

Утвержден
Советом директоров
АО АКБ «ЦентроКредит»
(протокол № 08/21 от 17.02.2021)



КОРПОРАТИВНЫЙ КОДЕКС
Акционерного коммерческого банка «ЦентроКредит»
(акционерное общество)

г. Москва
2021 год

Оглавление

1. Общие положения	3
2. Миссия и цели Банка.....	3
3. Корпоративные ценности Банка	4
4. Общая структура корпоративного управления Банка	4
5. Основные принципы корпоративного управления.....	5
6. Взаимоотношения с акционерами	6
7. Общее собрание акционеров Банка	6
8. Совет директоров Банка.....	7
9. Исполнительные органы Банка	9
10. Система внутреннего контроля Банка	10
11. Управление банковскими рисками.....	11
12. Предотвращение конфликта интересов.	12
13. Урегулирование корпоративных конфликтов.	13
14. Кадровая политика.....	14
15. Корпоративная этика и культура Банка	15
16. Вознаграждения и подарки	15
17. Взаимодействие с клиентами	16
18. Взаимодействие с конкурентами	20
19. Взаимодействие с органами банковского регулирования и надзора, органами государственной власти.....	20
20. Информационная политика. Взаимоотношения со СМИ.....	21
21. Оценка состояния корпоративного управления	22
22. Заключительные положения	23

1. Общие положения

- 1.1. Корпоративный кодекс Акционерного коммерческого банка «ЦентроКредит» (акционерное общество) (далее – Кодекс) является документом, определяющим основные принципы, правила и стандарты, используемые Акционерным коммерческим банком «ЦентроКредит» (акционерное общество) (далее – Банк) в процессе своей деятельности.
- 1.2. Цель введения в действие настоящего Кодекса состоит в формировании и внедрении в повседневную практику деятельности Банка надлежащих норм и принципов корпоративного управления, профессиональной и деловой этики, отвечающих международным стандартам и способствующих успешному развитию Банка, реализации его стратегических целей и задач.
- 1.3. Положения, содержащиеся в данном Кодексе, выработаны на основании следующих документов:
 - Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – Федеральным законом «Об акционерных обществах»);
 - Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
 - Базовые принципы корпоративного управления Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР);
 - Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору «Совершенствование корпоративного управления в кредитных организациях»;
 - Письмо Банка России от 13.09.2005 № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях»;
 - Письмо Банка России от 07.02.2007 № 11-Т «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления»;
 - Письмо Банка России от 06.02.2012 № 14-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы совершенствования корпоративного управления»;
 - Письмо Банка России № 06-52/2463 от 10.04.2014 «О кодексе корпоративного управления»;
 - Устав и внутренние документы Банка.
- 1.4. Следование нормам данного документа направлено на формирование положительного образа Банка в глазах его акционеров, клиентов, работников и других заинтересованных лиц, а также на контроль и снижение рисков, обеспечение интересов акционеров, защиту интересов кредиторов и вкладчиков, поддержание устойчивого роста положительных финансовых результатов деятельности Банка и успешное осуществление его уставной деятельности.

2. Миссия и цели Банка

- 2.1. Базовой целью (миссией) Банка является участие в экономическом развитии Российской Федерации путем удовлетворения потребностей клиентов в широком спектре высококачественных финансовых услуг.
- 2.2. Банк нацелен на интенсивное развитие и постоянное движение в сторону улучшения, оптимизации деятельности для удовлетворения потребностей клиентов. Банк делает все зависящее для формирования эффективной системы предоставления высококачественных продуктов и услуг, отвечающих самым высоким требованиям жизни современного общества.
- 2.3. Банк намерен поддерживать высокий уровень прибыли, постоянно повышая свою стоимость. При этом необходимым условием достижения цели является повышение эффективности и качества всех бизнес-процессов.

3. Корпоративные ценности Банка

- **Уважение:** уважение к людям: клиентам, партнерам и работникам, – является основным принципом, которым руководствуется Банк во всей своей деятельности. Банк уважает права и свободы человека независимо от расы, национальности, социального положения и правового статуса, избегает проявления любых признаков дискриминации. Банк создает условия для открытого и конструктивного общения, здорового делового климата, соблюдения норм безопасности жизнедеятельности, предоставляет возможности для индивидуального роста и самореализации.
- **Честность:** Банк, исполняя свои обязательства, соблюдает законы, этические нормы и правила честного ведения бизнеса, дорожит своей репутацией.
- **Ответственность:** Банк ответственен перед акционерами за результаты деятельности Банка, перед клиентами - за качество банковских продуктов и услуг, и выполнение принятых на себя обязательств, перед партнерами - за исполнение своих обязательств, перед работниками – за обеспечение достойных условий труда в соответствии с требованиями российского законодательства, перед обществом и государством - за вклад в развитие банковской системы и экономики России.
- **Законность:** Банк неукоснительно соблюдает общепринятые принципы и нормы международного права, законодательство Российской Федерации. Банк понимает необходимость соблюдения действующего законодательства Российской Федерации, обеспечивающего всем равные условия деловой активности. Банк заявляет о своей приверженности соблюдению принципов честной конкуренции, активного участия в противодействии легализации доходов, полученных преступным путем.
- **Подотчетность:** соблюдение Банком вертикали подотчетности Совета директоров Банка Общему собранию акционеров Банка, исполнительных органов Банка – Совету директоров Банка, работников – исполнительным органам Банка.
- **Достаточный внутренний контроль:** постоянное поддержание соответствия уровня системы внутреннего контроля масштабам деятельности Банка.
- **Качество:** качество услуг и уровень обслуживания являются существенными факторами для достижения успеха. Повышение **уровня обслуживания** клиентов — основная забота всего персонала Банка.
- **Репутация:** репутация является для Банка одной из главных ценностей, определяющей не только возможность успешного бизнеса, но и сам факт дальнейшего существования Банка на рынке.
- **Профессионализм:** Банк уверен в том, что опыт и доскональное знание своего дела, постоянное совершенствование, поиск и новаторство могут привести к достижению намеченных целей.
- **Безопасность:** Банк предпринимает все необходимые меры для предотвращения любых противоправных действий в отношении Банка, его акционеров, клиентов, партнеров, работников, а также в отношении государства.

4. Общая структура корпоративного управления Банка

- 4.1. Основными целями корпоративного управления являются создание действенной системы обеспечения сохранности предоставленных акционерами средств и их эффективного использования, снижение рисков, возможность оценить риски в долгосрочном периоде во избежание снижения стоимости Банка.
- 4.2. В целях реализации принципа эффективного управления в Банке предусматривается следующая система органов управления:
 - **Общее собрание акционеров** – высший орган управления Банка, через который акционеры реализуют свое право на участие в управлении Банком.

- **Совет директоров** – орган управления, осуществляющий общее руководство деятельностью Банка за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров.
 - **Коллегиальный исполнительный орган** – Правление Банка, сформированное Советом директоров Банка в целях обеспечения оперативного управления Банком.
 - **Единоличный исполнительный орган** – Председатель Правления Банка, избираемый Советом директоров Банка для руководства всей текущей деятельностью Банка.
- 4.3. Уставом Банка и внутренними документами Банка определены полномочия, компетенция и подотчетность органов управления Банка. При этом распределение полномочий между органами управления Банка обеспечивает разграничение общего руководства, осуществляемого акционерами Банка и Советом директоров Банка, и руководства текущей деятельностью Банка, осуществляемого его исполнительными органами.

