

УТВЕРЖДЕНО
Решением Совета Директоров
АО "Банк "Агророс"
Протокол № 8 от «15» февраля 2021 г.

ПОЛОЖЕНИЕ
о корпоративном управлении
АО "Банк "Агророс"

г.Саратов 2021г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения
2. Принципы корпоративного управления
3. Взаимоотношения с акционерами
4. Общее собрание акционеров
5. Совет Директоров банка и организация его работы
6. Правление банка
7. Система контроля за финансово-хозяйственной деятельностью банка
8. Политика раскрытия информации
9. Существенные корпоративные действия
10. Дивидендная политика
11. Взаимоотношения с клиентами банка
12. Предотвращение конфликта интересов
13. Кадровая политика
14. Оценка состояния корпоративного управления
15. Заключительные положения

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее положение разработано в соответствии с принципами корпоративного управления, установленными действующим законодательством РФ и нормативными документами Банка России.

Корпоративное управление - это общее руководство деятельностью Банка, осуществляемое общим собранием участников (акционеров), советом директоров, включающее комплекс их отношений (как регламентированных внутренними документами, так и неформализованных) с единоличным исполнительным органом (Председателем Правления), коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением) и иными заинтересованными лицами в части:

определения стратегических целей деятельности Банка, путей достижения указанных целей (включая порядок образования органов управления, наделения их полномочиями и осуществления управления текущей деятельностью кредитной организации) и контроля за их достижением;

создания стимулов трудовой деятельности, обеспечивающих выполнение органами управления и служащими Банка всех действий, необходимых для достижения стратегических целей деятельности;

достижения баланса интересов (компромисса) участников (акционеров), членов совета директоров и исполнительных органов Банка, его кредиторов, вкладчиков и иных заинтересованных лиц;

обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, а также принципов профессиональной этики, определяемых внутренними документами Банка.

1.2. Основными направлениями корпоративного управления в Банке являются:

1.2.1. распределение полномочий, вопросов компетенции и подотчетности между органами управления, организация эффективной деятельности совета директоров и исполнительных органов;

1.2.2. определение и утверждение стратегии развития деятельности Банка и контроль за ее реализацией (включая построение эффективных систем планирования, управления банковскими рисками и внутреннего контроля);

1.2.3. предотвращение конфликтов интересов, которые могут возникать между участниками (акционерами), членами совета директоров и исполнительных органов, служащими, кредиторами, вкладчиками, иными клиентами и контрагентами;

1.2.4. определение правил и процедур, обеспечивающих соблюдение принципов профессиональной этики;

1.2.5. определение порядка и контроль за раскрытием информации о Банке.

1.3. Распределение полномочий между органами управления обеспечивает разграничение общего руководства, осуществляемого участниками (акционерами) и Советом директоров, и руководства текущей деятельностью Банка, осуществляемого его исполнительными органами и определено в Уставе Банка, Положении о Совете Директоров, Положении об исполнительных органах, Положении о Кредитно-инвестиционном комитете, О ревизионной комиссии, Об информационной политике Банка.

2. ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Приоритетом корпоративного управления АО "Банк "Агророс" является уважение прав и законных интересов его акционеров и клиентов, открытости информации, а также обеспечение эффективной деятельности банка, поддержание его финансовой стабильности и прибыльности.

Основой эффективной деятельности и инвестиционной привлекательности банка является доверие между всеми участниками корпоративного взаимодействия. Принципы корпоративного

управления, содержащиеся в настоящем документе, направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в связи с управлением банком.

В системе корпоративного управления АО "Банк "Агророс" обеспечивает паритет соблюдения прав акционеров и клиентов банка.

Основные принципы корпоративного управления

1). Обеспечение акционерам Банка реальной возможности осуществлять свои права, связанные с участием в Банке.

2). Обеспечение равного отношения ко всем акционерам, включая миноритарных (и иностранных) акционеров. Обеспечение возможности получения всеми акционерами эффективной защиты в случае нарушения их прав.

3). Обеспечение осуществления Советом директоров Банка стратегического управления деятельностью Банка и эффективного контроля с его стороны за деятельностью исполнительных органов Банка (Правления Банка), а также подотчетности членов Совета директоров Банка акционерам Банка.

4). Обеспечение исполнительным органам Банка (Правлению и Председателю Правления Банка) возможности разумно, добросовестно, исключительно в интересах Банка осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью Банка, а также обеспечение подотчетности исполнительных органов Банка Совету директоров Банка и его акционерам.

5). Обеспечение своевременного раскрытия полной и достоверной информации о Банке.

6). Обеспечение эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка с целью защиты прав и законных интересов акционеров Банка.

7). Обеспечение исполнительным органом Банка (Правлением и Председателем Правления) реализации стратегии управления с соблюдением принципа безубыточности деятельности Банка и обеспечение оптимального соотношения между прибылью Банка и уровнем принимаемых им рисков. Своевременное выявление, адекватная оценка рисков является одним из основополагающих принципов корпоративного управления.

3. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С АКЦИОНЕРАМИ

Практика корпоративного управления АО "Банк "Агророс" направлена на обеспечение реальных возможностей для акционеров осуществлять свои права, связанные с участием в обществе.

Акционеры имеют право отчуждать принадлежащие им акции в порядке, предусмотренном Уставом банка и действующим законодательством.

Акционеры имеют право участвовать в управлении банком путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности банка на общем собрании акционеров. При проведении общего собрания акционеров Банк ежегодно информирует акционеров о своей деятельности, достижениях и планах, выносит на обсуждение наиболее важные вопросы деятельности.

Акционер может доверить представлять свои интересы другому акционеру или третьему лицу.

Акционеры имеют право участвовать в прибыли общества. При этом дата, на которую в соответствии с решением о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение, не может быть установлена ранее 10 дней с даты принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов и позднее 20 дней с даты принятия такого решения.

Практика корпоративного управления АО "Банк "Агророс" направлена на обеспечение равного отношения к акционерам.

