

УТВЕРЖДЕНО
Советом директоров АКБ «Держава» ПАО
Протокол № б/н от «30» марта 2018 г.

Председатель Совета директоров

_____ С.Л. Ентц

**КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
АКБ «ДЕРЖАВА» ПАО**

г. Москва
2018

Содержание

1. Общие положения.....	3
2. Принципы корпоративного управления.....	4
2.1. Принцип обеспечения и защиты прав и интересов акционеров Банка, равенство условий для акционеров при осуществлении ими своих прав.....	4
2.2. Принцип эффективного управления Банком	4
2.3. Принцип эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля	11
2.4. Принцип эффективной системы вознаграждения руководителей Банка, ключевых руководящих работников Банка и иных работников Банка	14
2.5. Принцип предотвращения и урегулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов.....	14
2.6. Принцип обеспечения и защиты прав и интересов заинтересованных лиц.....	16
2.7. Принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Банка ..	19
3. Соблюдение принципов профессиональной этики.....	20
4. Оценка состояния корпоративного управления	21
5. Контроль за соблюдением принципов корпоративного управления	22
6. Заключительные положения	23

1. Общие положения

1.1. АКБ «Держава» ПАО (далее - Банк) предлагает каждому клиенту полный комплекс банковских продуктов и услуг, на основе современных технологий, в сочетании с индивидуальным подходом к пожеланиям клиента. Банк дорожит своей репутацией и не проводит операции, которые несут репутационные риски. Масштабы и сфера деятельности Банка сопряжены с высокой степенью ответственности, как перед акционерами, так и перед его клиентами и работниками Банка.

1.2. Понимая столь высокую степень ответственности, осознавая важность качественного корпоративного управления для успешного осуществления деятельности, Банк принимает на себя обязательства по соблюдению в своей деятельности норм и принципов, изложенных в настоящем Кодексе корпоративного управления АКБ «Держава» ПАО (далее – «Кодекс»).

1.3. Цель введения в действие настоящего Кодекса состоит в формировании и внедрении в ежедневную практику деятельности Банка надлежащих норм и традиций корпоративного управления российского бизнеса, отвечающих признанным стандартам, основанным не только на безусловном соблюдении требований законодательства Российской Федерации, но и на применении этических норм делового поведения, общих для всех участников делового сообщества.

1.4. Настоящий Кодекс разработан на основании следующих документов:

- Гражданского кодекса Российской Федерации;
- Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Письма Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления»;
- Письма Банка России от 17.02.2016 № ИН-06-52/8 «О раскрытии в годовом отчете публичного акционерного общества отчета о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления»;
- Письма Банка России от 06.02.2012 № 14-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы совершенствования корпоративного управления»;
- Письма Банка России от 13.09.2005 № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях»;
- Письма Банка России от 07.02.2007 № 11-Т «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления»;
- Устава АКБ «Держава» ПАО
- других внутренних документов Банка.

1.5. Кодекс составлен с учетом существующего международного опыта в области корпоративного управления и развивающейся в Российской Федерации практики корпоративного поведения, этических норм, потребностей и условий деятельности акционерных обществ, являющихся кредитными организациями.

1.6. Под корпоративным управлением Банка понимается общее руководство деятельностью Банка, осуществляемое Общим собранием акционеров, Советом директоров и включающее комплекс их отношений (как регламентированных внутренними документами, так и неформализованных) с исполнительными органами Банка, 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 Банка) и контроля за их достижением;
- создания стимулов трудовой деятельности, обеспечивающих выполнение органами управления и работниками Банка всех действий, необходимых для достижения стратегических целей деятельности Банка;

- достижения баланса интересов (компромисса) участников (акционеров), членов Совета директоров и исполнительных органов Банка и иных заинтересованных лиц
- обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, а также принципов профессиональной этики, принимаемых банковскими союзами, ассоциациями и (или) иными саморегулируемыми организациями и определяемых настоящим Кодексом.

1.7. Корпоративное управление в Банке строится на основах законности, прозрачности, профессионализма, компетентности, уважении прав и законных интересов акционеров Банка и заинтересованных лиц. Корпоративное управление направлено на повышение эффективности деятельности Банка, увеличение стоимости активов Банка, поддержание его финансовой стабильности и прибыльности, решение иных стратегических целей и задач Банка.

К заинтересованным лицам относятся кредиторы, вкладчики, другие клиенты и контрагенты Банка (далее - клиенты), органы банковского регулирования и надзора, органы государственной власти, несоблюдение интересов или законных требований которых может оказать негативное влияние на стабильность функционирования Банка.

2. Принципы корпоративного управления

Корпоративное управление в Банке базируется на следующих основных принципах:

2.1. Принцип обеспечения и защиты прав и интересов акционеров Банка, равенство условий для акционеров при осуществлении ими своих прав

2.1.1. В своей деятельности Банк предпринимает все необходимые меры для обеспечения равного и справедливого отношения ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении Банком. Акционеры Банка имеют право участвовать в управлении Банком путем принятия решений на Общих собраниях акционеров по вопросам, находящимся в их компетенции.

В целях надлежащего соблюдения и защиты указанного права Банк обязуется предоставлять акционерам всю существенную информацию по каждому вопросу повестки дня Общего собрания акционеров в объеме и в сроки, позволяющие акционерам принять взвешенные решения, и организовывать проведение Общих собраний акционеров таким образом, чтобы у акционеров была реальная и необременительная возможность принимать в них участие, обеспечивая при этом равное отношение ко всем акционерам. Банк обеспечивает акционерам доступ к документам, предусмотренным Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

К документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний Правления Банка имеют доступ акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка. Порядок осуществления акционерами Банка своих прав по участию в Общих собраниях акционеров Банка, регламент проведения собраний, способы и сроки информирования акционеров определяются Уставом.

2.1.2. Акционеры Банка обладают совокупностью прав, соблюдение и защиту которых обязаны обеспечивать Совет директоров Банка и исполнительные органы Банка. Права и обязанности акционеров Банка, порядок отчуждения акций акционерами, порядок принятия решений по выплате дивидендов Банка определяются Уставом.

2.1.3. Банк, поручив ведение и хранение реестра акционеров Банка профессиональному участнику рынка ценных бумаг, осуществляющему деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг (далее – регистратор), обеспечивает контроль за надлежащим исполнением регистратором своих обязанностей перед акционерами Банка по учету прав на акции. Исполнительные органы Банка надлежащим образом уведомляют акционеров Банка о проведении Общего собрания акционеров для обеспечения подготовки и участия акционеров Банка в Общем собрании и реализации их прав.

2.2. Принцип эффективного управления Банком

2.2.1. В целях реализации принципа эффективного управления в Банке

предусматривается следующая система органов управления:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- коллегиальный исполнительный орган — Правление;
- единоличный исполнительный орган — Председатель Правления.

2.2.2. Уставом и внутренними документами Банка определены полномочия, компетенция и подотчетность органов управления Банка. При этом распределение полномочий между органами управления Банка обеспечивает разграничение общего руководства, осуществляемого акционерами Банка и Советом директоров Банка, руководства текущей деятельностью Банка, осуществляемого его исполнительными органами. Решения, отнесенные к компетенции соответствующего органа управления Банка, принимаются с учетом оценки уровня банковских рисков, в том числе риска потери деловой репутации.

