

Утверждено
Решением годового общего собрания акционеров
АКБ «Энергобанк» (АО), проведенном
02 июня 2023 года
(протокол № 1 от 06.06.23 года)

Председательствующая на годовом Общем
собрании акционеров



В.Ю. Петрушенко

Кодекс корпоративного управления АКБ «Энергобанк» (АО)

Содержание

Введение.

Глава 1. Принципы корпоративного управления.

Глава 2. Общее собрание акционеров Банка.

Глава 3. Наблюдательный Совет Банка.

Глава 4. Исполнительные органы Банка

Глава 5. Существенные корпоративные действия. Обеспечение исключения конфликта интересов.

Глава 6. Раскрытие информации о Банке.

Глава 7. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка. Управление банковскими рисками.

Заключительные положения.

Введение.

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (акционерное общество) (далее — Банк) — динамично развивающаяся стабильная финансовая компания, стремящаяся в своей деятельности совместить лучшие тенденции отечественного и зарубежного банковского бизнеса, сохранить и упрочить позиции в банковском секторе услуг, расширить свою деятельность.

Основными целями деятельности Банка являются:

- создание благоприятных финансовых условий для динамичного и эффективного
- развитие предпринимательства;
- получение прибыли от использования собственных и привлеченных средств путем осуществления банковских операций и иных сделок с целью обеспечения выплаты прибыли акционерам Банка и развития банковского дела;
- повышение качества осуществления Банком функций по аккумулярованию денежных средств населения, организаций и их трансформации в кредиты и инвестиции;
- развития рыночных отношений путем предоставления клиентам полного комплекса банковских услуг;
- содействие через кредитование развитию экономического потенциала и внедрению достижений научно-технического прогресса в различные отрасли промышленности России;
- укрепления доверия к Банку со стороны инвесторов, кредиторов и вкладчиков;
- развитие международных финансовых и торгово-экономических отношений.

Настоящий Кодекс разработан с целью введения в повседневную практику Банка принципов и правил корпоративного поведения, способствующих увеличению финансовой стабильности и прибыльности Банка, повышения инвестиционной привлекательности и эффективности его деятельности, защите интересов его акционеров, увеличению стоимости его активов, созданию новых рабочих мест, повышению эффективности управления Банком, обеспечения его долгосрочного и устойчивого развития.

Корпоративное управление охватывает собой систему взаимоотношений между исполнительными органами Банка, его Наблюдательным Советом, акционерами 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 акционеров и других заинтересованных сторон.

Основными целями корпоративного управления являются создание действенной системы обеспечения сохранности предоставленных акционерами средств и их эффективного использования, снижение рисков, которые инвесторы не могут оценить и не хотят принимать и необходимость управления которыми в долгосрочном периоде со стороны инвесторов неизбежно влечет снижение инвестиционной привлекательности компании и стоимости ее акций.

Под корпоративным управлением понимается общее руководство деятельностью Банка, осуществляемое Общим собранием акционеров, Наблюдательным Советом и включающее комплекс их отношений с единоличным исполнительным органом, коллегиальным исполнительным органом Банка и иными заинтересованными лицами в части:

- определения стратегических целей деятельности Банка и контроля за их достижением;
- создания стимулов трудовой деятельности, обеспечивающих выполнение органами управления и служащими Банка всех действий, необходимых для достижения стратегических целей деятельности Банка;
- достижения баланса интересов акционеров, членов Наблюдательного Совета и исполнительных органов Банка, ее кредиторов, вкладчиков и иных заинтересованных лиц;

- обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, а также принципов профессиональной этики, принимаемых банковскими союзами, ассоциациями и(или) иными саморегулируемыми организациями и(или) определяемых внутренними документами Банка.

Положения настоящего Кодекса разработаны в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и рекомендациями Банка России, положениями Устава Банка, внутренними документами Банка, регулирующими деятельность органов управления Банка.

Банк стремится в своей повседневной деятельности руководствоваться нормами и принципами, содержащимися в настоящем Кодексе, совершенствовать свои корпоративные управление и культуру, повышать уровень деловой этики в отношении с акционерами, клиентами, контрагентами и сотрудниками.

Глава 1. Основные принципы корпоративного управления.

1.1. Банк обеспечивает равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении обществом. Реализация законодательно установленных прав акционеров должна быть беспрепятственной, не должна быть сопряжена с неоправданными сложностями. Акционерам должна быть предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли Банка посредством получения дивидендов.

1.2. Система и практика корпоративного управления должны обеспечивать равенство условий для всех акционеров владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров, и равное отношение к ним со стороны Банка.

1.3. Банк создает условия для справедливого отношения к каждому акционеру со стороны органов управления и контролирующих лиц Банка, в том числе обеспечивающие недопустимость злоупотреблений со стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам.

1.4. Банк не предпринимает действий, которые приводят или могут привести к искусственному перераспределению корпоративного контроля.

1.5. Акционерам должны быть обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.

1.6. В Банке должна быть создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей. Наблюдательным Советом должны быть определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке. Исполнительные органы Банка должны обеспечивать создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке.

1.7. Система управления рисками и внутреннего контроля в Банке должна обеспечивать объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах общества, целостность и прозрачность отчетности общества, разумность и приемлемость принимаемых Банком рисков. Наблюдательному Совету необходимо принимать меры для того, чтобы убедиться, что действующая в Банке система управления рисками и внутреннего контроля соответствует определенным Наблюдательным Советом принципам и подходам к ее организации и эффективно функционирует.

1.8. В Банке разрабатывается и внедряется информационная политика, обеспечивающая эффективное информационное взаимодействие Банка, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.

1.9. Банк своевременно раскрывает актуальную и достоверную информацию о Банке для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Банка и инвесторами. Раскрытие информации должно осуществляться в соответствии с

принципами регулярности и последовательности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных.

1.10. Предоставление Банком информации и документов по запросам акционеров должно осуществляться в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности. Реализация акционерами права на доступ к документам и информации Банка не должна быть сопряжена с неоправданными сложностями.

1.11. При предоставлении Банком информации акционерам рекомендуется обеспечивать разумный баланс между интересами конкретных акционеров и интересами самого Банка, заинтересованного в сохранении конфиденциальности важной коммерческой информации, которая может оказать существенное влияние на его конкурентоспособность.

