

Утвержден
Решением Совета директоров
АО АКБ «ЦентроКредит»
(протокол № 7/18 от 26.02.2018г.)



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

г. Москва
2018 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.	11
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	16
19. Взаимодействие с органами банковского регулирования и надзора, органами государственной власти.....	17
20. Информационная политика. Взаимоотношения со СМИ.....	17
21. Оценка состояния корпоративного управления	18
22. Заключительные положения	19

1. Общие положения

- 1.1. Корпоративный кодекс Акционерного коммерческого банка «ЦентроКредит» (закрытое 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»;
 - 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 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», «Положением о Ревизионной комиссии», «Положением о Службе внутреннего

контроля», «Политикой информационной безопасности», «Инструкцией о внутреннем контроле АО АКБ «ЦентроКредит» - профессионального участника рынка ценных бумаг», «Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», 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 рисками 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. Основополагающим 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» и «Положением о премировании работников АО АКБ «ЦентроКредит».
- 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 не только 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 предприятий всех форм собственности, кредитных и других финансовых учреждений, институтов государственного управления, физических лиц. Банк защищает интересы каждого клиента и придерживается принципа нейтральности во взаимоотношениях с клиентами.
- 17.3. Банк добросовестно и разумно, с возможной тщательностью выполняет взятые на себя в отношении клиентов обязательства и стремится обеспечить высокое качество предоставляемых услуг, уважительно, честно и открыто работает с клиентом. Банк декларирует свою приверженность и соблюдает принципы честной конкуренции.
- 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.

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, СРО и иные организации, выполняющие функции регуляторов соответствующих рынков;
 - общественность и 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 и 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, а также стандартов корпоративного поведения
- 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 решением Совета директоров Банка.