2.2.3. Общее собрание акционеров

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.

Компетенция Общего собрания акционеров определена Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Общее собрание акционеров Банка не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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. Участвуя в Общем собрании, акционер реализует принадлежащее ему право на участие в управлении Банком.

Банк способствует тому, чтобы права акционеров требовать созыва Общего собрания акционеров и вносить предложения в повестку дня собрания не были сопряжены с чрезмерными сложностями при доказывании наличия этих прав. В этих целях Банк не требует каких-либо документов, подтверждающих права акционера, зарегистрированного в реестре акционеров Банка.

В процессе подготовки и проведения общего собрания акционеров Банк руководствуется законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и решениями Совета директоров, а также нижеизложенными правилами.

Установленный в Банке порядок сообщения о проведении общего собрания акционеров направлен на обеспечение акционерам Банка возможности надлежащим образом подготовиться к участию в нем:

- представление предложений в повестку дня собрания осуществляется в течение 30 дней после окончания финансового года;
- публикация сообщения о проведении собрания осуществляется за 20 дней до проведения собрания, что позволит акционерам надлежащим образом подготовиться к участию в нем;
- место, дата и время проведения общего собрания определяется таким образом, чтобы у акционеров была реальная возможность принять в нем участие;
- информация о проведении общего собрания акционеров, наряду с требуемой законодательством, может быть дополнена, по решению Совета директоров, иной информацией, непосредственно относящейся в вопросам повестки собрания.

Банк способствует тому, чтобы информация (материалы), предоставляемая при подготовке к проведению общего собрания акционеров, а также порядок ее предоставления,

позволяли акционерам получить полное представление о деятельности общества и принять обоснованные решения по вопросам повестки дня.

Банк способствует тому, чтобы права акционеров требовать созыва Общего собрания акционеров и вносить предложения в повестку дня собрания не были сопряжены с чрезмерными сложностями при доказывании наличия этих прав. Если право на акции учитывается на счете депо в системе ведения реестра акционеров, то акционеру достаточно предоставить выписку по соответствующему счету, которая является подтверждением прав на акции.

Установленный в Банке порядок ведения 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;
- в целях обеспечения возможности акционеров получить ответы на интересующие их вопросы непосредственно от Председателя правления Банка, членов Правления и Совета директоров, ревизора и аудитора общества относительно представленных ими заключений на Общее собрание, как правило, приглашаются указанные лица в зависимости от повестки дня собрания;
- Председатель собрания обеспечивает получение акционерами ответов на все свои вопросы непосредственно на общем собрании. Если сложность вопроса не позволяет ответить на него незамедлительно, лицо (лица), которому они заданы, дает на него письменный ответ в кратчайшие сроки после окончания общего собрания;
- для того, чтобы членами Совета директоров, Правления и Ревизора, а также аудитором Банка были избраны/утверждены лица, пользующиеся доверием акционеров, им предоставляется вся необходимая информация о кандидатах.

Банк стремится к тому, чтобы процедура регистрации участников общего собрания Банка не создавала акционерам препятствий для участия в нем:

- регистрация акционеров для участия в общем собрании проводится в том же помещении, где будет проводиться общее собрание;
- при определении начала регистрации лиц, имеющих право на участие в общем собрании, Совет директоров Банка исходит из того, чтобы время, отведенное на регистрацию, было достаточным для обеспечения возможности акционерам, 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.

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.

Итоги голосования, как правило, подводятся и оглашаются до завершения общего собрания в целях исключения любых сомнений в правильности подведения итогов голосования и укрепления доверия акционеров к Банку.

2.2.4. Совет директоров Банка

Совет директоров Банка осуществляет стратегическое управление Банком, определяет основные принципы и подходы к организации в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов Банка, а также реализует иные ключевые функции. Компетенция Совета директоров Банка определена Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

Члены Совета директоров избираются Общим собранием акционеров кумулятивным

голосованием на срок до очередного годового Общего собрания акционеров. Если годовое Общее собрание акционеров Банка не было проведено в срок, установленный законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров Банка.

Члены Совета директоров могут избираться неограниченное количество раз.

Общее собрание акционеров может прекратить полномочия только всего Совета директоров в целом.

Совет директоров Банка подотчетен акционерам Банка. Совет директоров Банка является эффективным и профессиональным органом управления Банка, способный выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам Банка и его акционеров.

Совет директоров Банка обеспечивает эффективный контроль за деятельностью Банка, обеспечивая реализацию и защиту прав акционеров, а также содействуя разрешению корпоративных конфликтов.

Количественный состав членов Совета директоров Банка должен позволять ему осуществлять плодотворную и конструктивную работу, принимать быстрые и взвешенные решения. Независимые директора должны составлять не менее одной трети от общего числа членов Совета директоров, при этом в составе Совета директоров должно быть не менее 2 (двух) независимых директоров.

Независимыми признаются следующие члены совета директоров Банка:

- не являющиеся на момент избрания и в течение 1 года, предшествующего избранию, должностными лицами или работниками Банка;
- не являющиеся должностными лицами другого хозяйственного общества, в котором любое из должностных лиц этого общества является членом комитета Совета директоров по кадрам и вознаграждениям;
- не являющиеся супругами, родителями, детьми, братьями и сестрами должностных лиц Банка;
- не являющиеся аффилированными лицами Банка, за исключением члена Совета директоров Банка;
- не являющиеся сторонами по обязательствам с Банком, в соответствии с условиями которых они могут приобрести имущество (получить денежные средства), стоимость которого составляет 10 и более процентов совокупного годового дохода указанных лиц, кроме получения вознаграждения за участие в деятельности совета директоров Банка;
- не являющиеся представителями государства, т.е. лицами, которые являются представителями Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований в совете директоров акционерных обществ, в отношении которых принято решение об использовании специального права («золотой акции») и лицами, избранными в совет директоров из числа кандидатов, выдвинутых Российской Федерацией, а также субъектом Российской Федерации или муниципальным образованием, если такие члены совета директоров должны голосовать на основании письменных директив (указаний и т.д.) соответственно Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования.

В качестве одного из важнейших условий обеспечения объективности, взвешенности и независимости решений Совета директоров Банк рассматривает возможность эффективного выполнения членами Совета директоров своих обязанностей, имея в виду наличие у указанных лиц времени и возможностей, достаточных для надлежащего исполнения ими своих обязанностей. Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо.