1.12. Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние Банка и, соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные действия), должны осуществляться на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон. Существенными корпоративными действиями следует признавать реорганизацию Банка, приобретение 30 и более процентов голосующих акций Банка (поглощение), совершение Банком существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала Банка, осуществление листинга и делистинга его акций, а также иные действия, которые могут привести к существенному изменению прав акционеров или нарушению их интересов. Наблюдательный Совет должен играть ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий, опираясь на позицию независимых директоров Банка. При совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, рекомендуется обеспечивать равные условия для всех акционеров Банка, а при недостаточности предусмотренных законодательством механизмов, направленных на защиту прав акционеров, дополнительные меры, защищающие права и законные интересы акционеров Банка.

1.13. При осуществлении банковской деятельности Банк руководствуется профессиональной этикой в виде правил (стандартов) осуществления профессиональной деятельности, устанавливаемые для Банка, членов их органов управления и служащих в соответствии с законодательством, документами Банка, банковских ассоциаций, обычаями делового оборота и общепризнанными нравственными нормами. До сведения кредиторов, вкладчиков и иных клиентов и заинтересованных лиц может доводиться информация о применении в деятельности Банка принципов профессиональной этики, принятых банковскими союзами, ассоциациями и (или) иными саморегулируемыми организациями, а также основные положения внутренних документов Банка по этим вопросам.

Глава 2. Общее собрание акционеров Банка.

Участвуя в Банке, акционеры рискуют вложенным в него капиталом. Именно акционеры являются собственниками Банка, поэтому Наблюдательный Совет Банка и исполнительные органы Банка должны обеспечить возможность акционерам Банка получать подробный и достоверный отчет о политике, проводимой Банком. Проведение Общего собрания акционеров предоставляет Банку возможность не реже одного раза в год информировать акционеров о своей деятельности, достижениях и планах, привлекать их к обсуждению и принятию решений по наиболее важным вопросам деятельности Банка. Участвуя в Общем собрании акционеров Банка, акционер реализует принадлежащее ему право на участие в управлении Банком.

Одним из важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными лицами является раскрытие годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, которая одержит информацию, позволяющую оценить итоги деятельности Банка за год, дает акционерам и инвесторам полную картину деятельности и развития Банка за отчетный год. Годовая бухгалтерская

(финансовая) отчетность Банка должна состоять из бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, приложений к ним и пояснительной записки. Годовая отчетность кредитной организации подлежит обязательному аудиту и публикуется вместе с аудиторским заключением, выражающим в установленной форме мнение аудиторской организации о ее достоверности. Помимо годовой бухгалтерской отчетности по РСБУ, Банк составляет и раскрывает на своем официальном сайте в сети Интернет годовую и промежуточную отчетность по МСФО.

2.1. Порядок подготовки и проведения Общего собрания акционеров Банка регламентируется действующими нормативно-правовыми актами России, Уставом Банка и внутренними документами Банка, регулирующими деятельность органов управления Банка, в частности Положением об Общем собрании акционеров Акционерного коммерческого банка «Энергобанк» (акционерное общество).

2.2. При решении Наблюдательным Советом Банка вопросов, связанных с созывом и подготовкой к проведению Общего собрания акционеров Банка, должны соблюдаться, в частности, следующие правила:

- порядок сообщения о проведении Общего собрания акционеров Банка должен обеспечивать акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем;

- информация, предоставляемая при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка, а также порядок ее предоставления должны позволять акционерам получить полное представление о деятельности Банка и принять обоснованные решения по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров Банка;

- вопросы повестки дня Общего собрания акционеров Банка должны быть четко определены и должна быть исключена возможность их различного толкования. Не допускается обозначение вопросов повестки дня словами «иное», «разное» и иным способом, который не позволяет судить о том, какой вопрос предполагается рассмотреть.

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

Председательствующий на Общем собрании акционеров Банка должен действовать добросовестно и разумно, не допуская использования своих полномочий для ограничения прав акционеров.

Для обеспечения акционерам возможности получения максимально полной и объективной информации о Банке в ходе проведения Общего собрания акционеров Банка рекомендуется предусматривать время для выступлений основных должностных лиц Банка (членов Наблюдательного Совета, Председателя Правления, его заместителей, членов Правления).

2.4. Процедура регистрации участников Общего собрания акционеров Банка не должна создавать препятствий для участия в нем.

Время, отведенное на регистрацию, должно быть достаточным, чтобы позволить всем акционерам, желающим принять участие в Общем собрании акционеров Банка, зарегистрироваться.

2.5. Порядок ведения Общего собрания акционеров Банка должен обеспечивать соблюдение прав акционеров при подведении итогов голосования.

Итоги голосования рекомендуется подводить и оглашать до завершения Общего собрания акционеров Банка. Это позволит исключить любые сомнения в правильности подведения итогов голосования и тем самым будет способствовать укреплению доверия акционеров к Банку.

Глава 3. Наблюдательный Совет Банка.

Члены Наблюдательного Совета Банка должны осознавать свою ответственность перед акционерами Банка и обеспечивать осуществление эффективного управления Банком в целях увеличения его прибыльности и инвестиционной привлекательности, а также обеспечение защиты прав и законных интересов всех акционеров.

Наблюдательный Совет должен осуществлять свою деятельность в соответствии с действующими нормативно-правовыми актами России, Уставом Банка, Положением «О Наблюдательном Совете АКБ «Энергобанк» (АО)», настоящим Кодексом и иными внутренними документами Банка.

Наблюдательный Совет осуществляет стратегическое управление Банком, ежеквартально определяет численные значения ключевых показателей деятельности Банка в целях осуществления оперативного контроля Наблюдательного совета за реализацией Стратегии развития, определяет основные принципы и подходы к организации в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов, а также реализует иные ключевые функции.

Наблюдательный Совет отвечает за принятие решений, связанных с назначением и освобождением от занимаемых должностей исполнительных органов, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением ими своих обязанностей. Наблюдательный Совет осуществляет контроль за тем, чтобы исполнительные органы Банка действовали в соответствии с утвержденными стратегией развития и основными направлениями деятельности Банка. Наблюдательный Совет устанавливает основные ориентиры деятельности Банка на долгосрочную перспективу, оценивает и утверждает ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели Банка, оценивает и одобряет стратегию и бизнес-планы по основным видам его деятельности.

