

«УТВЕРЖДЕНО»

**решением Наблюдательного совета
ПАО АРКБ «Росбизнесбанк»**

Протокол № 4 от 05 апреля 2016 года

ПОЛОЖЕНИЕ

об организации корпоративного управления в ПАО АРКБ «Росбизнесбанк»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее «Положение об организации корпоративного управления в ПАО АРКБ «Росбизнесбанк» (далее – Положение) разработано в соответствии с принципами корпоративного управления, установленными действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России.

1.2. Под корпоративным управлением понимается общее руководство деятельностью Банка, осуществляемое ее Общим собранием акционеров, Наблюдательным советом и включающее комплекс их отношений (как регламентированных внутренними документами, так и неформализованных) с единоличным исполнительным органом, коллегиальным исполнительным органом 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 служащими Банка всех действий, необходимых для достижения стратегических целей деятельности Банка;
- достижения баланса интересов (компромисса) акционеров, членов Наблюдательного совета и исполнительных органов Банка, его кредиторов, вкладчиков и иных заинтересованных лиц;
- обеспечения соблюдения действующего законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, а также принципов профессиональной этики, принимаемых банковскими союзами, ассоциациями и (или) иными саморегулируемыми организациями и (или) определяемых внутренними документами Банка.

К заинтересованным лицам могут также относиться служащие, кредиторы, вкладчики, клиенты и контрагенты Банка, несоблюдение интересов или законных требований которых может оказать негативное влияние на стабильность функционирования Банка. Базельский комитет по банковскому надзору относит к заинтересованным лицам также органы банковского регулирования и надзора, органы государственной власти

1.3. Основными направлениями корпоративного управления в Банке являются:

- распределение полномочий, вопросов компетенции и подотчетности между органами управления, организация эффективной деятельности Наблюдательного совета и исполнительных органов;

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

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

- определение правил и процедур, обеспечивающих соблюдение принципов профессиональной этики;

- определение порядка и контроль за раскрытием информации о кредитной организации.

1.4. Распределение полномочий обеспечивает разграничение общего руководства, осуществляемого акционерами и Наблюдательным советом, и руководства текущей деятельностью Банка, осуществляемого ее исполнительными органами.

2. ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

2.1. Приоритетом корпоративного управления Банка является уважение прав и законных интересов акционеров и клиентов, открытости информации, обеспечение эффективной деятельности Банка, поддержание его финансовой стабильности и прибыльности.

2.2. Принципы корпоративного управления направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в связи с управлением Банком.

2.3. Основные принципы корпоративного управления:

- обеспечение акционерам Банка реальной возможности осуществлять свои права, связанные с участием в Банке;

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

- обеспечение осуществления Наблюдательным советом Банка стратегического управления деятельностью Банка и эффективного контроля с его стороны за деятельностью исполнительных органов Банка (Правления Банка, а также подотчетности членов Наблюдательного совета Банка акционерам Банка;

- обеспечение исполнительным органам Банка (Правлению Банка, Председателю Правления Банка) возможности разумно, добросовестно, исключительно в интересах Банка осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью Банка, а также обеспечение подотчетности исполнительных органов Банка Наблюдательному совету Банка и его акционерам;

- обеспечение своевременного раскрытия полной и достоверной информации о Банке;

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

3. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

3.1. Система корпоративного управления Банка обеспечивает защиту прав и равенство условий для всех акционеров Банка при осуществлении ими своих прав.

3.2. Акционерам обеспечиваются надежные и эффективные способы учета прав на акции. Регистрация права собственности и иных прав на акции, ведение и хранение реестра владельцев именных ценных бумаг Банка осуществляется независимым регистратором, имеющим

соответствующую лицензию, надлежащие технические средства и системы контроля, безупречную репутацию на рынке ценных бумаг.

3.3. Акционеры имеют право:

- участвовать в управлении делами Банка, в том числе участвовать в Общих собраниях акционеров лично или через представителя с правом голоса по всем вопросам его компетенции, избирать и быть избранным в органы управления Банка;

- получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией в случаях и порядке, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации;

- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;

- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;

- принимать участие в распределении прибыли Банка;

- получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

3.4. Акционеры участвуют в управлении Банком путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности Банка на Общих собраниях акционеров.

3.5. Акционеры не должны злоупотреблять предоставленными им правами.

4. НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА

4.1. Организация эффективной деятельности Наблюдательного совета предполагает определение основных функций этого органа управления, требований, предъявляемых к членам Наблюдательного совета, а также требований к порядку осуществления ими своих полномочий.

4.2. Федеральный закон "Об акционерных обществах", Устав Банка содержат перечень вопросов, относимых к компетенции Наблюдательного совета.

К основным вопросам деятельности Наблюдательного совета относятся:

- 1) определение стратегии развития Банка и приоритетных направлений его деятельности, рассмотрение отчетов об их реализации;

- 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка в установленном порядке;

- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров и другие вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета Банка, связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

- 5) увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категории (типа) объявленных акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

- 6) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;

- 7) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, установленных настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации;

8) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг и последующая их реализация;

9) образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий, установление размеров выплачиваемых им вознаграждений и компенсаций;

10) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;

11) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

12) использование резервного и иных фондов Банка;

13) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, а также за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции исполнительных органов;

14) утверждение Положения о Правлении Банка;

15) создание филиалов и представительств Банка, их ликвидация;

16) принятие решения об участии Банка в других организациях в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке;

17) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, и крупных сделок в установленных действующим законодательством Российской Федерации случаях;

18) принятие решений о списании с баланса Банка непогашенных задолженностей, возможность списания которых определена законодательством Российской Федерации либо актами Банка, принятыми в предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации порядке, в случае, если размер такой задолженности равен либо превышает 1 (Один) процент от размера капитала Банка, рассчитанного на последнюю отчетную дату;

19) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

20) создание комитетов Наблюдательного совета Банка по отдельным вопросам деятельности Банка, определение их количественного и персонального состава, утверждение положений о комитетах Наблюдательного совета Банка;

21) создание и организация эффективного функционирования системы внутреннего контроля;

22) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;

23) регулярное (не реже одного раза в год) рассмотрение на своих заседаниях вопросов эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и принятие мер по повышению его эффективности;

24) назначение руководителя Службы внутреннего аудита и освобождение от этой должности;

25) утверждение Положения о системе внутреннего контроля в Банке, Положения о Службе внутреннего аудита, планов работы и отчетов Службы внутреннего аудита;

26) утверждение стратегии развития Банка, стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности величины собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям ее деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

27) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", включая оценку активов и

обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

28) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

29) утверждение организационной структуры Банка;

30) утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

31) утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю Службы финансового мониторинга, руководителю Службы внутреннего контроля, руководителю Службы управления рисками и иным руководителям (работникам) Банка, принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновения иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);

32) принятие решения о согласовании в Банке России кандидатов на должности Председателя Правления, его заместителей, членов Правления, Главного бухгалтера, его заместителей, на указанные должности, принятие решений об освобождении от должности указанных лиц, заключение трудовых контрактов с согласованными кандидатурами;

33) предварительное согласование назначения на должность руководителя Службы внутреннего контроля Банка;

34) предварительное согласование назначения на должность руководителя Службы управления рисками Банка;

35) иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и других уполномоченных государственных органов, настоящим Уставом и Положением о Наблюдательном совете Банка.