Акционеры имеют право на регулярное и своевременное получение полной и достоверной информации о банке в соответствии с законодательством Российской Федерации. Это право

реализуется путем включения в годовой отчет, предоставляемый акционерам, необходимой информации, позволяющей оценить итоги деятельности общества за год, а также получать информацию, раскрываемую банком в соответствии с требованиями законодательства и банковских норм.

Для большей доступности такой информации и более широкого его распространения банк использует, наряду с обычными каналами информации, электронные системы (Интернет).

Банк ожидает от акционеров встречного раскрытия информации о реальных собственниках акций.

Акционеры не должны злоупотреблять предоставленными им правами. Недопустимы действия акционеров, осуществляемые исключительно с намерением причинить вред другим акционерам или банку.

4. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

Порядок подготовки и организации проведения общего собрания акционеров определяется законодательством, Уставом банка и решениями Совета Директоров.

При организации и проведении общего собрания должны соблюдаться следующие общие правила:

- Предоставление предложений в повестку дня собрания осуществляется акционерами, являющимися в совокупности владельцами не менее 2 процентов голосующих акций, в срок не позднее 30 дней после окончания отчетного года;
- Уведомление о проведении общего собрания акционеров Банка осуществляется заказным письмом либо путем его размещения на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.agrogos.ru (www.agroros.ru) не позднее чем за двадцать дней до даты проведения общего собрания акционеров, а в случае если повестка дня собрания содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее чем за 30 дней, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах»
- Место, дата и время проведения общего собрания определяется таким образом, чтобы у акционеров была реальная возможность принять в нем участие;
- В качестве дополнительного способа оповещения возможно использование электронной формы сообщения о проведении общего собрания
- Для обеспечения предметных и продуктивных обсуждений на общем собрании акционеров, а также для фактического усиления влияния акционеров банк предоставляет акционерам:
 - Годовой отчет Совета Директоров о результатах работы;
 - Годовой бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках;
 - Результаты аудиторской проверки;
 - Отчет ревизионной комиссии;
 - Сведения о кандидате (кандидатах) в Совет Директоров банка, Ревизионную комиссию, а также о назначаемой аудиторской организации общества;
 - Рекомендации Совета Директоров банка по распределению прибыли;
 - Проект изменений и дополнений, вносимых в устав общества или проект устава в новой редакции;
 - Проекты решений общего собрания акционеров;
 - Информацию о позиции Совета Директоров относительно голосования по вопросам повестки дня.

На Собрании должна обеспечиваться разумная равная возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы.

5. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА И ОРГАНИЗАЦИЯ ЕГО РАБОТЫ

Собрание акционеров формирует Совет Директоров, который действует в соответствии с Положением о Совете Директоров.

Совет Директоров принимает решения по вопросам развития банка и осуществления контроля за деятельностью его исполнительных органов. Члены Совета Директоров являются представителями акционеров и несут перед ними ответственность за успешное развитие банка. Члены Совета Директоров несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей.

Членом Совета Директоров может быть только физическое лицо. В состав Совета Директоров может войти не более одного члена Правления.

При формировании состава Совета Директоров в него могут избираться:

- физические лица, являющиеся участниками (акционерами) и (или) аффилированные физические лица участников (акционеров) банка;
- лицо, исполняющее функции единоличного исполнительного органа;
- независимые директора банка.

Совет Директоров способствует укреплению корпоративного управления в банке при условии, что:

- осознает свою контрольную функцию и соблюдает лояльность в отношении банка и его акционеров;
- выполняет функции системы сдержек и противовесов в процессе управления банком;
- обладает необходимыми полномочиями с тем, чтобы проводить анализ деятельности менеджмента и требовать четких разъяснений по возникающим вопросам;
- дает рекомендации по применению надлежащей практики на основании накопленного опыта;
- предлагает объективные рекомендации;
- имеет компактный (не чрезмерный) состав;
- избегает конфликта интересов, а также принятия перед другими организациями обязательств;
- проводит регулярные встречи с менеджментом и внутренним аудитом для разработки и утверждения политики, установления деловых контактов и контроля за процессом продвижения к корпоративным целям;
- воздерживается от принятия решений в тех случаях, когда не в состоянии принять адекватное решение;
- не участвует в повседневном управлении банком.

В целях обеспечения и защиты прав акционеров, формирования квалифицированного мнения, снижения риска принятия субъективного решения в число членов Совета директоров могут входить независимые директора. Банк заинтересован в участии независимых директоров в заседаниях Совета Директоров в том числе при принятии решений по следующим вопросам:

- рассмотрение стратегии развития и бизнес-планов Банка;
- утверждение и контроль за соблюдением кредитной и инвестиционной политики;
- контроль за крупными сделками, в совершении которых имеется заинтересованность лиц, имеющих возможность оказывать влияние на принятие решений банком об их совершении, сделками со связанными лицами, в том числе за соблюдением принципа коллегиальности при принятии решений о проведении таких сделок;
- утверждение и контроль за соблюдением внутренних документов по вопросам предотвращения конфликта интересов;

- утверждение планов работы и отчетов службы внутреннего аудита;
- определение вознаграждения и иных выплат единоличному исполнительному органу, его заместителям, членам коллегиального исполнительного органа банка;
- координация проверки достоверности отчетности банка, выполняемой аудиторской организацией.

Независимыми директорами Банка являются члены Совета директоров Банка, не являющиеся и не являвшиеся в течение одного года, предшествовавшего избранию в состав Совета директоров Банка:

- лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа Банка (Председателем Правления Банка), членом коллегиального исполнительного органа (членом Правления Банка);
- лицом, супруг, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные которого являются лицами, занимающими должности в указанных органах управления Банка;
- аффилированным лицом Банка, за исключением члена Совета директоров Банка.

Состав Совета Директоров должен обеспечивать наиболее эффективное осуществление функций, возложенных на Совет Директоров. Для того, чтобы Совет Директоров надлежащим образом выполнял свои обязанности и вносил реальный вклад в управление банком, его члены должны обладать знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции Совета Директоров.

