

«УТВЕРЖДЕНО»
Наблюдательным советом
АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО
(протокол № 10 от «09» декабря 2021 г.)

**КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
АКБ «АЛМАЗЭРГИЭНБАНК» АО**

№811-КД

- | | |
|---|--|
| Владелец документа | • Аппарат Корпоративного секретаря |
| Задействованные подразделения | • В части соблюдения требований документа – все подразделения Банка. |
| Разработчик(-и) редакции документа | • Аппарат Корпоративного секретаря |
| Версия документа | • 2.0 |

**ЯКУТСК
2021**

СОДЕРЖАНИЕ

I. ВВЕДЕНИЕ	4
II. ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ АЛМАЗЭРГИЭНБАНКА	5
III. ПОДХОДЫ БАНКА К ВНЕДРЕНИЮ ПРИНЦИПОВ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ..	7
3.1. БЕЗУСЛОВНОЕ СОБЛЮДЕНИЕ ПРАВ И ИНТЕРЕСОВ АКЦИОНЕРОВ	7
3.1.1. СТРУКТУРА УСТАВНОГО КАПИТАЛА.....	7
3.1.2. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ	8
3.1.2.1. Основные положения об Общем собрании акционеров.....	8
3.1.2.2. Созыв и подготовка к собранию акционеров	8
3.1.2.3. Проведение Общего собрания акционеров	9
3.1.2.4. Результаты собрания акционеров	10
3.1.3. ЗАЩИТА ПРАВ АКЦИОНЕРОВ/ФИДУЦИАРНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	10
3.1.4. ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА.....	11
3.1.5. СУЩЕСТВЕННЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ	11
3.2. РАЗГРАНИЧЕНИЯ ПОЛНОМОЧИЙ И ОТВЕТСТВЕННОСТИ МЕЖДУ ОРГАНАМИ УПРАВЛЕНИЯ И ИСПОЛНИТЕЛЬНЫМИ ОРГАНАМИ БАНКА ПРИ УПРАВЛЕНИИ БИЗНЕСОМ	12
3.3. ЭФФЕКТИВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА.....	13
3.3.1. Основные функции Наблюдательного совета	14
3.3.2. Состав Наблюдательного совета	14
3.3.3. Председатель Наблюдательного совета	16
3.3.4. Права и обязанности Наблюдательного совета	16
3.3.5. Организация работы Наблюдательного совета	16
3.3.6. Знакомство новых членов Наблюдательного совета с деятельностью Банка	17
3.3.7. Ответственность членов Наблюдательного совета.....	17
3.3.8. Независимые консультанты, повышение квалификации.....	18
3.3.9. Оценка качества работы Наблюдательного совета, его комитетов и членов Наблюдательного совета	19
3.3.10. Планирование преемственности Наблюдательного совета	19
3.3.11. Комитеты Наблюдательного совета	20
3.4. ПОДОТЧЕТНОСТЬ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ	20
3.4.1. Избрание, сроки и прекращение полномочий членов Правления	20
3.4.2. Планирование преемственности членов Правления.....	21
3.4.3. Председатель Правления	21
3.4.4. Правление	22
3.4.5. Взаимодействие Наблюдательного совета и исполнительных органов.....	22
3.5. ЭФФЕКТИВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И НЕЗАВИСИМОСТЬ КОРПОРАТИВНОГО СЕКРЕТАРЯ.....	23

3.6. ПРОЗРАЧНОСТЬ И СБАЛАНСИРОВАННОСТЬ СИСТЕМЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА И ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ	24
3.6.1. Вознаграждение членов Наблюдательного совета.....	24
3.6.2. Вознаграждение членов исполнительных органов.....	25
3.6.3. Раскрытие информации о вознаграждении членов Наблюдательного совета и исполнительных органов	25
3.7. ВЫСОКИЕ СТАНДАРТЫ КОРПОРАТИВНОЙ КУЛЬТУРЫ И ДЕЛОВОЙ ЭТИКИ.....	26
3.7.1. Политика в области противодействия коррупции и управления конфликтом интересов	26
3.7.2. Политика в области конфиденциальной и инсайдерской информации.....	27
3.8. СБАЛАНСИРОВАННОСТЬ И ЭФФЕКТИВНОСТЬ СИСТЕМ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И ВНУТРЕННЕГО АУДИТА, ВНЕШНИЙ АУДИТОР	28
3.8.1. Организация процесса управления рисками	28
3.8.2. Внутренний контроль и аудит.....	28
3.8.3. Независимый аудитор.....	29
3.8.4. Комитет по аудиту и рискам Наблюдательного совета.	30
3.8.5. Служба внутреннего аудита (СВА)	30
3.8.6. Служба внутреннего контроля (СВК)	31
3.8.7. Служба финансового мониторинга	32
3.9. ФОРМИРОВАНИЕ НАДЛЕЖАЩИХ МЕХАНИЗМОВ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ В ПОДКОНТРОЛЬНЫХ КОМПАНИЯХ	32
3.10 ИНФОРМАЦИОННАЯ ПРОЗРАЧНОСТЬ.....	33
3.10.1. Общие принципы раскрытия информации	33
3.10.2. Коммуникации с акционерами и инвесторами	34
3.10.3. Участие акционеров в управлении Банком	35
3.11 СЛЕДОВАНИЕ МЕЖДУНАРОДНЫМ СТАНДАРТАМ И ПРИНЦИПАМ В ОБЛАСТИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ И ESG-ПРИНЦИПАМ.....	35
3.12. КАДРОВАЯ ПОЛИТИКА	35
IV. ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	36

I. ВВЕДЕНИЕ

Акционерный Коммерческий Банк «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество (далее – Банк) является крупнейшим банком Республики Саха (Якутия). Для достижения целей социально-экономического развития Республики Саха (Якутия) Банк стремится стать инновационным партнером для своих клиентов, ведущих деятельность в России и по всему миру, а также надежной опорой для жителей Якутии, предпринимателей и Правительства Республики.

Банк неукоснительно соблюдает общепризнанные принципы и нормы международного права в аспекте финансово-правовых отношений, законодательство РФ и РС(Я), внутренние документы Банка и требования Федерального законодательства, нормативные акты Банка России.

Настоящий Кодекс корпоративного управления является основным внутренним нормативным документом, определяющим принципы и общие правила корпоративного управления в Банке.

Кодекс разработан с учетом действующего законодательства Российской Федерации, существующего международного опыта в области корпоративного управления, принципов корпоративного управления разработанных Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), Кодекса корпоративного управления (письмо Банка России от 10 апреля 2014 г. № 06-52/2463), Устава Банка, Положения об Общем собрании акционеров, Положения о Наблюдательном совете, Положения о Комитете по аудиту и рискам, Положения о Комитете по кадрам и вознаграждениям, Положения о Комитете по стратегическому развитию и корпоративному управлению, Положения о Председателе Правления, Положения о Правлении, Информационной политикой, Политики обеспечения преемственности членов Наблюдательного совета, нормативными документами и информационными письмами Центрального Банка Российской Федерации, иными внутренними документами Банка.

Целями Кодекса являются:

- обеспечение акционерам реальной возможности осуществлять свои права, связанные с участием в управлении Банком;
- обеспечение эффективной защиты прав и интересов акционеров;
- обеспечение большей прозрачности управления Банком и принятия решений;
- обеспечение профессиональной и этической ответственности членов Наблюдательного совета, членов иных органов управления Банка и акционеров;
- обеспечение расширения информационной открытости Банка;
- обеспечение полноты и достоверности бухгалтерской (финансовой), статистической, управленческой и другой отчетности;

Сознавая всю ответственность и учитывая важность эффективной системы корпоративного управления для успешного ведения бизнеса и для достижения взаимопонимания между всеми заинтересованными в деятельности Банка лицами, Банк добровольно принимает на себя обязательство неукоснительно следовать в своей деятельности изложенным здесь принципам и прилагать все усилия для их соблюдения в своей повседневной деятельности, в стремлении повысить привлекательность Банка для акционеров и потенциальных инвесторов.

II. ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ АЛМАЗЭРГИЭНБАНКА

Корпоративное управление строится на основе справедливости, честности, ответственности, подотчетности, прозрачности и профессионализма. Эффективная система корпоративного управления предполагает уважение и соблюдение прав и законных интересов его участников, и способствует эффективной деятельности Банка, в том числе росту активов, созданию рабочих мест и поддержанию финансовой стабильности и прибыльности Банка.

Принципы корпоративного управления, изложенные здесь, направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в связи с управлением Банком, и являются основой всех правил и рекомендаций. Помимо соблюдения требований к корпоративному управлению, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Банк следует рекомендациям Кодекса корпоративного управления Банка России и ежегодно представляет отчет об их соблюдении в составе Годового отчета.

Банк принимает на себя обязательство руководствоваться в своей деятельности следующими принципами:

1) Безусловное соблюдение прав и интересов акционеров: обеспечение защиты прав и законных интересов акционеров, обеспечение равного и справедливого отношения ко всем акционерам, включая миноритарных акционеров, предоставление акционерам равной и справедливой возможности участвовать в распределении прибыли Банка, недопущение действий акционеров, направленных на злоупотребление своими правами, на причинение вреда Банку или другим акционерам, эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка с целью защиты прав и законных интересов его акционеров;

2) Разграничение полномочий и ответственности между органами управления и исполнительными органами Банка: четкое разграничение полномочий между органами управления и исполнительными органами, а также эффективное взаимодействие между ними является одним из ключевых факторов в обеспечении надлежащей практики корпоративного управления. Компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета, Правления, Председателя Правления определены законодательством Российской Федерации и закреплены в Уставе, утверждаемом Общим собранием акционеров.