5. Основные принципы корпоративного управления

- 5.1. Под корпоративным управлением понимается общее руководство деятельностью Банка, осуществляемое Общим собранием акционеров, Советом директоров, взаимодействие их с Правлением Банка, Председателем Правления Банка, работниками Банка, клиентами, контрагентами, кредиторами, вкладчиками, Центральным банком Российской Федерации, государственными органами и другими заинтересованными лицами в части:
- Определения стратегических целей деятельности Банка, путей достижения указанных целей (включая порядок образования органов управления, наделения их полномочиями и осуществления управления текущей деятельностью Банка) и контроля за их достижением;
 - Создания стимулов трудовой деятельности, обеспечивающих выполнение органами управления и работниками Банка всех действий, необходимых для достижения стратегических целей деятельности Банка;
 - Достижения баланса интересов (компромисса) акционеров, членов Совета директоров и исполнительных органов Банка, его кредиторов 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.
- 5.2. Корпоративное управление Банка основывается на уважении прав и законных интересов всех его акционеров и статуса самого Банка и направлено на достижение роста эффективности деятельности Банка, в том числе роста активов Банка, создание рабочих мест и поддержание финансовой стабильности и прибыльности Банка.
- 5.3. Банк обеспечивает равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении Банком. Применения стандартов и норм корпоративного управления является защитой интересов всех акционеров, независимо от размера пакета акций, которым они владеют.
- 5.4. Соблюдение принципов корпоративного управления направлено на создание доверия в отношениях, возникающих в связи с управлением Банком.
- 5.5. Система корпоративного управления Банка строится на трёх основных принципах:
- каждое подразделение Банка, независимо от своего функционального назначения, классифицируется по своей роли в бизнес модели Банка;
 - все подразделения Банка, их руководители и работники функционируют в полном соответствии с разработанными стандартами корпоративного управления;
 - все руководители и работники Банка знают и неукоснительно соблюдают свои права и обязанности в рамках предоставленных полномочий. Права, обязанности и полномочия каждого руководителя и работника содержатся в соответствующих должностных инструкциях.

- 5.6. При наличии каких-либо разногласий в вопросах взаимодействия между собой должностные лица всех подразделений руководствуются следующими принципами:
- **принцип паритета:** любые действия должностных лиц должны быть направлены как на исполнение стратегии Банка, так и на достижение запланированных экономических результатов, на соблюдение стандартов корпоративного управления;
 - **принцип субординации:** распоряжения и указания непосредственного начальника должностного лица обладают безусловным приоритетом при условии, что они выданы с соблюдением стандартов корпоративного управления и в рамках полномочий согласно должностной инструкции;
 - **принцип единовластия:** решения Совета директоров, приказы, распоряжения и указания Председателя Правления Банка, решения Правления Банка являются обязательными к исполнению всеми должностными лицами без исключения.

6. Взаимоотношения с акционерами

- 6.1. Акционеры Банка обладают совокупностью прав в отношении Банка, соблюдение и защиту которых должны обеспечить Совет директоров, Правление и Председатель Правления Банка. Основным внутренним документом Банка, закрепляющим права акционеров, является Устав Банка.
- 6.2. Акционеры принимают участие в управлении Банком, утверждая решения по наиболее важным вопросам деятельности Банка на Общем собрании акционеров в соответствии с компетенцией Общего собрания, определенной Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.
- 6.3. Акционеры имеют право требовать созыва Общего собрания акционеров, вносить предложения в повестку дня Общего собрания акционеров, выдвигать кандидатов в члены органов управления в соответствии с нормами, предусмотренными Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.
- 6.4. Акционерам в период подготовки и проведения Общего собрания акционеров Банком предоставляется информация по всем вопросам, входящим в повестку дня, все формы бухгалтерской отчетности, годовой отчет, заключения независимого аудитора (далее – Аудитор) и ревизионной комиссии по итогам хозяйственной деятельности Банка, что позволяет акционерам объективно оценивать итоги деятельности Банка и принимать взвешенные решения.
- 6.5. Банк обязуется соблюдать право акционеров на участие в распределении прибыли Банка в виде дивидендов. Решение о выплате дивидендов принимается Общим собранием акционеров Банка. Выплата дивидендов осуществляется за счет чистой прибыли Банка.
- 6.6. Банк ожидает, что акционеры не будут злоупотреблять предоставленными им правами, и не будут осуществлять действия, направленные на причинение вреда другим акционерам и Банку в целом, в том числе оказывать давление на Совет директоров Банка, исполнительные органы Банка с тем, чтобы вынудить их реализовать цели таких акционеров за счет других акционеров.
- 6.7. Акционеры Банка самостоятельно оценивают издержки и выгоды, которые повлечет осуществление ими своих прав.

7. Общее собрание акционеров Банка

- 7.1. Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банком. Вопросы, относящиеся к компетенции Общего собрания акционеров, изложены в Уставе Банка и не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

- 7.2. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров не ранее 01 марта и не позднее 30 июня очередного календарного года, на котором в обязательном порядке решаются вопросы:
- избрание членов Совета директоров Банка;
 - утверждение Аудитора Банка;
 - утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках Банка;
 - распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов), и убытков Банка по результатам отчетного года;
 - избрание членов Ревизионной комиссии Банка.
- 7.3. По решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии, Аудитора Банка, а также инициативе акционеров, проводятся внеочередные общие собрания акционеров для решения иных вопросов, относящиеся к компетенции Общего собрания акционеров Банка.
- 7.4. Банк создает для акционеров максимально благоприятные возможности для участия в Общем собрании, условия для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки дня общего собрания, координации своих действий, а также возможность высказать свое мнение по рассматриваемым вопросам.
- 7.5. При формировании повестки дня Общего собрания акционеров вопросы повестки дня определяются таким образом, чтобы избежать их неоднозначного толкования.
- 7.6. Банк реализует исключение любых сомнений в правильности подведения итогов голосования. Решения, принятые Общим собранием акционеров, итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование.

8. Совет директоров Банка

- 8.1. Совет Директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка за исключением решения вопросов, отнесенных Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, коллегиального и исполнительного органов Банка.
- 8.2. Совет директоров избирается Общим собранием акционеров Банка и подотчетен ему. Председатель Совета директоров избирается Советом директоров Банка и обеспечивает эффективную организацию деятельности Совета директоров и взаимодействие его с иными органами управления Банка.
- 8.3. Статус, состав, функции и компетенция Совета директоров Банка, порядок его формирования и досрочного прекращения полномочий членов Совета директоров Банка, порядок его работы и взаимодействия с иными органами Банка определяются Уставом Банка и «Положением о Совете директоров АО АКБ «ЦентроКредит».
- 8.4. Совет директоров 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.
- 8.5. Совет директоров определяют приоритетные направления деятельности Банка, и утверждает стратегию развития Банка с учетом альтернативного развития соответствующих направлений деятельности, в том числе наихудший, наилучший и наиболее вероятный варианты развития событий, соизмеряет возможные последствия принимаемых решений с предельно допустимым совокупным уровнем риска, принимаемым Банком.
- 8.6. Совет директоров Банка создает и поддерживает необходимые механизмы контроля деятельности Банка, включая текущий мониторинг и оценку результатов работы Банка, осуществляет контроль над созданием и функционированием системы управления рисками в целях минимизации негативных последствий в случае реализации таких рисков.

