

УТВЕРЖДЕН
Советом директоров
КБ «Москоммерцбанк» (АО)
(протокол от 15.03.2021. №06)

**КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
КБ «МОСККОММЕРЦБАНК» (АО)
(ред. 2.)**

Москва, 2021

Оглавление

ВВЕДЕНИЕ	3
I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	4
1.1. Определение и принципы корпоративного управления	4
II. ОБЩАЯ СТРУКТУРА УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ.....	5
2.1 Общее собрание акционеров.....	5
2.1.1 Права акционеров и равенство условий для акционеров при осуществлении ими своих прав	5
2.1.2 Дивидендная политика	5
2.2. Совет директоров	6
2.2.1 Компетенция Совета директоров	6
2.2.2 Состав Совета директоров	6
2.2.3 Избрание, срок и прекращение полномочий членов Совета директоров.....	6
2.2.4 Порядок работы Совета директоров	7
III. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ	11
3.1. Служба внутреннего контроля.....	12
3.2. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - ПОД/ФТ и ФРОМУ)	13
3.3. Служба внутреннего аудита.....	13
3.4. Подразделение по управлению рисками	13
IV. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ, ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА БАНКА.....	14
V. СУЩЕСТВЕННЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ	15
VI. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	15

ВВЕДЕНИЕ

Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (акционерное общество) (далее по тексту – «Банк») является непубличным акционерным Банком. Кодекс корпоративного управления Банка (далее по тексту – «Кодекс») является основным внутренним нормативным документом, определяющим базовые принципы и положения, в соответствии с которыми Банк формирует систему корпоративного управления.

Настоящий Кодекс разработан на основании Кодекса корпоративного управления, который одобрен Советом директоров Банка России 21.03.2014 и который является приложением к Письму Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления», в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору, в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», международными стандартами корпоративного управления¹, а также Информационным письмом о руководстве для членов совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации № ИН-06-28/18 от 28.02.2019, Уставом Банка, положениями об органах управления Банка и иными внутренними нормативными документами Банка.

Настоящий Кодекс включает в себя основные правила и рекомендации по организации управления Банком, согласованию интересов акционеров, других заинтересованных лиц Банка, включая потребителей финансовых инструментов и услуг (клиентов).

Эффективное корпоративное управление играет ключевую роль в деятельности Банка, его успешном, устойчивом развитии, управлении рисками, обеспечении баланса прав и интересов акционеров, менеджмента и иных заинтересованных лиц.

Целями настоящего Кодекса является обеспечение высокого уровня корпоративного управления, профессиональной и деловой этики, необходимых для реализации стратегических целей и задач, определённых Уставом и другими внутренними нормативными документами Банка, формирование и внедрение в повседневную деятельность принципов и правил корпоративного управления, способствующих успешному развитию Банка, соблюдению прав и законных интересов всех акционеров и формированию положительного имиджа Банка среди акционеров, работников, контрагентов, потенциальных инвесторов, профессиональных участников рынка ценных бумаг и иных заинтересованных лиц и поддержке стабильного роста финансовых и операционных показателей в рамках долгосрочных перспектив развития Банка.

Организация эффективного корпоративного управления обеспечивает принятие Банком взвешенных управленческих решений, своевременное выявление и оценку возможных последствий реализации рисков, определение адекватных мер по предотвращению или минимизации рисков, что в конечном итоге обеспечивает устойчивую позицию организации на рынке, эффективность функционирования бизнеса в долгосрочной перспективе, создаёт репутацию Банка как надёжного контрагента и финансового посредника. Качественное корпоративное управление также влияет на экономические показатели деятельности, внутреннюю эффективность, развитие Банка.

Принимая, периодически совершенствуя и неукоснительно соблюдая положения настоящего Кодекса, Устава и внутренних нормативных документов Банка, Банк подтверждает своё намерение способствовать развитию и совершенствованию практики надлежащего корпоративного управления.

В настоящем Кодексе раскрываются основные принципы корпоративного управления Банка. Конкретные правила и процедуры корпоративного управления предусматриваются Уставом, внутренними нормативными документами, регулирующими деятельность органов управления Банка, а также комитетов Совета директоров Банка, иными документами, разрабатываемыми Банком по мере развития и совершенствования системы корпоративного управления.

Устав Банка и внутренние нормативные документы, регулирующие деятельность органов управления Банка, размещаются на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу:

¹ Письма Банка России от 13.09.2005г. № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях»; Письма Банка России от 07.02.2007г. № 11-Т «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления»;

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Определение и принципы корпоративного управления

Под корпоративным управлением понимается система взаимоотношений между исполнительными органами Банка, его советом директоров, акционерами и другими заинтересованными сторонами. Корпоративное управление является инструментом для определения целей Банка и средств достижения этих целей, а также обеспечения эффективного контроля за деятельностью Банка со стороны акционеров и других заинтересованных сторон.