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Наблюдательного совета Банка, не могут быть переданы на решение исполнительных органов Банка.

4.3. Наблюдательный совет формируется с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации. В соответствии с п.2 статьи 66 Федерального закона "Об акционерных обществах" членом Наблюдательного совета Банка может быть только физическое лицо. При формировании состава Наблюдательного совета Банка в него могут избираться:

- физические лица, являющиеся участниками (акционерами), и (или) аффилированные физические лица участников (акционеров) Банка;

- лицо, исполняющее функции единоличного исполнительного органа, другие члены коллегиального исполнительного органа (исполнительные директора), иные служащие Банка;

- независимые директора Банка.

4.4. Согласно статье 66 Федерального закона "Об акционерных обществах" порядок образования (избрания) Наблюдательного совета определяется Уставом или решением Общего собрания общества. При этом члены коллегиального исполнительного органа общества не могут составлять более одной четвертой состава Наблюдательного совета общества, а лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, не может быть одновременно председателем Наблюдательного совета общества. Кроме того, количество членов Наблюдательного совета акционерного общества не может быть менее пяти (для общества с числом акционеров - владельцев голосующих акций общества более одной тысячи количество

членов Совета директоров не может быть менее семи членов, а для общества с числом акционеров - владельцев голосующих акций общества более десяти тысяч - менее девяти членов).

Согласно п.п.2.2.3 главы 3 Кодекса корпоративного поведения, рекомендованного к применению распоряжением Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 04.04.2002 N 421/р (далее - Кодекс корпоративного поведения), независимые директора должны составлять не менее одной четверти состава Наблюдательного совета. При этом в уставе общества рекомендуется предусмотреть, чтобы в Наблюдательного совете было достаточное количество независимых директоров.

Количество независимых директоров, входящих в Наблюдательного совет Банка, должно быть достаточным для обеспечения объективности, взвешенности и независимости принимаемых управленческих решений.

4.5. Кандидаты в члены Наблюдательного совета должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России. Данное положение направлено на исключение избрания (назначения) в Наблюдательного совет Банка некомпетентных лиц или лиц с ненадлежащей деловой репутацией. Для учета индивидуальных особенностей, характера и масштабов деятельности, а также положений кадровой политики и принципов профессиональной этики, принятых в Банке, предусматривается предоставление Наблюдательного совету права устанавливать дополнительные требования и критерии отбора кандидатов в члены Наблюдательного совета.

4.6. Принципы корпоративного управления в качестве одного из важнейших условий обеспечения объективности, взвешенности и независимости решений Наблюдательного совета рассматривают возможность эффективного выполнения его членами своих обязанностей. Чтобы указанные лица имели достаточно времени и возможностей для надлежащего исполнения ими своих обязанностей, в числе требований к членам Наблюдательного совета Банка, можно предусмотреть ограничение количества организаций, в которых они являются членами совета директоров (наблюдательного совета) или с которыми находятся в трудовых отношениях. Подобное ограничение целесообразно установить в Уставе и (или) положении о Наблюдательном совете Банка.

4.7. Учитывая специфику банковской деятельности и необходимость обеспечения финансовой устойчивости Банка, защиты интересов кредиторов и вкладчиков от необоснованных действий акционеров Банка, при определении требований, предъявляемых к независимым директорам, целесообразно также исключить возможность избрания в качестве независимых директоров лиц, которые:

- являются акционерами Банка;
- являются или являлись в течение трех и менее лет, предшествующих дню избрания независимого директора в Наблюдательного совет Банка, аудитором аудиторской организации, осуществлявшей аудит Банка или оказывающей ей сопутствующие аудиту услуги;
- не имеют образования и опыта работы, позволяющих им оценивать информацию о деятельности Банка и состоянии рыночной среды для вынесения профессиональных суждений в сфере банковской деятельности вне зависимости от мнений акционеров, исполнительных органов, служащих и других членов Наблюдательного совета Банка.

4.8. Банку целесообразно устанавливать следующие требования к порядку осуществления членами Наблюдательного совета 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 ее кредиторов, вкладчиков и иных клиентов;
- тщательно анализировать необходимую для выполнения своих функций в Совете директоров информацию о деятельности, финансовом состоянии Банка и ее 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 контроля и внешнего аудитора;

- анализировать акты проверок Банка и (или) информацию о результатах проверок, проведенных уполномоченными представителями Банка России, которые представлены руководителем Банка Наблюдательному Совету;

- 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, внешним аудитором, принимать участие в совещаниях с Банком России и иными надзорными органами для выполнения своих функций.

4.9. В целях предотвращения условий возникновения конфликта интересов предусмотреть распределение полномочий между членами Наблюдательного Совета, а также их взаимозаменяемость.

Распределение полномочий может включать создание в составе Наблюдательного совета тематических комитетов для предварительного рассмотрения и подготовки рекомендаций по наиболее важным вопросам. С учетом масштабов и характера деятельности Банка в Наблюдательном совете рекомендуется создавать комитеты по стратегическому планированию, управлению банковскими рисками, аудиту, кадрам (назначениям) и вознаграждениям, урегулированию корпоративных конфликтов, профессиональной этике и другие.

При распределении полномочий целесообразно определять ответственных членов Наблюдательного совета за подготовку информации по курируемым ими вопросам для рассмотрения на заседаниях Наблюдательного совета.