- 8.7. Совет директоров выполняет функции в области политики и практики вознаграждения членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски. Для реализации целей разработки политики вознаграждения, программ мотивирования исполнительных органов и проведения предварительной оценки по итогам года работы работников, принимающих риски, в Банке создан Комитет по вознаграждениям, который является консультативно-совещательным органом Совета директоров и руководствуется «Положением о Комитете по вознаграждениям АО АКБ «ЦентроКредит».
- 8.8. Совет директоров Банка обеспечивает контроль над финансово-хозяйственной деятельностью Банка. С этой целью Совет директоров Банка способствует созданию эффективной системы внутреннего контроля, проводит систематическую оценку ее функционирования.
- 8.9. Совет директоров Банка должен исходить из необходимости действовать справедливо по отношению ко всем акционерам и в своих решениях учитывать интересы всех акционеров Банка. Члены Совета директоров должны добросовестно и разумно выполнять возложенные на них обязанности в интересах Банка, а также учитывать интересы других заинтересованных сторон - клиентов, контрагентов и работников Банка.
- 8.10. Совет директоров обеспечивает создание системы предотвращения конфликтов интересов между акционерами Банка, в своем составе и в деятельности исполнительных органов Банка, работников Банка, а также клиентов, кредиторов и контрагентов Банка, что гарантирует соблюдение их прав и содействует разрешению конфликта интересов.
- 8.11. Банк считает наличие профессионального состава Совета директоров важным элементом в структуре корпоративного управления, который может существенным образом повлиять на деятельность Банка. Члены Совета директоров должны обладать высокой деловой репутацией, знаниями и опытом, необходимыми для принятия взвешенных решений по вопросам, относящимся к их компетенции.
- 8.12. Члены Совета директоров тщательно анализируют информацию о деятельности, финансовом состоянии Банка и его положении на рынке, а также о преобладающих тенденциях в банковском секторе и возможных изменениях законодательства, касающихся деятельности Банка. Периодически, но не реже одного раза в год, заслушивают отчеты исполнительных органов о выполнении стратегии, оценивают (в том числе на основе проводимого SWOT-анализа, достигнутых результатов установленным в стратегии параметрам) соответствие предусмотренных стратегией направлений и объемов деятельности возможностям и ресурсной базе Банка.
- 8.13. Члены Совета директоров анализируют и изучают материалы по вопросам, выносимым на обсуждение Совета директоров, выводы и рекомендации Службы внутреннего аудита и внешнего Аудитора, информацию о результатах проверок Банка, проведенных Центральным банком Российской Федерации. Совет директоров не реже двух раз в год рассматривает отчет Службы внутреннего аудита и определяет соответствие системы внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка.
- 8.14. Члены Совета директоров обязаны воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально могут привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка, а в случае возникновения такого конфликта – раскрывать Совету директоров информацию об этом конфликте.
- 8.15. Члены Совета директоров обязаны не разглашать и не использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц конфиденциальную информацию о Банке и инсайдерскую информацию, а также принимать все необходимые меры в целях защиты такой информации.
- 8.16. Члены Совета директоров обязаны соблюдать лояльность по отношению к Банку. Они не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих Уставу Банка, или для нанесения ущерба имущественным и или/неимущественным интересам Банка.

- 8.17. Члены Совета директоров Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) если иные основания и размер ответственности не установлены Уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации.

9. Исполнительные органы Банка

- 9.1. Коллегиальный исполнительный орган Банка, которым является Правление Банка, избирается Советом директоров Банка в соответствии с положениями Устава Банка. В состав Правления входят Председатель и члены Правления.
- 9.2. Председатель Правления является единоличным исполнительным органом Банка. Председатель Правления руководит работой Правления Банка и избирается Советом директоров в соответствии с Уставом Банка.
- 9.3. Вопросы, относящиеся к компетенции Правления Банка и Председателя Правления Банка, изложены в Уставе Банка и в «Положение о Правлении АО АКБ «ЦентроКредит».
- 9.4. Функциональные обязанности членов Правления, границы их ответственности за принимаемые решения, объем полномочий определяются решениями Совета директоров и договором, заключаемым членом Правления с Банком в день избрания в состав Правления, а также положениями внутреннего документа «Распределение функциональных обязанностей между членами Правления АО АКБ «ЦентроКредит».
- 9.5. Исполнительным органам Банка принадлежит значимая роль в системе корпоративного управления Банка. Они несут ответственность перед акционерами Банка за добросовестное и компетентное исполнение обязанностей по руководству текущей деятельностью Банка, обеспечивающего его долгосрочную прибыль, за своевременное и эффективное исполнение решений Совета директоров Банка и Общего собрания акционеров Банка.
- 9.6. Правление Банка реализует стратегию и политику Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля, мониторинга рисков, связанных с деятельностью Банка, с целью заблаговременного выявления тенденций, которые могут оказать негативное воздействие на текущие результаты деятельности, на реализацию стратегии развития Банка, повлиять на его финансовую устойчивость.
- 9.7. Исполнительные органы Банка на периодической основе предоставляют Совету директоров Банка информацию о выполнении стратегии, об организации, функционировании и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, информацию о наиболее важных событиях в финансово-хозяйственной деятельности Банка, о факторах, которые могут вызвать наиболее опасные риски для Банка и предложения по предотвращению кризисных ситуаций, связанных с такими рисками, а также об иных событиях, затрагивающих интересы акционеров.
- 9.8. Основываясь на рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору, Банк придает большое значение соблюдению в деятельности исполнительных органов Банка принципа коллегиальности принятия решений. Решение вопросов, выходящих за рамки обычной хозяйственной деятельности Банка, а также оказывающих значительное влияние на финансовую устойчивость Банка и его репутацию, относятся преимущественно к компетенции коллегиального исполнительного органа.
- 9.9. Совет директоров Банка и акционеры Банка не вмешиваются в повседневную деятельность исполнительных органов Банка, ограничивая их возможности оперативного решения вопросов деятельности Банка с учетом текущей экономической ситуации и принимаемых Банком рисков.
- 9.10. Исполнительные органы Банка обязаны воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально могут привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка, а в случае возникновения такого конфликта – раскрывать Совету директоров информацию об этом конфликте.

- 9.11. Исполнительные органы Банка обязаны не разглашать и не использовать в личных интересах и в интересах третьих лиц конфиденциальную и инсайдерскую информацию о Банке.
- 9.12. Исполнительные органы Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) если иные основания и размер ответственности не установлены Уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации.
- 9.13. При Правлении Банка создаются коллегиальные рабочие органы (комитеты), предназначенные для координации деятельности структурных подразделений Банка. Создание рабочих органов (комитетов), производятся Советом директоров Банка, Положения о комитетах, определяющие порядок их деятельности и компетенцию, утверждаются Правлением Банка. В Банке функционируют следующие комитеты:
Кредитный Комитет,
Комитет по управлению активами и пассивами,
Технологический комитет,
Клиентский комитет.

