



**ГАЗПРОМБАНК**

**«Газпромбанк» (Акционерное общество)  
Банк ГПБ (АО)**

**УТВЕРЖДЕН**

решением годового Общего  
собрания акционеров  
«Газпромбанк»  
(Акционерное общество)  
от 28.06.2017  
(протокол № 01)

## **КОДЕКС**

# **корпоративного управления «Газпромбанк» (Акционерное общество)**

**ОДОБРЕН**

решением Совета директоров  
Банка ГПБ (АО)  
от 27.03.2017  
(протокол № 11)

## Содержание

1.	Общие положения .....	3
2.	Декларация приверженности Банка положениям настоящего Кодекса.....	3
3.	Эффект настоящего Кодекса .....	4
4.	Принципы Корпоративного управления .....	4
5.	Система Корпоративного управления.....	4
6.	Контроль соблюдения принципов Корпоративного управления.....	5
7.	Взаимодействие с акционерами Банка .....	5
8.	Практика подготовки и проведения Общего собрания акционеров Банка.....	6
9.	Практика деятельности Совета директоров Банка .....	6
10.	Практика деятельности исполнительных органов Банка .....	9
11.	Практика деятельности Менеджеров Банка.....	11
12.	Практика взаимодействия с Заинтересованными сторонами .....	13
13.	Практика стратегического управления в Банке.....	13
14.	Практика управления рисками и капиталом в Банке .....	15
15.	Практика принятия решений по Существенным корпоративным событиям.....	18
16.	Практика предотвращения Конфликтов интересов .....	19
17.	Практика взаимодействия с внешними аудиторами .....	20
18.	Внутренний контроль и аудит в Банке .....	21
19.	Практика раскрытия информации о деятельности Банка.....	24
20.	Оценка состояния Корпоративного управления .....	26
21.	Заключительные положения.....	27
22.	Переходные положения .....	27
	Приложение № 1. Перечень терминов и условных сокращений.....	28
	Приложение № 2. Перечень документов, использованных при разработке настоящего Кодекса .. .....	32
	Приложение № 3. Перечень ВНД, подлежащих изменению в связи со вступлением в силу настоящего Кодекса .....	35

## **1. Общие положения**

1.1. Настоящий Кодекс является одним из основополагающих ВНД, определяющих принципы, положения и процедуры Корпоративного управления, осуществляемого в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах», Кодекса корпоративного управления Центрального банка Российской Федерации, Международных стандартов корпоративного управления и международной практикой, и подтверждает следование Банком нормам законодательства Российской Федерации в области Корпоративного управления.

1.2. Банк создан в 1990 году и является одним из лидеров российского финансового рынка, одним из крупнейших российских банков.

1.3. Занимая лидирующие позиции в российской банковской системе, Банк содействует росту экономического потенциала страны, в первую очередь, в качестве стратегического партнера предприятий газовой отрасли и других ведущих отраслей промышленности, являющихся опорой национальной экономики. Банк содействует развитию бизнеса своих акционеров, клиентов и партнеров, предоставляя им высококачественные банковские услуги на российском и международных финансовых рынках. Банк создает условия для личностного и профессионального роста своих работников, сформировав коллектив, сплоченный едиными целями и задачами. В своих отношениях с обществом Банк следует принципам цивилизованного, открытого, честного и социально ответственного ведения бизнеса, активно участвует в сохранении и развитии духовных и культурных ценностей России и нравственных основ российского общества.

1.4. Условиями успешного развития Банка являются прозрачность его деятельности, следование принципам и международной практике в области Корпоративного управления. Банк является кредитной организацией с регулярной финансовой отчетностью, которая готовится по российским и международным стандартам. Эффективность и надежность работы Банка получили высокую оценку российских и международных рейтинговых агентств. Свидетельством признания Банка является его длительное и плодотворное сотрудничество с крупнейшими зарубежными кредитными и финансовыми учреждениями.