Наблюдательный Совет определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке.

Наблюдательный совет определяет политику Банка по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членов Наблюдательного Совета, исполнительных органов и работников Банка.

Наблюдательный Совет играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между органами Банка, акционерами общества и работниками Банка.

Наблюдательный Совет осуществляет контроль за практикой корпоративного управления в Банке и играет ключевую роль в существенных корпоративных событиях Банка.

Наблюдательный Совет должен быть подотчетен акционерам Банка и выстраивать свою работу в соответствии с утвержденными планами.

Наблюдательный Совет должен являться эффективным и профессиональным органом управления Банка, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам общества и его акционеров. Эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координация действий Банка по защите прав и интересов акционеров, поддержка эффективной работы Наблюдательного Совета обеспечиваются корпоративным секретарем, назначаемым из числа работников Банка.

Система вознаграждения членов Наблюдательного Совета, исполнительных органов и работников Банка должна обеспечивать достаточность вознаграждения для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для Банка компетенцией и квалификацией. Уровень вознаграждения, предоставляемого Банком членам Наблюдательного Совета, исполнительным органам и работникам, должен создавать достаточную мотивацию для их эффективной работы, позволяя Банку привлекать и удерживать компетентных и квалифицированных специалистов. При этом Банку следует избегать большего, чем это необходимо, уровня вознаграждения, а также неоправданно большого разрыва между уровнями вознаграждения руководителей и работников Банка.

Сумма компенсации, выплачиваемая Банком в случае досрочного прекращения полномочий исполнительных органов по инициативе Банка и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, не должна превышать размера фиксированной части годового вознаграждения и быть не менее трехкратного ежемесячного вознаграждения.

3.1. Основные функции Наблюдательного Совета Банка.

3.1.1. Определение и утверждение стратегии развития Банка. Определение

приоритетных направлений деятельности Банка.

3.1.2. Обеспечение эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

3.1.3. Контроль за созданием системы управления рисками, которая позволила бы оценить риски, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности, и минимизировать негативные последствия таких рисков.

В этой связи Наблюдательный Совет утверждает внутренние процедуры по управлению рисками, обеспечению соблюдения, анализу эффективности и совершенствованию таких процедур. При этом данные процедуры должны предусматривать своевременное уведомление Наблюдательного Совета о существенных недостатках в системе управления рисками.

3.1.4. Утверждение внутренних документов по:

а) управлению банковскими рисками (управление собственными средствами (капиталом), активами и обязательствами Банка, проведение операций по размещению средств и так далее;

б) организации внутреннего контроля, в том числе в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

в) предотвращению конфликта интересов между акционерами, членами Наблюдательного Совета и исполнительных органов, сотрудниками, кредиторами, вкладчиками, клиентами и контрагентами;

г) оплате труда, социальным выплатам и организационной структуре Банка;

д) иных документов связанных с исполнением Наблюдательным советом своих функций в соответствии с Уставом и Положением «О Наблюдательном совете Банка».

3.1.5. Осуществление контроля за деятельностью единоличного исполнительного органа (его заместителей), коллегиального исполнительного органа и иных функций в рамках системы внутреннего контроля.

3.1.6. Утверждение перечня и уровня существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Наблюдательным Советом в соответствии с внутренними документами.

3.1.7. Анализ собственной работы в целях внесения предложений общему собранию акционеров по повышению ее эффективности по вопросам, требующим принятия решения общим собранием акционеров.

3.1.8. Оценка деятельности банка с точки зрения удовлетворения кредитных и инвестиционных потребностей региона местонахождения ее головного офиса, внутренних структурных подразделений, расположенных вне места нахождения головного офиса кредитной организации (филиала);

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

3.1.10. Обеспечение реализации и защиты прав акционеров, а также содействие разрешению корпоративных конфликтов.

Наблюдательный Совет должен принимать все необходимые меры для предотвращения и урегулирования корпоративных конфликтов, возникающих между акционерами, акционерами и Банком, а также органами управления и должностными лицами Банка.

3.2. Состав Наблюдательного Совета Банка и его формирование.

3.2.1. Наблюдательный Совет формируется с учетом требований действующего российского законодательства. При формировании состава Наблюдательного Совета в его состав могут предлагаться:

- члены Наблюдательного Совета с истекшим (истекающим) сроком полномочий;
- лица, предлагаемые Наблюдательным Советом;

- лица, выдвигаемые акционерами Банка, владеющими в совокупности не менее 2 (двух) процентов голосующих акций Банка.

3.2.2. Личностные качества члена Наблюдательного Совета и его репутация не должны вызывать сомнений в том, что он будет действовать в интересах Банка, поэтому на должность члена Наблюдательного Совета необходимо выбирать лицо, имеющее безупречную репутацию. При этом, совершение лицом преступления в сфере экономической деятельности или против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления, а также административного правонарушения, прежде всего, в области предпринимательской деятельности (в том числе, банковской деятельности), в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, является одним из факторов, отрицательным образом влияющих на его репутацию.

Членом Наблюдательного Совета избирается лицо, имеющее безупречную деловую и личную репутацию и обладающее знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции Наблюдательного Совета, и требующимися для эффективного осуществления его функций.

3.2.3. Избрание членов Наблюдательного Совета Банка должно осуществляться посредством прозрачной процедуры, позволяющей акционерам получить информацию о кандидатах, достаточную для формирования представления об их личных и профессиональных качествах.

3.2.4. Состав Наблюдательного Совета должен быть сбалансированным, в том числе по квалификации его членов, их опыту, знаниям и деловым качествам, и пользоваться доверием акционеров. В состав Наблюдательного Совета должно входить достаточное количество независимых директоров (не менее одной трети избранного состава Наблюдательного Совета).

Независимым директором признается лицо, которое обладает достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способно выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов Банка, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон. При этом следует учитывать, что в обычных условиях не может считаться независимым кандидат (избранный член Наблюдательного Совета), который связан с Банком, его существенным акционером, существенным контрагентом или конкурентом Банка или связан с государством.