Члены Совета Директоров должны добросовестно и разумно выполнять возложенные на них обязанности в интересах банка. Члены Совета Директоров должны действовать в интересах банка, независимо от того, кем предложена их кандидатура и кто из акционеров голосовал за их избрание.

В соответствии с п.2 ст.71 Закона об акционерных обществах члены Совета Директоров банка несут ответственность перед банком за убытки, причиненные банку их действиями или бездействием, если иные основания и размер ответственности не установлен законом. При этом не несут ответственности те члены Совета Директоров, которые голосовали против решения, повлекшего причинение банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

При определении оснований и размера ответственности Председателя Совета Директоров банка и членов Совета Директоров должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

В случае, если в соответствии со ст.71 ФЗ «Об акционерных обществах» ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед банком является солидарной.

Члены Совета Директоров не должны принимать на себя обязательства и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта между собственными интересами члена Совета Директоров и интересами банка.

Члены Совета Директоров должны тщательно анализировать необходимую для выполнения своих функций в Совете Директоров информацию о деятельности, финансовом состоянии банка и его положении на рынке, а также о преобладающих тенденциях в банковском секторе и возможных изменениях действующего законодательства, касающихся деятельности банка.

Члены Совета Директоров должны принимать активное участие в обсуждении вопросов, выносимых на рассмотрение Совета Директоров, и в случае невозможности личного присутствия на заседании представлять при необходимости в письменной форме свое мнение по рассматриваемым вопросам.

Проведение заседаний Совета директоров Банка осуществляется в соответствии с Положением о совете директоров Банка. Заседания Совета директоров Банка могут проводиться в очной форме, заочной форме (опросным путем). Особенности проведения заседания Совета

директоров Банка приведены в приложении 1 к настоящему Положению. Форма проведения заседания Совета директоров Банка определяется Председателем Совета директоров Банка с учетом важности вопросов повестки дня, а также с учетом возможностей проведения заседания в той или иной форме, в том числе из-за осложнения эпидемиологической обстановки в городе, субъекте Российской Федерации, стране, мире (в том числе в результате введения режима повышенной готовности из-за угрозы распространения эпидемии (пандемии)) или в условиях иных природных, техногенных катаклизмов, социально-экономических потрясений и т.п..

Члены Совета Директоров должны анализировать и изучать необходимые для выполнения своих функций в Совете Директоров материалы по вопросам, выносимым на обсуждение Совета Директоров, выводы и рекомендации службы внутреннего аудита и внешнего аудитора.

Члены Совета Директоров должны анализировать акты проверок кредитной организации (ее филиалов) и информацию о результатах проверок, проведенных уполномоченными представителями Банка России, которые представлены руководителем кредитной организации Совету Директоров.

Члены Совета Директоров должны рассматривать и готовить решения по заключениям, предложениям, требованиям и предписаниям по существенным вопросам, направленным в кредитную организацию Банком России, органами государственной власти и местного самоуправления в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Члены Совета Директоров должны своевременно проводить совещания (рабочие встречи) с членами исполнительных органов, иными служащими кредитной организации, независимыми экспертами, внешним аудитором, принимать участие в совещаниях с Банком России и иными надзорными органами для выполнения своих функций.

Члены Совета Директоров должны взаимодействовать со служащими банка, контрагентами, аудиторами и другими лицами в целях проверки достоверности представляемой исполнительными органами информации, обоснованности их подходов к оценке результатов текущей деятельности банков, соблюдения требований законодательства РФ, в том числе, нормативных актов Банка России, обычаев делового оборота и принципов профессиональной этики.

Член Совета Директоров не должен разглашать и использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц конфиденциальную информацию о банке и инсайдерскую информацию.

Использование конфиденциальной и инсайдерской информации о банке членом Совета Директоров и другими лицами может подорвать доверие к банку, а также нанести ущерб акционерам, кредиторам и клиентам банка. В этой связи члены Совета Директоров должны принимать меры для защиты такой информации.

Члены Совета директоров (большинство из них) не должны являться аффилированными лицами крупных акционеров и (или) контролирующего лица Банка, а также не должны иметь существенных экономических, родственных и иных связей с крупными кредиторами и (или) контрагентами Банка. Банк на постоянной основе осуществляет контроль за соблюдением указанного положения.

Члены Совета директоров должны обладать необходимыми знаниями и опытом, но не могут являться экспертами во всех областях. В этой связи возникает необходимость в расширении и обновлении знаний и развития компетенций членов Совета директоров.

Членам Совета директоров при исполнении возложенных на них функций рекомендуется совершенствовать знания в области профиля и специфики деятельности Банка; развивать свои профессиональные компетенции и управленческий потенциал; уделять внимание возникающим в сфере профессиональной деятельности новым технологиям и инновациям, анализировать влияние на бизнес организации новых информационных технологий, оценивать возможности и ожидаемые результаты и эффекты от их применения; повышать квалификацию в вопросах финансового анализа и управления рисками; знать профильное законодательство, регулирующее сферу деятельности финансовой организации, и постоянно отслеживать

изменения такого законодательства; изучать и использовать в своей деятельности документы, содержащие лучшие практики корпоративного управления в финансовых организациях.

Членам Совета директоров рекомендуется в случае необходимости инициировать организацию повышения квалификации, обмена опытом и получения дополнительных знаний, как по отдельным направлениям деятельности Банка, так, например, и по вопросам макроэкономики, управления, стратегии и финансов.

В указанном случае, Банк содействует организации повышения квалификации членами Совета директоров.

Банк оказывает всестороннее содействие в скорейшей адаптации вновь избранных членов Совета директоров, при этом до вновь избранных членов Совета директоров доводится информация об основных направлениях деятельности Банка, географии его присутствия, ключевых финансовых результатах, о системе корпоративного управления, структуре и функциях органов управления Банка, а также об основных правах и обязанностях членов Совета, установленных действующим Российским законодательством, Уставом и внутренними документами Банка.