4.10. Принципы корпоративного управления предусматривают, что Наблюдательный совет должен возлагать предварительное рассмотрение и подготовку проектов решений по вопросам, требующим повышенного внимания с позиций предотвращения конфликтов интересов, а также снижения риска принятия субъективных решений, на независимых директоров. С этой целью во внутренних документах Банка целесообразно установить количество независимых директоров Банка, участвующих в заседании Наблюдательного совета, достаточное для обеспечения взвешенности, независимости и объективности при принятии решений по следующим вопросам:

- рассмотрение бизнес-планов, выносимых на утверждение Общего собрания акционеров, или утверждение бизнес-планов;

- утверждение и контроль за соблюдением Банком инвестиционной политики;

- контроль за крупными сделками, сделками, в совершении которых имеется заинтересованность лиц, имеющих возможность оказывать влияние на принятие Банком решений об их совершении, сделками со связанными лицами, в том числе за соблюдением принципа коллегиальности при принятии решений о проведении таких сделок;

- утверждение и контроль за соблюдением внутренних документов по вопросам предотвращения конфликта интересов;

- утверждение планов работы службы внутреннего контроля;

- определение размера вознаграждения и иных выплат единоличному исполнительному органу (его заместителям), членам коллегиального исполнительного органа Банка;
- координация проверки достоверности отчетности Банка, выполняемой аудиторской организацией, службой внутреннего контроля и другими служащими Банка.

4.11. В целях усиления персональной ответственности руководителей Банка во внутренних документах целесообразно предусматривать санкции за ненадлежащее исполнение членами Наблюдательного совета своих обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации и применяемыми Банком принципами профессиональной этики, принятыми банковскими союзами, ассоциациями и (или) иными саморегулируемыми организациями. Применение указанных мер не снимает с членов Наблюдательного совета ответственности перед обществом, установленной статьей 71 Федерального закона "Об акционерных обществах", а также субсидиарной ответственности по обязательствам кредитной организации перед вкладчиками и кредиторами в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций".

5. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ

5.1. Исполнительные органы Банка организуют и обеспечивают осуществление деятельности Банка в соответствии со Стратегией развития Банка, целевыми показателями и политикой, утвержденными Наблюдательным советом.

5.2. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка.

В соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору "Совершенствование корпоративного управления в кредитных организациях" в состав коллегиального исполнительного органа рекомендуется также включать руководителя финансового департамента, руководителя структурного подразделения по управлению банковскими рисками (служащего, отвечающего за организацию работы по управлению банковскими рисками), руководителей иных структурных подразделений, осуществляющих наиболее значимые для кредитной организации банковские операции и другие сделки.

5.3. Председатель Правления и Правление Банка осуществляют свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка, а также утвержденным Наблюдательным советом Положением о Правлении.

5.4. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- 1) обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка;
- 2) рассмотрение вопросов об осуществлении новых видов услуг в пределах уставной правоспособности Банка, а также в рамках приоритетных направлений деятельности и развития Банка, утвержденных Наблюдательным советом Банка;
- 3) принятие решений о сделках, сумма которых составляет не более 1 (Одного) процента от величины капитала Банка на последнюю отчетную дату, кроме сделок, решение по которым принимает кредитный комитет или по которым требуется одобрение Наблюдательного совета Банка, а также об одобрении сделок, предметом которых является имущество, стоимость которого составляет от 1 (Одного) до 5 (Пяти) процентов балансовой стоимости материальных активов Банка на последнюю отчетную дату;
- 4) рассмотрение отчетов руководителей структурных подразделений Банка и внесение предложений по оптимизации деятельности;
- 5) утверждение внутренних документов Банка по вопросам, входящим в компетенцию Правления Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к

компетенции Общего собрания акционеров Банка, Наблюдательного совета Банка и Председателя Правления Банка;

6) создание системы оценки процедур внутреннего контроля Банка, а также системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения; контроль за соблюдением Банком действующего законодательства Российской Федерации и других нормативных актов государственных органов;

7) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

8) установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

9) делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;

10) создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;

11) утверждение ставок тарифов комиссионного вознаграждения за выполнение Банком поручений клиентов, размера процентных ставок по счетам и вкладам и другим операциям;

12) рассмотрение и утверждение порядка совершения банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения Общим собранием акционеров или Наблюдательным советом Банка);

13) принятие решения о классификации (реклассификации) ссудной задолженности в случае предоставления льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов (займов), просроченных ссуд, а также классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери;

14) утверждение ежеквартального отчета по ценным бумагам;

15) утверждение правил внутреннего трудового распорядка;

16) решение иных вопросов в соответствии с Уставом Банка, а также внутренними документами Банка. Правление вправе создавать временные и постоянные совещательные органы для разработки концепций банковской политики в различных областях.

5.5. К компетенции Председателя Правления Банка относятся следующие вопросы:

1) осуществление оперативного руководства деятельностью Банка в пределах компетенции, определенной настоящим Уставом, а также иными документами, утвержденными Общим собранием акционеров и Наблюдательным советом Банка;

2) обеспечение выполнения решений Общих собраний акционеров, Наблюдательного совета Банка, Правления Банка;

3) внесение предложений Наблюдательному совету Банка по составу Правления Банка, в том числе по кандидатурам первого заместителя Председателя Правления, заместителей Председателя Правления Банка;

4) организация работы Правления Банка;

5) представительство Банка без доверенности во всех учреждениях, предприятиях и организациях как на территории Российской Федерации, так и за рубежом;

6) совершение без доверенности всякого рода сделок и иных юридических действий от имени Банка с учетом ограничений, определенных настоящим Уставом;

7) утверждение внутренних документов Банка, не отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета и Правления Банка;

8) принятие решений об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений Банка;

9) прием на работу и увольнение работников Банка, применение к работникам Банка мер поощрения и взыскания в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

10) заключение, изменение и расторжение трудовых договоров;

11) утверждение штатного расписания, положений о структурных подразделениях Банка и должностных инструкций;

12) определение порядка работы с информацией, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственности за нарушение порядка работы с ней;

13) иные вопросы текущей деятельности Банка, не отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета Банка или Правления Банка.