3) Эффективная деятельность Наблюдательного совета: осуществление Наблюдательным советом стратегического управления Банком, определения основных принципов и подходов к организации в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля, контроль деятельности исполнительных органов Банка, а также реализация иных ключевых функций, подотчетность Наблюдательного совета акционерам Банка, принятие Наблюдательным советом решений, отвечающим интересам Банка и его акционеров, вхождение в состав Наблюдательного совета достаточного количества независимых директоров, высокая индивидуальная и коллективная квалификация его членов, эффективная работа Комитетов, наличие системы преемственности, качественное выполнение Председателем Наблюдательного совета стоящих перед ним задач; развитая структура и полноценная работа комитетов Наблюдательного совета; профессиональная поддержка со стороны Корпоративного секретаря;

4) Подотчетность исполнительных органов: предоставление исполнительным органам Банка возможности профессионально, разумно, добросовестно и исключительно в интересах Банка осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью Банка, подотчетность исполнительных органов Банка Наблюдательному совету и Общему собранию акционеров Банка.

Члены Наблюдательного совета взаимодействуют с членами Правления и должностными лицами Банка с целью своевременного получения максимально полной и достоверной информации, необходимой им для принятия взвешенных решений.

5) Эффективность деятельности и независимость Корпоративного секретаря: Корпоративный секретарь призван способствовать полноценной реализации политики Банка в области корпоративного управления. Банк принимает необходимые меры для обеспечения независимости Корпоративного секретаря, создает условия для эффективного осуществления им своих функций.

6) Прозрачность и сбалансированность системы вознаграждения членов Наблюдательного совета и исполнительных органов: действующая в Банке система мотивации и вознаграждения членов Наблюдательного совета и исполнительных органов является прозрачной и направлена на поддержку реализации стратегических целей Банка, обеспечение финансовой устойчивости, а в случае вознаграждения исполнительных органов – также и на соответствие размеров индивидуального вознаграждения достигнутым результатам, характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

7) Сбалансированность и эффективность системы управления рисками и внутреннего контроля: Банк уделяет особое значение построению действенной системы управления рисками и внутреннего контроля, стремясь в данной сфере соответствовать лучшим международным общепринятым концепциям и практикам и в полной мере удовлетворять регуляторным требованиям. Ответственность за определение принципов и подходов к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке, а также надзор за эффективностью этой системы и принятие мер в случае обнаружения недостатков осуществляет Наблюдательный совет. Исполнительные органы обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля, а также отвечают за выполнение решений Наблюдательного совета в этой сфере.

8) Высокие стандарты корпоративной культуры и деловой этики: Банк создает здоровую и эффективную корпоративную культуру, способствующую укреплению доверия, а также созданию ценности для акционеров и клиентов Банка. Члены Наблюдательного совета и исполнительных органов Банка на личном примере демонстрируют высокие стандарты делового поведения и этики, способствуют укреплению деловой репутации Банка, неукоснительно соблюдают законодательство Российской Федерации и внутренние документы Банка по управлению конфликтами интересов, противодействию коррупции, использованию конфиденциальной и инсайдерской информации, требуют такого же ответственного поведения от работников Банка;

9) Формирование надлежащих механизмов корпоративного управления в подконтрольных компаниях: во взаимодействии со своими подконтрольными компаниями Банк нацелен на их сбалансированное развитие, учитывая, с одной стороны, выгоды от

применения централизованных ресурсов, общегрупповых политик и управленческих подходов Банка, а с другой – особенности деятельности, регулирования и деловой среды подконтрольных компаний.

10) Информационная прозрачность: обеспечение акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц прозрачной и объективной информацией о Банке; своевременное раскрытие в установленном порядке полной и достоверной информации о Банке, в том числе о ее финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управления в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Банка и инвесторами;

11) Следование международным стандартам и принципам в области устойчивого развития и ESG-принципам¹: деятельность Банка оказывает значительное влияние на различные сферы жизни общества в основном на территории Республики Саха (Якутия), но также за ее пределами. Банк стремится максимизировать положительные эффекты от своей деятельности и минимизировать негативное воздействие, используя внедрение ESG-принципов для лучшего управления рисками и устойчивого развития

2.4 Следование принципам корпоративного управления обеспечивает создание эффективного подхода для проведения объективного анализа деятельности Банка.

III. ПОДХОДЫ БАНКА К ВНЕДРЕНИЮ ПРИНЦИПОВ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

3.1. БЕЗУСЛОВНОЕ СОБЛЮДЕНИЕ ПРАВ И ИНТЕРЕСОВ АКЦИОНЕРОВ

Банк гарантирует, что каждый акционер имеет возможность беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом.

Акционерам предоставляется равная и справедливая возможность участвовать в распределении прибыли Банка посредством получения дивидендов.

Система и практика корпоративного управления в Банке обеспечивает равенство условий для всех акционеров - владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных акционеров и равное отношение к ним со стороны Банка.

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

3.1.1. СТРУКТУРА УСТАВНОГО КАПИТАЛА

Особенностью структуры уставного капитала Банка является наличие контролирующего акционера – Министерства имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия), действующего от имени и в интересах Республики Саха (Якутия).

Реализация функций акционера осуществляется Министерством имущественных и

¹ ESG (environmental, social and corporate governance — «экология, социальное развитие и корпоративное управление») — принципы развития компании, основанные на защите экологии, добросовестном отношении с сотрудниками и клиентами и правильном корпоративном управлении.

земельных отношений Республики Саха (Якутия) на основании Закона Республики Саха (Якутия) от 08 ноября 2012 года №1125-3 №1135-IV «Об управлении государственной собственностью Республики Саха (Якутия), Положения об управлении находящимися в собственности Республики Саха (Якутия) акциями (долями) хозяйственных обществ и использовании специального права на участие Республики Саха (Якутия) в управлении акционерными обществами («золотая акция»), утвержденного постановлением Правительства Республики Саха (Якутия) от 28.03.2012 года № 111.

Уставный капитал Банка состоит из обыкновенных именных акций, имеющих одинаковую номинальную стоимость.

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру — ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры — владельцы обыкновенных акций имеют право голоса по всем вопросам повестки дня Общего собрания акционеров. Для владельцев обыкновенных акций Банка действует принцип «одна акция — один голос — одинаковый размер дивиденда».

3.1.2. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

3.1.2.1. Основные положения об Общем собрании акционеров

Банк обеспечивает возможность комфортной реализации акционерами права на участие в Общем собрании акционеров, создавая для этого максимально благоприятные условия.

Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка, вопросы созыва, подготовки и проведения которого регулируются законодательством Российской Федерации, Уставом и Положением об Общем собрании акционеров Банка.

Банк в целях надлежащего соблюдения и защиты указанного права обязуется организовывать проведение Общих собраний акционеров таким образом, чтобы их участие не было сопряжено с чрезмерными затратами, обеспечивая равное отношение ко всем акционерам. Корпоративный секретарь своевременно рассматривает запросы и обращения, связанные с соблюдением прав акционеров.

Проведение Общего собрания акционеров предоставляет Банку возможность не реже одного раза в год информировать акционеров о своей деятельности, достижениях и планах, привлекать их к обсуждению и принятию решений по наиболее важным вопросам своей деятельности. Любой акционер или его представитель вправе выразить свое мнение, а также задать интересующие его вопросы Председателю Собрания, членам и кандидатам в состав Наблюдательного совета, представителю аудиторской организации, руководителю Службы внутреннего аудита Банка, членам исполнительных органов. В период между Собраниями акционеры могут получать ответы на возникающие у них вопросы через Корпоративного секретаря.

3.1.2.2. Созыв и подготовка к собранию акционеров

Порядок подготовки и проведения Общего собрания акционеров, предусмотренный во внутренних документах Банка, призван гарантировать равные права всех акционеров

Банка на участие в Общем собрании акционеров и выражение ими мнения по всем пунктам повестки дня.

Банк обязуется предоставлять акционерам информацию по вопросам повестки дня Общего собрания в объеме и в сроки, позволяющие им выработать обоснованную позицию по рассматриваемым вопросам, а также принять решение об участии в собрании и способе такого участия.

В Банке предусмотрен справедливый и эффективный, основанный на требованиях законодательства Российской Федерации, порядок внесения предложений в повестку Общего собрания акционеров Банка, включая предложения по выдвижению кандидатов в члены Наблюдательного совета. Повестка Общего собрания акционеров Банка не может быть изменена после ее определения Наблюдательным советом

Банк гарантирует, что информация, предоставляемая при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, порядок ее предоставления позволят акционерам получить полное представление о деятельности Банка и принять обоснованные решения по вопросам повестки дня. Вопросы повестки дня Общего собрания акционеров четко формулируются и исключают возможность их неоднозначного толкования

Материалы (информация), предоставляемые акционерам к Общему собранию акционеров, формируются таким образом, чтобы акционеры могли легко соотнести их с конкретными вопросами повестки дня и нумеруются в соответствии с ними. Банк не обозначает вопросы повестки дня Общего собрания акционеров словами "иное" и "разное", которые не позволяют сделать вывод о том, какой вопрос предполагается рассмотреть.

При определении места, даты и времени проведения Общего собрания акционеров Банк исходит из необходимости предоставить акционерам реальную и необременительную возможность принять в нем участие, в связи с этим Банк проводит собрания в населенном пункте по месту нахождения Банка

3.1.2.3. Проведение Общего собрания акционеров

Предусмотренный внутренними документами Банка порядок проведения Общего собрания обеспечивает разумную равную возможность всем лицам, присутствующим на Собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы.

Общее собрание акционеров проводится таким образом, чтобы акционеры имели возможность принять взвешенные и обоснованные решения по всем вопросам повестки дня.