Наблюдательный Совет самостоятельно проводит оценку соответствия кандидатов в члены Наблюдательного Совета критериям независимости, а также осуществлять регулярный анализ соответствия независимых членов совета директоров критериям независимости. При проведении такой оценки содержание должно преобладать над формой.

Наблюдательный Совет создает комитеты (определяет ответственных по соответствующим направлениям лиц) для рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности Банка (по вознаграждениям, по аудиту, по стратегии и т.д.).

3.2.5. Кандидаты в члены Наблюдательного Совета должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Для учета индивидуальных особенностей, характера и масштабов деятельности, а также положений кадровой политики и принципов профессиональной этики, принятых Банком Наблюдательный Совет вправе устанавливать дополнительные требования и критерии отбора кандидатов в члены Наблюдательного Совета.

В частности, для эффективного выполнения членами Совета своих обязанностей возможно установление ограничения количества организаций, в которых лицо является членом совета директоров или с которыми находятся в трудовых отношениях.

3.3. Основные обязанности членов Наблюдательного Совета Банка.

Члены Наблюдательного Совета, в частности, должны:

- действовать добросовестно и разумно;

- раскрывать в полном объеме всю информацию о своей аффилированности с акционерами или с контрагентами Банка, с их аффилированными лицами и о заинтересованности в совершении Банком сделки, а также предоставлять иную информацию, предусмотренную внутренними документами Банка и нормативно-правовыми актами России. Такая информация должна раскрываться в форме личного заявления (анкеты, уведомления) избранного члена Наблюдательного Совета Банка;
- высказывать и отстаивать свое независимое мнение, если это, по мнению члена Наблюдательного Совета отвечает коммерческим интересам Банка;
- должным образом оценивать риски и последствия принятых решений;
- хранить в тайне конфиденциальную информацию о Банке, его деятельности и контрагентах;
- не использовать свое служебное положение в ущерб Банку и его акционерам;
- принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта между собственными интересами члена Наблюдательного Совета и интересами Банка и(или) интересами ее кредиторов, вкладчиков и иных клиентов;
- тщательно анализировать необходимую для выполнения своих функций в Наблюдательном Совете информацию о деятельности, финансовом состоянии Банка и ее положении на рынке, а также о преобладающих тенденциях в банковском секторе и возможных изменениях действующего законодательства, касающихся деятельности Банка;
- принимать активное участие в обсуждении вопросов, выносимых на рассмотрение совета директоров (наблюдательного совета), и в случае невозможности личного присутствия на заседании представлять при необходимости в письменной форме свое мнение по рассматриваемым вопросам;
- анализировать и изучать необходимые для выполнения своих функций материалы по вопросам, выносимым на обсуждение Наблюдательного Совета, выводы и рекомендации службы внутреннего аудита и внешнего аудитора;
- анализировать акты проверок Банка и(или) информацию о результатах проверок, проведенных уполномоченными представителями Банка России, которые представлены руководителем Банка Наблюдательному Совету;
- принимать участие в совещаниях с Банком России и иными надзорными органами для выполнения своих функций.

3.4. Организация деятельности Наблюдательного Совета Банка.

3.4.1. Председатель Наблюдательного Совета должен обеспечивать эффективную организацию деятельности Наблюдательного Совета и взаимодействие его с иными органами Банка.

Председатель Наблюдательного Совета отвечает за формирование повестки дня заседаний Наблюдательного Совета, организует выработку наиболее эффективных решений по вопросам повестки дня и, при необходимости, свободное обсуждение этих вопросов, а также доброжелательную и конструктивную атмосферу проведения заседаний Наблюдательного Совета.

Председатель Наблюдательного Совета должен обеспечить возможность членам Наблюдательного Совета высказать свою точку зрения по обсуждаемым вопросам, способствовать поиску согласованного решения членами Наблюдательного Совета в интересах акционеров. При этом он должен проявлять принципиальность и действовать в интересах Банка.

Председатель Наблюдательного Совета должен поддерживать постоянные контакты с иными органами и должностными лицами Банка. Такие контакты должны иметь своей целью не только своевременное получение максимально полной и достоверной информации, необходимой для принятия Наблюдательным Советом решений, но и обеспечение там, где это возможно, эффективного взаимодействия этих органов и должностных лиц между собой и с третьими лицами.

Наблюдательный Совет вправе возлагать предварительное рассмотрение и подготовку проектов решений по вопросам, требующим повышенного внимания с

позиций предотвращения конфликтов интересов, а также снижения риска принятия субъективных решений, на независимых директорах.

3.4.2. Заседания Наблюдательного Совета необходимо проводить регулярно в соответствии со специально разработанным планом.

3.4.3. Не позднее 10 дней с даты проведения Общего собрания акционеров Банка, на котором был избран Наблюдательный Совет, необходимо провести первое заседание Наблюдательного Совета для определения, подтверждения либо корректировки приоритетных направлений деятельности Наблюдательного Совета и избрания Председателя Наблюдательного Совета.

3.4.4. Исполнительные органы Банка должны оперативно обеспечивать членов Наблюдательного Совета всей информацией, необходимой для исполнения их обязанностей.

При этом исполнительные органы Банка должны создать систему, обеспечивающую регулярное поступление информации членам Наблюдательного Совета о наиболее важных событиях в финансово-хозяйственной деятельности Банка, а также об иных событиях, затрагивающих интересы акционеров.

Кроме того, Председатель Правления, члены Правления и руководители основных структурных подразделений Банка должны своевременно предоставлять полную и достоверную информацию по вопросам повестки дня заседаний Наблюдательного Совета и по запросам любого члена Наблюдательного Совета, Наблюдательный Совет вправе определить ответственность за неисполнение указанной обязанности.

3.5. Вознаграждение членов Наблюдательного Совета.

3.5.1. Члены Наблюдательного Совета Банка имеют право в установленном внутренними документами Банка порядке получать в период исполнения обязанностей члена Наблюдательного Совета Банка вознаграждение и компенсацию расходов, связанных с исполнением функций члена Наблюдательного Совета Банка за счет прибыли Банка. Вознаграждение не выплачивается членам Наблюдательного Совета, отсутствовавшим более чем на половине его заседаний за истекший квартал или не участвовавшим в его работе.

3.6. Ответственность членов Наблюдательного Совета.

3.6.1. Члены Наблюдательного Совета несут ответственность за ненадлежащее исполнение ими своих обязанностей.