Банк стремится к тому, чтобы состав Совета директоров обеспечивал наиболее эффективное осуществление функций, возложенных на Совет директоров Банка, и пользовался доверием акционеров. В этих целях акционеру (акционеры), владеющему в совокупности не менее чем 2 процентами голосующих акций Банка, а также в определенных

случаях Совету директоров, при выдвижении кандидатов по выборам в Совет директоров Банка рекомендуется руководствоваться следующим:

- личные качества члена Совета директоров Банка и его деловая репутация не должны вызывать сомнений в том, что он будет действовать в интересах Банка;
- члены Совета директоров Банка должны обладать знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, обычно относящихся к компетенции Совета директоров, и требуемыми для эффективного осуществления функций Совета директоров Банка;
- количественный состав членов Совета директоров Банка должен позволять ему осуществлять плодотворную и конструктивную работу, принимать быстрые и взвешенные решения;
- эффективному осуществлению функций Совета директоров способствует включение в состав Совета директоров независимых директоров.
- Члены Совета директоров должны добросовестно и разумно выполнять возложенные на них обязанности в интересах Банка:
- при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей, предусмотренных законодательством, Уставом и иными внутренними документами Банка, член Совета директоров должен проявлять заботливость и осмотрительность, которых следует ожидать от хорошего руководителя в аналогичной ситуации при аналогичных обстоятельствах;
- в целях эффективной работы члены Совета директоров Банка имеют право требовать от должностных лиц предоставления им дополнительной информации, когда такая информация необходима для принятия взвешенного решения. Должностные лица Банка обязаны предоставить такую информацию членам Совета директоров Банка. В случае не предоставления информации должностные лица несут ответственность, установленную законодательством и внутренними документами Банка;
- деятельность членов Совета директоров Банка должна исключать возможность оказания какого-либо постороннего влияния на члена Совета директоров с целью спровоцировать его на совершение действия или принятие решения в ущерб интересам Банка и его акционеров. Члены Совета директоров не должны принимать подарки от лиц, заинтересованных в принятии решений, связанных с исполнением ими своих обязанностей, равно как и пользоваться какими-либо иными прямыми или косвенными выгодами, предоставленными такими лицами;
- члены Совета директоров Банка должны воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка, а в случае наличия или возникновения такого конфликта - раскрывать информацию о нем Совету директоров, а также принимать меры к соблюдению порядка совершения действий или заключения сделок, в которых у члена Совета директоров Банка есть заинтересованность.

Лица, избираемые членами Совета директоров Банка, должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

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. В Банке организуются специальные программы по введению в должность вновь избранных членов Совета директоров, по повышению квалификации, обмену опытом и получению дополнительных знаний, как по отдельным направлениям деятельности Банка, так, например, и по вопросам макроэкономики, управления, стратегии и финансов.

Член Совета директоров Банка должен активно участвовать в работе Совета директоров, в частности, в обсуждении вопросов повестки дня заседаний Совета директоров, в голосовании по этим вопросам. В этой связи членам Совета директоров рекомендуется заранее уведомлять Совет директоров Банка о невозможности своего участия в заседании с

объяснением причин. Активное участие в деятельности Совета директоров Банка предполагает также, что каждый член Совета директоров должен требовать созыва заседания Совета директоров для обсуждения какого-либо вопроса, если, по его мнению, этот вопрос нуждается в оперативном обсуждении в интересах Банка и требует принятия по нему соответствующего решения.

Член Совета директоров не должен разглашать и использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц конфиденциальную информацию о Банке

Совет директоров Банка обеспечивает эффективную деятельность исполнительных органов Банка, в том числе посредством осуществления контроля за их деятельностью.

Совет директоров возглавляет Председатель, который избирается из числа членов Совета директоров, не являющийся одновременно не только единоличным исполнительным органом, но и членом Правления Банка, на первом после избрания общим собранием акционеров заседании Совета директоров. Председатель руководит работой Совета директоров, организует разработку плана работы Совета директоров, контроль исполнения решений Совета директоров, формирование повесток дня заседаний Совета директоров, выработку взвешенных решений по вопросам повестки дня заседаний, свободное обсуждение этих вопросов, конструктивную атмосферу проведения заседаний, а также правильное и своевременное составление протокола заседания Совета директоров.

Порядок образования, созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка определяется Уставом и Положением о Совете директоров Банка. Заседания Совета директоров Банка проводятся по мере необходимости, с учетом масштабов деятельности и стоящих перед Банком в определенный период времени задач.

По решению Совета директоров Банка в его составе могут создаваться комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности Банка. Свою деятельность комитеты осуществляют на основании разработанных положений о комитетах, определяющих их задачи и порядок работы.

Председатель и члены Совета директоров Банка должны действовать в интересах Банка и его акционеров, осуществлять свои права и исполнять обязанности добросовестно и разумно.

Положением о Совете директоров Банка установлены следующие требования к порядку осуществления членами Совета директоров Банка своих полномочий:

- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта между собственными интересами члена Совета директоров и интересами Банка и (или) интересами его кредиторов, вкладчиков и иных клиентов;
- 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;
- 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;
- 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 аудиторской компании;
- анализировать акты проверок Банка (ее филиалов) и (или) информацию о результатах проверок, проведенных уполномоченными представителями Банка России, которые представлены Председателем Правления Банка Совету директоров;
- рассматривать и готовить решения по заключениям, предложениям, требованиям и предписаниям по существенным вопросам, направленным в Банк Банком России,

органами государственной власти и местного самоуправления в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- своевременно проводить совещания (рабочие встречи) с членами исполнительных органов, иными служащими Банка, независимыми экспертами, внешней аудиторской компании, принимать участие в совещаниях с Банком России и иными надзорными органами для выполнения своих функций.

В случае нарушения членами Совета директоров Банка установленных законодательством Российской Федерации и Уставом Банка требований Общее собрание акционеров Банка вправе:

- досрочно прекратить их полномочия;
- не допускать в дальнейшем выдвижения кандидатур таких лиц для избрания в Совет директоров Банка.

Председатель и члены Совета директоров Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), в т.ч. за причинение Банку убытка в результате неэффективного управления банковскими рисками, если иные основания ответственности не установлены федеральными законами.

Совет директоров Банка анализирует собственную работу в целях внесения предложений Общему собранию акционеров Банка по повышению ее эффективности по вопросам, требующим принятия решения Общим собранием акционеров Банка.

Вознаграждение членов Совета директоров должно соответствовать рыночным условиям и устанавливается таким образом, чтобы обеспечивать привлечение и участие в работе Совета директоров высококвалифицированных экспертов, мотивировать их к честной и эффективной деятельности. Банк публично раскрывает информацию о выплачиваемом членам Совета директоров вознаграждении.

2.2.5. Исполнительные органы

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка (Председателем Правления) и коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением).

Порядок образования исполнительных органов, созыва и проведения заседаний определяются Уставом и Положением о Правлении.

Согласно Федеральному закону «Об акционерных обществах» и Уставу Банка лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, является председателем коллегиального исполнительного органа Банка.

Председатель Правления и Правление подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания участников или Совета директоров Банка.

Компетенция Председателя Правления и Правления определена Уставом. При этом к компетенции Правления отнесено решение вопросов, которые оказывают значительное влияние на Банк либо требуют коллегиального одобрения.

Личностные качества Председателя Правления и членов Правления Банка, а также их деловая репутация не должны вызывать сомнений в том, что они будут действовать в интересах Банка.

Количество членов Правления Банка должно быть оптимальным для продуктивного и конструктивного обсуждения вопросов, а также для принятия своевременных и взвешенных решений.