Порядок регистрации удобен для участников Общего собрания акционеров Банка и обеспечивает быстрый и беспрепятственный доступ к месту его проведения. На регистрацию отводится достаточное время, чтобы позволить всем акционерам Банка, желающим принять участие в Общем собрании, зарегистрироваться. Начало работы Общего собрания акционеров не прекращает регистрации участников. Акционеры, зарегистрированные после начала Общего собрания, имеют право участвовать в голосовании по всем вопросам повестки дня.

Банк приглашает для участия на Общем собрании акционеров Председателя Правления, членов Правления, членов Наблюдательного совета, членов Ревизионной комиссии и представителей аудитора Банка. Так как в силу различных объективных причин не все члены органов управления и контроля могут присутствовать на Собрании, в начале

Собрания председатель будет информировать его участников о наличии или об отсутствии каждого из этих лиц.

Председательствующий на Общем собрании акционеров действует добросовестно и разумно, не допуская использования своих полномочий для ограничения прав акционеров. Стремится к тому, чтобы акционеры получили ответы на все свои вопросы непосредственно на Общем собрании. Если сложность вопроса не позволяет ответить на него незамедлительно, лицу (лицам), которым(и) они заданы, направляется письменный ответ в кратчайшие сроки после окончания Общего собрания

Порядок ведения Общего собрания обеспечивает соблюдение прав акционеров при подведении итогов голосования. Порядок подсчета голосов на Общем собрании акционеров Банка должен быть прозрачным и понятным для акционеров и исключать возможность манипулирования результатами голосования.

3.1.2.4. Результаты собрания акционеров

Решения, принятые Общим собранием акционеров и итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также доводятся до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров в форме отчета об итогах голосования не позднее четырех рабочих дней после даты закрытия Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней, и одновременно с этим публикуются на сайте Банка в сети Интернет.

3.1.3. ЗАЩИТА ПРАВ АКЦИОНЕРОВ/ФИДУЦИАРНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

Степень ответственности Банка перед акционерами не зависит от размера пакета акций, которым они владеют. Именно обеспечение интересов акционеров, доверивших Банку принятие решений по управлению своим капиталом, является для Банка главным приоритетом, но при этом прилагаются все усилия, чтобы интересы стейкхолдеров были учтены при выработке Стратегии развития и осуществлении текущей деятельности Банка.

В Банке принимаются меры для снижения рисков нарушения прав и интересов акционеров и иных стейкхолдеров. Члены Наблюдательного совета и исполнительных органов осознают свою ответственность перед ними и считают своей главной целью добросовестное исполнение обязанностей по управлению Банком, обеспечивающее в том числе поддержание и устойчивый долгосрочный рост стоимости его акций, защиту и возможность реализации акционерами своих законных прав.

Злоупотребление правами, предоставленными акциями Банка, выраженное действием или бездействием, осуществляемым с намерением причинить вред другим акционерам, Банку или его клиентам, включая право на получение информации (документов), носящей конфиденциальный характер и/или относящейся к конкурентной сфере, расценивается Банком как неприемлемое.

Со своей стороны, Банк ожидает от акционеров полного соблюдения норм законодательства Российской Федерации, своевременной и качественной обратной связи, активной позиции в вопросах корпоративного управления, а также реализации своих прав ответственно и разумно на основе взвешенного решения, в том числе в части реализации права голоса на Общем собрании акционеров.

3.1.4. ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА

Банк исходит из принципиальной важности обеспечения участия акционеров в распределении прибыли Банка.

Источником выплаты дивидендов является прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль Банка). Чистая прибыль Банка определяется по данным бухгалтерской отчетности Банка, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Согласно Уставу, Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам отчетного года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям.

Дивиденды выплачиваются в денежной форме, кроме случаев, когда решение о выплате дивидендов имуществом принято общим собранием акционеров.

Дивидендная политика Банка основывается на следующих основных принципах:

- прозрачности, что подразумевает определение и раскрытие информации об обязанностях и ответственности сторон, участвующих в реализации Дивидендной политики, в том числе, порядка и условий принятия решения о выплате и размере дивидендов;

- своевременности, что подразумевает установление временных границ при осуществлении дивидендных выплат;

- обоснованности, что подразумевает, что решение о выплате и размере дивидендов может быть принято только в случае достижения Банком положительного финансового результата, с учетом планов развития Банка;

- справедливости, что подразумевает обеспечение равных прав акционеров на получение информации о принимаемых решениях о выплате, размере и порядке выплаты дивидендов;

- последовательности, что подразумевает строгое исполнение процедур и принципов Дивидендной политики;

- развития, что подразумевает ее постоянное совершенствование в рамках улучшения процедур корпоративного управления и пересмотр ее положений в связи с изменением стратегических целей Банка;

- устойчивости, что подразумевает стремление Банка к обеспечению стабильного уровня дивидендных выплат.

Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается Общим собранием акционеров. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, порядок выплаты дивидендов в неденежной форме, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Наблюдательного совета Банка. Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Наблюдательным советом Банка.

3.1.5. СУЩЕСТВЕННЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ

Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние Банка и, соответственно, на положение

акционеров (существенные корпоративные действия), должны осуществляться на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон.

Существенными корпоративными действиями следует признавать реорганизацию Банка, приобретение 30 и более процентов голосующих акций Банка (поглощение), совершение Банком существенных сделок (крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность), увеличение или уменьшение уставного капитала Банка, осуществление листинга и делистинга акций Банка, а также иные действия, которые могут привести к существенному изменению прав акционеров или нарушению их интересов.

Наблюдательный совет играет ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий, опираясь на позицию независимых директоров Банка.

При совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, Банк обеспечивает равные условия для всех акционеров, а при недостаточности предусмотренных законодательством механизмов, направленных на защиту прав акционеров, – дополнительные меры, защищающие права и законные интересы акционеров Банка. При этом Банк руководствуется не только соблюдением формальных требований законодательства, но и принципами корпоративного управления, изложенными в настоящем Кодексе.

Банк обеспечивает такой порядок совершения существенных корпоративных действий, который позволяет акционерам своевременно получать полную информацию о таких действиях, обеспечивает им возможность влиять на совершение таких действий и гарантирует соблюдение и адекватный уровень защиты их прав при совершении таких действий.

Информация о совершении существенных корпоративных действий своевременно раскрывается Банком в установленном порядке с объяснением причин, условий и последствий совершения таких действий.

3.2. РАЗГРАНИЧЕНИЯ ПОЛНОМОЧИЙ И ОТВЕТСТВЕННОСТИ МЕЖДУ ОРГАНАМИ УПРАВЛЕНИЯ И ИСПОЛНИТЕЛЬНЫМИ ОРГАНАМИ БАНКА ПРИ УПРАВЛЕНИИ БИЗНЕСОМ

Обеспечение надлежащей практики корпоративного управления невозможно без четкого разграничения полномочий между органами управления и исполнительными органами, а также выстраивания эффективного взаимодействия между ними.

Наблюдательный совет, Правление и Председатель Правления в своей работе наделены достаточной степенью самостоятельности.

Наблюдательный совет не вмешивается (без веских на то причин) в повседневную деятельность исполнительных органов, которые в свою очередь на регулярной основе информируют его по всем важным аспектам деятельности Банка, имеющим значение для реализации Стратегии развития Банковской группы, планирования и развития бизнеса, о состоянии системы управления рисками и внутреннего контроля. Для

достижения оптимального уровня взаимодействия Председатель Правления входит в состав Наблюдательного совета Банка.

Основными элементами системы корпоративного управления являются:

– Общее собрание акционеров – высший орган управления Банка, через который акционеры реализуют свое право на участие в управлении Банком;

– Наблюдательный совет, избираемый Общим собранием акционеров – орган управления Банком, утверждающий Стратегию развития Банка, осуществляющий общее руководство деятельностью Банка, контроль за деятельностью исполнительных органов Банка (при Наблюдательном совете созданы и функционируют Комитеты в целях предварительного рассмотрения вопросов: Комитет по аудиту и рискам, Комитет по кадрам и вознаграждениям), Комитет по стратегическому развитию и корпоративному управлению;

– Председатель Правления, избираемый Общим собранием акционеров – единоличный исполнительный орган Банка, осуществляющий руководство текущей деятельностью Банка;

– Правление, избираемое Наблюдательным советом – коллегиальный исполнительный орган Банка, осуществляющий руководство текущей деятельностью Банка;

– Корпоративный секретарь, избираемый Наблюдательным советом.

Банк также обеспечивает функционирование эффективной системы контроля за финансово-хозяйственной деятельностью. Такая система контроля включает в себя деятельность:

- Независимого внешнего аудитора;
- Комитета по аудиту и рискам Наблюдательного совета Банка;
- Службы внутреннего аудита;
- Службы внутреннего контроля.

3.3. ЭФФЕКТИВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА

В целях устойчивого и планомерного развития Банка члены Наблюдательного совета разумно и добросовестно с надлежащей заботливостью и осмотрительностью выполняют возложенные на них обязанности в интересах Банка, неся персональную ответственность за принимаемые решения.

Высокая результативность деятельности Наблюдательного совета обуславливается:

- пониманием потребностей бизнеса и роли Наблюдательного совета в развитии Банка;
- высокой квалификацией членов Наблюдательного совета;
- наличием личной ответственности каждого члена Наблюдательного совета и ответственности Наблюдательного совета в целом за принимаемые решения;
- оптимальным балансом исполнительных, неисполнительных и независимых членов Наблюдательного совета в его составе;
- системой преемственности, гарантирующей сохранение лучших практик деятельности Наблюдательного совета;
- ежегодным проведением тщательной, формализованной процедуры оценки

деятельности Наблюдательного совета, позволяющей выявить возможности для совершенствования;

- эффективностью коммуникаций как внутри Наблюдательного совета, так и с акционерами и менеджментом Банка, а также другими ключевыми заинтересованными сторонами.