Работа каждого члена Совета Директоров, включая Председателя Совета Директоров ежеквартально, в течение месяца после окончания квартала самооценивается на заседании Совета Директоров.

Оценка деятельности каждого из членов Совета Директоров содержит следующие критерии:

- регулярность посещения заседаний Совета Директоров;
- степень готовности его к заседаниям;
- активность участия;
- независимость и объективность суждений;
- соблюдение этических норм.

При невыполнении двух и более критериев работа оценивается как неудовлетворительная.

В случае ненадлежащего исполнения членами Совета Директоров своих обязанностей, установленных внутренними документами банка, определяются следующие меры воздействия к ним:

- по решению общего собрания акционеров досрочное прекращение полномочий члена Совета Директоров;

- по решению членов Совета Директоров недопустимость выдвижения кандидатуры таких лиц для избрания в Совет в дальнейшем.

Совет Директоров возглавляется Председателем. Председатель Совета Директоров обеспечивает эффективную организацию его деятельности и его взаимодействие с иными органами банка.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа - Председателя Правления БАНКа не может быть одновременно Председателем Совета директоров либо Заместителем Председателя Совета директоров БАНКа.

6. ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

Совет Директоров в целях обеспечения оперативного управления банком в соответствии с положениями Устава избирает коллегиальный исполнительный орган - Правление банка. Единоличный исполнительный орган - Председатель Правления банка избирается общим собранием акционеров.

Председатель Правления банка возглавляет Правление и руководит его работой.

Совет Директоров и акционеры не вмешиваются в повседневную деятельность Правления. Правление оперативно решает вопросы деятельности банка с учетом меняющейся экономической ситуации.

Правление осознает свою ответственность перед акционерами, клиентами банка и обществом и считает своей главной целью добросовестное и компетентное исполнение обязанностей по руководству текущей деятельностью банка, обеспечивающему устойчивое долгосрочное развитие и прибыльность банка.

Председатель Правления и члены Правления обязуются воздерживаться от действий, которые могут привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Акционерного Общества. В случае возникновения такого конфликта Председатель Правления и члены Правления обязуются сообщать об этом Совету Директоров, а также воздерживаться от обсуждения и голосования по соответствующим вопросам.

Председатель Правления и члены Правления (большинство из них) не должны являться аффилированными лицами крупных акционеров и (или) контролирующего лица Банка, а также не должны иметь существенных экономических, родственных и иных связей с крупными кредиторами и (или) контрагентами Банка. Банк на постоянной основе осуществляет контроль за соблюдением указанного положения.

Эффективное корпоративное управление требует открытого диалога между Советом Директоров и Правлением банка. С этой целью Правление регулярно отчитывается о результатах проделанной работы.

В рамках представленных полномочий распределяются обязанности между руководителями структурных подразделений и осуществляется контроль за их исполнением, разрабатывается система сбора, обработки и предоставления финансовых и операционных данных о деятельности банка, включая информацию о всех значимых банковских рисках.

Ежеквартально до 15 числа второго месяца квартала на заседание Совета Директоров должны предоставляться информационные отчеты о деятельности банка по следующим вопросам:

- финансовые показатели деятельности банка;
- достаточность собственных средств (капитала) для покрытия принятых банком рисков;
- качество ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности и портфеля ценных бумаг;
- фактические размеры и достаточность резервов на возможные потери по ссудам и ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов на возможные потери по прочим активам, обязательствам и сделкам;
- концентрация кредитов (займов) и инвестиций в разрезе отраслей экономики, категорий заемщиков;
- потери и доходы от продажи, погашения и передачи активов с баланса банка, а также замены активов одного вида на активы другого вида;
- показатели привлеченных средств, планируемые мероприятия по привлечению средств;
- показатели банковских рисков и оценка качества управления банковскими рисками;
- сравнительный анализ вышеперечисленных показателей по отношению к показателям за предыдущие периоды и по возможности показателям конкурентов;
- банковские операции и другие сделки, в которых могут быть заинтересованы акционеры, члены Совета Директоров, Правления и другие служащие банка в соответствии с «Положением об осуществлении контроля за рисками, возникающими при совершении сделок со связанным с банком лицами»;

Любые иные сведения о признаках возможного ухудшения, факта снижения уровня финансовой устойчивости или доходности банка.

По результатам отчета Совет Директоров оценивает деятельность Правления банка. Оценка дается «удовлетворительной» или «неудовлетворительной». Неоднократное несоблюдение Графика отчетности по вине Председателя Правления, либо признание Советом Директоров работы Председателя Правления (Правления) банка «неудовлетворительной» может служить основанием для отстранения Советом Директоров Председателя Правления от исполнения обязанностей и инициирования созыва внеочередного общего собрания акционеров по вопросу о переизбрании Председателя Правления.

7. СИСТЕМА КОНТРОЛЯ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

Система контроля за финансово-хозяйственной деятельностью банка должна обеспечивать уверенность акционеров в правильности проводимой политики управления банком, доверие инвесторов к банку и органам управления, адекватную оценку банковских рисков.

Систему внутреннего контроля банка составляют:

- Общее собрание акционеров;
- Совет Директоров;
- Правление Банка;
- Председатель Правления;
- Ревизионная комиссия Банка;
- Главный бухгалтер Банка (его заместители);
- Руководитель (его заместитель) и главный бухгалтер (его заместитель) Филиала Банка;
- Подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:

1) Служба внутреннего аудита - структурное подразделение Банка, осуществляющее свою деятельность в рамках требований надзорных органов к сфере деятельности службы внутреннего аудита и в соответствии с Положением о Службе внутреннего аудита;

2) Служба внутреннего контроля - структурное подразделение Банка, осуществляющее свою деятельность в рамках требований надзорных органов к сфере деятельности службы внутреннего контроля и в соответствии с Положением о Службе внутреннего контроля

3) Ответственного сотрудника в составе структурного подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма - должностного лица (структурного подразделения), ответственного за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и нормативными актами Банка России;

4) Служба управления рисками — структурное подразделение банка, обеспечивающее координацию и централизацию управления всеми банковскими рисками, не зависящее от деятельности иных подразделений банка, которые осуществляют банковские операции и другие сделки, несущие банковские риски, и составление отчетности для государственных контролирующих и надзорных органов. Служба управления рисками координирует и контролирует работу всех подразделений (отделов), ответственных за управление каждым из существенных рисков, принимаемых Банком.

5) Иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники кредитной организации, к которым, в зависимости от характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков, может относиться контролер профессионального участника рынка ценных бумаг - ответственный сотрудник и (или) структурное подразделение, осуществляющее контроль за соответствием деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства

Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг.

Полномочия Совета директоров, Правления Банка, Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Службы управления рисками и Ревизионной комиссии в сфере внутреннего контроля и управления рисками и капиталом определяются Уставом Банка, а также внутренними документами Банка. Полномочия Главного бухгалтера и его заместителей в сфере внутреннего контроля также определяются внутренними документами Банка.

Внутренний контроль осуществляется в Банке в целях обеспечения:

- Эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) кредитной организации 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 нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка.
- Исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.
- Оптимально выстроенных бизнес-процессов, обеспечивающих максимальный уровень доходности при приемлемом уровне риска.
- Обеспечения непрерывного и надежного функционирования Банка.
- Определения приемлемых уровней риск-аппетита и контроль за соблюдением установленных лимитов со стороны всех внутренних подразделений, принимающих риски.
- Эффективного распределения капитала банка по бизнес-линиям и видам рисков для оптимального формирования портфелей активов и пассивов Банка.
- Защиты прав потребителей финансовых услуг, поддержания клиентоориентированного подхода к предоставлению финансовых продуктов и услуг, направленного на недопущение недобросовестных практик в отношении потребителей финансовых услуг, в том числе неквалифицированных инвесторов.

Для достижения данных целей решаются следующие задачи:

1. Установление и обеспечения соблюдения эффективных процедур внутреннего контроля.

Банк обеспечивает создание и эффективное функционирование системы ежедневного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, для чего создана и функционирует многоступенчатая система контроля, включающая в себя подсистемы административного, информационного контроля, финансового контроля, юридического контроля, управление ликвидностью и рисками банковской деятельности, кредитно-инвестиционный комитет.

На первом уровне система по предупреждению нарушений включает в себя систему контроля операций менеджерами подразделений, систему контроля за соблюдением прав потребителей менеджерами подразделений, в том числе за соблюдением сотрудниками Банка мер по недопущению недобросовестных практик в отношении потребителей финансовых услуг, включая неквалифицированных инвесторов.

Второй уровень контроля осуществляется Службой внутреннего контроля. В ее функции входит:

выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);

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;

направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Председателю Правления;

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 Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию; анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;

анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);

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;

анализ осуществляемых Банком мер по недопущению недобросовестных практик в целях обеспечения защиты прав потребителей финансовых услуг.

Служба внутреннего контроля вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами.

Третий уровень контроля осуществляет Служба внутреннего аудита. Деятельность Службы внутреннего аудита определена следующими функциями:

- Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания акционеров, совета директоров, исполнительных органов).

- Проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами кредитной организации (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.

- Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

- Проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности.
- Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.
- Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок.
- Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.
- Проверка деятельности службы внутреннего контроля и службы управления рисками.
- Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами кредитной организации.

2. Система управления рисками и капиталом.

Общая стратегия Банка по управлению банковскими рисками и капиталом обозначена во внутреннем документе «Стратегия управления рисками и капиталом» и базируется на соблюдении следующих принципов:

- Принцип комплексности предполагает выявление риск-факторов и объектов риска, определение риск-аппетита на основе всестороннего анализа всех существующих и планируемых к вводу бизнес-процессов (продуктов) Банка.
- Принцип непрерывности предполагает проведение на регулярной основе необходимого набора упорядоченных, целенаправленных процедур.
- Принцип независимости оценок означает, что комплексная оценка и анализ рисков осуществляется отдельными структурными подразделениями (Службой управления рисками).
- Принцип документированного оформления.
- Принцип консерватизма предполагает, что при выборе метода оценки и управления рисками, определении приемлемого уровня рисков (риск-аппетита) в случае невозможности однозначно трактовать влияние риск-факторов на объекты риска, Банк исходит из худшего варианта.
- Принцип существенности означает, что среди множества групп рисков выявляются наиболее значимые для деятельности Банка и наиболее разрушительные по своим последствиям для бизнеса.

Система управления рисками формируется в соответствии с внутренней нормативной базой по рискам и интегрируется во все бизнес-процессы Банка. Основной единицей контроля за рисками в Банке является независимая Служба управления рисками.

В функции Службы управления рисками входит:

- Выявление, оценка (определение максимальной стоимости риска), агрегирование существенных рисков и контроль за их уровнем.
- Оценка достаточности капитала для покрытия всех существенных рисков в текущих экономических условиях и при стресс-сценарии. Задача планирования капитала решается по результатам всесторонней оценки рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним риск-факторам.
- Определение риск-аппетита при планировании капитала.
- Оценка установленного уровня риск-аппетита в текущий момент и в будущем (в конце горизонта планирования) исходя из концепции и логики развития Банка с учетом фаз бизнес-цикла и стресс-тестирования.

- Обеспечение эффективного распределения капитала Банка.
- Контроль за соблюдением бизнес-подразделениями Банка и должностными лицами установленных лимитов на риск.
- Минимизация/ предотвращение последствий от реализации рисков, связанных с несоблюдением соответствующих лимитов и превышением должностных лиц предоставленных им полномочий.
- Информирование Совета директоров и Правления Банка об уровнях риска и капитала для нормального функционирования Банка.

Эффективное управление рисками и капиталом достигается за счет многоуровневой структуры системы управления рисками Банка:

- высший уровень: Совет директоров;
- высокий уровень: Правление Банка;
- средний уровень: Служба управления рисками, Кредитно-инвестиционный комитет, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита;
- нижний уровень: подразделения, принимающие риск.