В целях обеспечения эффективного управления Банком исполнительные органы Банка наделяются высокой степенью самостоятельности. Совет директоров Банка и акционеры Банка не могут необоснованно вмешиваться в повседневную деятельность исполнительных органов Банка, ограничивая их возможности оперативно решать вопросы деятельности Банка с учетом меняющейся экономической ситуации. Банк устанавливает следующие требования к порядку осуществления Председателем Правления и членами Правления Банка своих полномочий:

- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта интересов исполнительного органа Банка и акционеров, кредиторов и вкладчиков, иных клиентов Банка;
- при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей исполнительные органы должны проявлять заботливость и осмотрительность, которых следует ожидать от хорошего руководителя в аналогичной ситуации при аналогичных обстоятельствах;
- обеспечивать проведение банковских операций и других сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом, внутренними документами Банка;
- распределять обязанности между руководителями структурных подразделений Банка, контролировать их выполнение и своевременно корректировать в соответствии с изменениями условий деятельности Банка;
- организовать систему сбора, обработки и предоставления финансовых и операционных данных о деятельности Банка, необходимых Совету директоров Банка, Правлению Банка для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию обо всех значимых для Банка банковских рисках;
- к заседаниям Совета директоров Банка заблаговременно представлять его членам информационные отчеты о деятельности Банка.

Исполнительные органы отвечают за делегирование обязанностей персоналу и должны поддерживать структуру управления, обеспечивающую отчетность и прозрачность.

На заседании Правления ведется протокол, который предоставляется членам Совета директоров, Ревизионной комиссии и аудиторской организации (аудитору) по их запросу. Передача права голоса членами Правления Банка иному лицу, в том числе другому члену Правления, не допускается.

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

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Устава Банка Председатель Правления и члены Правления обязаны разумно и добросовестно действовать в интересах Банка. Обязанность указанных лиц действовать добросовестно и разумно в интересах Банка означает, что они должны проявлять добросовестность при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей, определенных в Уставе и внутренних документах Банка.

Председатель Правления и члены Правления Банка несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей. Одним из эффективных средств обеспечения надлежащего исполнения Председателем Правления и членами Правления Банка своих обязанностей является предусмотренная законодательством Российской Федерации ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями. В соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Банк вправе принять меры к прекращению полномочий Председателя Правления или членов Правления, виновных в причинении убытков, и к привлечению их к ответственности за нарушение своих обязательств перед Банком.

2.3. Принцип эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля

2.3.1. Исполнительные органы должны обеспечить эффективную работу системы управления рисками, которым подвергается Банк, и системы внутреннего контроля.

Исполнительные органы отвечают за выполнение решений Совета директоров Банка в области организации системы управления рисками и внутреннего контроля.

Исполнительные органы Банка распределяют полномочия, обязанности и ответственность между находящимися в их ведении или курируемыми руководителями подразделений Банка за конкретные процедуры управления рисками и внутреннего контроля. Руководители подразделений Банка в соответствии со своими функциональными обязанностями несут ответственность за разработку, документирование, внедрение,

мониторинг и развитие системы управления рисками и внутреннего контроля во вверенных им функциональных областях деятельности Банка.

2.3.2. Система управления банковскими рисками

Целью системы управления банковскими рисками является поддержание принимаемых Банком рисков на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Система управления банковскими рисками предусматривает:

- участие в системе управления банковскими рисками Совета директоров Банка, исполнительных органов Банка;
- систему сбора, обработки и доведения до органов управления Банка соответствующей информации обо всех значимых для Банка банковских рисках;
- создание структурного подразделения, ответственного за координацию управления основными принимаемыми Банком рисками.

Для более эффективного управления рисками Банк постоянно работает над следующими направлениями:

- совершенствование системы управления рисками, а именно развитие методик анализа и оценки уровня рисков, системы ограничивающих риски лимитов, системы контроля и отчетности текущего уровня рисков;
- повышение технологичности процессов анализа, оценки и управления рисками, а именно: стандартизация подходов к управлению рисками и мониторингу бизнес-процессов, оптимизация процесса взаимодействия подразделений, повышение уровня автоматизации анализа, оценки и управления рисками, проведение работы по повышению профессионального уровня персонала;
- увеличение доходов при сохранении приемлемого уровня риска.

Банк покрывает риски за счет собственных средств (капитала), тем самым, обеспечивая свою финансовую устойчивость и высокий уровень надежности. На основании оценки достаточности капитала Банк принимает следующие решения:

- о необходимости снижения рисков (или возможности принятия дополнительных рисков), присущих операциям на кредитном и финансовых рынках;
- о необходимости / возможности изменения структуры активов для повышения эффективности использования капитала Банка;
- о необходимости изменения уставного капитала Банка.

Управление банковскими рисками, в том числе методология оценки банковских рисков и достаточности капитала, принципы и процедуры управления банковскими рисками, состав и периодичность составления и представления внутренней управленческой отчетности по банковским рискам, регламентируются внутренними документами Банка.

2.3.3. Система внутреннего контроля

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в Банке создана и функционирует система внутреннего контроля.

Руководство Банка рассматривает внутренний контроль за деятельностью Банка как один из важных элементов корпоративного управления, позволяющий создать уверенность акционеров в правильности проводимой политики управления и получении дивидендов от вложенных инвестиций.

Система внутреннего контроля за деятельностью Банка основывается на принципах, обеспечивающих непрерывное действие контрольных механизмов и функций на всех направлениях банковской деятельности и уровнях принятия решений.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей

информации) и обеспечением информационной безопасности;

- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

Внутренний контроль в Банке осуществляют:

- органы управления Банка, предусмотренные статьей 11.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;
- ревизионная комиссия (ревизор);
- главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
 - ✓ Службу внутреннего аудита;
 - ✓ Службу внутреннего контроля;
 - ✓ Ответственного работника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - ✓ Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг.

Компетенция, порядок деятельности, права и обязанности лиц, осуществляющих внутренний контроль деятельности Банка, определен Уставом и внутренними документами Банка, в том числе, Положением о системе внутреннего контроля АКБ «Держава» ПАО, регулирующими создание и функционирование системы внутреннего контроля Банка.

Система внутреннего контроля должна обеспечивать:

- эффективность и результативность финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективность управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- достоверность, полноту, объективность и своевременность составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также 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);
- соблюдение нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (в рамках деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов Банка;
- исключение вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременное представление в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

2.3.4. Для проведения систематической независимой оценки надежности и эффективности функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля Банк организывает проведение внутреннего аудита. С этой целью в Банке создано отдельное подразделение внутреннего аудита – Служба внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита по результатам проведенного аудита представляет информацию Совету директоров Банка обо всех вновь выявленных рисках, о случаях нарушений работниками законодательства, нормативных актов, внутренних распоряжений, обо всех выявленных нарушениях установленных Банком процедур, связанных с функционированием системы внутреннего контроля, о мерах, принятых руководителями проверяемых подразделений Банка по устранению допущенных нарушений. Порядок предоставления Службой внутреннего аудита отчетов (информации) Совету директоров устанавливается Положением

о Службе внутреннего аудита.

2.3.5. Деятельность Службы внутреннего аудита подлежит независимой проверке аудиторской организацией или Советом директоров Банка.

2.4. Принцип эффективной системы вознаграждения руководителей Банка, ключевых руководящих работников Банка и иных работников Банка

2.4.1. Одним из важнейших механизмов корпоративного управления является мотивация руководителей и работников Банка.