Помимо установленных законодательством санкций в случае нарушения членами Наблюдательного совета установленных внутренними документами требований, предъявляемых к членам Наблюдательного Совета, могут быть применены следующие последствия:

досрочное прекращение полномочий членов Наблюдательного Совета по решению общего собрания акционеров;

недопустимость выдвижения кандидатур таких лиц для избрания в Наблюдательный Совет,

Одним из эффективных средств обеспечения надлежащего исполнения членами Наблюдательного Совета их обязанностей является предусмотренная законодательством ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банком их виновными действиями.

Вместе с тем необходимо иметь в виду, что управление Банком представляет собой сложный процесс, сопряженный с возможностью того, что решения, принятые Наблюдательным Советом в результате разумного и добросовестного исполнения их обязанностей, окажутся все же неверными и повлекут негативные последствия для Банка.

Поскольку одним из оснований ответственности члена Наблюдательного Совета является вина, то привлечение его к ответственности зависит от того, действовал ли член Наблюдательного Совета при исполнении своих обязанностей разумно и добросовестно, то есть проявил ли он заботливость и осмотрительность, которые следует ожидать от компетентного руководителя, и принял ли он все меры для надлежащего исполнения своих обязанностей. Член Наблюдательного Совета считается действующим разумно и

добросовестно, если он лично не заинтересован в принятии конкретного решения и внимательно изучил всю информацию, необходимую для принятия решения, при этом, подписи каждого члена Наблюдательного совета в соответствующих документах обозначают, что член Наблюдательного совета ознакомился, изучил содержащуюся в данном документе информацию; при этом иные сопутствующие обстоятельства должны свидетельствовать о том, что он действовал исключительно в интересах Банка.

Глава 4. Исполнительные органы Банка.

Исполнительные органы Банка, к которым относятся Председатель Правления и Правление Банка, являются ключевым звеном структуры корпоративного управления.

Исполнительные органы обязаны служить интересам Банка, то есть осуществлять руководство деятельностью Банка таким образом, чтобы обеспечить как получение дивидендов акционерами, так и возможность развития самого Банка.

Исполнительные органы Банка должны осуществлять свою деятельность в соответствии с действующим законодательством, Уставом Банка, Положением о Правлении, настоящим Кодексом и иными внутренними документами Банка.

Коллегиальный исполнительный орган обеспечивает соблюдения в деятельности Банка принципа коллегиальности принятия решений.

4.1. Основные задачи, компетенция и функции исполнительных органов Банка.

4.1.1. Правление Банка обеспечивает практическое выполнение решений Общего собрания акционеров Банка и Наблюдательного совета Банка.

4.1.2. Правление Банка осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка в целом путем решения наиболее важных вопросов текущей деятельности, которые Председатель Правления, члены Правления, члены Наблюдательного Совета, Председатель Наблюдательного Совета, ревизионная комиссия, руководители подразделений и служб Банка считают необходимым вынести на коллегиальное обсуждение.

4.1.3. Основными задачами Правления являются:

- обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного Совета Банка;
- определение деловой политики Банка, направленной на расширение масштабов и круга операций в зависимости от конкретных экономических условий;
- организация и осуществление руководства и контроля за оперативной деятельностью Банка, дополнительных и операционных офисов, представительств и внутренних структурных подразделений Банка;
- руководство создаваемыми Правлением рабочими органами Банка (комитеты, комиссии и другие).

4.1.4. В соответствии с основными задачами Правление осуществляет следующие функции:

- определение деловой политики Банка, направленной на расширение масштабов и круга операций
- организует разработку стратегии развития Банка, годовых планов финансово-хозяйственной деятельности;
- осуществляет текущий мониторинг системы оплаты труда Банка, осуществляет работу по оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда;
- устанавливает перечень льгот и новых услуг, предоставляемых Банком клиентам;
- устанавливает принципы тарифной политики Банка;
- определяет состав и объем сведений, составляющих коммерческую тайну, порядок их защиты;
- предоставляет необходимую информацию Ревизионной комиссии и аудитору Банка;
- подготавливает предложения об изменениях Устава и выносит их на рассмотрение Наблюдательного Совета Банка.

- решает иные вопросы в соответствии с Уставом, а также внутренними нормативными документами Банка.

4.2. Состав и формирование исполнительных органов Банка.

4.2.1. Состав исполнительных органов Банка должен обеспечивать наиболее эффективное осуществление функций, возложенных на исполнительные органы.

Для исполнения обязанностей Председателя Правления и члена Правления Банка физическое лицо должно обладать профессиональной квалификацией, необходимой для руководства текущей деятельностью Банка.

На должность Председателя Правления Банка необходимо назначать лицо, удовлетворяющее требованиям законодательства и Банка России, в том числе, имеющее квалификацию как в сфере банковской деятельности, так и в сфере управления.

В состав Правления рекомендуется включать руководителя финансовой службы, руководителей структурных подразделений, осуществляющих наиболее значимые для кредитной организации банковские операции и другие сделки.

В состав Правления могут избираться заместители Председателя Правления, главный бухгалтер Банка, начальники Управлений Банка, руководители служб и иных подразделений Банка.

4.2.2. Председатель Правления и члены Правления Банка должны действовать в интересах Банка. Личностные качества Председателя Правления и членов Правления не должны вызывать сомнений в том, что они будут действовать в интересах Банка, поэтому на эти должности необходимо назначать лиц, имеющих безупречную репутацию. При этом совершение лицом преступления в сфере экономической деятельности или против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления, а также административного правонарушения, прежде всего в области предпринимательской деятельности (в т.ч. банковской деятельности), в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, является одним из факторов, отрицательно влияющих на его репутацию.

4.2.3. Члены Правления несут ответственность за руководство текущей деятельностью Банка. Для эффективного исполнения данной задачи они должны обладать достаточной информацией о текущей деятельности Банка и работать непосредственно с руководителями его среднего звена.

4.2.4. При определении числа членов Правления Банка следует исходить из того, что количество членов Правления должно быть оптимальным для продуктивного и конструктивного обсуждения вопросов, а также для принятия своевременных и взвешенных решений.

4.2.5. В договор с Председателем Правления и членами Правления включается перечень прав и обязанностей этих лиц.