5.6. В соответствии с законодательством, учредительными и (или) внутренними документами органу управления Банка целесообразно устанавливать следующие требования к порядку осуществления единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа Банка своих полномочий:

- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта интересов исполнительного органа и акционеров, кредиторов и вкладчиков, иных клиентов Банка;

- обеспечивать проведение банковских операций и других сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации, уставом, внутренними документами;

- распределять обязанности между руководителями структурных подразделений, 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 Наблюдательному совету, исполнительным органам для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию о всех значимых для Банка банковских рисках;

- к заседаниям Наблюдательного совета заблаговременно представлять его членам информационные отчеты о деятельности Банка по следующим вопросам:

а) финансовые показатели деятельности Банка;

б) достаточность собственных средств (капитала) для покрытия принятых кредитной организацией рисков и предполагаемых расходов;

в) качество ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности и портфеля ценных бумаг;

г) фактические размеры и достаточность резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов на возможные потери по прочим активам, обязательствам и сделкам;

д) концентрация кредитов (займов) и инвестиций в разрезе отраслей экономики, категорий заемщиков и тому подобное, а также планируемые выдачи кредитов (предоставления займов) и инвестиции;

е) потери и доходы от продажи, погашения и передачи активов с баланса Банка, а также замены активов одного вида на активы другого вида;

ж) показатели привлеченных средств (в том числе депозитов), планируемые Банком мероприятия по привлечению средств и оценка качества управления банковскими рисками;

з) сравнительный анализ вышеперечисленных показателей деятельности Банка по отношению к показателям за предыдущие периоды и (по возможности) показателям конкурентов;

и) банковские операции и другие сделки Банка, в которых могут быть заинтересованы участники (акционеры), члены Наблюдательного совета, исполнительных органов и служащие Банка (их перечень, суммы, оценка риска);

к) меры, предпринимаемые исполнительными органами по соблюдению в Банке законодательства Российской Федерации, учредительных, внутренних документов, норм профессиональной этики и наиболее значительные проблемы в этой области;

л) любые иные сведения о признаках возможного ухудшения, фактах снижения уровня финансовой устойчивости и (или) доходности кредитной организации.

6. ОПРЕДЕЛЕНИЕ СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ

6.1. Важным элементом корпоративного управления Банка является установление во внутренних документах порядка разработки, утверждения и при необходимости уточнения (корректировки) стратегии развития ее деятельности (далее - стратегия развития).

6.2. В целях эффективной реализации положений Федеральных законов "Об акционерных обществах", согласно которому Наблюдательный совет правомочен определять приоритетные направления деятельности общества (в том числе для последующего представления их на утверждение Общего собрания акционеров Банка, при обсуждении стратегии развития Наблюдательному совету необходимо рассматривать альтернативы стратегического развития соответствующих направлений деятельности, в том числе наилучший, наилучший и наиболее вероятный варианты развития событий, а также соизмерять возможные последствия принимаемых решений с предельно допустимым совокупным уровнем риска, который может принять Банк.

6.3. В соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору "Совершенствование корпоративного управления в кредитных организациях" и другими международными документами по корпоративному управлению стратегия развития должна содержать количественные и качественные показатели, позволяющие оценить деятельность Банка в целом, ее отдельных подразделений и служащих и возможность сравнить достигнутые в соответствующем плановом периоде результаты с запланированными показателями.

7. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ

7.1. «Основополагающие принципы эффективного банковского надзора» к важным направлениям корпоративного управления в Банке относят организацию и координацию управления банковскими рисками, предусматривающую:

- участие в системе управления банковскими рисками Наблюдательного совета, единоличного и коллегиального исполнительных органов Банка;
- систему сбора, обработки и доведения до органов управления соответствующей информации о всех значимых для Банка банковских рисках;
- создание структурных подразделений (назначение служащих), ответственных за координацию управления всеми банковскими рисками Банка.

Учитывая ответственность членов Наблюдательного совета, единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа Банка перед акционерами, установленную Федеральными законами "Об акционерных обществах", а также субсидиарную ответственность Наблюдательного совета и исполнительных органов по обязательствам Банка перед вкладчиками и кредиторами, установленную Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций", целесообразно во внутренних документах предусматривать:

- утверждение Наблюдательным советом предельно допустимого совокупного уровня риска по Банку и периодичность его пересмотра;
- утверждение Наблюдательным советом политики ограничения банковских рисков по всем банковским операциям и другим сделкам, проводимым Банком, а также осуществления контроля

за разработкой исполнительными органами правил и процедур, необходимых для соблюдения этой политики;

- периодическое рассмотрение Наблюдательным советом размеров внутрибанковских лимитов на предмет их соответствия изменениям в стратегии развития, особенностям предоставляемых Банком новых банковских услуг, общему состоянию рынка финансовых услуг;

- утверждение Наблюдательным советом перечня банковских операций и других сделок, для осуществления которых необходимо производить оценку качества корпоративного управления юридического лица, являющегося контрагентом;

- контроль исполнительных органов за своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления ими (например, до начала проведения новых для Банка банковских операций, начала реализации новых банковских услуг);

- ответственность членов Наблюдательного совета и исполнительных органов Банка за результаты управления банковскими рисками.

7.2. Во внутренних документах, определяющих порядок функционирования системы сбора, обработки и доведения до органов управления информации о всех значимых для Банка банковских рисках, необходимо определять требования в части адекватного документирования основных показателей, источников данных и процедур, используемых для оценки и наблюдения за уровнем банковских рисков, осуществления проверки их надежности, обоснованности и достоверности на непрерывной основе, а также отражения их в управленческой отчетности.

7.3. Для эффективного выполнения Наблюдательным советом организационных и контрольных функций в части управления банковскими рисками возможно создание структурных подразделений (назначение служащих), ответственных за координацию управления банковскими рисками и выполняющих, в частности, следующие обязанности:

- проведение на постоянной основе анализа эффективности используемых и разработка новых методов выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня банковских рисков;

- осуществление на постоянной основе оценки потенциальных потерь Банка (стресс-тестирования), а также доведение ее результатов до сведения исполнительных органов и Совета директоров;

- разработка и представление на рассмотрение исполнительных органов Банка предложений по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры банковских рисков, в том числе предложений по проведению хеджирующих или иных операций по перераспределению банковских рисков, принятых Банком.

8. ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

8.1. Важным элементом политики в области предотвращения конфликта интересов является контроль со стороны Наблюдательного совета за качеством ведения Банком учета информации о ее аффилированных лицах.

8.2. Учитывая возможность затруднений в выявлении лиц, являющихся реальными выгодоприобретателями и (или) способных оказывать влияние на принятие решений в Банке, целесообразно, чтобы политика Банка в области предотвращения конфликта интересов предусматривала разработку и соблюдение порядка совершения сделок с:

- аффилированными лицами Банка;

- акционерами Банка и их аффилированными лицами;

- инсайдерами Банка;

- лицами, сделки с которыми осуществляются на льготных условиях либо характеризовались регулярными убытками для Банка, а также лицами, сделки с которыми

предусматривают обмен (продажу) активов Банка с оплатой векселями либо продажу (покупку) одних и тех же активов с их последующей покупкой (продажей).