2.4.2. Уровень выплачиваемого вознаграждения руководителям и работникам Банка должен быть достаточным для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для Банка компетенцией и квалификацией. Выплата вознаграждения руководителям и работникам Банка осуществляется в соответствии с утвержденными Советом директоров внутренними документами Банка, определяющими порядок и механизмы определения размера вознаграждения исполнительных органов, ключевых руководящих работников и иных работников Банка (далее – работники Банка), в т.ч. Политикой в области оплаты труда АКБ «Держава» ПАО, Положением об оплате труда работников АКБ «Держава» ПАО, Положением о премировании работников АКБ «Держава» ПАО.

2.4.3. Совет директоров Банка обеспечивает контроль за внедрением и реализацией в Банке системы вознаграждения и (при необходимости) пересматривает и вносит в нее коррективы.

Система вознаграждения работников Банка создана в интересах увеличения индивидуального вклада каждого работника в достижение стратегических целей Банка, а также достижения максимального совмещения интересов работников с интересами Банка.

2.4.4. Материальное стимулирование работников Банка зависит от результатов деятельности Банка в целом, вклада в общий результат подразделения и каждого работника.

2.4.5. Материальное стимулирование работников Банка базируется на следующих основных принципах:

- **принцип объективности** означает, что размер вознаграждения работника Банка определяется на основе объективной оценки его труда;
- **принцип адекватности** предполагает, что вознаграждение работника Банка должно быть адекватно его трудовому вкладу в результат деятельности подразделения, его опыту и уровню его квалификации;
- **принцип своевременности** заключается в том, что вознаграждение работника Банка следует за достижением результата (в форме прямого вознаграждения либо в виде учета для последующего вознаграждения);
- **принцип значимости** подразумевает, что вознаграждение работника Банка является для работника значимым;
- **принцип справедливости** предполагает, что правила определения вознаграждения работника Банка понятны каждому работнику и являются справедливыми, в том числе с его точки зрения.

2.5. Принцип предотвращения и урегулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов

2.5.1. Предотвращение и урегулирование корпоративных конфликтов

Успешное решение задач и достижение целей, поставленных перед Банком, возможны лишь при наличии в нем условий для предотвращения и урегулирования корпоративных конфликтов. Учитывая важность сохранения деловой репутации Банка и крайнюю нежелательность корпоративных конфликтов, Банк стремится выработать эффективные механизмы для предотвращения и урегулирования корпоративных конфликтов.

Под корпоративным конфликтом в целях настоящего Кодекса понимается любое разногласие или спор между органом управления Банка и его акционером, которые возникли в связи с участием акционеров в уставном капитале Банка, либо разногласие или спор между акционерами, если это затрагивает интересы Банка.

Предотвращение и урегулирование корпоративных конфликтов в Банке в равной мере

позволяет обеспечить соблюдение и охрану прав акционеров и защитить имущественные интересы и деловую репутацию Банка. Как предотвращению, так и урегулированию корпоративных конфликтов способствует точное и безусловное соблюдение Банком законодательства, а также его добросовестное и разумное поведение во взаимоотношениях с акционерами.

В Банке принимаются меры для обеспечения выявления корпоративных конфликтов на самых ранних стадиях их развития и внимательное отношение к ним со стороны Банка, его должностных лиц и работников.

Органы управления Банка осуществляют урегулирование корпоративных конфликтов по вопросам, относящимся к их компетенции.

В целях обеспечения объективности оценки корпоративного конфликта и создания условий для его эффективного урегулирования лица, чьи интересы конфликт затрагивает или может затронуть, не должны принимать участия в вынесении решения по этому конфликту:

- если конфликт на каком-либо этапе своего развития затрагивает или может затронуть интересы Председателя Правления или членов Правления, то его урегулирование передается в Совет директоров Банка. Члены Совета директоров, чьи интересы конфликт затрагивает или может затронуть, не должны участвовать в работе по разрешению этого конфликта;
- лицо, в силу своих полномочий в Банке обязанное участвовать в разрешении конфликтов, должно сообщить о том, что конфликт затрагивает или может затронуть его интересы, немедленно, как только ему станет об этом известно.

Основной задачей органов Банка в процессе урегулирования корпоративного конфликта является поиск такого решения, которое, являясь законным и обоснованным, отвечало бы интересам Банка. Работа по урегулированию конфликта проводится при непосредственном участии акционера путем прямых переговоров или переписки с ним.

В целях предупреждения корпоративных конфликтов и их урегулирования Банк обеспечивает своевременное доведение до сведения акционера четкой и обоснованной позиции Банка в конфликте. Предоставление Банка акционеру исчерпывающей информации по вопросу, являющемуся предметом конфликта, позволяет предотвратить повторные обращения акционера к Банку с тем же требованием или просьбой и создать условия, обеспечивающие акционеру возможность реализовать и защитить свои права и интересы. Ответ Банка на обращение акционера должен быть полным и обстоятельным, а сообщение об отказе удовлетворить просьбу или требование акционера - мотивированным и основанным на положениях законодательства Российской Федерации.

2.5.2. Предотвращение конфликта интересов

Под конфликтом интересов понимается противоречия между имущественными и иными интересами Банка и интересами его акционеров, членов Совета директоров, исполнительных органов, работников, а также клиентов, которые могут повлечь убытки и (или) иные неблагоприятные последствия для Банка и (или) указанных лиц.

Банк, осознавая важность предотвращения конфликта интересов, реализует комплекс мероприятий, обеспечивающих защиту интересов Банка, его акционеров, членов Совета директоров, исполнительных органов, работников, а также клиентов, в том числе посредством минимизации рисков, связанных с осуществлением профессиональной деятельности, посредством контроля за соблюдением работниками Банка законодательства Российской Федерации, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности.

Банк стремится выработать эффективные механизмы для предотвращения конфликта интересов, среди которых:

- разработка и утверждение внутренних документов, определяющих цели, задачи и функции отдельных подразделений, их руководителей и работников Банка в части проведения, оформления и учета операций (сделок) клиентов, и устанавливающих ответственность за невыполнение либо ненадлежащее выполнение данных функций;

- информирование клиентов Банка об известных возможностях возникновения любого риска, который может возникнуть при осуществлении им операций;
- установление запрета на распространение работниками Банка, задействованными в проведении, оформлении и учете операций (сделок) клиента, служебной информации третьим лицам или ее использовании для заключения сделок с третьими лицами;
- установление запрета на проведение операций (сделок) в интересах Банка или в своих собственных интересах с опережением выполнения поручений клиентов Банка, за исключением случаев, когда данная операция (сделка) необходима в целях выполнения поручения клиента, не противоречит обязательствам Банка по выполнению поручения клиента на наилучших условиях, действующему законодательству и стандартам профессиональной деятельности;
- установление порядка совершения сделок со связанными с Банком лицами и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в том числе установление внутрибанковских лимитов на проведение сделок со связанными с Банком лицами; принятие Советом директоров Банка решений о совершении отдельных сделок или ряда взаимосвязанных сделок на суммы, превышающие размеры внутрибанковских лимитов на проведение сделок со связанными с Банком лицами; предоставление отчетов обо всех сделках со связанными с Банком лицами и сделок с заинтересованностью Совету директоров не реже одного раза в год; контроль со стороны Службы внутреннего контроля за условиями совершения указанных операций и сделок;
- применение материального стимулирования членов органов управления и работников в целях обеспечения баланса интересов, достижения устойчивой доходности Банка в долгосрочном периоде, привлечения и сохранения квалифицированных кадров, повышения личного вклада в развитие бизнеса (привлечение новых клиентов, разработка новых банковских продуктов и каналов сбыта банковских услуг), соблюдения принципов профессиональной этики и т.д.