В договоре рекомендуется, среди прочего, закреплять основания прекращения договора, а также обязанность данного лица заблаговременно уведомлять Банк об увольнении по собственному желанию, обязанность не разглашать конфиденциальную и инсайдерскую информацию во время работы в Банке.

4.3. Основные обязанности исполнительных органов Банка.

4.3.1. Председатель Правления и члены Правления должны разумно и добросовестно действовать в интересах Банка.

Председатель Правления, член Правления, а также их аффилированные лица не должны принимать подарки или получать иные прямые или косвенные выгоды, цель которых заключается в том, чтобы повлиять на деятельность Председателя Правления или члена Правления или на принимаемые ими решения.

4.3.2. В обязанности членов исполнительных органов Банка входит обеспечение деятельности Банка в строгом соответствии с законодательством, уставом и иными внутренними документами Банка, а также с политикой, проводимой Наблюдательным советом Банка. Члены исполнительных органов Банка обязаны следить за тем, чтобы в своей деятельности Банк избегал незаконных действий, выплат или методов работы, и незамедлительно докладывать о таких фактах в письменном виде Наблюдательному совету Банка. Рекомендуется, чтобы исполнительные органы ежемесячно отчитывались

перед Наблюдательным советом о своей деятельности.

4.3.3. Председатель Правления и члены Правления не должны разглашать или использовать в личных корыстных интересах и в интересах третьих лиц конфиденциальную и инсайдерскую информацию о Банке.

4.3.4. Члены исполнительных органов не должны принимать на себя обязательств и совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта интересов исполнительного органа и участников (акционеров), кредиторов и вкладчиков, иных клиентов кредитной организации.

4.3.5. Члены исполнительных органов Банка должны организовать систему сбора, обработки и предоставления финансовых и операционных данных о деятельности Банка Наблюдательному Совету для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию обо всех значимых банковских рисках.

4.3.6. Исполнительные органы должны создавать атмосферу заинтересованности работников Банка в эффективной работе Банка.

Исполнительные органы должны стремиться к тому, чтобы каждый работник дорожил своей работой в Банке, осознавал, что от результатов работы Банка в целом зависит его материальное положение.

При установлении работникам заработной платы и иных выплат следует учитывать результаты труда и другие факторы, влияющие на оплату труда. В Банке должны быть разработаны критерии определения заработной платы, которые должны регулярно анализироваться, исходя из общих тенденций на рынке труда, и при необходимости пересматриваться.

О принятых исполнительными органами решениях, которые могут оказать влияние на условия труда, исполнительным органам следует своевременно информировать работников.

Кроме того, исполнительные органы должны реализовывать политику Банка, направленную на обеспечение здоровья работников и безопасности их труда, анализировать результаты проведения этой политики и, в случае необходимости, предлагать Наблюдательному совету меры по ее совершенствованию, если для принятия данных мер необходимо решение Наблюдательного совета.

4.4. Организация работы исполнительных органов Банка.

4.4.1. Председатель Правления Банка должен обеспечить такую организацию проведения заседаний Правления, чтобы деятельность Правления была эффективной.

4.4.2. Выполнение возложенных на исполнительные органы обязанностей невозможно без проведения плановых заседаний Правления, которые целесообразно проводить не реже одного раза в неделю.

4.4.3. Члены Правления должны быть заблаговременно уведомлены о предстоящем заседании Правления.

4.5. Вознаграждение Председателя Правления и членов Правления Банка.

4.5.1. Членам Правления выплачивается вознаграждение в соответствии с локальными актами Банка. Вознаграждение Председателя Правления и членов Правления должно соответствовать их квалификации и учитывать их реальный вклад в результаты деятельности Банка.

4.5.2. Размер вознаграждения Председателя Правления и членов Правления может зависеть от конечных результатов деятельности Банка и роли в этом указанных лиц. В этой связи в Банке возможно предусмотреть возможность увеличения (уменьшения) их вознаграждения, а также выплаты части вознаграждения в форме премии по итогам года или долгосрочные программы поощрительных выплат.

4.6. Ответственность Председателя Правления и членов Правления Банка.

4.6.1. Председатель Правления и члены Правления Банка несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей.

Одним из эффективных средств обеспечения надлежащего исполнения Председателем Правления и членами Правления Банка своих обязанностей является предусмотренная законодательством ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями.

Поскольку одним из оснований ответственности Председателя Правления и членов Правления является вина, то привлечение его к ответственности зависит от того, действовал ли он при исполнении своих обязанностей разумно и добросовестно, то есть проявил ли он заботливость и осмотрительность, которые следует ожидать от компетентного руководителя, и принял ли он все необходимые меры для надлежащего исполнения своих обязанностей. Председатель Правления и член Правления считается действующим разумно и добросовестно, если он лично не заинтересован в принятии конкретного решения и внимательно изучил всю информацию, необходимую для принятия решения; при этом иные сопутствующие обстоятельства должны свидетельствовать о том, что он действовал исключительно в интересах Банка.

4.6.2. Наблюдательный Совет должен принимать меры к прекращению полномочий виновных в причинении убытков Председателя Правления, членов Правления и к привлечению их к ответственности за нарушение своих обязательств перед Банком.

4.6.3. Банк вправе за счет прибыли осуществлять страхование ответственности Председателя Правления, членов Правления с тем, чтобы в случае причинения убытков Банку или третьим лицам действиями этих лиц убытки могли быть возмещены.

Глава 5. Существенные корпоративные действия. Обеспечение исключения конфликта интересов.

Действия, которые могут привести к фундаментальным корпоративным изменениям, в том числе к изменению прав акционеров, принято называть существенными корпоративными действиями.

5.1. Существенные корпоративные действия должны сопровождаться максимальной открытостью и прозрачностью. При совершении таких действий Банк должен руководствоваться принципами доверия и открытости, закрепленными в настоящем Кодексе.

5.2. Принимая во внимание значимость существенных корпоративных действий, Банк должен обеспечить акционерам возможность влиять на их совершение. Эта цель достигается путем установления прозрачной и справедливой процедуры, основанной на надлежащем раскрытии информации о последствиях, которые такие действия могут иметь для Банка.

5.3. К существенным корпоративным действиям, в частности относятся:

5.3.1. Реорганизация Банка.