10. Система внутреннего контроля Банка

- 10.1. Банк рассматривает контроль своей деятельности как один из важных элементов корпоративного управления, основной целью которого является предупреждение, выявление и минимизация принимаемых Банком рисков, защита инвестиций акционеров и активов Банка.
- 10.2. Действующая в Банке система внутреннего контроля направлена на обеспечение доверия акционеров Банка, его клиентов, и прочих заинтересованных лиц к Банку и органам его управления.
- 10.3. Система внутреннего контроля включает следующие основные направления:
- Контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
 - Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками;
 - Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
 - Контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
 - Мониторинг системы внутреннего контроля.
- 10.4. Система внутреннего контроля основывается на принципах, обеспечивающих непрерывное действие контрольных механизмов и функций на всех направлениях банковской деятельности и уровнях принятия решений.
- 10.5. Систему органов внутреннего контроля Банка составляют:
- Общее собрание акционеров;
 - Совет директоров;
 - Правление Банка;
 - Председатель Правления Банка (его заместители);
 - Главный бухгалтер Банка (его заместители);
 - Ревизионная комиссия Банка;
 - Служба внутреннего аудита;
 - Служба внутреннего контроля;
 - Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
 - Служба финансового мониторинга;
 - Служба информационной безопасности.
- 10.6. Компетенция, порядок деятельности, права и обязанности лиц, осуществляющих контроль деятельности Банка, определены Уставом Банка и внутренними документами Банка, в том числе Положением о порядке организации системы внутреннего контроля АО АКБ «ЦентроКредит», Положением о Службе внутреннего аудита АО АКБ «ЦентроКредит», Положением о Ревизионной комиссии Акционерного коммерческого

банка «ЦентроКредит» (акционерное общество), Положением о Службе внутреннего контроля АО АКБ «ЦентроКредит», Политикой информационной безопасности Акционерного коммерческого банка «ЦентроКредит» (акционерное общество), Инструкцией о внутреннем контроле АО АКБ «ЦентроКредит» - профессионального участника рынка ценных бумаг, Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, Правилами внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком в АО АКБ «ЦентроКредит», другими документами, регулирующими функционирование системы внутреннего контроля Банка,.

- 10.7. Банк рассматривает аудиторскую проверку как один из важнейших элементов финансового контроля. Для подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банк привлекает профессионального Аудитора, обладающего хорошей репутацией, и не связанного имущественными интересами с Банком и/или его акционерами.

11. Управление банковскими рисками

- 11.1. Основной целью системы управления рисками Банка является сохранение оптимального баланса между приемлемым уровнем риска, принимаемым на себя Банком, и прибылью, получаемой Банком от кредитной деятельности и операций на финансовых рынках.
- 11.2. Основными принципами системы управления рисками является:
- независимость подразделений, проводящих операции, и подразделений, контролирующих эти операции, и связанные с ними риски;
 - платность, т.е. более высокому уровню риска должен соответствовать более высокий уровень требуемой доходности;
 - разумная диверсификация портфеля финансовых инструментов Банка;
 - обоснованность суждений – принятие решений на основе глубокой проработки и всестороннего анализа предполагаемых операций;
 - коллегиальная система принятия решений, ведущих к минимизации риска;
 - централизация и унификация процедур управления рисками;
 - достаточность капитала Банка на покрытие непредвиденных потерь по всем видам рисков.
- 11.3. Система управления рисками основана на использовании методов управления и методологии оценки рисков, информационной системы, организационно-функциональной структуры управления рисками, процедур контроля и иных мер, направленных на минимизацию принимаемых Банком рисков.
- 11.4. Совет директоров Банка играет ключевую роль в части контроля за функционированием системы управления рисками в Банке. К компетенции Совета Директоров Банка относится утверждение Политики управления рисками, Стратегии управления рисками и капиталом, Методики определения значимых рисков, Порядка управления ключевыми рисками, а также рассмотрение отчетов о состоянии и оценки эффективности управления рисками.
- 11.5. Для более эффективного управления рисками Банк постоянно работает над процессами:
- совершенствования системы управления рисками, а именно развитие методик анализа и оценки уровня рисков, системы ограничивающих риски лимитов;
 - повышения технологичности процессов анализа, оценки и управления рисками, а именно: стандартизации подходов в управлении рискам и мониторингу бизнес-процессов, оптимизации процесса взаимодействия подразделений, повышение уровня автоматизации анализа, оценки и управления рисками, повышении профессионального уровня персонала;
 - совершенствования системы контроля и отчетности по текущему уровню рисков.
- 11.6. Банк покрывает риски за счет собственных средств (капитала), тем самым обеспечивая свою финансовую устойчивость и высокий уровень надежности.

12. Предотвращение конфликта интересов.

- 12.1. Конфликт интересов – противоречие между имущественными и иными интересами Банка и/или лиц, входящих в состав органов управления Банка (работников Банка) и/или акционеров Банка и/или клиентов (кредиторов, контрагентов) Банка, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и/или его акционеров и/или его клиентов.
- 12.2. Банк, осознавая важность предотвращения конфликта интересов, реализует комплекс мероприятий, обеспечивающих защиту интересов Банка, его акционеров, Совета директоров, исполнительных органов, работников, а также клиентов Банка, в том числе посредством минимизации рисков, связанных с осуществлением профессиональной деятельности, посредством контроля за соблюдением работниками Банка законодательства Российской Федерации, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности.
- 12.3. В целях исключения конфликта интересов Банк стремится выработать эффективные механизмы, среди которых:
- разработка и утверждение внутренних документов, определяющих цели, задачи и функции отдельных структурных подразделений Банка, их руководителей и работников Банка в части проведения, оформления и учета операций (сделок) клиентов, и устанавливающих ответственность за невыполнение либо ненадлежащее выполнение данных функций;
 - осуществление Советом директоров контроля за качеством ведения учета информации об аффилированных лицах Банка и инсайдерах Банка;
 - информирование клиентов Банка об известных возможностях возникновения любого риска, который может возникнуть при осуществлении им операций;
 - установление запрета на распространение работниками Банка, задействованными в проведении, оформлении и учете операций (сделок) клиента, служебной информации третьим лицам или ее использовании для заключения сделок с третьими лицами;
 - установление запрета на проведение операций (сделок) в интересах Банка или в своих собственных интересах с опережением выполнения поручений клиентов Банка, за исключением случаев, когда данная операция (сделка) необходима в целях выполнения поручения клиента, не противоречит обязательствам Банка по выполнению поручения клиента на наилучших условиях, действующему законодательству и стандартам профессиональной деятельности;
 - принятие Советом директоров Банка решений о совершении отдельных сделок или ряда взаимосвязанных сделок;
 - предоставление отчетов обо всех сделках со связанными с Банком лицами и сделок с заинтересованностью Совету директоров Банка не реже двух раз в год;
 - контроль со стороны Службы внутреннего контроля за условиями совершения указанных операций и сделок;
 - применение материального стимулирования членов органов управления и работников в целях обеспечения баланса интересов, достижения устойчивой доходности Банка в долгосрочном периоде, привлечения и сохранения квалифицированных кадров, повышения личного вклада в развитие бизнеса (привлечение новых клиентов, разработка новых банковских продуктов и каналов сбыта банковских услуг), соблюдения принципов профессиональной этики.
- 12.4. Члены Совета директоров, Председатель Правления, члены Правления, работники Банка и иные лица, имеющие какое-либо непосредственное отношение к деятельности Банка, в том числе способные влиять на деятельность Банка, должны в своей деятельности стремиться к исключению конфликта интересов, в том числе не совершать действий, приводящих или способных привести к конфликту интересов. В целях предотвращения конфликта интересов указанные лица обязаны:
- воздерживаться от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к возникновению конфликта интересов;

- соблюдать правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами Банка;
 - оказывать Службе внутреннего контроля Банка содействие в осуществлении ею своих функций;
 - незамедлительно доводить до сведения Службы внутреннего контроля Банка в установленном порядке сведения о появлении условий, которые могут повлечь возникновение конфликта интересов;
 - сообщать Службе внутреннего контроля Банка о возникновении обстоятельств, препятствующих независимому и добросовестному осуществлению должностных обязанностей;
 - соблюдать режим защиты информации.
- 12.5. О возникновении (возможности возникновения) конфликта интересов члены Совета директоров и лица, входящие в состав исполнительных органов Банка, должны информировать Совет директоров, остальные лица – Правление Банка.

13. Урегулирование корпоративных конфликтов.