3. Обеспечение достоверности финансовой информации, используемой или раскрываемой банком.

Одним из элементов финансового контроля является проведение аудиторской проверки достоверности бухгалтерской отчетности. Для проверки и подтверждения достоверности финансовой отчетности банк, в соответствии с положениями Устава привлекает профессиональную аудиторскую организацию (внешнего аудитора), обладающую признанным авторитетом и значительным опытом проведения аудиторских проверок банков.

Банк осуществляет составление и формирование отчетности на основе норм российских и международных стандартов бухгалтерского учета.

Для обеспечения получения акционерами объективной и полной информации и деятельности банка, банк обеспечивает создание необходимых условий для эффективной деятельности ревизионной комиссии и аудиторов.

8. ПОЛИТИКА РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ

Прозрачность и своевременное раскрытие достоверной информации являются одним из основных принципов корпоративного управления в банке.

Целью раскрытия информации о банке является донесение этой информации до сведения всех заинтересованных в ее получении лиц в объеме, необходимом для принятия взвешенного решения об участии в обществе или совершения иных действий, способных повлиять на финансово-хозяйственную деятельность общества.

Основными принципами раскрытия информации являются регулярность и оперативность ее предоставления, доступность такой информации для большинства акционеров и иных заинтересованных лиц, достоверность и полнота ее содержания, соблюдение разумного баланса между открытостью банка и соблюдением его коммерческих интересов.

Информация, предоставляемая банком, носит сбалансированный характер. При освещении своей деятельности банк не уклоняется от раскрытия негативной информации о себе, которая является существенной для акционеров и потенциальных инвесторов.

Основные принципы, правила и подходы к раскрытию информации в полной мере отражены в Положении об информационной политике банка.

Банк публикует подробный годовой отчет, а также раскрывает информацию о своей практике корпоративного управления, своевременно публикует другую существенную информацию на своем сайте в Интернете в соответствии с требованиями нормативных документов.

Для обеспечения доступа неограниченного круга лиц к информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк, к информации о структуре и составе акционеров, Банк обязан размещать на своем официальном сайте Список лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк (далее Список) и Схему взаимосвязей Банка и лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк (далее Схема), а также в установленные нормативными документами Банка России сроки направлять актуальный (в том числе в случае внесения изменений в информацию о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк) Список и Схему в Банк России для размещения ее на официальном сайте Банка России.

Банк принимает меры к защите конфиденциальной информации в соответствии с Положением об информационной политике. Любая информация о банке, полученная работниками и членами его органов управления, не может использоваться ими в личных целях.

9. СУЩЕСТВЕННЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ

Существенные корпоративные действия – это совершение действий, которые могут привести к фундаментальным корпоративным изменениям, в том числе к изменению прав акционеров. Существенные корпоративные действия должны сопровождаться максимальной открытостью и прозрачностью. При совершении таких действий общество должно руководствоваться принципами доверия и открытости, закрепленными в настоящем Положении.

К существенным корпоративным действиям относятся реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов размещенных акций общества (поглощение), совершение крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, уменьшение или увеличение уставного капитала, внесение изменений в устав общества.

Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, может быть одобрена в соответствии с требованиями федерального законодательства.

Одобрение крупных сделок также осуществляется в строгом соответствии с требованиями федерального законодательства.

Вопросы уменьшения или увеличения уставного капитала, а также внесение изменений в Устав банка регулируются утвержденным Уставом банка.

10. ДИВИДЕНТНАЯ ПОЛИТИКА

Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли.

Прибыль, оставшаяся у Банка после уплаты налога на прибыль, сборов и обязательных платежей (чистая прибыль), поступает в полное его распоряжение и используется в порядке, утвержденном общим собранием акционеров в соответствии с действующим законодательством и положениями Устава банка.

Чистая прибыль по решению общего собрания акционеров может перечисляться в резервный и иные фонды Банка или распределяться между акционерами Банка в виде дивидендов, либо расходоваться на другие цели в соответствии с действующим законодательством.

Политика Банка в отношении дивидендов предусматривает:

- Создание прозрачного и понятного механизма определения размера дивидендов;
- Обеспечение наиболее удобного для акционеров порядка выплаты дивидендов;
- Меры, исключающие неполную или несвоевременную выплату объявленных дивидендов.

11. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С КЛИЕНТАМИ БАНКА

В целях поддержания устойчивых, доверительных взаимоотношений с клиентами работа банка направлена на максимальное удовлетворение потребностей своих клиентов в качественных банковских услугах, оказание содействия в развитии и оптимизации их производственно-финансовой деятельности, укрепление взаимовыгодного и долгосрочного сотрудничества.

В целях обеспечения защиты прав потребителей финансовых услуг Банком осуществляются меры по недопущению недобросовестных практик, в том числе:

- применяются в работе сотрудников актуальные сценарии («скрипты») продаж финансовых продуктов;
- обеспечивается информирование клиентов в доступной форме о продукте, его составных частях, сопутствующих расходах, связанных с ним рисках, сроках действия, условиях расторжения договоров и т.п.;
- обеспечивается ознакомление клиента с условиями договора перед тем, как клиенту предоставляется возможность подписать соответствующий договор собственноручно или с использованием электронной подписи (кода подтверждения);
- проводится мониторинг точек продаж финансовых инструментов на предмет гарантированного соблюдения всех установленных правил;
- не предлагается гражданам пенсионного возраста, обратившимся в Банк по вопросам открытия / переоформления вклада, сложные для понимания финансовые продукты (в том числе услуги по доверительному управлению ценными бумагами), не гарантирующие получение дохода, а также предусматривающие возможность возврата клиентом средств не в полном объеме при досрочном выходе из продукта (расторжении договора доверительного управления).

Банк обеспечивает исполнение принятых на себя обязательств, обеспечивая высокое качество предоставляемых услуг.

Банк соблюдает принципы честной конкуренции, исполняет требования по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, участвует в системе страхования вкладов.