Основными целями корпоративного управления являются создание действенной системы обеспечения сохранности предоставленных акционерами средств и их эффективного использования. Одна из основных задач корпоративного управления - обеспечение баланса интересов акционеров и менеджмента. Деятельность организаций финансового сектора характеризуется повышенным уровнем риска, который может негативно повлиять на её вкладчиков, клиентов, потребителей финансовых услуг и иных заинтересованных лиц. Система корпоративного управления в Банке направлена на достижение баланса интересов не только акционеров и менеджмента Банка, но и иных заинтересованных лиц, включая реализацию мер, принятых для предотвращения случаев недобросовестных действий работников Банка и нарушению прав потребителей финансовых услуг

Корпоративное управление в Банке основывается на следующих принципах:

- обеспечение равного и справедливого отношения ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении Банком, равной и справедливой возможности участвовать в прибыли Банка посредством получения дивидендов;
- осуществление Советом директоров стратегического управления Банком, определение основных принципов и подходов к организации в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля, контроль деятельности исполнительных органов Банка, а также реализация иных ключевых функций;
- подотчётность Совета директоров акционерам Банка;
- Совет директоров является эффективным и профессиональным органом управления Банка, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам Банка и его акционеров;
- для выполнения своих обязанностей члены Совета директоров имеют доступ к полной, актуальной и своевременной информации;
- Председатель Совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на Совет директоров;
- члены Совета директоров действуют добросовестно и разумно в интересах Банка и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности;
- создание эффективно функционирующей системы управления рисками и внутреннего контроля, направленной на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед Банком целей;
- своевременное раскрытие полной, актуальной и достоверной информации о Банке для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Банка и инвесторами;
- осуществление существенных корпоративных действий на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон;
- формирование в Банке эталонных стандартов корпоративной культуры и поведения, в том числе направленных на предотвращение рисков недобросовестного поведения, а также на формирование надлежащих стандартов предложения и продажи финансовых инструментов и финансовых услуг, раскрытия информации о таких инструментах и услугах при их предложении (в том числе с использованием рекламы) и продаже;

- достаточность уровня выплачиваемого Банком вознаграждения для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для Банка компетенцией и квалификацией, и зависимость вознаграждений всех работников Банка, как вовлечённых в предложение и реализацию финансовых инструментов и услуг, а так и членов исполнительных органов и руководящих работ Банка, от качества реализации установленных в Банке стандартов предложения и продажи финансовых инструментов и услуг;
- прозрачность Банка и его деятельности для акционеров, инвесторов органов управления, вкладчиков, клиентов, потребителей финансовых услуг, работников Банка, и иных заинтересованных лиц.

II. ОБЩАЯ СТРУКТУРА УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ

Система органов управления Банка включает в себя следующие органы:

- **Общее собрание акционеров** - высший орган управления Банка, посредством участия в котором акционеры реализуют свое право на участие в управлении Банком и влияют на принятие основных решений;
- **Совет директоров** - коллегиальный орган управления, отвечающий за общее руководство деятельностью Банка, определение стратегии Банка и контроль над деятельностью исполнительных органов. Совет директоров создает и прекращает деятельность комитетов при нем, определяет их количественный и персональный состав, избирает председателей комитетов, утверждает положения о комитетах и вносит в них изменения;
- **Председатель Правления** – единоличный исполнительный орган управления Банка, возглавляет Правление и осуществляет руководство текущей деятельностью Банка;
- **Правление** - коллегиальный исполнительный орган управления Банка, который осуществляет руководство текущей деятельностью Банка и реализует стратегии, определенные Советом директоров.

2.1 Общее собрание акционеров

Уставом Банка и Положением о порядке подготовки и проведения Общих собраний акционеров Банка регламентированы порядок созыва, подготовки и проведения Общего собрания акционеров Банка. Для обеспечения прав акционеров в указанных документах учтены рекомендации, предусмотренные Кодексом корпоративного управления, касательно порядка созыва, подготовки и проведения (в том числе голосования) Общего собрания акционеров.

2.1.1 Права акционеров и равенство условий для акционеров при осуществлении ими своих прав

Все акционеры имеют право на участие в управлении Банком, на получение части прибыли Банка и другие права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка.

Банк обеспечивает равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении Банком и создаёт максимально благоприятные возможности для участия в Общем собрании акционеров, условия для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров, координации своих действий, а также возможность высказать свое мнение по рассматриваемым вопросам.