3.3.1. Основные функции Наблюдательного совета

Наблюдательный совет осуществляет стратегическое управление Банком, утверждает Стратегию развития Банка и Группы, 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.

Наблюдательный совет определяет принципы формирования и подходы к организации Системы корпоративного управления путем принятия внутренних нормативных документов, регулирующих порядок работы ее отдельных элементов, предоставления рекомендаций Общему собранию акционеров по внесению изменений в Устав и внутренние документы, регулирующие деятельность органов управления и исполнительных органов, а также путем осуществления контроля эффективности работы Системы корпоративного управления.

Наблюдательный совет отвечает за принятие решений, связанных с назначением и освобождением от занимаемых должностей членов коллегиального исполнительного органа, Руководителя Службы внутреннего аудита, Корпоративного секретаря, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением ими своих обязанностей. Наблюдательный совет также осуществляет контроль за тем, чтобы исполнительные органы Банка действовали в соответствии с утвержденной Стратегией развития и основными направлениями деятельности Банка.

Наблюдательный совет устанавливает основные ориентиры деятельности Банка на долгосрочную перспективу, определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке.

Наблюдательный совет играет ключевую роль в обеспечении прозрачности Банка, своевременности и полноты раскрытия Банком информации, необременительного доступа акционеров к документам Банка.

Наблюдательный совет подотчетен Общему собранию акционеров Банка.

Полномочия и компетенция Наблюдательного совета, регулируются действующим законодательством Российской Федерации, Уставом, Положением о Наблюдательном совете и иными и внутренними документами Банка.

3.3.2. Состав Наблюдательного совета

Членом Наблюдательного совета избирается лицо, имеющее безупречную деловую и личную репутацию и обладающее знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции Наблюдательного совета, и требующимися для эффективного осуществления его функций. Требования к кандидатам в состав Наблюдательного совета Банка установлены Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Положением Банка России от 27.12.2017 № 625-П

«О порядке согласования Банком России назначения (избрания) кандидатов на должности в финансовой организации, уведомления Банка России об избрании (прекращении полномочий), назначении (освобождении от должности) лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц в финансовых организациях, оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц и учредителей (акционеров, участников) финансовых организаций, направления членом совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации информации в Банк России о голосовании (о непринятии участия в голосовании) против решения совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, направления запроса о предоставлении Банком России информации и направления Банком России ответа о наличии (отсутствии) сведений в базах данных, предусмотренных статьями 75 и 76.7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", а также о порядке ведения таких баз», а также закреплены в Уставе, Положении о Наблюдательном совете Банка, Политике обеспечения преемственности членов Наблюдательного совета Банка и иных и внутренних документах Банка.

Избрание членов Наблюдательного совета осуществляется посредством прозрачной процедуры, позволяющей акционерам получить информацию о кандидатах, достаточную для формирования представления об их личных и профессиональных качествах.

Количественный состав Наблюдательного совета составляет 7 человек, что дает возможность организовать деятельность Наблюдательного совета наиболее эффективным образом, включая возможность формирования Комитетов Наблюдательного совета.

Банком не запрещается участие членов Наблюдательного совета Банка в Советах директоров других компаний. При этом член Наблюдательного совета при принятии решения об участии в органах управления других компаний обязан исходить из наличия достаточного количества времени для надлежащего выполнения своих обязанностей перед Банком и рекомендаций лучшей практики корпоративного управления об участии в органах управления не более чем 5 (пяти) организаций.

В состав Наблюдательного совета должно входить достаточное количество независимых директоров.

Независимым директором признается лицо, которое обладает достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способно выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов общества, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон. При этом следует учитывать, что в обычных условиях не может считаться независимым кандидат (избранный член Наблюдательного совета), который связан с Банком, его существенным акционером, существенным контрагентом или конкурентом или связан с государством. Одним из способов достижения этого является взаимодействие Банка с его акционерами по разъяснению необходимости выдвижения/избрания в состав Наблюдательного совета независимых директоров.

Наблюдательный совет осуществляет оценку статуса независимости кандидатов и в исключительных случаях может признать кандидата (директора) независимым, несмотря на наличие у него каких-либо формальных критериев связанности, если их наличие не оказывает существенного влияния на способность директора выносить независимые и объективные суждения. При этом Наблюдательный совет избегает формального подхода и

принимает во внимание не только признаки связанности кандидата, но и иные обстоятельства, способные повлиять на независимость директора, в том числе деловую репутацию и личные качества, способность мыслить критически, выносить объективные и беспристрастные суждения.

Независимые директора играют ключевую роль в предотвращении внутренних конфликтов в Банке и совершении Банком существенных корпоративных действий.

3.3.3. Председатель Наблюдательного совета

Председатель Наблюдательного совета способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на Наблюдательный совет.

Председатель Наблюдательного совета обеспечивает конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включенных в повестку дня заседания, контроль за исполнением решений, принятых Наблюдательным советом.

3.3.4. Права и обязанности Наблюдательного совета

Члены Наблюдательного совета должны действовать добросовестно и разумно в интересах общества и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности.

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

Права и обязанности членов Наблюдательного совета четко сформулированы и закреплены во внутренних документах Банка.

3.3.5. Организация работы Наблюдательного совета

Заседания Наблюдательного совета, подготовка к ним и участие в них членов Наблюдательного совета должны обеспечивать эффективную деятельность Наблюдательного совета

Заседания Наблюдательного совета проводятся по Плану работы Наблюдательного совета, утвержденному на корпоративный год, с учетом етоящих перед Банком в определенный период времени задач.

Порядок подготовки и проведения заседаний Наблюдательного совета, обеспечивающий членам Наблюдательного совета возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению закреплен в Уставе, Положении о Наблюдательном совете, Регламенте подготовки и проведения заседаний Наблюдательного совета и иных внутренних документах Банка.

Форма проведения заседания Наблюдательного совета определяется с учетом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные вопросы деятельности Банка рассматриваются на заседаниях, проводимых в очной форме, поскольку такая форма дает возможность более содержательного и полного обсуждения вопросов, ведения конструктивной дискуссии и выработки сбалансированных и оптимальных для Банка решений. Перечень вопросов, подлежащих рассмотрению на очном заседании Наблюдательного совета, определен в Положении о Наблюдательном совете,

утвержденном Общим собранием акционеров.

В составе Наблюдательного совета формируются Комитеты для предварительного детального рассмотрения и обсуждения наиболее важных вопросов деятельности Банка.

3.3.6. Знакомство новых членов Наблюдательного совета с деятельностью Банка

Порядок ознакомления впервые избранных членов Наблюдательного совета с деятельностью Банка и перечень мероприятий для членов Наблюдательного совета, избираемых на новый срок, определен в Положении о введении в должность членов Наблюдательного совета Банка.

Каждый новый член Наблюдательного совета должен внимательно ознакомиться со всеми внутренними документами Банка, регулирующими деятельность Наблюдательного совета, включая настоящий Кодекс.

Каждый новый член Наблюдательного совета при содействии Корпоративного секретаря должен провести ряд встреч с членами Правления Банка и представителями внутреннего и внешнего аудита. Это необходимо для знакомства с деятельностью Банка, стратегическими планами его развития; принятыми в Банке принципами финансовой и бухгалтерской отчетности, системой управления рисками, системой внутреннего контроля, а также другими аспектами, имеющими существенное значение для деятельности Банка.

3.3.7. Ответственность членов Наблюдательного совета

Каждый член Наблюдательного совета должен представлять интересы всех акционеров и не выделять интересы какого-либо отдельного акционера или группы акционеров. При вступлении в должность член Наблюдательного совета принимает на себя зафиксированные в Уставе и других внутренних документах Банка обязательства в отношении своей деятельности перед всеми акционерами и перед Банком в целом.

Члены Наблюдательного совета при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности добросовестно и разумно. При осуществлении своих функций члены Наблюдательного совета имеют право полагаться на мнение членов руководства Банка, а также на мнение независимых консультантов и аудиторов, в том случае, если члены Наблюдательного совета располагают основаниями для такого доверия. Каждый член Наблюдательного совета посвящает значительную часть своего времени и усилий изучению деятельности Банка и раскрываемой информации о нем, поскольку должен быть уверен, что его существующие и будущие обязательства не будут препятствовать осуществлению им функции члена Наблюдательного совета Банка. Члены Наблюдательного совета принимают участие в заседаниях Наблюдательного совета и его комитетов, членами которых являются, уделяя достаточно времени для надлежащего выполнения своих обязанностей.

Каждый член Наблюдательного совета обязан воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка, а в случае возникновения такого конфликта данный член Наблюдательного совета обязан раскрыть информацию об этом конфликте Комитету по

стратегическому развитию и корпоративному управлению и/или Наблюдательному совету Банка.

Деятельность членов Наблюдательного совета всегда сопряжена с ответственностью за принимаемые им решения. При этом имеется в виду не только ответственность перед Банком за принятые Наблюдательным советом решения, но и персональная юридическая ответственность члена Наблюдательного совета.

Члены Наблюдательного совета в соответствии с законодательством Российской Федерации могут быть привлечены к уголовно-правовой, административно-правовой и гражданско-правовой ответственности.

Члены Наблюдательного совета несут ответственность перед Банком за нарушение обязанности действовать в интересах Банка добросовестно и разумно, а также за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом от 29.07.2017 № 281-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций».

Каждый член Наблюдательного совета также несет сквозную ответственность за качество взаимодействия с потребителями услуг Банка и достаточность реализуемых Банком мер по недопущению недобросовестных практик в отношении потребителей финансовых услуг, в том числе неквалифицированных инвесторов.

Последствия действий члена Наблюдательного совета Банка, могут оказать существенное влияние и на его последующую профессиональную деятельность, сформировав признаки неудовлетворительной деловой репутации. Лица, чья деловая репутация признана неудовлетворительной подлежат включению в «черный список» Банка России.

Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях предусмотрено, что по ряду правонарушений, предусмотренных КоАП РФ, члены Наблюдательного совета несут административную ответственность.

В отдельных случаях члены Наблюдательного совета могут быть привлечены к уголовной ответственности. Уголовный кодекс Российской Федерации предусматривает ответственность за преступления лиц, выполняющих управленческие функции в коммерческой организации.

3.3.8. Независимые консультанты, советники, повышение квалификации

Наблюдательный совет в случае необходимости может прибегать к услугам независимого юридического, финансового и иного консультанта, если сочтет это необходимым для выполнения своих функций или функций любого из своих комитетов в рамках бюджета Наблюдательного совета.

Члены Наблюдательного совета имеют возможность повышения квалификации в соответствии со своими потребностями для целей осуществления функций члена Наблюдательного совета.

В целях эффективной реализации Наблюдательным советом Банка своих функций Наблюдательный совет Банка по предложению Председателя Наблюдательного совета

Банка вправе принять решение о привлечении одного либо нескольких советников Наблюдательного совета Банка, но не более трех советников одновременно.

Советник Наблюдательного совета Банка должен обладать необходимыми Наблюдательному совету Банка компетенциями экспертного уровня, должен обладать безупречной деловой репутацией, а также соответствовать требованиям, установленным действующим законодательством Российской Федерации, а также нормативными актами Банка России, для кандидатов в члены Наблюдательного совета Банка.

Советник Наблюдательного совета Банка может приглашаться к участию с правом совещательного голоса в очных заседаниях Наблюдательного совета Банка или его комитетов как по вопросам, экспертом которых он является, так и по иным вопросам, если Председатель Наблюдательного совета Банка или соответствующего комитета Наблюдательного совета Банка сочтет это необходимым.

Требования к кандидатуре Советника Наблюдательного совета Банка, порядок избрания и прекращения полномочий, а также права и обязанности Советника Наблюдательного совета Банка определяются Положением о Советнике Наблюдательного совета Банка, утверждаемым Наблюдательным советом Банка.

3.3.9. Оценка качества работы Наблюдательного совета, его комитетов и членов Наблюдательного совета

Проведение оценки качества работы Наблюдательного совета направлено на определение степени эффективности работы Наблюдательного совета, Комитетов и членов Наблюдательного совета, соответствия их работы потребностям развития Банка, активизацию работы Наблюдательного совета и выявление областей, в которых их деятельность может быть улучшена.

Оценка работы Наблюдательного совета, Комитетов и членов Наблюдательного совета осуществляется на регулярной основе не реже одного раза в год.

3.3.10. Планирование преемственности Наблюдательного совета

В целях обеспечения непрерывности деятельности Наблюдательного совета, сохранения сбалансированного состава Наблюдательного совета, надлежащего уровня его компетенции и обеспечения общего уровня преемственности, Банк считает надлежащей практикой своевременную последовательную ротацию членов Наблюдательного совета, но не более 1/3 состава Совета одновременно.

На основе информации, собранной и систематизированной в рамках выявления кадровых потребностей Наблюдательного совета, Комитет по кадрам и вознаграждениям организует формирование списка потенциальных кандидатов в Наблюдательный совет, отвечающих установленным требованиями к кандидатам в Наблюдательный совет.

При необходимости для поиска кандидатов может быть привлечена внешняя экспертиза.

Цели и подходы к организации процесса преемственности, распределение ролей, обязанностей и зон ответственности различных участников процесса формализованы в Политике обеспечения преемственности членов Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

3.3.11. Комитеты Наблюдательного совета

Наблюдательный совет из своего состава формирует комитеты — консультативно-совещательные органы, созданные для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности Банка, отнесенных к компетенции Наблюдательного совета, и подготовки рекомендаций Наблюдательному совету по таким вопросам, что повышает эффективность выполнения Наблюдательным советом своих функций и способствует принятию профессионально подготовленных, взвешенных и независимых решений.

Комитеты являются вспомогательными органами Наблюдательного совета и не вправе действовать от имени Банка или Наблюдательного совета. В своей деятельности комитеты подотчетны Наблюдательному совету.

При Наблюдательном совете созданы следующие постоянно действующие комитеты:

- Комитета по аудиту и рискам;
- Комитет по кадрам и вознаграждениям;
- Комитет по стратегическому развитию и корпоративному управлению.

При необходимости Наблюдательный совет может создавать иные Комитеты.

Деятельность Комитетов Наблюдательного совета регулируется соответствующим Положением о Комитете.

3.4. ПОДОТЧЕТНОСТЬ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ

Правление Банка и Председатель Правления подотчетны Наблюдательному совету и Собранию акционеров.

Правление не реже одного раза в год представляет Наблюдательному совету отчет о ходе выполнения Стратегии развития Банка, об исполнении решений Наблюдательного совета, ежеквартально — доклад о результатах финансово-хозяйственной деятельности Банка и о результатах проведения внутренних процедур оценки достаточности капитала, а также осуществляет реализацию стратегии и политики Банка в организации и осуществлении внутреннего контроля.

Председатель Правления и Правление осознают свою ответственность перед акционерами и Наблюдательным советом Банка и считают своей главной задачей добросовестное и компетентное исполнение обязанностей по руководству текущей деятельностью Банком, обеспечивающему успешное развитие Банка.

Председатель Правления и Правление соблюдают действующие процедуры по предоставлению членам Наблюдательного совета в регулярной и оперативной информации, касающейся существенных аспектов деятельности Банка, прогнозов развития, а также развития стандартов корпоративного управления.

3.4.1. Избрание, сроки и прекращение полномочий членов Правления

Избрание и прекращение полномочий Председателя Правления осуществляется решением Общего собрания акционеров Банка по представлению Наблюдательного совета Банка. Председатель Правления избирается на срок до 5 (пяти) лет. Решение об избрании Председателя Правления Банка принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании.

Избрание членов Правления и прекращение их полномочий осуществляется решением Наблюдательного совета по представлению Председателя Правления. Правление утверждается сроком до 5 (пяти) лет. Срок полномочий членов Правления не должен превышать срок полномочий Председателя Правления.

Кандидаты в члены Правления должны соответствовать требованиям, установленным Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», а также Положением Банка России от 27.12.2017 № 625-П «О порядке согласования Банком России назначения (избрания) кандидатов на должности в финансовой организации, уведомления Банка России об избрании (прекращении полномочий), назначении (освобождении от должности) лиц, входящих в состав органов управления, иных лиц в финансовых организациях оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц и учредителей (акционеров, участников) финансовых организаций, направления членом совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации информации в Банк России о голосовании (о непринятии участия в голосовании) против решения совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, направления запроса о предоставлении Банком России информации и направления Банком России ответа о наличии (отсутствии) сведений в базах данных, предусмотренных статьями 75 и 76.7 Федерального закона от 10 июля 2002 года №86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", а также о порядке ведения таких баз», а также внутренними документами Банка.

3.4.2. Планирование преемственности членов Правления

Обеспечение преемственности Председателя Правления и членов Правления является одной из первостепенных задач Системы корпоративного управления.

С целью обеспечения стабильной и эффективной деятельности Банка, минимизации соответствующих рисков и достижения планируемых результатов в Банке ведется работа по обеспечению преемственности исполнительных органов Банка, в соответствии с Положением о выдвижении кандидатов для избрания в исполнительные органы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, в котором участвуют:

- Члены Наблюдательного совета;
- Комитет по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета;
- Председатель Правления и члены Правления Банка;
- Служба персонала Банка.

3.4.3. Председатель Правления

Председатель Правления Банка наделен все полнотой необходимых полномочий для осуществления оперативного руководства текущей деятельностью Банка и решения соответствующих вопросов, не отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета и Правления Банка.

Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка и представляет его интересы в отношениях с любыми лицами по любому кругу вопросов.

Основные нормы, регулирующие деятельность Председателя Правления, изложены в Уставе Банка и Положении о Председателе Правления Банка.

3.4.4. Правление

Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом, который организует и осуществляет руководство оперативной деятельностью Банка, обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка, а также решает иные вопросы, отнесенные к его компетенции действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, Положением о Правлении и иными внутренними документами Банка или решениями Наблюдательного совета Банка.

Председатель Правления организует работу Правления.

Организация проведения заседаний Правления обеспечивает эффективность его деятельности. Работа Правления осуществляется в соответствии с утвержденным Планом работы Правления. При этом в любое время может быть созвано заседание Правления по иным вопросам вне Плана.

Все члены Правления заблаговременно получают уведомление о предстоящем заседании Правления, его повестке и необходимые материалы, в соответствии с Регламентом подготовки и проведения заседаний Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО. Заблаговременное извещение позволяет членам Правления подготовиться к нему по всем вопросам повестки дня.

Члены Правления при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей действуют добросовестно и разумно в интересах Банка и его акционеров, а также учитывая интересы сотрудников Банка и иных заинтересованных лиц.

Членами Правления не могут быть лица, являющиеся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с Банком.

Каждый член Правления обязан воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка, а в случае возникновения такого конфликта член Правления обязан информировать об этом Комитету по стратегическому развитию и корпоративному управлению и/или Наблюдательный совет.

Для решения отдельных задач, стоящих перед Банком, Правление может создавать различные комиссии, Деятельность комиссией регламентируется соответствующими положениями, которые утверждаются Правлением согласно действующему законодательству, нормам и требованиям.

Основные нормы, регулирующие деятельность Правления изложены в Уставе Банка, Положении о Правлении Банка и других внутренних документах.