- 13.1. Корпоративный конфликт – конфликт (столкновение интересов и/или стремлений; серьезное разногласие, обострение противоречий) между органами Банка и его акционерами, а также между акционерами, если такой конфликт затрагивает интересы Банка.
- 13.2. Банк признает связь между эффективной работой Банка и своевременностью предупреждения, а также справедливому урегулированию корпоративных конфликтов. Предотвращение и урегулирование корпоративных конфликтов в Банке в равной мере позволяет обеспечить соблюдение и защиту прав акционеров Банка, а также имущественные интересы и деловую репутацию Банка.
- 13.3. При возникновении корпоративного конфликта Банк в максимально короткие сроки определяет свою позицию по существу этого конфликта, принимает соответствующее решение и доводит его до сведения акционера.
- 13.4. В отношении корпоративных конфликтов Банк придерживается следующих принципов:
- Позиция Банка в корпоративном конфликте основывается на безусловном соблюдении положений законодательства Российской Федерации, а также добросовестном и разумном поведении во взаимоотношениях с акционерами Банка;
 - Банк принимает меры по максимально полному и скорейшему выявлению конфликтов и осуществляет четкую координацию действий всех органов Банка по разрешению конфликта в максимально короткие сроки;
 - Банк стремится к досудебному урегулированию корпоративных конфликтов;
 - Банк обязательно предоставляет акционеру полный обстоятельный мотивированный ответ;
 - Работа по урегулированию конфликта проводится при непосредственном участии акционера путем прямых переговоров или переписки с ним.
- 13.5. Органы управления Банка осуществляют урегулирование корпоративных конфликтов по вопросам, относящимся исключительно к их компетенции:
- Корпоративные конфликты по всем вопросам, принятие решений по которым не отнесено к компетенции Совета директоров, урегулируются Председателем Правления, который самостоятельно определяет порядок работы по урегулированию корпоративных конфликтов.
 - Корпоративные конфликты по вопросам, относящимся к компетенции Совета директоров, урегулируются Советом директоров.
- 13.6. Основной задачей органов Банка в процессе урегулирования корпоративного конфликта является поиск такого решения, которое, являясь законным и обоснованным, отвечало бы интересам Банка.
- 13.7. В рассмотрении вопроса по определению позиции Банка в отношении корпоративного конфликта не должны принимать участие члены органов управления Банка, которые являются стороной конфликта или аффилированным лицом стороны конфликта.

- 13.8. Лицо, в силу своих полномочий в Банке обязанное участвовать в разрешении конфликтов, должно сообщить о том, что конфликт затрагивает или может затронуть его интересы, немедленно, как только ему станет об этом известно.
- 13.9. В случае возникновения корпоративного конфликта между акционерами Банка, способного затронуть интересы самого Банка либо других его акционеров, орган управления Банка, к компетенции которого отнесено рассмотрение данного спора, решает вопрос о том, затрагивает ли данный спор интересы Банка и будет ли его участие способствовать урегулированию такого спора, а также принимает все меры для урегулирования такого конфликта.
- 13.10. С согласия акционеров, являющихся сторонами в корпоративном конфликте, органы управления Банка (их члены) могут участвовать в переговорах между акционерами, предоставлять акционерам имеющиеся в их распоряжении и относящиеся к конфликту информацию и документы, разъяснять нормы акционерного законодательства и положения внутренних документов Банка, давать советы и рекомендации, готовить проекты документов об урегулировании конфликта для их подписания акционерами, от имени Банка в пределах своей компетенции принимать обязательства перед акционерами в той мере, в какой это может способствовать урегулированию конфликта.
- 13.11. Возможность досудебного урегулирования корпоративных конфликтов не препятствует лицам, чьи права нарушены, обращаться в судебные органы.

14. Кадровая политика

- 14.1. Основопологающим документом Банка в области управления человеческими ресурсами является «Кадровая политика АО АКБ «ЦентроКредит», объединяющая в себе различные формы, методы, модели кадровой работы, нацеленные на приведение кадрового потенциала в соответствие целям и стратегии развития Банка.
- 14.2. Кадровая политика Банка направлена на безусловное исполнение законодательства о труде в сферах охраны труда и здоровья работников, оплаты труда, премирования обеспечения социальной защиты работников Банка.
- 14.3. Кадровая политика направлена на обеспечение соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.
- 14.4. Банк строит свои взаимоотношения с работниками на основе взаимного уважения интересов, соблюдения баланса прав и ответственности Банка и работников в соответствии с действующим законодательством. При приеме работника на работу исключена возможность дискриминации по политическим, религиозным, национальным и другим, не имеющим отношения к профессиональным качествам, мотивам.
- 14.5. Банк рассматривает развитие кадрового потенциала как одну из приоритетных целей для обеспечения его устойчивого развития в долгосрочном периоде. Укрепление и дальнейшее совершенствование корпоративной культуры направлено на формирование у каждого работника Банка стремления его личного участия в выполнении миссии и стратегических задач Банка.
- 14.6. Банк уделяет особое внимание организации обучения и повышению квалификации его работников, создает условия для совершенствования работниками профессиональных знаний, приобретения практических навыков, повышения степени профессиональной подготовленности и квалификации.
- 14.7. Банк стремится создать такой корпоративный климат, который способствует соблюдению стандартов профессиональной этики каждым работником Банка, развитию ответственности и добросовестности работников.
- 14.8. Банк поощряет и оценивает идеи и предложения работников, реализация которых может быть важна для развития Банка, внедрения новых технологий и банковских услуг.

- 14.9. Банк развивает систему оплаты труда, соответствующую стандартам, принципам и методам рыночной оценки труда с тем, чтобы повысить конкурентоспособность Банка, мотивирует работников следовать передовой практике ведения бизнеса и развивать свои профессиональные знания, умения и творческие способности.
- 14.10. Оценка системы оплаты труда Банка осуществляется с целью обеспечения финансовой устойчивости Банка и соответствия системы характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков.
- 14.11. В целях повышения материальной заинтересованности работников в улучшении производственных и экономических результатов деятельности в Банке, а также управления риском материальной мотивации персонала, Банк руководствуется Положением об оплате труда работников в Акционерном коммерческом банке «ЦентроКредит» (акционерное общество) и Положением о премировании работников в Акционерном коммерческом банке «ЦентроКредит» (акционерное общество).
- 14.12. Банк приветствует активное участие работников в жизни Банка, которое способствует развитию корпоративной культуры и внутреннего сотрудничества.

15. Корпоративная этика и культура Банка

- 15.1. Корпоративная этика и культура являются основными элементами корпоративного поведения, направленного на поддержание профессионального и делового имиджа Банка, и способствующего созданию адекватной среды его функционирования и, в конечном итоге, реализации стратегических целей и задач Банка.
- 15.2. Корпоративная этика и культура базируются на таких социальных ценностях общества, как взаимоуважение, справедливость, добросовестность, ответственность за выполнение взятых на себя обязательств.
- 15.3. Банк исходит из того, что поддержание профессионального и делового имиджа Банка зависит от поведения каждого работника Банка. При этом поведение каждого работника в отдельности формирует собирательный образ Банка и влияет на доверие клиентов и деловых партнеров Банка, на их желание сотрудничества с Банком.
- 15.4. В этих целях Банк проводит политику по привлечению высокопрофессиональных и ответственных работников, желающих работать в Банке и добиться в нем успеха, работников, которым близки и понятны основные принципы корпоративной этики и правил Банка и которые способны создавать атмосферу сопричастности корпоративным ценностям, традициям, стилю сложившихся в Банке взаимоотношений.
- 15.5. Банк осознает, что поддержанию имиджа и высокой деловой репутации Банка, в том числе, способствует обязательный деловой стиль общения, высокая лояльность и внешний облик его работников.