Банк предоставляет своим акционерам справедливую возможность участия в его прибыли посредством получения дивидендов и право на получение существенной информации о деятельности Банка, создает условия для справедливого отношения к каждому акционеру со стороны органов управления и контролирующих лиц Банка.

2.1.2 Дивидендная политика

Порядок принятия решения о выплате дивидендов и порядок их выплаты установлены в Уставе Банка.

С целью обеспечения прав акционеров на получение дивидендов Банк руководствуется следующими принципами:

- акционерам предоставляется равная и справедливая возможность участвовать в прибыли

Банка посредством получения дивидендов;

- в Банке разработан и внедрен прозрачный механизм определения размера дивидендов и их выплаты;
- решение о выплате дивидендов позволяет акционеру получить исчерпывающие сведения, касающиеся размера дивидендов по акциям каждой категории (типа).

2.2. Совет директоров

Совет директоров Банка играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между органами управления, акционерами и работниками Банка, а также в обеспечении прозрачности Банка, своевременности и полноты раскрытия Банком информации, необременительного доступа акционеров к документам Банка.

Совет директоров осуществляет контроль за практикой корпоративного управления в Банке и играет ключевую роль в существенных корпоративных событиях Банка.

Совет директоров подотчетен акционерам Банка.

2.2.1 Компетенция Совета директоров

В компетенцию Совета директоров Банка входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров.

Вопросы, которые отнесены к компетенции Совета директоров Банка, определены действующим законодательством Российской Федерации, Уставом и Положением о Совете директоров Банка.

Совет директоров Банка осуществляет стратегическое управление Банком, утверждает бизнес-план (Финансовый план, Бюджет) Банка, определяет основные принципы и подходы к организации в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля, кадровой политики и вопросов организации и контроля системы оплаты труда, порядка предотвращения конфликта интересов, контролирует деятельность исполнительных органов Банка, а также реализует иные ключевые функции.

Совет директоров отвечает за принятие решений, связанных с назначением и освобождением от занимаемых должностей исполнительных органов, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением ими своих обязанностей. Совет директоров осуществляет контроль за тем, чтобы исполнительные органы Банка действовали в соответствии с утвержденными стратегией развития и основными направлениями деятельности Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на рассмотрение в целях принятия решения Правлению и Председателю Правления Банка.

Функции Председателя Совета директоров определены в Уставе Банка и в Положении о Совете директоров Банка.

2.2.2 Состав Совета директоров

Совет директоров Банка состоит не менее чем из 5 (Пяти) членов. Количественный состав Совета директоров Банка дает возможность организовать деятельность Совета директоров наиболее эффективным образом, включая возможность формирования комитетов при Совете директоров.

Председатель Правления и члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка и не могут являться Председателем Совета директоров Банка. Председатель Правления Банка также не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

При избрании лиц в состав Совета директоров Банка и на должность Председателя Совета директоров Банка должны соблюдаться ограничения, установленные п.4 ст.65.3 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2.2.3 Избрание, срок и прекращение полномочий членов Совета директоров

Выборы членов Совета директоров Банка, согласно Уставу Банка, осуществляются кумулятивным голосованием. Избранными в состав Совета директоров Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном Уставом Банка, на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в срок, установленный Уставом, полномочия Совета директоров прекращаются в последний день срока, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

Лицо, осуществляющее функции члена Совета директоров Банка, и кандидат на указанную должность должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленными законодательством Российской Федерации. Лица, избранные в состав Совета директоров Банка, могут переизбираться неограниченное число раз.

По решению Общего собрания акционеров полномочия всех членов Совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно.

Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо. Член Совета директоров может не быть акционером Банка.

Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа избранных членов Совета директоров Банка.

2.2.4 Порядок работы Совета директоров

Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров определяется Положением о Совете директоров Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров. При разработке Положения о Совете директоров учитываются рекомендации, предусмотренные настоящим Кодексом, касающиеся порядка созыва и проведения заседаний Совета директоров.

Необходимые условия для работы Совета директоров обеспечиваются Правлением Банка и работником, исполняющим функции Корпоративного секретаря.

Уведомление о проведении заседания с повесткой дня и необходимыми материалами направляются членам Совета директоров заблаговременно (в сроки, установленные Положением о Совете директоров Банка), что дает им возможность в полной мере подготовиться к предстоящему заседанию.

Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов присутствующих (участвующих в заседании) членов, за исключением случаев, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» требуется единогласие всех членов Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

При принятии решения большинством голосов, в случае их равенства, голос председательствующего на заседании Совета директоров Банка является решающим.

