренних документов?							
13	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?							
14	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?							
Оценка по направлению:								
Организация и эффективность деятельности исполнительных органов управления Банка.								
1	Обеспечивают ли исполнительные органы управления реализацию стратегии развития Банка и утвержденных Советом директоров принципов и подходов (политик) по всем направлениям деятельности Банка?							
2	Обеспечивают ли исполнительные органы управления эффективную организацию текущего управления деятельностью Банка?							
3	Несут ли исполнительные органы управления ответственность за формирование эффективной контрольной среды и осуществление функций контроля реализации внутренних документов, регулирующих текущую деятельность Банка, в т.ч. функции управления рисками, внутреннего контроля, соблюдения рисков-аппетита, соблюдения требований действующего законодательства и нормативных актов Банка России?							
4	Информируют ли исполнительные органы управления Совет директоров на постоянной основе по вопросам деятельности Банка, обеспечивая членов Совета директоров информацией, необходимой для осуществления ими своих функций, в т.ч. проведения контроля и оценки деятельности исполнительных органов управления?							
5	Обеспечивают ли состав, квалификация, опыт и деловая репутация членов исполнительных органов управления в совокупности и каждого в отдельности компетентное рассмотрение вопросов текущей деятельности Банка и принятие решений?							
6	Принимают ли исполнительные органы управления участие совместно с Советом директоров в формировании и внедрении принципов корпоративной культуры Банка (свода этических норм, принципов поведения и взаимодействия внутри Банка)?							
Оценка по направлению:								
Эффективность проведения заседаний Совета директоров.								
1	Заранее ли направляется повестка заседания Совета директоров и материалы членам Совета директоров заранее, что позволяет им ознакомиться с документами и подготовиться к заседанию?							
2	Подготовлены ли участвующие в заседании руководители (приглашенные лица) к заседанию, их презентации соответствуют уровню обсуждения на Совете директоров?							
3	Подготовлены ли члены Совета директоров к заседанию, изучена ли заранее информация (материалы), результаты дискуссий?							
4	Достаточна ли длительность заседания для обсуждения повестки? Сфокусированы ли Члены Совета директоров на проблемах обсуждения?							
5	Считает ли Совет директоров, что все члены Совета директоров участвуют в дискуссии; что их вклад в обсуждение повышает качество решений и рекомендаций для исполнительных органов Банка?							
6	Считает ли Совет директоров, что заседание проходит в уважительной манере, уровень доверия, открытости высокий? Что вопросы обсуждаются открыто и обмен мнениями проходит без утайки и попыток скрыть точку зрения?							

7	Считает ли Совет директоров, что члены Совета директоров и приглашенные лица покидают заседание Совета директоров с полным пониманием принятых решений, осознают последствия принятых решений на деятельность Банка и понимают дальнейшие действия?								
Оценка по направлению:									
Организация и осуществление деятельности в области управления рисками Банка.									
1	Определяет ли Совет директоров стратегию и политику в области управления рисками (в форме внутренних документов Банка) и несёт ли основную ответственность за организацию управления рисками?								
2	Формирует ли Совет директоров специализированный комитет по рискам (в случае создания), осуществляющий детальное изучение вопросов, связанных с управлением рисками, консультирование Совета директоров по вопросам управления рисками и подготовку рекомендаций и предложений Совету директоров в части вопросов управления рисками?								
3	Осуществляют ли исполнительные органы управления и несут ли ответственность за реализацию стратегии и политики в области организации управления рисками?								
4	Соответствует ли показатель риск-аппетита стратегии организации, бизнес-плану, размеру капитала, политике по вознаграждениям?								
5	Определен ли во внутренних документах перечень функций по организации управления рисками?								
6	Осуществляются ли функции по организации управления рисками на постоянной основе?								
7	Соответствуют ли руководитель и сотрудники Службы управления рисками установленным квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации?								
8	Осуществляются ли на постоянной основе в разрезе каждого риска и на агрегированной основе процедуры выявления, мониторинга, оценки рисков и определение способов воздействия на риск(и) в деятельности Банка с учетом изменений профиля рисков Банка, изменений уровня и характера рисков на финансовом рынке, с использованием отраслевых стандартов в области оценки рисков?								
9	Определены ли процедуры утверждения новых продуктов, существенных изменений в действующих продуктах, введения новых бизнес-линий, выхода на новые рынки, а также процедуры одобрения крупных сделок, требующих существенных ресурсов и (или) содержащих риски, которые сложно количественно оценить?								
10	Разработана ли система внутренних отчетов, предусматривающих информационное взаимодействие между структурными подразделениями Банка по вопросам управления рисками, информирование органов управления об уровне подверженности рискам в целях принятия решений по вопросам управления рисками?								
11	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?								
Оценка по направлению:									
Организация и осуществление деятельности внутреннего контроля.									
1	Осуществляют ли исполнительные органы Банка и несут ответственность за реализацию стратегии и политики в области организации внутреннего контроля?								
2	В целях организации внутреннего контроля определен ли во внутренних документах перечень функций в соответствии с требованиями Положения Банка России №242-П?								
3	Осуществляется ли внутренний контроль на постоянной основе?								
4	Соответствуют ли руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля установленным квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации?								
5	Разработана ли система внутренних отчетов, предусматривающих информационное взаимодействие между структурными подразделениями по вопросам внутреннего контроля?								
Оценка по направлению:									