2.6. Принцип обеспечения и защиты прав и интересов заинтересованных лиц

2.6.1. Банк рассматривает обеспечение и защиту прав и интересов заинтересованных лиц в качестве необходимого условия эффективной деятельности Банка и стремится к развитию сотрудничества Банка и заинтересованных лиц в целях реализации стратегических целей и задач.

В своей деятельности Банк предпринимает все необходимые меры для обеспечения и защиты прав и интересов заинтересованных лиц.

2.6.2. Обеспечение и защита прав и интересов клиента

Банк рассматривает обеспечение и защиту прав и интересов клиентов в качестве необходимого условия эффективной деятельности Банка и стремится к развитию сотрудничества Банка и клиентов в целях реализации стратегических целей и задач, увеличения стоимости активов Банка.

Честная конкуренция на рынке банковских услуг, установление отношений с клиентами исключительно на взаимовыгодных условиях являются основой работы Банка на рынке. Банк исключает злоупотребление доминирующим положением на рынке, использование недобросовестных и безнравственных методов в конкурентной борьбе.

Отношения с клиентами Банк выстраивает на основе взаимного уважения и доверия, признания ценности партнерства для каждого из клиентов и равноправия сторон в коммерческих отношениях. Банк стремится к установлению долгосрочных и стабильных отношений с клиентами, полагая, что повышение уровня взаимного доверия между субъектами экономики в целом способствует экономическому развитию общества.

Банк гарантирует равное отношение ко всем своим клиентам в части обеспечения качества предоставляемых услуг. Банк защищает интересы каждого клиента и исключает дискриминацию по любым основаниям, а также не допускает предоставление преференций и

льгот по политическим, религиозным или национальным мотивам.

Четкое и неукоснительное соблюдение принятых договорных обязательств обеспечивает решение каждой из сторон этих отношений своих целей и задач и является основой конструктивного взаимодействия сторон вне зависимости от возможных конфликтов интересов. В этой связи Банк руководствуется принципом безусловного исполнения принятых на себя договорных обязательств, вытекающих из деловых отношений или обусловленных ими. Кроме того, Банк соблюдает принципы деловой этики и обычаи делового оборота.

Банк гарантирует соответствие предлагаемых услуг законодательству Российской Федерации, международным правилам и обычаям. Банк не оказывает клиентам услуги, способные вызвать сомнения в его профессиональной репутации и дискредитирующие Банк в деловом сообществе.

Банк информирует клиентов о предоставляемых услугах и об условиях пользования ими, стремится оказывать клиенту помощь в выборе услуг, в наибольшей степени отвечающих интересам деятельности клиента, разъяснять их содержание и особенности, включая оценку возможных рисков в совершении той или иной операции.

В отношениях с клиентами Банк проводит открытую информационную политику, предоставляя своим партнерам необходимую информацию, в том числе о своем финансовом состоянии, в объеме, достаточном для оценки уровня риска принятых взаимных обязательств. В своих отношениях с клиентами Банк ожидает встречного раскрытия информации и соблюдения вышеописанных принципов.

Банк обеспечивает соблюдение банковской тайны, а также конфиденциальности информации в отношении клиентов, обеспечивает защиту информации, как в организационном, так и техническом плане, гарантируя надежность своих

Банк внимательно относится к претензиям и замечаниям в свой адрес, своевременно и оперативно разрешает все конфликтные ситуации, не допуская причинения ущерба интересам клиента. Банк отдает приоритет переговорам и поиску компромиссов в случае возникновения разногласий и споров, рассматривая изначально любые возникающие партнерские отношения как потенциально долгосрочные.

2.6.3. Обеспечение и защита прав и интересов акционеров Банка

Корпоративное поведение в Банке направлено на обеспечение акционерам реальной возможности осуществлять свои права, связанные с участием в уставном капитале Банка:

- акционерам обеспечиваются надежные и эффективные способы учета прав собственности на акции, а также возможность свободно распоряжаться принадлежащими им акциями, совершать любые действия, не противоречащие закону, Уставу Банка и не нарушающие прав и охраняемых законом интересов других лиц, в том числе отчуждать свои акции в собственность других лиц;
- акционеры имеют право участвовать в управлении Банком путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности Банка на общем собрании акционеров.

Акционерам Банка предоставлена возможность участвовать в прибыли общества. Акционеры и Совет директоров Банка при принятии решения о размере выплачиваемых дивидендов и его соотношении с чистой прибылью Банка исходят из приоритетов долгосрочного развития Банка и увеличения стоимости его активов, что в конечном итоге должно вести к увеличению благосостояния акционеров.

Акционеры имеют право на регулярное и своевременное получение полной и достоверной информации о Банке. Это право, в том числе, реализуется путем:

- предоставления акционерам достаточной информации по каждому вопросу повестки дня при подготовке общего собрания акционеров;
- раскрытия информации о существенных корпоративных событиях и иных сведениях, раскрытие которых предусмотрено законодательством Российской Федерации;
- включения в годовой отчет, предоставляемый акционерам, необходимой информации, позволяющей оценить итоги деятельности Банка за год.

В Банке обеспечивается равное отношение к акционерам, владеющим равным числом акций одного типа (категории). Все акционеры имеют возможность получать эффективную защиту в случае нарушения их прав. Соблюдение данного права обеспечивается:

- установлением порядка ведения общего собрания, обеспечивающего разумную равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы;
- установлением порядка совершения корпоративных действий, позволяющего акционерам получать полную информацию о таких действиях и гарантирующего соблюдение их прав;
- запретом осуществлять операции с использованием конфиденциальной информации;
- избранием членов Совета директоров в соответствии с прозрачной процедурой, способствующей предоставлению акционерам полной информации об этих лицах;
- предоставлением Председателем правления, членами Правления и иными лицами, которые могут быть признаны заинтересованными в совершении сделки, информации о такой заинтересованности;
- принятием всех необходимых и возможных мер для предотвращения и урегулирования корпоративных конфликтов.

Акционеры не должны злоупотреблять предоставленными им правами. Не допускаются действия акционеров, осуществляемые исключительно с намерением причинить вред другим акционерам или обществу, а также иные злоупотребления правами акционеров.

2.6.4. Обеспечение и защита прав и интересов членов Совета директоров, исполнительных органов и лиц, осуществляющих контроль за деятельностью Банка

Совету директоров, исполнительным органам обеспечивается возможность разумно, добросовестно, исключительно в интересах Банка осуществлять эффективное руководство деятельностью Банка.

На период проведения проверок (ревизий) лица, осуществляющие контроль за деятельностью Банка, обеспечиваются помещением, оргтехникой, канцелярскими принадлежностями.

Члены Совета директоров, Председатель правления, члены Правления, лица, осуществляющие контроль за деятельностью Банка, в пределах своей компетенции имеют право получать в подразделениях и службах Банка всю необходимую информацию, касающуюся деятельности Банка.