Решения по таким вопросам как определение приоритетных направлений деятельности Банка, созыв годового Общего собрания акционеров и принятие решений, необходимых для его созыва и проведения, избрание и переизбрание председателя Совета директоров, образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий, вынесение на рассмотрение Общего собрания акционеров предложений о реорганизации и ликвидации Банка, принимаются преимущественно на заседании, проводимом в очной форме. В частности, на заседаниях, проводимых в очной форме рассматриваются существенные для Банка вопросы, такие как рассмотрение итогов деятельности Банка, утверждение Стратегии развития Банка, Бюджета, Финансового-плана на очередной отчётный год и принятие решений о его корректировке, рассмотрение отчета о выполнении внутренних процедур достаточности капитала (ВПОДК) и значимых рисках, утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка и порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками, и другие вопросы.

Члены Совета директоров должны действовать добросовестно и разумно в интересах Банка и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности. Разумные и добросовестные действия членов Совета директоров предполагают принятие решений с учётом всей имеющейся информации, в отсутствие конфликта интересов, с учётом равного отношения к акционерам Банка, в рамках обычного предпринимательского риска. Член Совета директоров должен прилагать максимальные усилия для активного участия в работе Совета директоров.

2.2.5 Оценка деятельности Совета директоров

В соответствии с Положением о Совете директоров Банка Совет директоров может проводить оценку своей работы, в том числе работы его комитетов, и предоставлять ее результаты Общему собранию акционеров Банка.

Совет директоров ежегодно рассматривает на своём заседании вопросы о состоянии и совершенствовании корпоративного управления. В ежегодный отчёт работника, исполняющего функции Корпоративного секретаря, включается информация о корпоративном управлении в Банке, в которую входит и отчёт о проведённой Советом директоров работе (в том числе комитетов Совета директоров) за год, в который в том числе включаются сведения о количестве очных (заочных) заседаний, об участии каждого из членов Совета директоров в заседаниях, описание наиболее существенных вопросов и наиболее сложных проблем, рассмотренных на заседаниях Совета директоров и комитетов Совета директоров, основных рекомендаций, которые комитеты давали Совету директоров.

Критерии, которые могут использоваться при проведении оценки эффективности работы Совета директоров как органа управления Банка, определены в Положении о Совете директоров Банка.

Помимо этого, Советом директоров Банка ежегодно проводится оценка состояния корпоративного управления и утверждение её результатов, которая осуществляется с учётом рекомендаций, изложенных в Письме Банка России от 07.02.2007 № 11-Т «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления». Оценка состояния корпоративного управления также включает вопросы, касающиеся и работы Совета директоров Банка. По результатам проведённой оценки Банк имеет возможность совершенствовать систему корпоративного управления и улучшать работу органов управления.

2.2.6 Вознаграждение

По решению Общего собрания акционеров членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров. Размеры вознаграждения и компенсаций расходов, связанных с исполнением членами Совета директоров Банка своих функций, устанавливается решением Общего собрания акционеров.

2.2.7 Обязанности членов Совета директоров

Обязанности членов Совета директоров сформулированы и закреплены в Уставе Банка и Положении о Совете директоров Банка.

Добросовестное и эффективное выполнение обязанностей члена Совета директоров подразумевает в том числе наличие у него достаточного времени, которое должно уделяться работе в Совете директоров Банка, в том числе в его комитетах.

Членам Совета директоров рекомендуется воздерживаться от действий, которые приведут или могут привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка, в том числе воздерживаться от голосования по вопросам, в отношении которых у них имеется конфликт интересов. Член Совета директоров не может участвовать в принятии решения в случае наличия конфликта интересов.

Члену Совета директоров, у которого возник конфликт интересов, рекомендуется незамедлительно сообщить Совету директоров через его Председателя или работника, исполняющего функции Корпоративного секретаря директоров как о самом факте наличия конфликта интересов, так и об основаниях его возникновения. Такое сообщение должно быть в любом случае сделано до начала обсуждения вопроса, по которому у такого члена Совета директоров имеется конфликт интересов, на заседании Совета директоров или его комитета с участием такого члена Совета директоров.

Члены Совета директоров обязаны в сроки и в порядке, установленные ст.82 Федерального закона «Об акционерных обществах», уведомлять Банк:

1) о юридических лицах, в отношении которых они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их подконтрольные организации являются контролирующими лицами или имеют право давать обязательные указания;

2) о юридических лицах, в органах управления которых они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновлённые и (или) их подконтрольные лица занимают должности;

3) об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

Совет директоров как ключевой элемент корпоративного управления определяет стратегические направления деятельности Банка и выступает своего рода гарантом баланса интересов менеджмента, акционеров и иных заинтересованных лиц. Члены Совета директоров Банка должны заботиться об обеспечении надежности и стабильности деятельности Банка, нацеленности на его устойчивое долгосрочное развитие, способствовать принятию менеджментом взвешенных управленческих решений, осуществлять своевременную идентификацию рисков, в том числе оценку возможных последствий их реализации. Каждому из членов Совета директоров для надлежащего осуществления своих функций необходимо четко понимать свою роль, задачи, права и принятые на себя обязанности, а также иметь соответствующий опыт, навыки и знания, понимать специфику деятельности финансовой организации и применимые к ней нормативные требования.