3.4.5. Взаимодействие Наблюдательного совета и исполнительных органов

В целях полного погружения в специфику деятельности Банка члены Наблюдательного совета могут по собственной инициативе организовывать встречи с Председателем Правления, членами Правления, ключевыми сотрудниками Банка, а также обсуждать между собой вне рамок заседаний Наблюдательного совета любые вопросы

текущей деятельности и развития Банка. Подобные встречи могут быть организованы с помощью Корпоративного секретаря.

Члены Наблюдательного совета взаимодействуют с исполнительными органами и должностными лицами Банка с целью своевременного получения максимально полной и достоверной информации, необходимой им для принятия решений. Для надлежащего исполнения своих обязанностей члены Наблюдательного совета имеют право:

- запрашивать информацию о деятельности Банка и подконтрольных ему компаний, оперативно получать ответы на свои запросы;
- требовать предоставления дополнительной информации;
- знакомиться с внутренними документами Банка, отчетностью Банка и иными финансовыми документами, а также с аудиторскими заключениями и решениями исполнительных органов Банка.

3.5. ЭФФЕКТИВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И НЕЗАВИСИМОСТЬ КОРПОРАТИВНОГО СЕКРЕТАРЯ

Корпоративный секретарь обеспечивает соблюдение органами управления и должностными лицами Банка процедур корпоративного управления, требований законодательства Российской Федерации, Устава, настоящего Кодекса и внутренних документов Банка, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров.

Банк осознает, что доверие акционеров к Банку, основывается на существующих в нем механизмах реализации прав и защиты интересов акционеров Банка.

Корпоративный секретарь – должностное лицо Банка, в задачи которого входит:

- обеспечение соблюдения органами и должностными лицами Банка правил и процедур корпоративного управления, гарантирующих реализацию прав и интересов акционеров;
- организация взаимодействия между Банком и его акционерами;
- осуществление мероприятий по подготовке и проведению Общего собрания акционеров, заседаний Наблюдательного совета, Правления;
- развитие практики корпоративного управления Банка в соответствии с интересами его акционеров;
- обеспечение эффективной работы каналов обмена информацией между органами управления Банка, содействие раскрытию информации о Банке.

Для наилучшего выполнения работы Корпоративный секретарь соблюдает следующие принципы:

- действовать лояльно по отношению к Банку;
- защищать интересы всех акционеров Банка;
- учитывать интересы всех заинтересованных сторон – участников корпоративных отношений Банка;
- действовать конструктивно для урегулирования корпоративных конфликтов в Банке;
- содействовать обеспечению уровня прозрачности Банка в соответствии с требованиями действующего законодательства, рекомендациями Кодекса корпоративного управления;

- действовать в духе открытости, конструктивного взаимодействия и взаимопонимания;
- взаимодействовать со всеми членами органов управления и контроля, а также работниками Банка равноправно вне зависимости от их социального статуса, должностного положения и иных факторов;
- соблюдать правила корпоративной культуры, регламенты и процедуры, не противоречащие законодательству и установленные внутренними документами Банка;
- участвовать в непротиворечащих законодательству формах альтернативного (несудебного) разрешения корпоративных конфликтов в отношении Банка.

Корпоративный секретарь, в целях обеспечения независимости, функционально подчиняется Наблюдательному совету.

Требования к кандидатуре Корпоративного секретаря, его права и обязанности, функции закреплены в Положении о Корпоративном секретаре и Аппарате Корпоративного секретаря.

3.6. ПРОЗРАЧНОСТЬ И СБАЛАНСИРОВАННОСТЬ СИСТЕМЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА И ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ

Банк обеспечивает прозрачность системы вознаграждения членов Наблюдательного совета и исполнительных органов, устанавливая при этом размер вознаграждения на уровне, позволяющем привлекать, удерживать и мотивировать членов Наблюдательного совета, исполнительных органов и ключевых руководящих работников, обладающих необходимой для Банка компетенцией и квалификацией. При определении подходов к вознаграждению Банк стремится следовать следующим ключевым аспектам:

- активная роль Наблюдательного совета, подкрепленная должной квалификацией, в формировании системы вознаграждения в Банке и надзоре за практикой ее реализации;
- применение особых принципов вознаграждения в отношении руководителей и работников подразделений внутреннего контроля и управления рисками, способствующих независимости их деятельности;
- связь переменного вознаграждения исполнительных органов Банка, руководителей бизнес-подразделений с результатами деятельности Банка, подразделения и персональными результатами, а также учет применимых параметров и временных характеристик риска при определении размера и периодичности выплаты переменного вознаграждения;
- прозрачность принципов и практики вознаграждения.

3.6.1. Вознаграждение членов Наблюдательного совета

Вознаграждение членов Наблюдательного совета устанавливается в соответствии с Положением о вознаграждениях и компенсациях членов Наблюдательного совета, утвержденным Общим собранием акционеров Банка.

Уровень выплачиваемого Банком вознаграждения членам Наблюдательного совета должен быть достаточным для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для Банка компетенцией и квалификацией.

При определении размера вознаграждения членов Наблюдательного совета Банк стремится принять во внимание индивидуальные обязанности работы в Наблюдательном совете каждого его члена (например, членство в комитете и/или выполнение обязанностей Председателя Наблюдательного совета, Председателя комитета) и дополнительную нагрузку, сопряженную с такими обязанностями.

3.6.2. Вознаграждение членов исполнительных органов

Система вознаграждения членов исполнительных органов регулируется Положением о системе оплаты труда сотрудников, принимающих риски и сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками Банка, разработанным в соответствии с Инструкцией Банка России от 17 июня 2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» и с учетом Методических рекомендаций по разработке положений о ключевых показателях эффективности в хозяйствующих субъектах государственного сектора экономики РС(Я), утвержденных распоряжением Министерства имущественных и земельных отношений РС(Я) от 20.01.2015 года №Р-34, предусматривающим зависимость вознаграждения от результатов работы Банка и личного вклада работника в достижение этого результата путем применения инструментов регулярной оценки эффективности их деятельности через систему сбалансированных показателей.

Общий размер вознаграждения членов исполнительных органов состоит из фиксированной и переменной части. Переменное вознаграждение напрямую связано с результатом достижения комплекса ключевых показателей: функциональных и корпоративных.

Комитет Наблюдательного совета по кадрам и вознаграждениям отвечает за постоянную актуализацию системы вознаграждения членов исполнительных органов, согласовывает набор персональных целевых показателей и контролирует успешность их выполнения, анализируя персональный вклад каждого руководителя, его потенциал развития и степень синергетического эффекта в команде.

Оценка эффективности деятельности членов исполнительных органов производится на ежегодной основе с подведением полугодового мониторинга достижения индивидуальных и корпоративных целей.

3.6.3. Раскрытие информации о вознаграждении членов Наблюдательного совета и исполнительных органов

Банк ответственно подходит к вопросу раскрытия информации о вознаграждении членов Наблюдательного совета и исполнительных органов.

Информация о применяемой в Банке системе вознаграждений членов Наблюдательного совета и членов исполнительных органов публикуется в годовом отчете Банка.

Также в годовом отчете содержатся сведения о выплаченном вознаграждении членам Наблюдательного совета и исполнительных органов с указанием размера всех видов вознаграждения, включая заработную плату, премии, комиссионные, суммы, отдельно выплаченные за участие в работе соответствующего органа, иные виды вознаграждения, которые были выплачены Банком в течение отчетного года.

3.7. ВЫСОКИЕ СТАНДАРТЫ КОРПОРАТИВНОЙ КУЛЬТУРЫ И ДЕЛОВОЙ ЭТИКИ

Принятые в Банке стандарты поведения, гарантирующие честные и справедливые отношения к работникам, клиентам, партнерам, а также соблюдение законодательства и внутренних норм отражены в Кодексе деловой этики АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО и его банковской группы.

Банк уверен в том, что безусловное следование высоким стандартам добросовестного поведения в отношении клиентов и партнеров, а также этическим принципам, закрепленным во внутренних документах Банка, всеми работниками Банка и участников Группы закладывает ориентированную на этические принципы основу корпоративной культуры, способствует укреплению деловой репутации Банка, развитию сотрудничества с клиентами и партнерами. При этом руководители любого уровня, в том числе члены исполнительных органов и Наблюдательного совета, должны на личном примере показывать приверженность высоким принципам профессиональной и деловой этики, создавать и поддерживать такую культуру поведения, при которой работники знают и понимают свои обязанности и свободно информируют о сомнениях и проблемах.

Корпоративное управление Банка неразрывно связано с его корпоративной культурой. Важно, чтобы каждый работник знал, что происходит в Банке и понимал, какое влияние он может оказать на его дальнейшее развитие. Это реализуется, в частности, за счет наличия у ключевых работников-акционеров законной возможности участия в ОСА для принятия важнейших для Банка корпоративных решений. Исполнительные органы расценивают работника-акционера как единомышленника, заинтересованного в реализации Банком намеченных стратегических целей и увеличении его акционерной стоимости.

3.7.1. Политика в области противодействия коррупции и управления конфликтом интересов

Члены Наблюдательного совета и исполнительных органов обязаны:

- обеспечивать максимальное соблюдение интересов Банка. Никто из них не имеет права преследовать личные интересы при принятии решений и использовать для собственной выгоды возможности, предоставленные Банком;
- соблюдать требования утвержденных Банком Положения по управлению конфликтом интересов в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО и его банковской группе и Антикоррупционной политики АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО и его банковской групп, применимого антикоррупционного законодательства; на личном примере показывать работникам Банка приверженность этим требованиям, распространяющимся на всех работников Банка независимо от занимаемой должности; а также регулярно проходить обучение по данным направлениям;
- быть нетерпимыми к коррупции в любых ее формах и проявлениях (принцип нулевой толерантности);
- действуя разумно и добросовестно в интересах Банка и его акционеров, своевременно сообщать о наличии конфликта интересов, в том числе потенциального, об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами; разрешать возникшие конфликты интересов;

воздерживаться от действий, которые приведут или способны привести к возникновению конфликта интересов; воздерживаться от голосования по вопросам, в отношении которых у них имеется конфликт интересов, а также от иных действий, которые могут привести к возникновению ущерба интересам Банка или его акционеров. Если члену Наблюдательного совета или исполнительного органа Банка не очевидно, создает та или иная ситуация конфликт интересов, то ему следует проконсультироваться с Корпоративным секретарем или Службой внутреннего контроля Банка для принятия мер по урегулированию конфликта интересов;

- своевременно уведомлять Наблюдательный совет путем направления через Корпоративного секретаря уведомления его Председателю как о намерении занять должность в составе органов управления иных организаций, в государственных и муниципальных органах, Банке России, так и о факте такого назначения.