Членам Совета директоров и лицам, осуществляющим контроль за деятельностью Банка, в период выполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей, по решению уполномоченного органа Банка. Система оценки работы членов Совета директоров и лиц, осуществляющих контроль за деятельностью Банка, должна обеспечивать справедливое вознаграждение указанных лиц за выполнение своих обязанностей.

Вознаграждение Председателя правления и членов Правления должно соответствовать их квалификации и учитывать реальный вклад в результаты деятельности Банка.

2.6.5. Обеспечение и защита прав и интересов работников Банка

Банк строит свои взаимоотношения с работниками на основе взаимного уважения интересов, соблюдения баланса прав и ответственности Банка и работников в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. При приеме на работу исключена возможность дискриминации по политическим, религиозным, национальным и другим, не имеющим отношения к профессиональным качествам, мотивам.

Развитие кадрового потенциала Банк рассматривает как одну из основ своего долговременного, устойчивого развития. Совершенствование и укрепление корпоративной культуры в Банке направлено на создание у каждого работника чувства сопричастности к выполнению миссии Банка, стратегических задач, стоящих перед ним.

Банк стремится создавать условия, позволяющие каждому работнику развивать и применять свои творческие способности, повышать уровень профессиональной подготовки.

Банк стремится поддерживать уровень оплаты труда, соответствующий уровню оплаты труда в отрасли и адекватный конечному результату труда.

Банк уделяет постоянное внимание вопросам охраны здоровья работников и безопасности их труда.

2.6.6. Взаимоотношения с органами банковского регулирования и надзора, органами государственной власти

Банк осуществляет свою деятельность на основе неукоснительного соблюдения Конституции Российской Федерации, законодательства Российской Федерации и нормативно-правовых актов органов исполнительной власти, международных правовых норм, международных стандартов учета и отчетности, нормативных актов Центрального банка Российской Федерации.

С государственными органами власти и управления Банк строит свои взаимоотношения как с единомышленниками в работе на благо общества, государства, граждан Российской Федерации.

Банк полно и своевременно исполняет требования государственных органов и Центрального банка Российской Федерации, основанные на нормах действующего законодательства, нормативно-правовых актов органов исполнительной власти и нормативных актов Центрального банка Российской Федерации, руководствуясь при этом не только нормативными предписаниями, но и чувством гражданского долга.

2.7. Принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Банка

2.7.1. Банк, осознавая значимость раскрытия информации о деятельности Банка в целях оценки текущего финансового состояния и перспектив развития, обеспечивает предоставление заинтересованным лицам своевременной, полной и достоверной информации о своей деятельности.

2.7.2. Целью раскрытия информации о деятельности Банка является донесение этой информации до сведения всех заинтересованных лиц в объеме, необходимом для принятия взвешенного решения об участии в уставном капитале Банка или совершения иных действий, способных повлиять на деятельность Банка.

2.7.3. Раскрытие информации о деятельности Банка позволяет создать уверенность у заинтересованных лиц в прозрачности, надежности и прибыльности Банка.

2.7.4. Основными принципами раскрытия информации о деятельности Банка являются регулярность и оперативность ее предоставления, доступность такой информации для большинства участников и иных заинтересованных лиц, достоверность и полнота ее содержания, соблюдение разумного баланса между открытостью Банка и соблюдением его коммерческих интересов. Банк раскрывает информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации, Положение Банка России от 30 декабря 2014 г. № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг»

2.7.5. Сведения по каждому органу управления Банка с указанием размера всех видов вознаграждения, включая заработную плату, премии, комиссионные, вознаграждения, отдельно выплаченные за участие в работе соответствующего органа управления, иные виды вознаграждения, которые были выплачены Банком в течение отчетного года, с указанием размера расходов, связанных с исполнением функций членом органов управления Банка, компенсированных акционерным обществом в течение отчетного года, публикуются в ежеквартальном отчете и годовом отчете Банка.

2.7.6. Информация о деятельности Банка предоставляется акционерам Банка, в том числе, в ходе подготовки и проведения Общего собрания акционеров. Состав предоставляемой акционерам информации при этом определяется требованиями федеральных законов и иных нормативных правовых актов, положениями Устава Банка и решениями Совета директоров Банка.

2.7.7. Способы и формы раскрытия информации о деятельности Банка регламентируются Положением об информационной политике АКБ «Держава» ПАО.

2.7.8. Раскрытие информации о деятельности Банка характеризуется соблюдением разумного баланса между открытостью Банка и обеспечением безопасности его

коммерческих интересов, законодательно закрепленными принципами банковской и коммерческой тайны.

2.7.9. Банк стремится к тому, чтобы информация, предоставляемая Банком, носила сбалансированный характер. При освещении своей деятельности Банк, ни при каких обстоятельствах не должен уклоняться от раскрытия негативной информации о себе, которая является существенной для акционеров и потенциальных инвесторов.

2.7.10. При раскрытии информации обеспечивается ее нейтральность, то есть исключается преимущественное удовлетворение интересов одних групп получателей информации перед другими. Информация не является нейтральной, если выбор ее содержания или формы предоставления имеет целью достижение определенных результатов или последствий.

2.7.11. Наряду с доступностью информации Банк обеспечивает сохранность и защиту конфиденциальной информации. Заботясь о сохранении служебной, коммерческой, банковской тайны, Банк принимает на себя обязательство о неразглашении конфиденциальной информации. Обязанность обеспечивать сохранение конфиденциальной информации лежит на всех работниках Банка.

3. Соблюдение принципов профессиональной этики

3.1. Под принципами профессиональной этики в целях настоящего Кодекса понимаются правила (стандарты) осуществления профессиональной деятельности, устанавливаемые для кредитных организаций, членов их органов управления и работников в соответствии с законодательством, документами банковских союзов, ассоциаций и (или) саморегулируемых организаций, обычаями делового оборота и общепризнанными нравственными нормами.

При принятии решения о соблюдении принципов профессиональной этики (этических принципов банковского дела, кодексов чести банкира), принимаемых банковскими союзами, ассоциациями и (или) иными саморегулируемыми организациями, Банк исходит из необходимости укрепления взаимного доверия участников рынка банковских услуг и развития практики саморегулирования.

В случае принятия решений о соблюдении принципов профессиональной этики, принимаемых банковскими союзами, ассоциациями и (или) иными саморегулируемыми организациями, Банк:

- доводит до сведения всех заинтересованных лиц информацию о применении в деятельности Банка указанных принципов, а также основные положения внутренних документов Банка по этим вопросам;
- ознакабливает работников с положениями принятых документов (кодексов, положений, соглашений) по профессиональной этике, к которым Банк присоединился и (или) которые разработаны в Банке;
- проводит анонимные опросы работников по вопросу соблюдения принципов профессиональной этики.

Банк стремится к выработке эффективных механизмов контроля и привлечения к ответственности членов органов управления и работников за несоблюдение принципов профессиональной этики. Соблюдение принципов профессиональной этики также учитывается при принятии решений о материальном поощрении членов органов управления и работников Банка.