В целях совершенствования практики корпоративного управления в Банке члены Совета директоров применяют рекомендации Банка России.

2.2.8 Комитеты Совета директоров

Совет директоров в целях повышения эффективности своей деятельности и предварительного рассмотрения вопросов, отнесенных к его компетенции вправе формировать консультативно-совещательные органы Совета директоров – комитеты.

Комитеты предварительно рассматривают вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров, и представляют по ним рекомендации Совету директоров.

Совет директоров определяет персональный состав комитетов, назначает их председателей из состава Совета директоров, утверждает положения, на основании которых действуют комитеты.

Персональный состав комитетов Совета директоров избирается Советом директоров.

Комитеты формируются как из членов Совета директоров Банка, обладающих профессиональными знаниями и опытом работы по направлениям деятельности комитетов, так и из приглашённых экспертов.

В Банке созданы следующие комитеты: Комитет Совета директоров по рискам и аудиту, Комитет Совета директоров по вознаграждениям.

Комитет Совета директоров по рискам и аудиту создан с целью предварительного рассмотрения и анализа эффективности процедур управления рисками и внутреннего контроля Банка, вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью Банка и выработки всесторонне обоснованных рекомендаций Совету директоров.

Основными задачами Комитета Совета директоров по рискам и аудиту являются надзор за формированием систем управления рисками и внутреннего контроля, повышение эффективности систем внутреннего контроля, корпоративного управления, обеспечение выполнения управленческих и контрольных функций Совета директоров в вопросах функционирования данных систем, контроль достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, организация взаимодействия Банка с внешним аудитором, а также внешнего аудитора и Службы внутреннего аудита.

Комитет Совета директоров по вознаграждениям создан для предварительного рассмотрения вопросов в области назначений и вознаграждений членов органов управления и руководителя Службы внутреннего аудита. Основными задачами Комитета Совета директоров по вознаграждениям являются усиление и планирование преемственности членов исполнительных органов Банка и членов Совета директоров, подготовка предложений по формированию эффективной системы вознаграждения членов Совета директоров, исполнительных органов Банка и иных ключевых руководящих работников.

Председатели комитетов ежегодно организуют подготовку отчетов своих комитетов о проделанной работе и представляют результаты работы комитетов Совету директоров Банка.

2.3. Председатель Правления и Правление

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом Банка - Правлением. Исполнительные органы подотчетны Общему собранию акционеров и Совету директоров Банка.

2.3.1 Компетенция исполнительных органов

Компетенция Председателя Правления и Правления Банка определяется действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и Положением об исполнительных органах Банка, утвержденным Общим собранием акционеров.

2.3.2 Состав Правления

Определение количественного и персонального состава Правления, а также избрание Председателя Правления и членов Правления, осуществляется по решению Совета директоров Банка.

Председатель Правления, его заместители, члены Правления при согласовании кандидатур, назначении (избрании) на данные должности и в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации.

Кандидаты на должности Председателя Правления и членов Правления, подлежат обязательному согласованию с Банком России в установленном им порядке.

2.3.3 Избрание, сроки и прекращение полномочий Председателя Правления и Правления

Право выдвижения кандидата на должность Председателя Правления принадлежит каждому члену Совета директоров. Решение об избрании Председателя Правления Банка или о досрочном прекращении его полномочий принимается единогласно всеми членами Совета директоров Банка, принявшими участие в заседании.

Полномочия Председателя Правления могут быть в любое время прекращены досрочно по решению Совета директоров.

Избрание членов Правления (за исключением Председателя Правления) осуществляется Советом директоров по представлению Председателя Правления. Кандидатуры членов Правления для представления Председателем Правления Совету директоров могут предлагаться Председателю Правления любым членом Совета директоров или определяться им по собственной инициативе.

Решения Совета директоров об избрании Председателя Правления принимаются большинством в количестве не менее двух третей от общего числа голосов членов Совета директоров (без учета голосов выбывших членов Совета директоров).

Решения Совета директоров об избрании членов Правления принимаются большинством голосов присутствующих членов Совета директоров.