16. Вознаграждения и подарки

- 16.1. При выполнении работником Банка возложенных на него должностных обязанностей, он обязан действовать исключительно в интересах Банка. Это обязательство распространяется не только на действия, скрепленные трудовым договором в письменном виде, но и на деловые контакты с клиентом, представителем иных организаций.
- 16.2. Ни один работник Банка не должен просить или принимать (прямо или косвенно) оплату, подарки или что-либо подобное, представляющее ценность, от фактического или потенциального клиента Банка, официального представителя или работника иной организации, или другого лица в знак благодарности за помощь или содействие, которое было или будет оказано в связи с любой сделкой и процедурой, осуществляемой Банком.

- 16.3. Работниками Банка в качестве знаков внимания со стороны клиентов или коллег могут быть приняты цветы, сувениры рекламного либо имиджевого характера, которые признаются обычаем, и допустимы как предметы, не представляющие ценности.
- 16.4. Работник Банка не должен производить (прямо или косвенно) оплату или предлагать подарки и другие вещи значительной стоимости представителю клиента в настоящем или будущем, иному учреждению или общественной организации в знак благодарности за помощь и влияние, или при получении подтверждения, что такая помощь или влияние было или будет оказано в связи с продажей или любой другой сделкой или процедурой, которые могут повредить работникам или руководителям контрагента, либо нанести ущерб Банку.
- 16.5. Ограничения не относятся к неофициальным обедам, развлечениям, рекламным сувенирам незначительной стоимости и другим проявлениям любезности, которые предлагаются без каких-либо условий и не заставляют чувствовать себя или Банк в долгу. Однако, если другая сторона приняла более строгие правила, запрещающие своим работникам брать подарки даже малой стоимости, работники Банка должны уважать эти правила.

17. Взаимодействие с клиентами

- 17.1. Специфика банковской деятельности состоит в том, что большую роль в процессе ее осуществления играет доверие акционеров к менеджменту Банка, а также доверие клиентов, инвесторов и банков-партнеров. В связи с этим важным моментом при формировании принципов корпоративного управления Банка является учет необходимости поддержания устойчивых доверительных взаимоотношений с клиентами Банка.
- 17.2. Банк видит своих клиентов среди организаций всех форм собственности, кредитных и других финансовых организаций, государственных и муниципальных предприятий, индивидуальных предпринимателей и физических лиц. Банк защищает интересы каждого клиента и придерживается принципа нейтральности во взаимоотношениях с клиентами.
- 17.3. Банк добросовестно и разумно, с должной тщательностью выполняет взятые на себя в отношении клиентов обязательства и стремится обеспечить высокое качество предоставляемых услуг, уважительно, честно и открыто работает с клиентом. Банк декларирует свою приверженность принципам честной конкуренции и соблюдает эти принципы.
- 17.4. Банк исключает возможность предоставления клиентам недостоверной и искаженной информации о своем финансовом положении и деятельности.
- 17.5. Банк предпринимает все усилия по обеспечению безопасности и защите информации по операциям своих клиентов. Раскрытие такой информации возможно исключительно в порядке и объемах, установленных законодательством Российской Федерации. Банк постоянно работает над улучшением качества предоставляемых услуг, своевременно и внимательно рассматривает возникающие конфликты и затруднения, разрешает претензии и жалобы клиентов.
- 17.6. Этическое и профессиональное поведение работников Банка, руководителей структурных подразделений, членов органов управления является фундаментом честности и добросовестности Банка в целом. Принятие верных управленческих решений имеет ключевое значение для формирования взаимодействия работников Банка с клиентами на принципах этичности и профессионализма.
- 17.7. Банк заинтересован в обеспечении добросовестного поведения при предложении и реализации финансовых инструментов, банковских продуктов и услуг. Важнейшие факторы обеспечения такого поведения – своевременное выявление случаев недобросовестного поведения и неотвратимость соразмерного наказания в отношении недобросовестных практик.
- 17.8. Банком в целях повышения качества взаимодействия с клиентами осуществляется комплекс мер, направленных на выявление, ограничение, пресечение и предотвращение

рисков недобросовестного поведения в рамках действующей в Банке системы внутреннего контроля.

- 17.9. Банк при предложении и реализации финансовых инструментов, банковских продуктов и услуг руководствуется нормами законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России, положениями базовых стандартов защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, базовых стандартов совершения операций на финансовом рынке, принятых Банком России и саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка. Банк неукоснительно следует общим принципам обеспечения защиты прав и законных интересов клиентов, нормам этики, сложившимся в отечественной и международной практиках.
- 17.10. В целях предотвращения недобросовестных практик, связанных с предоставлением клиентам при предложении и реализации финансовых инструментов, банковских продуктов и услуг неполной и недостоверной, в том числе вводящей в заблуждение, информации об особенностях финансовых инструментов, банковских продуктов и услуг, а также о рисках, связанных с их приобретением (получением), в Банке предусмотрено информирование клиентов в краткой и доступной форме о финансовом инструменте, продукте (услуге), его составных частях, сопутствующих расходах, связанных с ним рисках, сроках действия и условиях расторжения. Договорные отношения с клиентами оформляются, как правило, в офисах Банка, работниками обеспечивается предварительное ознакомление клиента с документами, содержащими все условия совершаемой сделки, клиенту всегда предоставляется возможность оформления соответствующих документов на бумажном носителе либо получения их копии.
- 17.11. Банком исключается навязывание финансовых продуктов и услуг клиентам, не допускается искажение или утаивание от клиента действительных условий сделки.
- 17.12. Банк при предложении и реализации продуктов и услуг не пользуется услугами посредников, агентов, поверенных, не предоставляет сложных комбинированных продуктов и услуг, не проводит агрессивных рекламных кампаний, не использует технику «холодных звонков» в целях привлечения клиентов, не предоставляет продукты и услуги третьих лиц на агентской, комиссионной и иной договорной основе.
- 17.13. Банком обеспечено размещение на официальном сайте в сети Интернет раздела для направления клиентами обращений относительно предложенных или предоставленных (оказанных) им продуктов и услуг, в целях оперативного и беспрепятственного направления соответствующих обращений.
- 17.14. Банк уделяет особое внимание развитию профессиональной этики органов управления, руководителей структурных подразделений, работников, к функциям которых отнесены вопросы привлечения клиентов и взаимодействия с ними, работников, непосредственно взаимодействующих с клиентами и осуществляющих предложение и реализацию продуктов и услуг, работников, непосредственно совершающих операции, лиц, принимающих решения о совершении таких операций, а также лиц, публично распространяющих информацию, способную оказать влияние на принятие клиентом или третьим лицом инвестиционного решения.
- 17.15. Работники Банка, к функциям которых отнесены вопросы рекламы, предложения и реализации финансовых инструментов, банковских продуктов и услуг, обязаны неукоснительно соблюдать установленные правила корпоративной культуры, следовать принципам добросовестного поведения, включая, но не ограничиваясь:
- должную степень осмотрительности при реализации или предложении продуктов и услуг;
 - равное отношение ко всем категориям клиентов;
 - недопустимость действий в ущерб интересам клиентов и использования полученной от клиентов информации в своих интересах, а также в неэтичных, недобросовестных или незаконных целях;
 - реализацию мероприятий по выявлению реального и потенциального конфликта интересов и управлению им;