3.2. Деятельность органов управления, должностных лиц и работников Банка основывается на следующих принципах профессиональной этики:

- **принцип законности** – выражается в осуществлении деятельности в соответствии с федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также настоящим Кодексом и иными внутренними нормативными документами Банка;
- **принцип приоритета прав и законных интересов клиентов** – выражается в том, что права и законные интересы клиентов ставятся выше интересов Банка;

- **принцип профессиональной компетентности** – выражается в осуществлении деятельности исключительно на профессиональной основе, с привлечением специалистов высокой квалификации. Банк постоянно принимает меры по поддержанию и повышению уровня квалификации и профессионализма всех работников Банка, в т.ч. путем проведения профессионального обучения;
- **принцип независимости** – выражается в недопущении органами управления, должностными лицами и работниками Банка в процессе своей деятельности предвзятости, зависимости от третьих лиц (отдельных граждан, профессиональных или социальных групп и организаций), которые могут нанести ущерб правам и законным интересам клиента;
- **принцип честности** – выражается в честности и добросовестности выполнения органами управления, должностными лицами и работниками Банка своих обязанностей в процессе своей деятельности;
- **принцип ответственности** – выражается в несении органами управления, должностными лицами и работниками Банка ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации за ненадлежащее выполнение своих должностных обязанностей;
- **принцип конфиденциальности** - выражается в неразглашении органами управления, должностными лицами и работниками Банка имеющейся в их распоряжении банковской тайны, служебной, конфиденциальной, инсайдерской информации, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.3. Корпоративная этика является элементом корпоративного поведения, направленным на поддержание профессионального и делового имиджа Банка, и способствующим созданию адекватной среды его функционирования и, в конечном итоге, реализации стратегических целей и задач Банка.

Корпоративная этика Банка базируется на таких социальных ценностях общества как взаимоуважение, справедливость, ответственность за выполнение взятых на себя обязательств.

Банк исходит из того, что поддержание профессионального и делового имиджа Банка зависит от поведения каждого работника Банка. При этом поведение каждого работника в отдельности формирует собирательный образ Банка и влияет на доверие клиентов и деловых партнеров Банка, на их желание сотрудничать с Банком. В этих целях Банк проводит политику по привлечению в Банк высокопрофессиональных и ответственных работников, желающих работать в Банке и добиться в нем успеха, работников, которым близки и понятны основные принципы корпоративных правил и духа Банка и которые способны создавать атмосферу сопричастности корпоративным ценностям, традициям, стилю сложившихся взаимоотношений. Поддержанию имиджа и высокой деловой репутации Банка, в том числе, способствует обязательный деловой стиль общения и внешний облик работников.

3.4. Банк доводит до сведения всех заинтересованных лиц информацию о применении в деятельности Банка указанных в настоящем Кодексе принципов профессиональной этики путем размещения Кодекса на официальном сайте Банка в сети интернет.

4. Оценка состояния корпоративного управления

4.1. Оценка состояния корпоративного управления проводится не реже одного раза в год под руководством Совета директоров Банка. Оценка осуществляется за завершившийся отчетный год.

4.2. Банк является публичным акционерным обществом и раскрывает результаты оценки состояния корпоративного управления (основные принципы корпоративного управления, которым следует Банк) в публикуемом Годовом отчете Банка, рассматриваемом и утверждаемом на годовом Общем собрании акционеров Банка. Оценка осуществляется в соответствии с рекомендациями, изложенными в Письме Банка России от 17.02.2016 № ИН-

06-52/8 «О раскрытии в годовом отчете публичного акционерного общества отчета о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления» (далее – Письмо Банка России № ИН-06-52/8).

По результатам оценки составляется Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления по форме, представленной в Приложении 1 к Рекомендациям по составлению отчета о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, изложенным в Письме Банка России № ИН-06-52/8. Подразделением, ответственным за сбор, обобщение информации и подготовку проекта отчета для рассмотрения и утверждения Советом директоров Банка является Юридический департамент Банка и Председатель комитета Совета директоров по аудиту. Иные подразделения и работники Банка оказывают содействие Юридическому департаменту в сборе и подготовке данных.

Проект отчета представляется Совету директоров не позднее 10 февраля календарного года, следующего за отчетным.

Результат оценки состояния корпоративного управления отражается в протоколе заседания Совета директоров Банка.

4.3. В Банке также ежегодно осуществляется оценка корпоративного управления согласно рекомендациям о проведении такой самооценки кредитными организациями, изложенными в Письмах Банка России от 13.09.2005 № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях» и от 07.02.2007 № 11-Т «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления» (далее – Письмо Банка России № 11-Т).

По результатам оценки составляется Отчет об оценке состояния корпоративного управления по форме, представленной в Приложении 2 к Примерному перечню вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления, изложенным в Письме Банка России № 11-Т.

Ответственными за сбор, обобщение информации и подготовку проекта отчета для рассмотрения и утверждения Советом директоров Банка является Служба внутреннего аудита и Председатель Комитета Совета директоров по аудиту. Иные подразделения и работники Банка оказывают содействие указанному подразделению и лицу в сборе и подготовке данных.

Проект отчета представляется Совету директоров не позднее 10 февраля года, следующего за отчетным.

Результат оценки состояния корпоративного управления отражается в протоколе заседания Совета директоров Банка и оформляются в виде документа, содержащего выявленные в ходе оценки недостатки корпоративного управления, а также планируемые меры по устранению этих недостатков с указанием конкретных сроков и лиц, ответственных за выполнение необходимых действий.

4.4. Совет директоров вправе (при необходимости) привлекать независимых экспертов для проведения оценки состояния корпоративного управления.

5. Контроль за соблюдением принципов корпоративного управления

5.1. Исполнительные органы Банка несут ответственность за соблюдение принципов корпоративного управления Кодекса. Исполнительные органы Банка и Совет директоров Банка отчитываются за результаты своей деятельности, связанной с корпоративным управлением, непосредственно перед Общим собранием акционеров Банка. Общее собрание акционеров Банка, со своей стороны, осуществляет оценку деятельности исполнительных органов Банка и Совета директоров Банка и с должным вниманием проводит анализ случаев отступления от принципов корпоративного управления, содержащихся в Кодексе.

5.2. Соблюдение принципов корпоративного управления контролируется посредством:

- периодических проверок, осуществляемых Службой внутреннего аудита, действующей на основе утверждаемых Советом директоров Банка планов работы и отчитывающейся перед Советом директоров Банка;

- периодических ежегодных проверок состояния системы корпоративного управления независимым аудитором.

5.3. Отступления от принципов корпоративного управления и действия по их устранению рассматриваются Советом директоров Банка. Совет директоров Банка представляет акционерам Банка на годовом Общем собрании акционеров Банка годовой отчет Банка, в отдельном разделе которого приводятся сведения (отчет) о соблюдении Банком принципов и рекомендаций настоящего Кодекса, составляемый в соответствии с рекомендациями Банка России, изложенными в Письме Банка России № ИН-06-52/8.

6. Заключительные положения

6.1. Положения настоящего Кодекса обязательны к исполнению всеми органами управления, должностными лицами и работниками Банка.

6.2. Банк пересматривает и дорабатывает Кодекс корпоративного управления по мере изменения обстоятельств и накопления опыта работы.

6.3. Настоящий Кодекс доводится до сведения работников Банка под роспись в порядке, установленном Правилами разработки, согласования, утверждения и хранения внутренних документов АКБ «Держава» ПАО.