Срок полномочий Председателя Правления и иных членов Правления определяется решением Совета директоров Банка об образовании исполнительных органов Банка. Срок полномочий членов Правления, назначенных при замещении вакансий досрочно выбывших из состава членов Правления или при увеличении количественного состава Правления, не может превышать срока полномочий Председателя Правления. Если срок полномочий состава Правления истек и по истечении такого срока не принято решение об образовании нового состава Правления, полномочия членов Правления действуют до принятия указанного решения.

Лица, избранные в состав Правления, могут переизбираться неограниченное число раз.

Совет директоров Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления, отдельного члена Правления или всех членов Правления, расторгнуть договоры, заключенные с ними, об образовании нового состава Правления.

Полномочия члена Правления считаются прекращенными с даты, определенной в решении Совета директоров Банка, а если она не определена, то с даты принятия решения Советом директоров.

2.3.4 Порядок работы Правления

Порядок работы Правления (регламент работы Правления) определен Уставом Банка и Положением об исполнительных органах Банка.

Организационные, технические и процедурные вопросы, связанные с инициированием включения вопросов в повестку дня заседаний Правления, подготовкой и проведением заседаний Правления, а также с контролем исполнения решений (поручений) Правления, регулируются внутренними документами Банка.

2.3.5 Вознаграждение и компенсации членам Правления

Установление структуры и размеров выплачиваемых вознаграждений и компенсаций Председателю Правления и членам Правления Банка осуществляется Советом директоров Банка.

Порядок определения размеров окладов Председателя Правления и членов Правления Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат определяются кадровой политикой Банка, которая утверждается Советом директоров Банка.

Размеры премий, подлежащих выплате Председателю Правления и членам Правления Банка, по итогам деятельности, зависят от исполнения ключевых показателей эффективности в отчетном периоде.

Комитет Совета директоров по вознаграждениям представляет Совету директоров следующие рекомендации:

- по кадровой политике Банка в части, касающейся вознаграждений и компенсаций Председателю Правления и членам Правления Банка;
- по ключевым показателям эффективности, а также по системе долгосрочного премирования членов для членов Правления Банка и иных ключевых руководителей.

2.3.6 Обязанности членов Правления

Обязанности Председателя Правления, а также членов Правления Банка определяются законодательством, Уставом Банка и договором, заключаемым каждым из них с Банком.

Председатель Правления и члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

Председатель Правления и члены Правления Банка обязаны в сроки и в порядке, установленные ст. 82 Федерального закона «Об акционерных обществах», уведомлять Банк:

- 1) о юридических лицах, в отношении которых они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их подконтрольные организации являются контролирующими лицами или имеют право давать обязательные указания;
- 2) о юридических лицах, в органах управления которых они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их подконтрольные лица занимают должности;
- 3) об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

Совмещение членами исполнительных органов должностей в органах управления других юридических лиц допускается только с согласия Совета директоров Банка.

Советом директоров Банка оценивается деятельность членов Правления и Председателя Правления, ключевого персонала на основании ключевых показателей эффективности деятельности, а также с учётом ключевых бизнес-процессов и перспективных стратегических задач, заложенных в Бюджете (Финансовом плане) Банка.

Ключевые показатели эффективности деятельности позволяют оценивать эффективность бизнес-процессов, действий и функций управления, эффективность конкретной производственной, технологической и другой деятельности, а также оценивать темпы роста бизнеса и выявлять возможные отклонения от утверждённого Бюджета Банка.

III. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Банк организует внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надёжности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учётом установленных Банком России требований.

Внутренний контроль должны осуществлять в соответствии с полномочиями, определёнными Уставом и внутренними документами Банка:

- органы управления (Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление, Председатель Правления Банка);
- Ревизионная комиссия (если Уставом Банка предусмотрено её создание);
- главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;
- структурные подразделения (ответственные работники) Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними нормативными актами Банка, включая:
 - Службу внутреннего аудита Банка;
 - Службу внутреннего контроля Банка;
 - Департамент рисков Банка;
 - Самостоятельное структурное подразделение Банка, возглавляемое специальным должностным лицом, ответственным в Банке за реализацию Правил внутреннего контроля в целях противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, разработанных в установленных федеральным законом случаях (далее также - Правила внутреннего контроля, Ответственный сотрудник Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма или Ответственный сотрудник Банка ПОД/ФТ).

Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля, а также порядок их взаимодействия определяются действующим законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними нормативными документами Банка.

3.1. Служба внутреннего контроля

Самостоятельное структурное подразделение, осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, Устава Банка, Положения о Службе внутреннего контроля Банка и других внутренних документов Банка. Положение о Службе внутреннего контроля утверждается Председателем Правления Банка.