Банк обеспечивает безопасность и защиту информации по операциям своих клиентов, сведениям о клиентах и контрагентах. Раскрытие такой информации возможно исключительно в порядке и объемах, установленных законом Российской Федерации.

Разрешение претензий и жалоб со стороны клиентов осуществляется в установленном в Банке порядке.

12. ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

Совет Директоров осуществляет контроль за качеством ведения Банком учета информации об аффилированных лицах.

Банк, в лице уполномоченного сотрудника отдела правового обеспечения, ведет постоянный учет связанных с Банком лиц и составляет их список в разрезе следующих групп:

- инсайдеры банка;
- аффилированные лица банка.

В целях предотвращения конфликтов интересов в банке разработано Положение об осуществлении контроля за рисками, возникающими при совершении сделок со связанными с банком лицами, утвержденное Советом Директоров банка, в котором утверждены лимиты и порядок согласований крупных сделок и сделок с заинтересованностью. Члены Совета Директоров и их аффилированные лица, не имеют преимуществ при заключении договоров с банком. Договора с этими лицами заключаются на общих основаниях.

Утверждаются лимиты и порядок согласований по вышеперечисленным сделкам. Председатель Правления банка дважды в год доводит до Совета Директоров банка сведения обо всех совершенных банком сделках со связанным с банком лицами.

В целях обеспечения баланса интересов (компромисса) участников (акционеров), членов совета директоров и исполнительных органов Банка, его служащих, кредиторов, вкладчиков и

иных клиентов Банком применяются принципы материального стимулирования, которые должны способствовать:

достижению устойчивой доходности Банка в долгосрочном периоде;

привлечению и сохранению квалифицированных кадров;

обеспечению адекватности выплачиваемого вознаграждения финансовому состоянию Банка, а также тому, насколько достигнутые результаты деятельности соответствуют запланированным показателям.

В целях достижения Банком устойчивой доходности в средне- и долгосрочном плане в системе материального стимулирования применяются такие аспекты, как сбалансированность стимулирующих выплат личному вкладу в достижение текущих финансовых результатов; зависимость от личного вклада в развитие бизнеса (привлечение новых клиентов, разработка новых банковских продуктов и каналов сбыта банковских услуг); соблюдение принципов профессиональной этики; участие в выявлении банковских рисков и недостатков системы внутреннего контроля Банка.

При поступлении от акционеров обращений, писем, жалоб и предложений сотрудник секретариата банка регистрирует поступившие документы и передает их в тот орган Банка, к компетенции которого отнесено рассмотрение данного корпоративного события/конфликта. На все обращения акционеров готовятся полные обстоятельные ответы, а в случае направления акционеру отказа в удовлетворении его просьбы одновременно сообщаются мотивированные причины отказа со ссылками на действующее законодательство.

Основной задачей органов Банка в процессе урегулирования корпоративного конфликта является поиск такого решения, которое, являясь законным и обоснованным, отвечало бы интересам Банка.

В отношении корпоративных конфликтов Банк придерживается следующих принципов:

- позиция Банка в корпоративном конфликте основывается на положениях законодательства Российской Федерации;
- Банк стремится к досудебному урегулированию корпоративных конфликтов;
- Банк принимает меры по скорейшему выявлению конфликтов и осуществляет четкую координацию действий всех органов Банка по разрешению конфликта в максимально короткие сроки;
- Банк обязательно предоставляет акционеру полный обстоятельный мотивированный ответ;
- работа по урегулированию конфликта проводится при непосредственном участии акционера путем прямых переговоров или переписки с ним.

Корпоративные конфликты по всем вопросам, принятие решений по которым не отнесено к компетенции иных органов Банка, урегулируются Председателем Правления банка.

Корпоративные конфликты по вопросам, относящимся к компетенции Совета Директоров банка, урегулируются Советом Директоров.

Корпоративные конфликты, которые затрагивают или могут затронуть интересы Председателя Правления, передаются на рассмотрение в Совет Директоров банка. Члены Совета Директоров банка, чьи интересы затрагивает или может затронуть конфликт, не участвуют в работе по разрешению этого конфликта.

В случае возникновения корпоративного конфликта между акционерами Банка, способного затронуть интересы самого Банка либо других его акционеров, орган Банка, ответственный за рассмотрение данного спора, решает вопрос о том, затрагивает ли данный спор интересы Банка и будет ли его участие способствовать урегулированию такого конфликта.

С согласия акционеров, являющихся сторонами в корпоративном конфликте, органы Банка могут участвовать в переговорах между акционерами, предоставлять акционерам имеющиеся в их распоряжении и относящиеся к конфликту информацию и документы, разъяснять нормы акционерного законодательства и положения внутренних документов Банка, давать советы и рекомендации, готовить проекты документов об урегулировании конфликта для их подписания

акционерами, от имени Банка в пределах своей компетенции принимать обязательства перед акционерами в той мере, в какой это может способствовать урегулированию конфликта.

13. КАДРОВАЯ ПОЛИТИКА

Система корпоративного управления призвана содействовать укреплению кадровой политики Банка.

Кадровая политика Банка направлена на строгое исполнение законодательства о труде в сферах охраны труда и здоровья работников, оплаты труда, обеспечения социальной защиты в соответствии с Правилами внутреннего трудового распорядка банка.

Одним из приоритетов в деятельности Банка является организация обучения и повышения квалификации сотрудников.

Кадровая политика Банка ориентирована на то, чтобы уровень всех служащих соответствовал требованиям, установленным для их должностей.

Банк максимально стимулирует процесс создания благоприятной и творческой атмосферы в трудовом коллективе. Совершенствование и укрепление корпоративной культуры в Банке направлено на создание у каждого сотрудника чувства сопричастности к выполнению миссии Банка, стратегических задач, стоящих перед ним.

Кодекс корпоративной этики банка, утвержденный Советом Директоров банка, является документом, обязательным для ознакомления каждого сотрудника.