- реализацию мероприятий по противодействию сомнительным практикам и недобросовестным моделям поведения.
- 17.16. Банком обеспечивается доступность руководства для работников при разъяснении и разработке желаемых практик взаимодействия с клиентами, предпринимаются надлежащие меры по обеспечению и повышению информированности и понимания всеми работниками ценностей, стандартов этики и поведения, которых они должны придерживаться в рамках своей деятельности. Работники обязаны докладывать и/или передавать решение проблемы на вышестоящий уровень соответствующим руководителям структурных подразделений, исполнительным органам управления в зависимости от обстоятельств. Работники обязаны незамедлительно доводить до сведения своего непосредственного руководителя информацию о возможных и совершенных нарушениях.
- 17.17. Банком применяются механизмы управления, обеспечивающие определенные меры ответственности и всесторонний надзор за своей деятельностью, а также способствующие ответственному поведению.
- 17.18. Ответственность за поддержание высоких стандартов поведения, в том числе при взаимодействии работников с клиентами, возлагается на исполнительные органы управления и руководителей структурных подразделений, которые должны быть инициативными в вопросах внедрения и поддержания практики применения этических ценностей в культуре Банка и подготовленными для предоставления надлежащих консультаций работникам, а также непосредственно на работников Банка, которые должны принимать верные решения при возникновении этических вопросов, помнить об ответственности за недобросовестное поведение, за качество взаимодействия с клиентами.
- 17.19. Применяемые Банком подходы к установлению сквозной ответственности за качество взаимодействия с клиентами, к установлению дисциплинарных мер за неприемлемое поведение доводятся до сведения всех без исключения работников Банка, руководителей структурных подразделений, исполнительных органов управления.
- 17.20. Разработанные механизмы контроля за соблюдением стандартов поведения работниками, руководителями структурных подразделений и исполнительными органами управления предусматривают, в том числе, порядок рассмотрения информации о признаках их неэтичного и недобросовестного поведения.
- 17.21. Банком обеспечивается и поддерживается надлежащий внутренний контроль, соблюдаются установленные процедуры по выявлению и управлению возникающими рисками при обслуживании клиентов. Действующая в Банке система внутреннего контроля создает условия для эффективного управления деятельностью Банка, для поддержания механизмов корпоративного управления в адекватном состоянии. С целью контроля рисков и недопущения недобросовестных практик в отношении клиентов Банк руководствуется принципом «трех линий защиты», что практически реализуется путем организации трехуровневой системы контроля:
- контроля на уровне подразделений, осуществляющих взаимодействие с клиентами, и на уровне операционных подразделений, осуществляющих документальное оформление и регистрацию операций,
 - контроля на уровне подразделений информационно-аналитических, контрольных функций, функций управления рисками,
 - контроля на уровне подразделений исключительно контрольных функций.
- 17.22. Подразделением, ответственным за реализацию контрольных процедур по оценке качества взаимодействия с клиентами и достаточности реализуемых мер по недопущению недобросовестных практик в отношении клиентов является Служба внутреннего контроля.
- 17.23. Служба внутреннего контроля осуществляет анализ всех обращений (жалоб, заявлений) клиентов, поступающих в Банк, и на основании полученной информации проводит анализ и определяет области, наиболее подверженные риску реализации

неправомерных практик и недобросовестных моделей поведения со стороны работников Банка.

- 17.24. Служба внутреннего контроля на постоянной основе анализирует информацию о результатах проведенных проверок надзорными органами, Аудиторами, Службой внутреннего аудита. Указанная информация используется для оценки уровня риска по выявленным нарушениям внутренних правил и процедур при реализации продуктов и услуг клиентам.
- 17.25. Служба внутреннего контроля осуществляет контроль за деятельностью Банка и его клиентов на финансовых рынках посредством проведения регулярных проверок Контролером профессионального участника рынка ценных бумаг и сотрудником, ответственным за осуществление контроля за соблюдением в Банке требований в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком (далее – ПНИИИ/МР).
- 17.26. Контроль за соблюдением Банком и его работниками требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, нормативных правовых актов в сфере финансовых рынков, внутренних документов Банка, стандартов деятельности осуществляется в текущем режиме. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг незамедлительно уведомляет Председателя Правления Банка о возможном нарушении Банком законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов в сфере финансовых рынков, внутренних документов Банка, после чего проводит проверку на предмет установления события нарушения, причин его совершения и виновных в нем лиц. Сводная информация о проведенных проверках и выявленных нарушениях доводится до сведения Председателя Правления, Совета директоров в ежеквартальных отчетах Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг.
- 17.27. Контроль за соблюдением в Банке требований в целях ПНИИИ/МР осуществляется в текущем режиме. Сотрудник, ответственный за осуществление контроля в области ПНИИИ/МР незамедлительно информирует Председателя Правления Банка о возможных и совершенных нарушениях законодательства Российской Федерации и внутренних документов по ПНИИИ/МР, направляет рекомендации по устранению и минимизации выявленных рисков Председателю Правления Банка и руководителям подразделений, в деятельности которых выявлены соответствующие нарушения и недостатки. Сводная информация о проведенных проверках и выявленных нарушениях доводится до сведения Председателя Правления, Совета директоров в ежеквартальных Отчетах о результатах осуществления внутреннего контроля в целях ПНИИИ/МР.
- 17.28. По всем выявленным Службой внутреннего контроля нарушениям проводится работа по их устранению, осуществляется контроль за сроками исполнения мероприятий, направленных на приведение деятельности Банка в соответствие требованиям законодательства, нормативным актам надзорных органов, внутрибанковским регламентам, стандартам деятельности.
- 17.29. Руководитель Службы внутреннего контроля незамедлительно информирует Совет директоров, Председателя Правления и Правление Банка о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у Банка.
- 17.30. Руководитель Службы внутреннего контроля информирует Совет директоров по собственной инициативе, если по его мнению руководитель подразделения и (или) органы управления приняли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска.
- 17.31. Руководитель Службы внутреннего контроля представляет не реже одного раза в год Совету директоров, Правлению и Председателю Правления Банка Отчет о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем

регуляторного риска, о рекомендациях Службы внутреннего контроля и их применении, в рамках которого отражаются сводные результаты проведенных контрольных процедур по оценке качества взаимодействия с клиентами и достаточности реализуемых мер по недопущению недобросовестных практик в отношении клиентов.

- 17.32. Банком применяются инструменты материальной мотивации соблюдения исполнительными органами управления, руководителями структурных подразделений, работниками принятых правил и стандартов поведения. При принятии решения о выплате вознаграждения в отношении членов исполнительных органов Банка, руководящих работников, к функциям которых отнесены вопросы предложения и реализации финансовых инструментов, продуктов и услуг, а также работников, которые непосредственно осуществляют предложение и реализацию финансовых инструментов, продуктов и услуг, принимаются во внимание выявленные случаи применения недобросовестных практик. Выявленные нарушения применяемых Банком стандартов поведения, в том числе при реализации финансовых инструментов, продуктов и услуг, используются в качестве факторов, влияющих на снижение переменной части вознаграждения указанных работников и их руководителей, а также членов исполнительных органов управления. Существующий в Банке механизм вознаграждения работников стимулирует практики и поведение, соответствующее ожиданиям Банка в отношении этичного и профессионального поведения, дестимулирует неприемлемое поведение работников или их участие в ненадлежащих практиках.