При этом целесообразно, чтобы порядок принятия управленческих решений при совершении банковских операций и других сделок с перечисленными выше лицами (далее - сделки со связанными с Банком лицами и льготные сделки) включал следующие процедуры, направленные на предотвращение преднамеренного ухудшения качества активов Банка:

- установление внутрибанковских лимитов на проведение сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок;
- рассмотрение Наблюдательным советом отдельных сделок или ряда взаимосвязанных сделок на суммы, превышающие размеры внутрибанковских лимитов на проведение сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок;
- привлечение независимого оценщика для определения рыночной стоимости активов при одобрении Наблюдательным советом Банка решений о проведении банковских операций и других сделок, превышающих лимиты сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок.

8.3. Рекомендуются отчеты о всех сделках со связанными с Банком лицами и льготных сделках Банком не реже двух раз в год доводить до сведения Наблюдательного совета. При этом целесообразно, чтобы условия совершения указанных операций и сделок проверялись службой внутреннего контроля, внешними аудиторами.

8.4. В целях обеспечения баланса интересов (компромисса) акционеров, членов Наблюдательного совета и исполнительных органов кредитной организации, ее служащих, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов целесообразно, чтобы применяемые Банком принципы материального стимулирования членов органов управления и иных служащих способствовали:

- достижению устойчивой доходности Банка в долгосрочном периоде;
- привлечению и сохранению квалифицированных кадров;
- обеспечению адекватности выплачиваемого вознаграждения финансовому состоянию Банка, а также тому, насколько достигнутые результаты деятельности Банка соответствуют запланированным показателям.

В целях достижения Банком устойчивой доходности в средне- и долгосрочном плане в системе материального стимулирования необходимо стремиться к сбалансированию видов выплат, стимулирующих служащих:

- повышать личный вклад в достижение текущих финансовых результатов;
- повышать личный вклад в развитие бизнеса (привлечение новых клиентов, разработка новых банковских продуктов и каналов сбыта банковских услуг);
- соблюдать принципы профессиональной этики;
- участвовать в выявлении банковских рисков и недостатков системы внутреннего контроля Банка.

9. СОБЛЮДЕНИЕ ПРИНЦИПОВ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ЭТИКИ

9.1. Под принципами профессиональной этики понимаются правила (стандарты) осуществления профессиональной деятельности, устанавливаемые для Банка, членов их органов управления и служащих в соответствии с законодательством, документами банковских союзов, ассоциаций и иных саморегулируемых организаций, обычаями делового оборота и общепризнанными нравственными нормами.

9.2. Принятие Банком решения о соблюдении принципов профессиональной этики (этических принципов банковского дела, кодексов чести банкира), принимаемых банковскими союзами, ассоциациями и (или) иными саморегулируемыми организациями, способствует укреплению взаимного доверия участников рынка банковских услуг и развитию практики саморегулирования.

9.3. До сведения кредиторов, вкладчиков и иных клиентов и заинтересованных лиц доводится информация о применении в деятельности Банка принципов профессиональной этики, принятых банковскими союзами, ассоциациями и (или) иными саморегулируемыми организациями, а также основные положения внутренних документов кредитной организации по этим вопросам.

10. ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА

10.1. Принципы корпоративного управления и рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору "Совершенствование корпоративного управления в кредитных организациях" предусматривают, что Наблюдательный Совет координирует деятельность единоличного исполнительного органа Банка по разработке и реализации ее информационной политики.

10.2. В основные положения информационной политики включаются:

- перечень категорий лиц, на которых ориентировано раскрытие информации;
- перечень информации, доводимой до заинтересованных лиц, или перечни такой информации, если информация раскрывается дифференцированно для различных категорий лиц;
- периодичность раскрытия информации;
- степень детализации раскрываемой информации.

10.3. В перечень информации, доводимой до акционеров, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов, внешних аудиторов и рейтинговых агентств, а также других заинтересованных лиц, включается информация о существенных событиях и действиях, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Банка, необходимую указанным лицам для принятия решений о целесообразности взаимодействия с Банком. К такой информации относятся сведения о структуре собственности, принятых органами управления Банка стратегических решениях, о существенных банковских рисках, которые могут повлиять на достижение целей деятельности, и методах управления этими рисками, сведения о видах банковских операций и других сделок, осуществляемых Банком, о рыночном положении Банка относительно конкурентов, об обеспечении соблюдения этических принципов ведения банковского бизнеса.

10.4. Информацию о Банке рекомендуется раскрывать с периодичностью, обеспечивающей своевременное доведение до заинтересованных лиц существенных изменений, касающихся деятельности Банка.

10.5. В годовом отчете целесообразно отразить следующие вопросы взаимоотношений Банка с внешним аудитором:

- длительность (временной период) оказания внешним аудитором услуг по аудиту финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка;
- наличие (отсутствие) иных имущественных интересов внешнего аудитора в Банке (за исключением оплаты аудиторских услуг);
- наличие (отсутствие) отношений аффилированности между внешним аудитором и Банком;
- наличие (отсутствие) фактов оказания Банком внешним аудитором определенных пунктом 6 статьи 1 Федерального закона "Об аудиторской деятельности" <*> консультационных услуг с указанием видов, периодов оказания этих услуг и доли их стоимости в общей сумме вознаграждения, выплаченной Банком внешнему аудитору.

10.6. Важным элементом координации раскрытия информации о Банке является взаимодействие Наблюдательного совета, исполнительных органов с внешними аудиторами. Во внутренних документах рекомендуется определять органы управления (комитеты), которым сообщаются полученные в ходе аудиторской проверки сведения и выводы по наиболее значимым для корпоративного управления вопросам.

10.7. Наблюдательному совету целесообразно контролировать включение в состав договора на оказание аудиторских услуг обязанностей внешнего аудитора по своевременному предоставлению в письменной форме полученных им в ходе аудита сведений и выводов как минимум по следующим вопросам, предусмотренным международными и российскими правилами (стандартами) аудиторской деятельности:

- изменения в учетной политике и системе бухгалтерского учета Банка, которые могут оказать значительное влияние на результаты, отраженные в финансовой (бухгалтерской) отчетности;

- потенциальное влияние рисков на результаты, отраженные в финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка, и необходимость раскрытия информации об этих рисках;

- предложения внешнего аудитора по корректировке финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка, которые могут привести к значительному изменению отраженных в ней показателей;

- события и действия Банка, способные оказывать негативное воздействие на ее финансовую устойчивость;

- существенные разногласия с исполнительными органами Банка, возникшие в ходе проведения аудиторской проверки;

- существенные недостатки в системе внутреннего контроля;

- соблюдение принципов профессиональной этики;

- вопросы профессиональной компетентности, деловой репутации единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа, членов Совета директоров, служащих службы внутреннего контроля;

- иные существенные для корпоративного управления вопросы, определяемые в договоре на проведение аудита Банка.