14. ОЦЕНКА СОСТОЯНИЯ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Состояние корпоративного управления оказывает существенное влияние на финансовую устойчивость и эффективность деятельности банка. Важным инструментом контроля за качеством корпоративного управления является проведение Банком самооценки качества корпоративного управления.

Самооценка качества корпоративного управления проводится в формате, порядке и сроки, определяемым Банком России, в том числе в форме анкеты-опросника для самооценки качества корпоративного управления. Функциональные обязанности при подготовке и проведении самооценки качества корпоративного управления распределяются по направлениям вопросов: в части деятельности Совета директоров, исполнительных органов, контролирующих и аффилированных лиц, также системы вознаграждения и корпоративной культуры - Отдел правового обеспечения; в части управления рисками, внутреннего контроля, внутреннего/внешнего аудита – Служба управления рисками, Служба внутреннего контроля и Служба внутреннего аудита соответственно. Также могут привлекаться иные подразделения Банка, в компетенции которых находятся вопросы в рамках проводимой самооценки.

Члены Совета Директоров имеют право в случае необходимости привлекать независимых экспертов для проведения оценки состояния корпоративного управления.

15. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

В целях совершенствования системы корпоративного управления в настоящее Положение по решению органов управления Банка могут быть внесены изменения и дополнения в соответствии с вновь формируемыми стандартами корпоративного управления.

Приложение 1
к Положению о корпоративном
управлении АО «Банк «Агророс»

Особенности проведения заседания Совета директоров Банка

1. Решение Совета директоров по вопросам его компетенции может быть принято заочным голосованием (опросным путем). Такое голосование может быть проведено путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи, обеспечивающей аутентичность передаваемых и принимаемых сообщений и их документальное подтверждение. Информация о форме заседания в заочной форме должна указываться в уведомлении о проведении заседания.

2. В случае проведения Совета директоров в очной форме отсутствующим в месте проведения заседания членам Совета директоров Банка может быть предоставлена возможность к обсуждению вопросов повестки дня, голосованию дистанционно – посредством конференц- и видео-конференц-связи (при наличии технической возможности записи и хранения информации). Организация и обеспечение записи обсуждения вопросов повестки дня и хранения результатов голосования осуществляется Секретарем Совета директоров Банка в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Для принятия решения Советом директоров путем заочного голосования (опросным путем) каждому члену Совета директоров направляется уведомление о проведении заочного голосования по вопросам повестки дня, проект решений по ним и материалы (информация) по вопросам, включенным в повестку дня не позднее, чем за **2 (два)** дня до окончания срока приема опросных листов для заочного голосования.

3. Уведомление о проведении заочного голосования должно содержать:

- полное фирменное наименование Общества и место его нахождения;
- формулировку вопросов повестки дня;
- указание на проведение заочного голосования путем заполнения опросного листа;
- дату проведения - дату окончания срока приема опросных листов для заочного голосования;
- перечень информации (материалов), предоставляемый членам Совета директоров.

4. Члены Совета директоров вправе представить свои предложения и (или) замечания по предложенному проекту решения Совета директоров по вопросам, поставленным на заочное голосование не позднее, чем за **2 (два)** дня до окончания срока приема опросных листов для голосования, указанного в уведомлении о проведении заочного голосования.

5. Председатель Совета директоров составляет опросный лист для заочного голосования с учетом поступивших предложений и (или) замечаний по предложенному проекту решения Совета директоров по вопросам, поставленным на заочное голосование (прилагается).

6. Опросный лист для заочного голосования направляется членам Совета директоров не позднее, чем за **2 (два)** рабочих дня до окончания срока приема опросных листов, указанного в уведомлении о проведении заочного голосования.

7. Заполненный и подписанный опросный лист должен быть представлен членом Совета директоров в срок, указанный в опросном листе, секретарю Совета директоров в оригинале либо посредством факсимильной связи (с последующим направлением оригинала опросного листа по адресу, указанному в опросном листе).

При заполнении опросного листа членом Совета директоров должен быть оставлен не зачеркнутым только один из возможных вариантов голосования («за», «против», «воздержался»). Заполненный опросный лист должен быть подписан членом Совета директоров с указанием его фамилии и инициалов.

Принявшими участие в заочном голосовании считаются члены Совета директоров, чьи опросные листы были получены секретарем Совета директоров в оригинале либо посредством иных каналов (напр., электронная почта, факсимильная связь и пр.) не позднее даты окончания приема опросных листов, указанной в уведомлении.

Опросный лист, полученный по истечении срока, указанного в опросном листе, не учитывается при подсчете голосов и подведении итогов заочного голосования.

8. Итоги голосования по вопросам повестки дня заседания, проводимого в заочной форме, подводятся секретарем Совета директоров на основании заполненных и подписанных членами Совета директоров опросных листов, полученных в срок, установленный в уведомлении о проведении заочного голосования.

9. На основании полученных опросных листов Секретарь Совета директоров **не позднее 3 (трех)** дней после его проведения оформляет протокол Совета директоров.

10. Форма шаблона опросного листа для заочного голосования Советом директоров Банка:

**Совет директоров
Акционерного общества «Банк «Агророс»**

**Опросный лист
для заочного голосования по вопросу повестки дня заседания
Совета директоров «Банк «Агророс»**

Вопрос 1:

Решение:

 за

 против

 воздержался

(оставьте незачеркнутым Ваш вариант ответа)

Вопрос 2:

Решение:

 за

 против

 воздержался

(оставьте незачеркнутым Ваш вариант ответа)

Заполненный и подписанный опросный лист направляется в оригинале и по каналу: _____ в срок не позднее _____.
(дата, время)

Опросный лист, поступивший в АО «Банк «Агророс» по истечении указанного срока, не учитывается при подсчете голосов и подведении итогов голосования в заочной форме.

Оригинал опросного листа просьба направить по адресу: _____.

Член Совета директоров*
АО «Банк «Агророс»

_____/_____
(подпись) (Ф.И.О. полностью)

* Без подписи члена Совета директоров опросный лист является недействительным.