Члены исполнительных органов Банка получают одобрение Наблюдательного совета Банка при совмещении должностей в иных организациях, а также раскрывают перед Банком информацию об осуществлении ими коммерческой деятельности, не связанной с интересами Банка.

Ключевой мерой по управлению конфликтом интересов в отношении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность (далее — сделки с заинтересованностью) является процедура выдачи согласия на их совершение/последующее одобрение.

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и лучшими практиками корпоративного управления сделки с заинтересованностью рассматриваются в следующем порядке:

- проводится предварительный анализ наличия заинтересованности у членов Наблюдательного совета и исполнительных органов, участвующих в принятии решений;
- осуществляется извещение о сделке с заинтересованностью членов Наблюдательного совета и Правления, а в случае если в совершении такой сделки заинтересованы все члены Наблюдательного совета — акционеров Банка в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Собрания акционеров;
- заинтересованные лица отстраняются от процесса обсуждения условий совершения сделки и принятия решения по ней.

Вся информация о сделках с заинтересованностью своевременно раскрывается в соответствии с законодательством Российской Федерации в годовом отчете Банка, утверждаемом ОСА.

3.7.2. Политика в области конфиденциальной и инсайдерской информации

Члены Наблюдательного совета и исполнительных органов Банка не разглашают и не используют в личных интересах или в интересах третьих лиц ставшие известными сведения, составляющие конфиденциальную информацию (банковскую тайну, коммерческую тайну Банка и его партнеров, подконтрольных Банку лиц, персональные данные) и инсайдерскую информацию Банка и клиентов Банка.

Раскрытие информации о Банке, ее объем, содержание и способы распространения не должны противоречить требованиям к соблюдению охраняемой законодательством банковской, коммерческой тайны, иной конфиденциальной информации, а также требованиям информационной безопасности Банка.

В отношении инсайдерской информации члены Наблюдательного совета и исполнительных органов Банка должны соблюдать требования Правил внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынков АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

3.8. СБАЛАНСИРОВАННОСТЬ И ЭФФЕКТИВНОСТЬ СИСТЕМ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И ВНУТРЕННЕГО АУДИТА, ВНЕШНИЙ АУДИТОР

3.8.1. Организация процесса управления рисками

Управление рисками является стратегическим направлением в деятельности Банка. Главной целью управления рисками является организация интегрированной системы управления рисками в соответствии с международно-признанной практикой, направленной на обеспечение устойчивого развития в рамках реализации Стратегии развития Банка, утвержденной Наблюдательным советом Банка, а также на защиту интересов акционеров, кредиторов, сотрудников, клиентов и прочих лиц, заинтересованных в дальнейшем устойчивом развитии Банка. Внедрение функций управления и контроля рисков является непрерывным процессом. Банк устанавливает внутренние требования к прозрачности информации по рискам как основу для контроля, установления лимитов и управления рисками.

Принятая в Банке система управления рисками, основывается в том числе на внутренних процедурах оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Организационная система управления рисками в Банке включает Наблюдательный совет, Комитет по аудиту и рискам Наблюдательного совета, исполнительные органы управления, Комиссию по рискам и контролю, Кредитные комиссии, Комиссию по управлению активами и пассивами при Правлении Банка и иные структурные подразделения, вовлеченные в процесс управления рисками.

Основным подразделением, отвечающим за построение системы управления рисками и контроль уровня значимых рисков, принимаемых Банком, является Департамент риск-менеджмента, возглавляемый директором и состоящий из Управления кредитных рисков и Управления банковских рисков.

3.8.2. Внутренний контроль и аудит

В Банке создана эффективно функционирующая система внутреннего контроля и аудита, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед Банком целей, являющаяся неотъемлемой частью системы корпоративного управления и одним из важнейших факторов эффективной работы Банка.

Порядок взаимодействия и подчиненности элементов системы внутреннего контроля обеспечивает необходимый уровень их независимости. Службы внутреннего контроля и аудита обеспечивают стабильность развития Банка и гарантируют защиту интересов акционеров, что повышает инвестиционную привлекательность Банка.

В соответствии с обновленной моделью международного «Института внутренних аудиторов» в Банке сформирована контрольная среда и функционируют три линии, действует система оценки рисков, внедрены контрольные процедуры.

Система внутреннего контроля Банка функционирует в целях:

- Эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления рисками и капиталом Банка;
- Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности для внешних и внутренних пользователей;
- Информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);
- Соблюдения всеми сотрудниками Банка при выполнении своих должностных обязанностей требований федерального законодательства, нормативных актов Банка России, иных регулятивных требований, учредительных и внутренних документов, определяющих и регулирующих деятельность Банка;
- Исключения вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе, мошенничества, легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма и распространения оружия массового уничтожения;
- Разрешения конфликта интересов, возникающих в процессе деятельности Банка;
- Обеспечения контроля за своевременной идентификацией, оценкой рисков, контроля за их объемами и принятием мер по снижению рисков.

Ключевые требования к организации внутреннего контроля и аудита, основные стандарты и принципы функционирования, а также распределение полномочий и зон ответственности закреплены во внутренних документах Банка.

В соответствии с Уставом Банка, утвержденным Общим собранием акционеров, к участникам системы внутреннего контроля относятся:

- Общее собрание акционеров
- Наблюдательный совет
- Комитет по аудиту и рискам
- Правление Банка
- Председатель Правления
- Главный бухгалтер Банка (его заместители)
- Служба внутреннего аудита
- Служба внутреннего контроля
- Департамент по рискам
- Подразделение финансового мониторинга
- иные органы управления Банка, подразделения и работники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми Уставом и внутренними документами Банка.

3.8.3. Независимый аудитор

В целях обеспечения максимальной объективности и достоверности финансовой и бухгалтерской отчетности, Банк привлекает для ежегодной проверки и подтверждения годовой финансовой и бухгалтерской отчетности независимого и квалифицированного аудитора.

Порядок выбора и назначения независимого аудитора определяется Политикой по вопросам проведения внешнего аудита, утвержденной Наблюдательным советом, и координируется Комитетом по аудиту и рискам Наблюдательного совета.

3.8.4. Комитет по аудиту и рискам Наблюдательного совета.

Комитет по аудиту и рискам осуществляет свою деятельность в соответствии с утвержденным Наблюдательным советом Положением о Комитете по аудиту и рискам, действующим законодательством, нормами внутренних нормативных документов Банка и требованиями Центрального Банка Российской Федерации.

Комитет по аудиту и рискам создан с целью выработки всесторонне обоснованных рекомендаций Наблюдательному совету при осуществлении последним контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, достоверностью финансовой отчетности, функционированием систем внутреннего контроля, внутреннего аудита и управления рисками, в том числе риском информационной безопасности.

3.8.5. Служба внутреннего аудита (СВА)

Организация проведения внутреннего аудита осуществляется посредством отдельного структурного подразделения – СВА. СВА является самостоятельным структурным подразделением Банка и функционально подотчетна Наблюдательному совету. Наблюдательный совет утверждает планы работы СВА, контролирует их исполнение, рассматривает отчеты СВА о результатах аудиторских проверок и мониторинга системы внутреннего контроля, а также о выполнении мероприятий и рекомендаций СВА по устранению выявленных недостатков, анализирует вопросы ресурсного обеспечения, включая назначение руководителя Службы внутреннего аудита.

Подразделение осуществляет мониторинг системы внутреннего контроля, аудиторские проверки, а также предоставляет независимые рекомендации по совершенствованию банковской деятельности и контрольных процедур.

К компетенции СВА относятся:

- Проверка и оценка качества системы внутреннего контроля;
- Проверка и оценка качества системы управления рисками и капиталом, достаточности капитала;
- Проверка и оценка качества системы корпоративного управления;
- Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и управленческой отчетности;
- Проверка соблюдения требований законодательства Российской Федерации, актов регулирующих и надзорных органов;
- Проверка адекватности и надежности системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- Обеспечение единства подходов к организации и функционированию внутреннего контроля и аудита в группе Алмазэргиэнбанк.

В рамках своей компетенции СВА взаимодействует с Комитетом по аудиту и рискам и внешними аудиторами Банка в части предоставления информации о системе внутреннего контроля, а также основных недостатках, выявленных СВА в течение проверяемого периода.

СВА осуществляет свою деятельность исходя из следующих основных принципов:

- постоянство деятельности;
- независимость;
- беспристрастность;
- профессиональная компетентность.

3.8.6. Служба внутреннего контроля (СВК)

Для оказания содействия органам управления Банка в эффективном управлении регуляторными рисками (рисками возникновения убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, стандартов саморегулируемых организаций, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов) и в целях обеспечения единства подходов в банковской группе к организации внутреннего контроля в Банке действует Служба внутреннего контроля (СВК).

СВК является самостоятельным структурным подразделением и подотчетна Председателю Правления.