Организация и осуществление деятельности внутреннего аудита.								
1	Организует ли Совет директоров осуществление функции внутреннего аудита, в т.ч. обеспечивает ли независимый статус внутреннего аудита в Банке и использует ли результаты функционирования внутреннего аудита для целей эффективного управления деятельностью Банка, в т.ч. в долгосрочной перспективе?							
2	Формирует ли Совет директоров специализированный комитет по аудиту (в случае создания), осуществляющий детальное изучение вопросов, связанных с осуществлением функций внутреннего аудита, консультирование Совета директоров, подготовку рекомендаций и предложений Совету директоров в части вопросов осуществления функции внутреннего аудита?							
3	В целях реализации функций внутреннего аудита определены ли во внутренних документах полномочия, функции и задачи в соответствии с требованиями Положения Банка России № 242-П?							
4	Соответствуют ли руководитель и сотрудники Службы внутреннего аудита установленным квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации?							
5	Определена ли методологическая и методическая основа осуществления функций внутреннего аудита в соответствии с требованиями Положения Банка России № 242-П?							
6	Осуществляет ли внутренний аудит объективную оценку основных направлений деятельности Банка, в т.ч. осуществления функций управления рисками и внутреннего контроля, выполнения решений органов управления Банка, достоверности бухгалтерской (финансовой, статистической, управленческой, иной) отчетности?							
7	Формируют ли исполнительные органы управления условия для беспрепятственного осуществления функций внутреннего аудита, в т.ч. доступ ко всем видам и типам информации, документов, отчетов, протоколов заседаний, управленческих решений, информационных ресурсов, баз данных и др.?							
Оценка по направлению:								
Система вознаграждения (риск материальной мотивации персонала).								
1	Определяет ли Совет директоров политику вознаграждения членов исполнительных органов управления, ключевых сотрудников, осуществляющих функции управления рисками, внутреннего аудита и иных ключевых сотрудников, деятельность которых оказывает непосредственное влияние на эффективность деятельности Банка?							
2	Сформирован ли и функционирует ли комитет Совета директоров по номинациям и вознаграждениям, осуществляющий подготовку рекомендаций для Совета директоров по вопросам определения и реализации политики вознаграждения?							
3	Содержит ли система вознаграждения прозрачные механизмы определения размеров вознаграждения членов Совета директоров, исполнительных органов управления, и иных ключевых сотрудников, деятельность которых оказывает непосредственное влияние на эффективность деятельности Банка?							
4	Учитываются ли уровни принимаемых рисков при определении размеров вознаграждения сотрудников Банка?							
5	Обеспечена ли полнота содержания внутренних документов Банка, устанавливающих систему вознаграждения?							
6	Обеспечивает ли система вознаграждения уровень вознаграждения, позволяющий привлекать, мотивировать и удерживать сотрудников, обладающих необходимой компетенцией и квалификацией для эффективного управления Банком?							
7	Обеспечивает ли система вознаграждения членов Совета директоров достижение долгосрочных целей развития Банка?							
8	Предусматривает ли система вознаграждения членов исполнительных органов управления и иных ключевых сотрудников зависимость размера вознаграждения от результатов деятельности Банка и их личного вклада в достижение этих результатов?							
9	Должным ли образом организована деятельность подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, в части вопросов системы оплаты труда?							