Наблюдательный Совет Банка должен активно участвовать в определении условий реорганизации Банка.

Решение Наблюдательного Совета о вынесении вопроса о реорганизации на Общее собрание акционеров Банка должно быть принято лишь в том случае, если Наблюдательный Совет уверен в необходимости реорганизации и условия реорганизации, о которых договорились исполнительные органы юридических лиц - участников предполагаемой реорганизации, являются приемлемыми. До принятия решения о реорганизации рекомендуется, чтобы отдельные члены Наблюдательного Совета участвовали в переговорах исполнительных органов о реорганизации и организовывали обсуждение хода этих переговоров Наблюдательным Советом. Для работы с исполнительными органами по данному вопросу Наблюдательный Совет вправе создать специальный временный комитет.

Наблюдательный Совет утверждает окончательные проекты документов и выносит вопрос о реорганизации на решение Общего собрания акционеров Банка.

Для принятия решения о вынесении вопроса о реорганизации на Общее собрание акционеров Наблюдательному Совету должны быть представлены информация и материалы, связанные с предполагаемой реорганизацией, в частности:

- проект договора о слиянии (присоединении) или проект решения о разделении (выделении);

- проект учредительных документов вновь создаваемых в результате слияния, разделения (выделения) или преобразования организаций либо учредительные документы организации, к которой осуществляется присоединение;

- годовые бухгалтерские балансы всех организаций, участвующих в слиянии (присоединении) за 3 последних финансовых года;

- проекты передаточного акта и разделительного баланса;

- обоснование реорганизации.

5.3.2. Приобретение 30 и более процентов размещенных акций Банка (поглощение).

5.3.3. Совершение крупных сделок и сделок с заинтересованностью.

Совершение крупных сделок и сделок с заинтересованностью Банком производится после предварительного их рассмотрения и одобрения их соответствующими органами, в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и иными внутренними документами Банка.

5.3.4. Внесение изменений в Устав Банка.

5.3.5. Увеличение или уменьшение уставного капитала Банка.

5.3.6. Расширение регионального присутствия (создание филиалов, операционных офисов, представительств и т.п.).

5.3.7. Создание банковских групп, участие в банковских холдингах.

5.3.8. Создание дочерних и зависимых обществ.

5.3.9. Ликвидация Банка.

5.4. Наблюдательный совет и исполнительные органы Банка при осуществлении существенных корпоративных действий, прежде всего, обязаны соблюдать требования нормативно-правовых актов России и Устава Банка.

5.5. Важным элементом политики в области предотвращения конфликта интересов является контроль со стороны Наблюдательного Совета за качеством ведения учета информации о ее аффилированных лицах.

Учитывая возможность затруднений в выявлении лиц, являющихся реальными выгодоприобретателями и(или) способных оказывать влияние на принятие решений в Банке целесообразно, чтобы политика Банка в области предотвращения конфликта интересов предусматривала разработку и соблюдение порядка совершения сделок с: аффилированными лицами; акционерами и их аффилированными лицами; инсайдерами; лицами, сделки с которыми осуществляются на льготных условиях либо характеризовались регулярными убытками для Банка, а также лицами, сделки с которыми предусматривают обмен (продажу) активов Банка с оплатой векселями либо продажу (покупку) одних и тех же активов с их последующей покупкой (продажей).

Локальные акты Банка предусматривают: установление внутрибанковских лимитов на проведение сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок; рассмотрение Наблюдательным Советом отдельных сделок или ряда взаимосвязанных сделок на суммы, превышающие размеры внутрибанковских лимитов на проведение сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок.

5.6. В целях обеспечения баланса интересов (компромисса) акционеров, членов Наблюдательного Совета и исполнительных органов Банка, служащих, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов целесообразно, чтобы применяемые Банком принципы материального стимулирования членов органов управления и иных служащих способствовали: достижению устойчивой доходности Банка в долгосрочном периоде; привлечению и сохранению квалифицированных кадров; обеспечению адекватности выплачиваемого вознаграждения финансовому состоянию Банка, а также тому, насколько достигнутые результаты деятельности соответствуют запланированным показателям.

В целях достижения Банком устойчивой доходности в средне- и долгосрочном плане в системе материального стимулирования необходимо стремиться к сбалансированию видов выплат, стимулирующих служащих:

повышать личный вклад в достижение текущих финансовых результатов; повышать личный вклад в развитие бизнеса (привлечение новых клиентов, разработка новых банковских продуктов и каналов сбыта банковских услуг); соблюдать принципы профессиональной этики; участвовать в выявлении банковских рисков и недостатков системы внутреннего контроля Банка.

Глава 6. Раскрытие информации о Банке.

6.1. Раскрытие информации крайне важно для оценки деятельности Банка акционерами и потенциальными инвесторами, а также способствует привлечению капитала и поддержанию доверия к Банку.

Информационная политика Банка включает:

- перечень категорий лиц, на которых ориентировано раскрытие информации;
- перечень информации, доводимой до заинтересованных лиц, или перечни такой информации, если информация раскрывается дифференцированно для различных категорий лиц;
- периодичность раскрытия информации;
- степень детализации раскрываемой информации.

6.2. Осуществляя раскрытие информации, Банк руководствуется следующими принципами:

- регулярность и оперативность ее предоставления;
- доступность такой информации для большинства акционеров и иных заинтересованных лиц;
- достоверность и полнота содержания, соблюдение разумного баланса между открытостью Банка и соблюдением его коммерческих интересов.

6.3. Банк обеспечивает свободный круглосуточный доступ к информации на официальном сайте Банка в сети Интернет (<http://energobank.ru>) всем заинтересованным в ней пользователям для ознакомления без ограничений в течение не менее трех лет с даты их размещения.

В соответствии с Решением Центрального Банка Российской Федерации от 03.07.2019г. АКБ «Энергобанк» (АО), как эмитент ценных бумаг, освобожден от раскрытия информации в соответствии с пунктом 4 ст. 30 Федерального закона от 22.04.1996г. №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг». Указанное Решение ЦБ не прекращает обязанности Банка по раскрытию им иной информации, предусмотренной законодательством РФ, в том числе как кредитной организации.