Руководство Службы внутреннего контроля Банка осуществляет руководитель Службы внутреннего контроля, который назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка. Служба внутреннего контроля осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе, состоит из работников, входящих в штат Банка и действует на основании Плана деятельности, который утверждается Председателем Правления Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля Банка подотчётен и подчинён Председателю Правления Банка.

Основные функции Службы внутреннего контроля - выявление регуляторного (комплаенс) риска, вероятности возникновения нарушений законодательства или внутренних документов Банка, приводящих к санкциям или приостановке деятельности Банка со стороны регулирующих органов, а также получение прямых или косвенных потерь (убытков) и (или) ухудшения ликвидности Банка вследствие наступления событий регуляторного риска.

Служба внутреннего контроля осуществляет мониторинг регуляторного риска, информирование органов управления, координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке, мониторинг эффективности управления регуляторным риском.

Служба внутреннего контроля осуществляет выявление конфликтов интересов в деятельности Банка, участвует в разработке внутренних нормативных документов Банка, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики.

3.2. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - ПОД/ФТ и ФРОМУ)

Осуществление контроля в целях ПОД/ФТ и ФРОМУ является частью системы внутреннего контроля Банка и осуществляется структурными подразделениями и работниками Банка на постоянной основе.

Функции контроля за организацией в Банке работы по ПОД/ФТ и ФРОМУ возлагаются на Председателя Правления.

Реализация Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и ФРОМУ осуществляется самостоятельным структурным подразделением Банк, созданным по решению Председателя Правления Банка. Данное самостоятельное структурное подразделение возглавляет Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ. Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ независим в своей деятельности от других подразделений Банка, назначается непосредственно Председателем Правления Банка и подчиняется Председателю Правления Банка.

Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ является ответственным за реализацию и соблюдение в Банке Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и ФРОМУ, осуществляет организацию в Банке работы в целях ПОД/ФТ и ФРОМУ, реализацию программ их осуществления, а также иных внутренних организационных и иных мер.

3.3. Служба внутреннего аудита

Самостоятельное структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, Устава Банка, Положения о Службе внутреннего аудита Банка, утверждаемого Советом директоров Банка, и других внутренних документов Банка.

Служба внутреннего аудита Банка независима в своей деятельности от других структурных подразделений Банка.

Руководитель Службы внутреннего аудита Банка утверждается и освобождается от занимаемой должности Советом директоров Банка. Руководитель Службы внутреннего аудита Банка подотчетен Совету директоров Банка.

Структура и штатная численность Службы внутреннего аудита Банка утверждается Председателем Правления Банка.

Служба внутреннего аудита Банка подотчетна в своей деятельности Совету директоров Банка, которому не реже раза в год представляет отчеты о своей деятельности, в том числе отчеты о выполнении планов проверок, и не реже одного раза в квартал информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений. Проверка Банком России деятельности Службы внутреннего аудита Банка осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России.

Служба внутреннего аудита Банка обязана осуществлять проверки по всем направлениям деятельности Банка. Объектом проверок является любое подразделение и работник Банка. Службе внутреннего аудита Банка предоставляются полномочия на осуществление проверок по всем направлениям деятельности Банка, на оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом и другие полномочия в соответствии с законодательством, нормативными правовыми актами и внутренними нормативными актами Банка.

3.4. Подразделение по управлению рисками

Самостоятельное структурное подразделение (Департамент рисков), осуществляющее функции по управлению рисками в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, Устава Банка, положения о подразделении и других внутренних документов Банка.

Руководитель подразделения, осуществляющего функции по управлению рисками, назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка. Руководитель подразделения, осуществляющего функции по управлению рисками, находится в непосредственном подчинении Председателя Правления Банка, либо его заместителя, являющегося членом Правления, в подчинение которого не входят подразделения, связанные с совершением Банком банковских

операций и других сделок.

Управление рисками банковской деятельности (банковскими рисками) основано на принципах постоянного мониторинга банковских рисков, независимости оценки уровня рисков и реализации процесса управления банковскими рисками на всех уровнях системы управления Банка.

За системой управления рисками со стороны Совета директоров Банка в рамках исполнения действующего законодательства Российской Федерации также осуществляется непрерывный контроль. Советом директоров Банка с периодичностью, установленной внутренними нормативными документами, рассматриваются и утверждаются внутренние документы и отчетность, относящиеся к системе управления рисками, такие как стратегия управления рисками и капиталом, порядок управления значимыми рисками, достаточностью капитала, отчетность о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала, отчетность по кредитному, процентному, операционному риску, риску ликвидности, риску концентрации и иным значимым рискам в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала.

IV. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ, ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА БАНКА

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

Банк признает, что раскрытие информации является одним из важнейших инструментов взаимодействия Банка с акционерами, инвесторами, клиентами и другими заинтересованными сторонами, способствует формированию долгосрочных отношений с этими лицами и доверия с их стороны, повышению стоимости ценных бумаг Банка и привлечению капитала.