10	Раскрывает ли КО регулярно полную и достоверную информацию о системе оплаты труда?								
Оценка по направлению:									
Утверждение Стратегии развития деятельности Банка и контроль за ее реализацией.									
1	Имеется ли у Банка стратегия развития деятельности Банка?								
2	Учитывается ли Банком в стратегии развития деятельности результаты SWOT-анализа, позволяющего выявлять и структурировать сильные и слабые стороны Банка, а также потенциальные возможности развития и угрозы, способные нейтрализовать данные возможности?								
3	Определены ли в стратегии развития деятельности Банка приоритетные для Банка продукты, направления деятельности, которые Банк намерен ли развивать?								
4	Определены ли в стратегии развития деятельности Банка методы, при помощи которых Банк предполагает достигнуть стратегической цели?								
5	Имеются ли у Банка планы реализации стратегии развития деятельности Банка?								
6	Выполняются ли планы, разработанные Банком для реализации стратегической цели?								
7	Проводится ли Банком регулярный мониторинг степени достижения поставленных в стратегии развития деятельности Банка целей?								
8	Определяет ли Совет директоров приоритетные направления деятельности Банка?								
9	Определен во внутренних документах Банка порядок разработки, утверждения и при необходимости уточнения (корректировки) стратегии развития деятельности Банка?								
10	Содержат ли внутренние документы Банка количественные и качественные показатели, позволяющие оценить деятельность Банка в целом, ее отдельных подразделений и служащих, и возможность сравнить достигнутые в соответствующем плановом периоде результаты с запланированными показателями?								
11	Привлекаются ли руководители структурных подразделений и другие сотрудники Банка к разработке предложений для включения в стратегию развития?								
12	Считает ли Совет директоров, что число (доля) руководителей и структурных подразделений, которые принимают участие в разработке стратегии развития Банка, является оптимальным?								
13	В случае привлечения независимых экспертов к разработке стратегии развития деятельности Банка оцениваются ли их профессиональные качества?								
Оценка по направлению:									
Внешний аудит Банка.									
1	Определяет ли Совет директоров политику в области выбора, оценки и взаимодействия с внешним аудитором?								
2	Осуществляет ли комитет по аудиту Совета директоров детальную проработку вопросов, связанных с проведением внешнего аудита, и подготовку рекомендаций для Совета директоров?								
3	Обеспечиваются ли процедуры выбора внешнего аудитора выбор независимого, объективного, обладающего достаточной квалификацией, ресурсами и положительной репутацией аудитора?								
4	Раскрывает ли Банк в годовом отчете существенные аспекты взаимоотношений с внешним аудитором (внешними аудиторами)?								
Оценка по направлению:									
Предотвращение конфликта интересов акционеров, членов Совета директоров и исполнительных органов Банка, ее служащих, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов.									
1	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)?								
2*	Имеют ли члены Совета директоров (их аффилированные лица) преимущества при заключении договоров с Банком?								

3	Сообщают ли члены Совета директоров информацию о личной заинтересованности в принятии тех или иных управленческих решений?							
4	Воздерживаются члены Совета директоров от голосования по соответствующим вопросам на заседании Совета директоров, в решении которых они имеют личную заинтересованность?							
Оценка по направлению:								
Отношения с аффилированными лицами.								
1	Известны ли Совету директоров реальные владельцы Банка?							
2	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?							
3	Информируется ли Совет директоров во всех существенных аспектах об изменениях состава аффилированных лиц?							
4*	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							
Оценка по направлению:								
Координация раскрытия информации о Банке.								
1	Соответствует ли утвержденная Советом директоров информационная политика требованиям законодательства Российской Федерации в данной области?							
2	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?							
3	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?							
Оценка по направлению:								
ИТОГОВАЯ ОЦЕНКА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ:								

Примечание:

В графе «Факторы, учитываемые при оценке, краткая формулировка обоснования профессионального (мотивированного) суждения» рекомендуется по каждому вопросу указывать краткие ответы, с кратким описанием ситуации, указанием недостатков и их причин.

При оценке ответов на вопросы, **если не указано иное**, рекомендуется исходить из следующего:

балл 1 – да (постоянно, всегда, в полном объеме);

балл 2 – в основном (как правило, достаточно полно);

балл 3 – частично (отчасти да, в некоторых случаях, недостаточно полно);

балл 4 – нет (никогда, ни в каких случаях).

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 Банка 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 Банка.

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.

При оценке ответов на вопросы, *отмеченных* *, рекомендуется исходить из следующего:

балл 4 – да;

балл 3 – в основном;

балл 2 – частично;

балл 1 – нет.

Итоговая оценка интерпретируется в **качественную характеристику** исходя из среднего значения, рассчитываемого как среднее арифметическое числовых значений, присвоенных ответам на вопросы, в соответствии со шкалой оценок.

Рекомендуемая точность измерения - один знак после запятой. Округление значений до принятой точности производится по арифметическим правилам.

Хорошо	Удовлетворительно	Сомнительно	Неудовлетворительно
$\leq 1,3$	$> 1,3$ и $\leq 2,3$	$> 2,3$ и $\leq 3,3$	$> 3,3$

Вывод об оценке состояния корпоративного управления основывается на результатах оценки по шкале оценки как:

- «эффективная»;
- «недостаточно эффективная»;
- «неэффективная».

При наличии оценки хотя бы по одному направлению как «Удовлетворительно» – общая Оценка состояния корпоративного управления является «недостаточно эффективной»; при наличии оценки хотя бы по одному направлению как «Сомнительно» или «Неудовлетворительно» – общая Оценка состояния корпоративного управления является «неэффективной».