Банк раскрывает на своем сайте следующую информацию:

- годовую и промежуточную финансовую отчетность по МСФО;
- годовую и промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность по РСБУ;
- расчет собственных средств, информация по обязательным нормативам;
- сведения, характеризующие деятельность Банка в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг;
- сведения о квалификации и опыте работы руководства Банка;
- информацию о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами;
- информацию, связанную с размещением или обновлением в единой системе идентификации и аутентификации сведений о физических лицах,
- иную информацию, предусмотренную действующим законодательством и внутренними нормативными документами Банка.

6.4. Информационная политика Банка должна обеспечивать возможность свободного и необременительного доступа к информации о Банке.

За раскрытие информации о деятельности Банка отвечают исполнительные органы Банка.

Выполняя обязанности по раскрытию информации, исполнительные органы Банка должны действовать в соответствии с действующим законодательством и применяемыми в Банке принципами раскрытия информации.

6.5. Информация о Банке, составляющая конфиденциальную информацию, должна быть защищена.

Перечень конфиденциальной информации, условия доступа к такой информации, а также возможность ее использования определяются Банком с учетом необходимости соблюдения разумного баланса между открытостью Банка и стремлением не нанести ущерб его интересам.

В договор с должностными лицами и работниками Банка необходимо включать условия о неразглашении конфиденциальной информации.

6.6. В Банке должен осуществляться контроль за использованием инсайдерской информации.

Инсайдерской является существенная информация о деятельности Банка, акциях и других ценных бумагах Банка и сделках с ними, которая не является общедоступной и раскрытие которой может оказать существенное влияние на рыночную стоимость акций и других ценных бумаг Банка.

В договор с должностными лицами и работниками Банка необходимо включать условия о неразглашении инсайдерской информации.

6.7.

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

Целесообразно включение в Договор на оказание аудиторских услуг обязанностей внешнего аудитора по своевременному предоставлению в письменной форме полученных им в ходе аудита сведений и выводов как минимум по следующим вопросам, предусмотренным международными и российскими правилами (стандартами) аудиторской деятельности:

- изменения в учетной политике и системе бухгалтерского учета, которые могут оказать значительное влияние на результаты, отраженные в финансовой (бухгалтерской) отчетности;

- потенциальное влияние рисков на результаты, отраженные в финансовой (бухгалтерской) отчетности, и необходимость раскрытия информации об этих рисках;

- предложения внешнего аудитора по корректировке финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации, которые могут привести к значительному изменению отраженных в ней показателей;

- события и действия Банка, способные оказывать негативное воздействие на ее финансовую устойчивость;

- существенные разногласия с исполнительными органами, возникшие в ходе проведения аудиторской проверки;

- существенные недостатки в системе внутреннего контроля;

- соблюдение принципов профессиональной этики;

- вопросы профессиональной компетентности, деловой репутации единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа, членов Наблюдательного совета, служащих службы внутреннего аудита;

- иные существенные для корпоративного управления вопросы, определяемые в договоре на проведение аудита.

Глава 7. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка. Управление банковскими рисками.

7.1. Для обеспечения защиты капиталовложений акционеров и активов Банка, а также в целях повышения доверия инвесторов к Банку и органам его управления, в Банке создается система контроля за финансово-хозяйственной деятельностью.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью, в частности осуществляют: Наблюдательный совет Банка, исполнительные органы Банка, Ревизионная комиссия Банка, Служба внутреннего аудита Банка, независимый аудитор Банка и иные уполномоченные органы и должностные лица Банка.

7.2. Основной целью такого контроля является защита интересов акционеров и активов Банка. Данная цель должна достигаться путем решения следующих задач:

- принятие и обеспечение исполнения финансово-хозяйственного плана;
- установление и обеспечение соблюдения эффективных процедур внутреннего контроля;
- обеспечение эффективной и прозрачной системы управления в Банке, в том числе предупреждение и пресечение злоупотреблений со стороны исполнительных органов и работников Банка;
- предупреждение, выявление и ограничение финансовых и операционных рисков;
- обеспечение достоверности финансовой информации, используемой либо раскрываемой Банком.

7.3. В Банке должна быть создана эффективная системы контроля за финансово-хозяйственной деятельностью.

Компетенция входящих в систему контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка органов и лиц, осуществляющих разработку, утверждение, применение и оценку эффективности процедур внутреннего контроля должна быть разграничена.

7.4. Банк организует управление банковскими рисками, которое в т.ч. предусматривает:

- участие в системе управления банковскими рисками Наблюдательного Совета, единоличного и коллегиального исполнительных органов Банка;
- систему сбора, обработки и доведения до органов управления соответствующей информации о всех значимых для Банка банковских рисках;
- создание структурных подразделений (назначение служащих), ответственных за координацию управления всеми банковскими рисками.

7.5. Банком осуществляется самооценка уровня корпоративного управления, которая проводится под руководством Наблюдательного Совета. Важное значение при проведении самооценки может иметь информация о влиянии состояния корпоративного управления на текущую деятельность в структурных подразделениях кредитной организации. Результаты самооценки отражаются в протоколе заседания Наблюдательного Совета и оформляются в виде документа, содержащего выявленные в ходе самооценки недостатки корпоративного управления, а также планируемые меры по устранению этих недостатков с указанием конкретных сроков и лиц, ответственных за выполнение необходимых действий.

Заключительные положения.

8.1. Положения настоящего Кодекса носят обязательный характер для всех работников Банка, в том числе исполнительных органов Банка (Председателя Правления Банка, членов Правления Банка), и членов Наблюдательного Совета Банка.

Нарушение работниками Банка, а также членами Наблюдательного Совета Банка положений настоящего Кодекса может явиться основанием для привлечения к дисциплинарной ответственности и иным видам правовой ответственности в соответствии с действующим законодательством.

8.2. Настоящий Кодекс может пересматриваться и совершенствоваться по предложениям акционеров, владеющих 10 и более процентов обыкновенных именных акций Банка, Председателя Правления, членов Правления, членов Наблюдательного Совета, членов Ревизионной комиссии. Указанные предложения направляются на имя Председателя Наблюдательного Совета Банка.

8.3. Текст настоящего Кодекса должен быть размещен на сайте Банка в сети Интернет.

Настоящий Кодекс, а также любые изменения и дополнения к нему вступают в силу с момента утверждения их решением общего собрания акционеров.