11. ОЦЕНКА СОСТОЯНИЯ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

11.1. Самооценка проводится под руководством Наблюдательного совета с назначением лиц (предпочтительно независимых директоров либо членов комитета по аудиту при наличии такового), ответственных за сбор и обобщение информации, а также за предоставление отчета о состоянии корпоративного управления Наблюдательному совету. Важное значение при проведении самооценки может иметь информация о влиянии состояния корпоративного управления на текущую деятельность в структурных подразделениях Банка. Такая информация может предоставляться службой внутреннего контроля.

11.2. Результаты самооценки (Приложение №1) отражаются в протоколе заседания Наблюдательного Совета и оформляются в виде документа, содержащего выявленные в ходе самооценки недостатки корпоративного управления, а также планируемые меры по устранению этих недостатков с указанием конкретных сроков и лиц, ответственных за выполнение необходимых действий.

ОЦЕНКА СОСТОЯНИЯ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ БАНКА ЗА 201__ ГОД

Вопрос	Оценка членов НС	Примечания
1. Распределение полномочий между органами управления		
1.1. Обеспечивает ли определенное уставом Банка распределение полномочий общего собрания акционеров, Наблюдательного совета и исполнительных органов разграничение общего руководства и руководства текущей деятельностью Банка?		
1.2. Соответствует ли определенное уставом Банка распределение полномочий единоличного исполнительного органа и коллегиального исполнительного органа принципу коллегиальности принятия решений о проведении нетиповых (нестандартных) для кредитной организации банковских операций и других сделок?		
1.3. Определен ли в уставе и (или) во внутренних документах Банка порядок и вопросы подотчетности исполнительных органов перед Наблюдательным советом?		
2. Организация деятельности Наблюдательного совета		
2.1. Определены ли в Уставе Банка и (или) положении Наблюдательном совете основные вопросы компетенции Наблюдательного совета, требования, предъявляемые к членам Наблюдательного совета, а также требования к порядку осуществления ими своих полномочий?		
2.2. Информирован ли Наблюдательный совет о наиболее эффективной практике, касающейся определения вопросов, относимых к компетенции Наблюдательного совета, в частности отраженных в пункте 5 письма Банка России N 119-Т?		
2.3. Считает ли Наблюдательный совет оптимальным перечень вопросов, отнесенных к его компетенции?		
2.4. Вносились ли в повестку дня общего собрания акционеров в случае необходимости за последние 24 месяца (или с момента проведения предыдущей оценки состояния корпоративного управления) Наблюдательным советом предложения о наделении его дополнительными полномочиями? Принимались ли общим собранием акционеров за последние 24 месяца (или с момента проведения предыдущей оценки состояния корпоративного управления) решения о наделении Наблюдательного совета дополнительными полномочиями?		
2.5. Считает ли Наблюдательный совет оптимальным соотношение в своем составе физических лиц, являющихся акционерами или аффилированными по отношению к ним лицами, единоличным исполнительным органом, другими членами коллегиального		

исполнительного органа, иными служащими, а также независимыми директорами кредитной организации? Позволяет ли такое соотношение предотвращать конфликт интересов между Банком, ее акционерами и клиентами?		
2.6. Предусмотрено ли в числе требований, предъявляемых к членам Наблюдательного совета, ограничение количества организаций, в которых они являются членами совета директоров (наблюдательного совета) или с которыми находятся в трудовых отношениях?		
2.7. Имелись ли за последние 24 месяца (или с момента проведения предыдущей оценки состояния корпоративного управления) случаи, когда Наблюдательным советом выносились предложения об избрании в состав Наблюдательного совета новых (или замене) членов, которые не одобрялись общим собранием акционеров кредитной организации?		
2.8. Считает ли совет Наблюдательный совет достаточным число своих членов, имеющих опыт работы в области банковской деятельности?		
2.9. Считает ли Наблюдательный совет достаточным число своих членов, имеющих опыт работы в области бухгалтерского учета и аудита?		
2.10. Предусмотрено ли в Банке распределение полномочий между членами Наблюдательного совета и их взаимозаменяемость? Если Наблюдательный совет включает более девяти человек, то не считает ли Наблюдательный совет необходимым предусмотреть распределение полномочий в форме создания специализированных комитетов?		
2.11. Имеются ли в числе членов Наблюдательного совета лица, не соответствующие требованиям, установленным внутренними документами Банка, в части наличия опыта работы и положительной деловой репутации?		
2.12. Установлены ли во внутренних документах требования к членам Наблюдательного совета по добросовестному и разумному выполнению своих функций (например, рекомендуемые пунктом 11 письма Банка России N 119-Т)?		
2.13. Считает ли Наблюдательный совет оптимальной периодичность проведения своих заседаний?		
2.14. Обеспечивает ли, по мнению Наблюдательного совета, установленный порядок созыва заседаний Наблюдательного совета возможность своевременного принятия решений по стратегически важным для кредитной организации вопросам?		
2.15. Имелись ли случаи неявки Наблюдательного совета на заседания без уважительных причин? Носили ли эти случаи систематический характер?		
2.16. Считает ли Наблюдательный совет своевременной и полной информацию, предоставляемую исполнительными органами Банка, в том числе информацию о результатах проверок Банка Банком России? (Подробнее см., например, пункт 18 письма Банка России N 119-Т.)		

<p>2.17. Разработаны ли Банком внутренние документы, определяющие порядок информирования Наблюдательного совета Банка о результатах проверок, проводимых уполномоченными представителями Банка России? Соответствуют ли указанные внутренние документы Банка требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России?</p> <p>Своевременно ли направляются Наблюдательному совету Банка акты проверок кредитной организации?</p>		
<p>2.18. Разработаны ли Банком внутренние документы, устанавливающие порядок и сроки передачи на ознакомление (направления) руководителю Банка информации о результатах проверки или (и) второго экземпляра акта проверки структурного подразделения Банка, врученного руководителю или иному уполномоченному ответственному работнику структурного подразделения Банка?</p> <p>Соблюдаются ли положения внутренних документов Банка, регламентирующих порядок направления Наблюдательному совету Банка информации о результатах проверки либо информации о результатах проверки и акта проверки обособленного подразделения Банка или внутреннего структурного подразделения кредитной организации?</p> <p>Обеспечивает ли установленный внутренними документами Банка порядок своевременность направления Наблюдательному совету Банка информации о результатах проверки либо информации о результатах проверки и акта проверки обособленного подразделения Банка или внутреннего структурного подразделения Банка?</p>		
<p>2.19. Взаимодействует ли Наблюдательный совет со служащими Банка, контрагентами, аудиторами и иными лицами в целях проверки достоверности представляемой исполнительными органами информации, обоснованности подходов исполнительных органов к оценке результатов текущей деятельности Банка и соблюдения требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, обычаев делового оборота и принципов профессиональной этики?</p>		
<p>2.20. Имеются ли в Банке критерии оценки деятельности Наблюдательного совета?</p>		
<p>2.25. Если имелись случаи предъявления акционерами или Банком требований в судебном порядке к членам Наблюдательного совета или исполнительных органов о возмещении убытков в соответствии с положениями Федерального закона «Об акционерных обществах», то были ли приняты меры по устранению причин и условий, приводящих к возникновению таких ситуаций?</p>		
<p>2.21. Определены ли меры воздействия за ненадлежащее исполнение членами Наблюдательного совета своих обязанностей, а также предусмотрены ли возможные последствия (досрочное прекращение полномочий, недопустимость выдвижения кандидатуры таких лиц для избрания в Наблюдательный совет) в</p>		