В Банке разработана и внедрена Информационная политика, обеспечивающая эффективное информационное взаимодействие Банка, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц. Информационная политика определяет основные принципы, цели и задачи Информационной политики, содержит описание состава информации, подлежащей обязательному раскрытию Банком, порядка, сроков и способов ее раскрытия, а также ограничений по несанкционированному распространению, разглашению и использованию информации о деятельности Банка, состав информации дополнительно раскрываемой Банком, защиту информации и ответственность, а также способы внешних и внутренних коммуникаций, используемых Банком для формирования достоверного представления о своей деятельности.

Банк обязан раскрывать публично информацию, предусмотренную действующим законодательством Российской Федерации. Раскрытие Банком информации осуществляется на его официальном сайте: www.moskb.ru.

Банк раскрывает также в добровольном порядке информацию, не подлежащую обязательному раскрытию. Перечень такой информации определен Информационной политикой.

Банк своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию о Банке для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами.

Банк публикует информацию, относящуюся к ценным бумагам, эмитентом которых он является, в объеме, в сроки и в порядке, определенном законодательством.

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

Банк действует в режиме информационной открытости по отношению ко всем целевым аудиториям. Доступ к публичной информации, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации, предоставляется Банком на безвозмездной основе и не требует выполнения специальных процедур (получения паролей, регистрации или иных технических ограничений) для ознакомления с ней.

Банк избегает формального подхода при раскрытии информации и раскрывает существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством.

Годовой отчет, являясь одним из наиболее важных инструментов информационного

взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами, содержит информацию, позволяющую оценить итоги деятельности Банка за год.

Предоставление Банком информации и документов по запросам акционеров осуществляется в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности. Реализация акционерами права на доступ к документам и информации Банка не сопряжена с неоправданными сложностями.

Банк обеспечивает беспрепятственный доступ к информации, которую Банк обязан хранить и предоставлять акционерам и иным правомочным лицам в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка. Порядок предоставления акционерам и иным правомочным лицам информации и документов по их требованию определен внутренними нормативными документами Банка.

Акционеры имеют право ознакомиться с документами, публично раскрываемыми Банком посредством ознакомления с текстами таких документов на сайте Банка в сети Интернет (www.moskb.ru). Доступ к документам, материалам и информации, подлежащим раскрытию Банком в обязательном порядке, осуществляется путем помещения их копий по адресу (в месте нахождения) постоянно действующего исполнительного органа Банка.

При предоставлении Банком информации акционерам обеспечивается разумный баланс между интересами конкретных акционеров и интересами самого Банка, заинтересованного в сохранении конфиденциальности важной коммерческой информации, которая может оказать существенное влияние на его конкурентоспособность.

V. СУЩЕСТВЕННЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ

Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние Банка и, соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные действия), должны осуществляться на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон.

Существенность иных действий Банка (в частности, изменения основного направления деятельности, переименования Банка, обеспечения защиты интеллектуальной собственности Банка, приобретения Банком лицензии или отказа от нее и т.д.), а также критерии сделок и иные действия, являющиеся существенными корпоративными действиями, рассмотрение которых отнесено к компетенции Совета директоров Банка.

Совет директоров Банка играет ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий.

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

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

VI. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

В целях обеспечения исполнения Кодекса и создания механизмов его совершенствования Банк обеспечивает:

- публикацию настоящего Кодекса в виде отдельного документа, размещаемого на официальном сайте Банка в сети Интернет www.moskb.ru;
- предоставление акционерам, членам Совета директоров и иным заинтересованным лицам возможности сообщать обо всех ставших известными случаях нарушения настоящего Кодекса.

Принимая на себя обязательства по следованию дополнительным (помимо требований, установленных законодательством) положениям и принципам, изложенным в настоящем Кодексе, Банк осознает, что в определённых случаях возможно возникновение ситуаций, при которых Банк по объективным причинам не сможет или будет не в состоянии соблюдать некоторые положения или принципы. В таких случаях органы управления Банка должны будут предпринимать активные меры по адекватному исправлению сложившейся ситуации, либо должны будут дать аргументированные объяснения о причинах несоблюдения положений настоящего Кодекса исходя из принципа учета интересов всех акционеров.

Настоящий Кодекс вступает в силу с момента его утверждения Советом директоров Банка. Пересмотр и совершенствование настоящего Кодекса будет осуществляться с учетом интересов акционеров Банка и иных заинтересованных лиц, а также новых общемировых и российских тенденций в сфере корпоративного управления.