18. Взаимодействие с конкурентами

- 18.1. В отношениях с конкурентами Банк исходит из понимания того, что здоровая экономическая конкуренция способствует более справедливому распределению товаров и услуг и повышению благосостояния государства и населения. Банк уважает физические и интеллектуальные права на собственность конкурентов, избегает применения незаконных методов воздействия на них, в т.ч. и добывания коммерческой информации нечестными, нелегальными или неэтичными средствами.
- 18.2. Банк считает для себя обязательным соблюдение антимонопольного законодательства и законов конкуренции во имя достижения технического прогресса для всеобщего блага.
- 18.3. Банк принимает на себя следующие обязательства:
- благоприятствовать развитию открытых рынков для торговли и инвестирования;
 - способствовать такому конкурентному поведению, которое выгодно в социальном и экологическом плане и при котором демонстрируется взаимное уважение между конкурентами;
 - соблюдать правила честной конкурентной борьбы с другими профессиональными участниками рынка;
 - избегать недобросовестных соглашений с конкурентами о ценовой политике, сговоров о предложении цен на торгах, распределения рынка и клиентов;
 - избегать обмена информацией о планах в области маркетинга;
 - участвовать в собраниях только законных отраслевых союзов и профессиональных объединений;
 - в ходе официальных встреч не принимать участия в обсуждении ценообразования конкурирующих банков и других аналогичных вопросов.

19. Взаимодействие с органами банковского регулирования и надзора, органами государственной власти

- 19.1. Банк осуществляет свою деятельность на основе неукоснительного соблюдения Конституции Российской Федерации, законодательства Российской Федерации и

нормативно-правовых актов органов исполнительной власти, международных правовых норм, международных стандартов учета и отчетности, нормативных актов Центрального банка Российской Федерации.

- 19.2. С государственными органами власти и управления Банк строит свои взаимоотношения как с единомышленниками в работе на благо общества и государства, граждан Российской Федерации.
- 19.3. Банк своевременно и в полной мере исполняет требования государственных органов и Центрального банка Российской Федерации, основанных на нормах действующего законодательства, нормативно-правовых актов органов исполнительной власти и нормативных актах Центрального банка Российской Федерации, руководствуясь при этом не только нормативными предписаниями, но и чувством гражданского долга.

20. Информационная политика. Взаимоотношения со СМИ

- 20.1. В целях повышения эффективности корпоративного управления Банк обеспечивает доступность, открытость и прозрачность информации о своей деятельности.
- 20.2. Раскрытие Банком информации осуществляется в соответствии с принципами регулярности, последовательности, оперативности, доступности, равноправия, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных.
- Принципы регулярности, последовательности и оперативности подразумевают:
 - обеспечение непрерывности процесса раскрытия информации;
 - выполнение требований законодательства, касающихся раскрытия информации о Банке;
 - соблюдение наиболее коротких сроков информирования акционеров, инвесторов, иных заинтересованных лиц о деятельности Банка, а также оперативное предоставление информации о позиции Банка в отношении слухов или недостоверных данных, формирующих искаженное представление об оценке деятельности Банка.
 - Принцип доступности раскрываемой информации означает использование Банком разнообразных каналов и способов раскрытия информации, прежде всего электронных, доступных для большинства заинтересованных лиц.
 - Принципы достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных означают:
 - информация, предоставляемая Банком, носит объективный характер;
 - при освещении своей деятельности Банк стремится к наиболее полному раскрытию информации;
 - информация, раскрываемая Банком, является понятной и непротиворечивой, а данные сопоставимыми;
 - при раскрытии финансовой информации обеспечивается ее нейтральность, то есть независимость представления этой информации от интересов каких-либо лиц или их групп.
- 20.3. Информационная политика Банка ориентирована на наиболее полное и качественное информационное обеспечение следующих целевых аудиторий (заинтересованных лиц):
- акционеры Банка;
 - должностные лица Банка;
 - члены Совета директоров и Ревизионной комиссии Банка;
 - рейтинговые агентства и Аудиторы Банка;
 - профессиональные участники рынка ценных бумаг (инвестиционное сообщество);
 - органы государственной власти и управления;
 - Банк России, саморегулируемые организации и иные организации, выполняющие функции регуляторов соответствующих рынков;
 - общественность и средства массовой информации (СМИ);
 - клиенты, кредиторы, вкладчики и иные контрагенты Банка.

- 20.4. Своевременное раскрытие полной и достоверной информации о Банке обеспечивается в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а также требованиями и рекомендациями нормативных актов Банка России. Периодичность раскрытия информации и степень ее детализации предусмотрены внутрибанковскими нормативными документами.
- 20.5. Банк в обязательном порядке раскрывает информацию о своем финансовом положении, экономических показателях Банка, структуре собственности, принятых органами управления стратегических решениях, о существенных банковских рисках, которые могут повлиять на достижение целей деятельности Банка, методах управления этими рисками, а также сведения о видах банковских операций и других сделок, осуществляемых Банком и обеспечении соблюдения этических принципов ведения банковского бизнеса.
- 20.6. Основными каналами раскрытия информации о Банке / инструментами коммуникаций являются:
- официальный сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет: www.ccb.ru, на котором раскрывается информация на русском и английском языках;
 - корпоративные материалы (отчеты, презентации, официальные пресс-релизы Банка);
 - встречи, тематические конференции;
 - периодические печатные издания (газеты, журналы и пр.).
- 20.7. На интернет-сайте Банка в общедоступном режиме представлена информация об истории Банка, органах его управления, годовые отчеты, лицензии и аккредитации, рейтинги и награды, а также информация о предлагаемых продуктах и услугах и т.д.
- 20.8. Работники Банка должны понимать и всегда помнить, что любая высказанная ими информация, точка зрения, прежде всего, соотносится с самим Банком, его имиджем серьезной финансовой структуры в обществе.
- 20.9. Все контакты работников Банка с представителями СМИ и общественности должны вестись только через Пресс-службу Банка.

21. Оценка состояния корпоративного управления

- 21.1. Важным инструментом контроля за состоянием корпоративного управления является проведение Банком оценки его состояния.
- 21.2. Оценка состояния корпоративного управления проводится ежегодно под руководством Совета директоров Банка с назначением лиц, ответственных за сбор и обобщение информации, а также за предоставление отчета о состоянии корпоративного управления. Оценка корпоративного управления производится по следующим основным направлениям:
- Распределение полномочий между органами управления Банка;
 - Организация деятельности Совета директоров, включая взаимодействие с исполнительными органами Банка;
 - Утверждение Стратегии развития Банка и контроль за ее реализацией;
 - Координация управления банковскими рисками;
 - Предотвращение конфликта интересов и корпоративных конфликтов;
 - Отношения с аффилированными лицами;
 - Определение правил и процедур профессиональной этики;
 - Координация раскрытия информации о Банке;
 - Мониторинг системы внутреннего контроля.
- 21.3. Результаты самооценки отражаются в протоколе заседания Совета директоров. В случае, если в результате проведения оценки корпоративного управления будут выявлены недостатки, то Совет директоров Банка утверждает план мероприятий по устранению выявленных недостатков, с указанием конкретных сроков и лиц, ответственных за выполнение этих мер.

22. Заключительные положения

- 22.1. Положения настоящего Кодекса обязательны к исполнению всеми органами управления, должностными лицами и работниками Банка.
- 22.2. Настоящий Кодекс подлежит пересмотру и доработке в случае изменений законодательства Российской Федерации, Устава Банка в части вопросов корпоративного управления.
- 22.3. Банк пересматривает Кодекс с учетом появления новых стандартов и лучших образцов корпоративного управления в российской и международной практике.
- 22.4. Изменения и дополнения в настоящий Кодекс, а также новая редакция Кодекса утверждается Советом директоров Банка.