случае нарушения требований, предъявляемых к ним внутренними документами Банка?		
2.22. Оценивает ли Наблюдательный совет деятельность единоличного и коллегиального исполнительных органов, включая в том числе соблюдение единоличным и коллегиальным исполнительными органами порядка осуществления своих полномочий?		
3. Утверждение стратегии развития деятельности Банка и контроль за ее реализацией		
3.1. Имеется ли внутренний документ, устанавливающий порядок разработки, утверждения и изменения (корректировки) стратегии развития деятельности Банка (далее - стратегия развития)?		
3.2. Утвержден ли внутренний документ, определяющий стратегию развития Банка?		
3.3. Выполняются ли Наблюдательным советом функции по определению приоритетных направлений деятельности Банка? Рассматривает ли Наблюдательный совет альтернативы стратегического развития, в том числе наилучший, наилучший и наиболее вероятный варианты развития событий, соизмеряя при этом возможные последствия принимаемых решений с величиной совокупного риска, который может принять Банка?		
3.4. Имеются ли индикаторы изменений внешней среды (законодательство, действия конкурентов, появление новых технологий, клиентская база и так далее) и внутренней среды Банка (персонал, организация управления, применяемые банковские технологии, ресурсы и так далее), на основе которых Наблюдательный совет может принимать решения о переходе от одних альтернатив стратегического развития к другим альтернативам, отраженным в стратегии Банка?		
3.5. Считает ли Наблюдательный совет своевременной периодичность внесения изменений и дополнений в стратегию развития?		
3.6. Имеются ли случаи принятия органами управления решений, не соответствующих утвержденной стратегии развития? Закреплено ли во внутренних документах обязательное вынесение на одобрение Наблюдательного совета, а в установленных законодательством или уставом случаях общего собрания акционеров, не соответствующих (не предусмотренных) стратегией развития крупных (нетипичных) разовых банковских операций и других сделок, и соблюдается ли этот порядок?		
3.7. Оценивается ли адекватность стратегии развития с точки зрения ресурсов и конкурентной позиции Банка?		
3.8. Привлекаются ли руководители структурных подразделений и другие служащие Банка к разработке предложений для включения в стратегию развития?		
3.9. Считает ли Наблюдательный совет, что: - число (доля) руководителей и структурных подразделений, которые принимают участие в разработке стратегии развития, является оптимальным;		

<p>- число (доля) руководителей и структурных подразделений, которые осведомлены и понимают стратегию развития, является достаточным;</p> <p>- сотрудники, занятые в разработке стратегии развития, имеют достаточную профессиональную подготовку для выполнения возложенных на них задач?</p>		
<p>3.10. В случае привлечения независимых экспертов к разработке стратегии развития деятельности кредитной организации оцениваются ли их профессиональные качества?</p>		
<p>3.11. Дает ли стратегия развития преимущества, а именно:</p> <p>3.11.1. Предусмотрено ли стратегией развития повышение качества управления Банком, в том числе улучшение координации действий и информационного взаимодействия между структурными подразделениями Банка?</p> <p>3.11.2. Позволяет ли стратегия развития прогнозировать будущие возможности и угрозы деятельности Банка, а также адекватно оценивать сильные и слабые стороны деятельности Банка?</p> <p>3.11.3. Предусмотрены ли стратегией развития процедуры своевременного реагирования на возможные действия конкурентов Банка?</p> <p>3.11.4. Определена ли стратегией развития приоритетность направлений деятельности Банка?</p> <p>3.11.5. Определена ли стратегией развития последовательность решения поставленных задач?</p> <p>3.11.6. Включает ли стратегия развития количественные и качественные показатели, позволяющие оценивать деятельность Банка в целом, ее отдельных подразделений и служащих и возможность сравнить достигнутые в соответствующем плановом периоде результаты с запланированными показателями?</p> <p>3.11.7. Улучшились ли в результате реализации стратегии развития экономические показатели Банка, в том числе по сравнению с другими сопоставимыми кредитными организациями?</p>		
<p>4. Координация управления банковскими рисками</p>		
<p>4.1. Оформлена ли документально стратегия в области управления банковскими рисками, а также утверждены ли внутренние документы, определяющие существующую в Банке систему управления банковскими рисками?</p>		
<p>4.2. Утвердил ли Наблюдательный совет предельно допустимый для Банка совокупный уровень риска? Учтены ли при его определении величина капитала Банка, действующие процедуры управления банковскими рисками, результаты стресс-тестирования? Своевременно ли пересматривается совокупный уровень риска и регулярно ли Наблюдательный совет информируется о его соблюдении?</p>		
<p>4.3. Выдвигались ли акционерами требования повысить рентабельность капитала Банка до величины, для достижения которой Банк должен был превысить предельно допустимый совокупный уровень риска?</p>		
<p>4.4. Определил ли Наблюдательный совет в стратегии управления</p>		