СВК осуществляет следующие функции:

- выявление источников регуляторного риска в ходе проведения контрольных процедур (предоставление независимой, объективной и своевременной информации о потенциальных и выявленных рисках для принятия управленческих решений, направленных на предотвращение и минимизацию убытков);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- проведение контрольных процедур на ежегодной основе по оценке качества взаимодействия с потребителями финансовых услуг и достаточности реализуемых мер по недопущению недобросовестных практик в отношении потребителей финансовых услуг, в том числе неквалифицированных инвесторов;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих кредитной организации по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;

Поставленные задачи СВК реализуются посредством ежегодного плана работы, который утверждается Председателем Правления.

3.8.7. Служба финансового мониторинга

Банк придает большое значение реализации мер, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и (или) финансирование распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ/ФРОМУ). Внутренние документы Банка, регулирующие деятельность в этой сфере, основываются на принципе «Знай своего клиента», исключения возможности использования продуктов (услуг) для проведения операций по отмыванию преступных доходов и соблюдении российского законодательства.

Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ является частью системы внутреннего контроля Банка и направлен на осуществление контроля на основе оценки уровня риска клиентов (потенциальных клиентов), в том числе в целях обеспечения прозрачности операций, сбора и фиксации информации о них, выявления операций, в отношении которых возникают подозрения, что их целью является ОД/ФТ, и информирование уполномоченного органа (Росфинмониторинг) об этих операциях, а также применение мер, направленных на пресечение таких операций.

В целях соблюдения требований законодательства сотрудниками Службы финансового мониторинга на постоянной основе осуществляются внутренние проверки, вносятся изменения в нормативные документы, программное обеспечение и процедуры формирования сообщений. Разрабатываются меры, направленные на улучшение системы ПОД/ФТ/ФРОМУ в Банке.

3.9. ФОРМИРОВАНИЕ НАДЛЕЖАЩИХ МЕХАНИЗМОВ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ В ПОДКОНТРОЛЬНЫХ КОМПАНИЯХ

Наблюдательный совет Банка имеет доступ к полной и актуальной информации о структуре Группы Банка, осведомлен о роли значимых для Банка компаний и об особенностях корпоративного управления в них. Наблюдательный совет своевременно уведомляется о любых специфических рисках и вызовах, связанных с подконтрольными компаниями и способных оказать влияние на деятельность Банка.

Банк стремится осуществлять надзор за подконтрольными компаниями с учетом характера, масштабов и рисков их деятельности, внедрять в практику деятельности подконтрольных компаний с учетом их индивидуальных особенностей современные принципы корпоративного управления, способствующие их устойчивой работе и достижению целей деятельности в долгосрочной перспективе.

В подконтрольных компаниях, в которых востребованы наиболее развитые механизмы корпоративного управления, как хорошую практику Банк рассматривает избрание в их советы директоров независимых директоров, обладающих необходимой квалификацией, а также неисполнительных директоров из состава ключевых руководящих работников Банка, имеющих необходимые знания и навыки.

3.10 ИНФОРМАЦИОННАЯ ПРОЗРАЧНОСТЬ

Банк и его деятельность должны быть прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.

В Банке разработана и внедрена Информационная политика, обеспечивающая эффективное информационное взаимодействие Банка, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц. Контроль за реализацией положений Информационной политики осуществляет Наблюдательный совет.

3.10.1. Общие принципы раскрытия информации

Банк, как кредитная организация, исполняет обязанности по раскрытию информации о своей деятельности в соответствии с требованиями Банка России.

Исполнительные органы обеспечивают своевременность и точность раскрытия информации обо всех существенных аспектах деятельности Банка в форме:

- годового отчета, являющегося одним из наиболее важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами, содержащего информацию, позволяющую оценить итоги деятельности Банка за год, включающего в том числе Отчет в области устойчивого развития, являющийся важным элементом системы корпоративного управления, развития коммуникаций с заинтересованными сторонами, а также предпосылкой повышения эффективности группы банка, укрепления его конкурентоспособности и инвестиционной привлекательности, а также информацию о системе и практике корпоративного управления, включая подробную информацию о соблюдении принципов и рекомендаций ~~наступающего~~ — Кодекса корпоративного управления Банка России.

- эмиссионных и иных документов, подлежащих раскрытию эмитентами ценных бумаг;

- годовой и промежуточной консолидированной и отдельно бухгалтерской (финансовой) отчетности;

- сведений, которые Банк раскрывает как профессиональный участник рынка ценных бумаг;

- информации, которую Банк раскрывает как кредитная организация (сведения о процентных ставках, о принимаемых рисках, об уступках ипотечным агентам и пр.).

Банк гарантирует своевременное раскрытие полной, актуальной и достоверной информации о Банке для обеспечения возможности принятия обоснованных решений

акционерами Банка и инвесторами.

Раскрытие Банком информации осуществляется в соответствии с принципами регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных.

Банк гарантирует, что будет избегать формального подхода при раскрытии информации и раскрывать существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством.

Предоставление Банком информации и документов по запросам акционеров осуществляется в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности. При этом при предоставлении Банком информации акционерам соблюдается разумный баланс между интересами конкретных акционеров и интересами самого Банка, заинтересованного в сохранении конфиденциальности важной коммерческой информации, которая может оказать существенное влияние на его конкурентоспособность.

Каналы раскрытия информации / инструменты коммуникаций выбираются таким образом, чтобы обеспечивать свободный доступ заинтересованных лиц к раскрываемой информации. Это:

- сайт Банка в сети Интернет: www.albank.ru;
- корпоративные материалы (отчеты, презентации, официальные пресс-релизы и пр.);
- периодические печатные издания (газеты, журналы и пр.);
- официальное присутствие Банка в социальных медиа.

3.10.2. Коммуникации с акционерами и инвесторами

Банк стремится к росту инвестиционной привлекательности Банка за счет повышения информационной открытости и прозрачности, путем предоставления дополнительных сведений, пояснений и официальных комментариев о текущем положении дел в Банке; информации, необходимой для проведения финансового анализа деятельности Банка, принятия взвешенных инвестиционных решений.

Ключевым фактором взаимодействия с инвестиционным сообществом является своевременное раскрытие объективной, достоверной и непротиворечивой информации в соответствии с действующим законодательством, нормами и требованиями, а также обеспечение активного диалога с инвесторами и аналитиками.

Банк уделяет большое внимание контролю за раскрытием информации дочерними компаниями, финансовую отчетность которых Банк консолидирует, и обеспечению согласованности и непротиворечивости информационной политики Банка и его дочерних компаний.

В отношении конфиденциальной информации Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с действующим законодательством, нормами и требованиями. Для этого Банком реализуется взвешенный подход в предоставлении инвесторам и аналитикам необходимой информации, направленной на повышение понимания бизнеса Банка, её возможностей и перспектив развития, но при этом не снижающей конкурентоспособности Банка.

Банк проводит работу по поддержанию и развитию эффективного диалога с представителями СМИ, государственными органами и представителями общественности,

проявляющими интерес к деятельности Банка, а также по повышению общего уровня информационной открытости и прозрачности.

3.10.3. Участие акционеров в управлении Банком

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

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.

Банк гарантирует, что порядок сообщения о проведении Общего собрания и предоставления материалов к Общему собранию дает акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем. В ходе подготовки и проведения Общего собрания акционеры имеют возможность беспрепятственно и своевременно получать информацию о собрании и материалы к нему, задавать вопросы исполнительным органам и членам Наблюдательного совета Банка, общаться друг с другом.

Банк обеспечивает право акционера (акционеров) Банка, являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования, требовать созыва Общего собрания, акционера (акционеров) Банка, являющихся владельцами не менее чем 2 процентами голосующих акций Банка, выдвигать кандидатов в органы Банка и вносить предложения в повестку дня общего собрания.

3.11 СЛЕДОВАНИЕ МЕЖДУНАРОДНЫМ СТАНДАРТАМ И ПРИНЦИПАМ В ОБЛАСТИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ И ESG-ПРИНЦИПАМ

Принимая во внимание значимость темы устойчивого развития, а также признавая необходимость объединения усилий с другими компаниями и организациями в решении глобальных проблем человечества, Банк признает необходимость присоединения к глобальным инициативам Организации Объединенных Наций (ООН) и следования в своей деятельности их требованиям.

Использование международных стандартов в области ESG Банк рассматривает как необходимое условие обеспечения соответствия деятельности Банка лучшей международной практике и достижения целей и задач своего развития.

Банк стремится к построению системы управления ESG-принципами, встроенной в архитектуру Системы корпоративного управления.

3.12. КАДРОВАЯ ПОЛИТИКА

Банк рассматривает развитие кадрового потенциала как одну из основ своего долгосрочного и устойчивого развития. Совершенствование и укрепление корпоративной культуры в Банке направлено на создание у каждого сотрудника чувства сопричастности к выполнению стратегических задач, стоящих перед Банком.

Кадровая политика Банка предоставляет каждому сотруднику возможность для полного раскрытия навыков, знаний и талантов в интересах Банка и личного развития, и призвана обеспечить целостность и устойчивость Банка как бизнес-организации.

Кадровая политика реализуется на всех уровнях управления Банка. Банк уделяет постоянное внимание вопросам охраны здоровья сотрудников и безопасности условий их труда. При приеме на работу исключена возможность дискриминации по политическим, религиозным, национальным и иным мотивам.

IV. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Настоящий Кодекс корпоративного управления Банка утверждается Наблюдательным советом Банка.

С момента вступления в силу настоящего Кодекса корпоративного управления Банка, утрачивает силу Кодекс корпоративного управления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, утвержденный Наблюдательным советом 29.12.2014 года.

В соответствии с лучшими практиками корпоративного управления Наблюдательный совет ежегодно анализирует положения настоящего Кодекса и вносит необходимые изменения, отменяет или приостанавливает действие отдельных норм.