банковскими рисками все существенные риски, принимаемые Банком, и риски, от принятия которых Банк отказывается?		
4.5. Предусмотрено ли предоставление каждому члену Наблюдательного совета письменной информации о всех существенных банковских рисках и действиях исполнительных органов по управлению ими?		
4.6. Предусмотрена ли в уставе и (или) внутренних документах Банка ответственность членов Наблюдательного совета и исполнительных органов Банка за причинение кредитной организации убытка в результате неэффективного управления банковскими рисками (например, снижение вознаграждения, связанного с исполнением функций члена Наблюдательного совета, досрочное прекращение полномочий члена Наблюдательного совета по решению общего собрания акционеров)?		
4.7. Считает ли Наблюдательный совет оптимальными утвержденные внутренними документами процедуры управления всеми существенными для Банка банковскими рисками, в том числе внутрибанковские лимиты, подходы к оценке качества корпоративного управления контрагентов Банка и так далее? Регулярно ли Наблюдательный совет анализирует эффективность этих процедур в зависимости от изменения уровня существенности рисков, принимаемых Банком?		
5. Предотвращение конфликтов интересов акционеров, членов Наблюдательного совета и исполнительных органов Банка, ее служащих, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов		
5.1. Предусматривает ли утвержденная Наблюдательным советом политика в области предотвращения конфликтов интересов комплекс мер, препятствующих ухудшению качества активов Банка (в том числе критерии "подозрительности" сделок, система лимитов и согласований в отношении таких сделок, обязательность определения независимым оценщиком рыночной стоимости активов, доведение не реже одного раза в год отчетов о таких сделках до Наблюдательного совета, и так далее)?		
5.2. Способствуют ли применяемые в Банке принципы материального и иного стимулирования членов органов управления и иных служащих достижению устойчивой доходности Банка в долгосрочном периоде, привлечению и сохранению квалифицированных кадров, а также обеспечению адекватности выплачиваемого вознаграждения финансовому состоянию Банка?		
5.3. Способствует ли выплата вознаграждения членам Наблюдательного совета снижению риска недобросовестности их действий по отношению к Банка?		
5.4. Имеют ли члены Наблюдательного совета (их аффилированные лица) преимущества при заключении договоров с Банком?		
5.5. Сообщают ли члены Наблюдательного совета информацию о личной заинтересованности в принятии тех или иных управленческих решений? Воздерживаются ли такие члены Наблюдательного совета от голосования по соответствующим вопросам на заседании Наблюдательного совета)		

6. Отношения с аффилированными лицами		
6.1. Известны ли Наблюдательному совету реальные владельцы кредитной организации?		
6.2. Известна ли Наблюдательному совету информация о кредитных или иных договорах, заключенных (расторгнутых) с членами Наблюдательного совета, исполнительных органов Банка, изменение существенных условий которых могло обусловить наличие у указанных лиц заинтересованности в совершении Банком тех или иных банковских операций и других сделок?		
6.3. Информирован ли Наблюдательный совет во всех существенных аспектах об изменениях состава аффилированных лиц?		
6.4. Известны ли Наблюдательному совету случаи вмешательства аффилированных лиц и (или) иных акционеров в принятие решений об осуществлении инвестиций, изменении организационной структуры и по другим вопросам, связанным с принятием Банком рисков?		
6.5. Считает ли Наблюдательный совет, что им принимаются все необходимые меры для того, чтобы требования Федеральных законов "Об акционерных обществах" в части совершения крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность лиц, определенных статьями 78 - 84 указанного Закона, полностью соблюдались?		
7. Определение правил и процедур, обеспечивающих соблюдение принципов профессиональной этики		
7.1. Присоединился ли Банк к принципам профессиональной этики (соглашениям, кодексам и тому подобное), принятым банковскими союзами или ассоциациями? Если нет, то анализировал ли Наблюдательный совет преимущества присоединения Банком к таким соглашениям?		
7.2. Если имелись случаи несоблюдения соглашений, кодексов по вопросам профессиональной этики, принятых банковскими союзами или ассоциациями, то приняты ли меры по устранению причин и условий возникновения таких ситуаций?		
7.3. Ознакомлены ли служащие Банка с кодексами, соглашениями по профессиональной этике, к которым Банк присоединился, и (или) которые разработаны самим Банком?		
7.4. Существуют ли в Банке механизмы контроля и привлечения к ответственности членов органов управления и служащих за несоблюдение принципов профессиональной этики?		
7.5. Следуют ли принципам профессиональной этики органы управления и служащие Банка?		
7.6. Отражены ли принципы профессиональной этики во внутренних документах по вопросам материального поощрения членов органов управления и иных служащих и соблюдаются ли они?		
7.7. Доводится ли до сведения кредиторов, вкладчиков, иных клиентов Банка, а также заинтересованных лиц информация о применении в деятельности Банка принципов профессиональной		

этики?		
8. Координация раскрытия информации о Банке		
8.1. Соответствует ли утвержденная Наблюдательным советом информационная политика требованиям законодательства Российской Федерации в данной области?		
8.2. Предусматривает ли утвержденная Наблюдательным советом информационная политика своевременное доведение всей информации о существенных фактах, событиях и действиях, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Банка, до заинтересованных лиц?		
8.3. Определен ли во внутренних документах Банка перечень лиц, уполномоченных принимать решения о раскрытии сведений, их права и обязанности по проверке достоверности раскрываемых сведений, обеспечению сохранности банковской тайны и поддержанию высокой деловой репутации Банка?		
8.4. Контролирует ли Наблюдательный совет включение в договор на оказание аудиторских услуг обязанностей внешнего аудитора по своевременному предоставлению в письменной форме полученных им в ходе аудита сведений и выводов по важным для Банка вопросам?		
8.5. Раскрывает ли Банк в годовом отчете существенные аспекты взаимоотношений с внешним аудитором (внешними аудиторами)?		
8.6. Рассматривает ли Наблюдательный совет выводы, сделанные внешним аудитором (внешними аудиторами) в ходе проведения аудита Банка, а также отчеты службы внутреннего контроля по вопросам информационной политики?		
9. Мониторинг системы внутреннего контроля		
9.1. Регулярно ли Наблюдательный совет обсуждает вопросы организации внутреннего контроля (в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма) и его соответствие характеру и масштабам деятельности Банка?		
9.2. Своевременно ли Наблюдательный совет рассматривает рекомендации и нарушения, выявленные службой внутреннего контроля, внешними аудиторами и надзорными органами в отношении недостатков системы внутреннего контроля, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма?		
9.3. Рассматривает ли Наблюдательный совет вопросы своевременного принятия исполнительными органами Банка оперативных мер, обеспечивающих устранение выявленных недостатков внутреннего контроля, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма?		
9.4. Определены ли права и обязанности службы внутреннего контроля, ревизионной комиссии, комитета по аудиту в составе Наблюдательного совета (в случае его наличия), а также порядок их взаимодействия между собой и с внешними аудиторами?		

9.5. Предусмотрено ли утверждение планов проверок службы внутреннего контроля Наблюдательным советом Банка?		
9.6. Предусмотрено ли предоставление службой внутреннего контроля отчетов о выполнении планов проверок Наблюдательному совету Банка?		
9.7. Регулярно ли представляется Наблюдательному совету письменный отчет о результатах реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма?		