1.5. Для ознакомления работников Банка с настоящим Кодексом его текст размещается в информационно-поисковой системе «Нормативная база Банка».

1.6. Настоящий Кодекс подлежит пересмотру в случае изменения законодательства Российской Федерации, Устава Банка в части, касающейся вопросов Корпоративного управления, а также стандартов корпоративного поведения, формируемых российской практикой Корпоративного управления.

1.7. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации и/или Устава Банка положения настоящего Кодекса вступают с ними в противоречие, необходимо руководствоваться законодательством Российской Федерации и/или Уставом Банка.

1.8. Любые изменения настоящего Кодекса подлежат утверждению решением Общего собрания акционеров Банка. Вопрос о внесении изменений в настоящий Кодекс предварительно рассматривается Комитетом по корпоративному управлению и вознаграждениям Банка, Правлением Банка и Советом директоров Банка.

1.9. Перечень терминов и условных сокращений приведен в приложении № 1.

1.10. Перечень документов, использованных при разработке настоящего Кодекса, приведен в приложении № 2.

## **2. Декларация приверженности Банка положениям настоящего Кодекса**

2.1. Совет директоров Банка и исполнительные органы Банка подтверждают, что деятельность Банка ведется в соответствии с определяемыми настоящим Кодексом принципами, положениями и процедурами Корпоративного управления и Информационного взаимодействия.

2.2. Принимая, совершенствуя и неукоснительно соблюдая положения настоящего

Кодекса, Устава Банка и других ВНД, Банк подтверждает свое намерение способствовать развитию и совершенствованию практики Надлежащего корпоративного поведения.

### **3. Эффект настоящего Кодекса**

Эффект настоящего Кодекса выражается в следующем:

3.1. Систематизация принципов и правил. Определение и систематизация основных принципов, положений, правил, процедур и механизмов Корпоративного управления и Информационного взаимодействия, обеспечение прозрачности управления Банком, создание доверия в отношениях, возникающих между Банком и участниками Информационного взаимодействия, и подтверждение неизменной готовности Банка следовать нормам Надлежащего корпоративного поведения.

3.2. Соответствие нормам законодательства Российской Федерации и учет международной практики Корпоративного управления. Настоящий Кодекс соответствует нормам законодательства Российской Федерации, рекомендациям надзорных и Регулирующих органов и дополняет систему Корпоративного управления механизмами и правилами, представляющими лучшие образцы международной практики Корпоративного управления.

3.3. Демонстрация приверженности принципам Корпоративного управления. Настоящим Кодексом Банк декларирует собственное стремление придерживаться принципов Корпоративного управления, осознавая, что их соблюдение позволит обеспечить дальнейшее развитие Банка, сформировать систему Корпоративного управления, отвечающую рекомендациям российских Регулирующих органов и Нормативным требованиям.

### **4. Принципы Корпоративного управления**

Корпоративное управление основывается на принципах:

4.1. Подотчетность. Согласно настоящему Кодексу и в соответствии с законодательством Российской Федерации Совет директоров Банка и исполнительные органы Банка подотчетны Общему собранию акционеров Банка.

4.2. Справедливость. Органы управления Банком осуществляют свою деятельность беспристрастно на законных основаниях и обеспечивают эффективную защиту акционеров Банка в случае нарушения их прав.

4.3. Прозрачность. Органы управления Банком обеспечивают достаточное раскрытие достоверной информации обо всех существенных фактах в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

4.4. Раскрытие информации о системе Корпоративного управления. Настоящий Кодекс представляет собой открытый документ, доступный для участников Информационного взаимодействия и позволяющий им сформировать собственное мнение о системе Корпоративного управления.

### **5. Система Корпоративного управления**

5.1. Система Корпоративного управления включает в себя систему Органов управления Банком, систему органов внутреннего контроля и систему взаимоотношений Органов управления Банком и его акционеров, а также их взаимодействие с Заинтересованными сторонами.

5.2. Система органов внутреннего контроля Банка описана в разделе 18 настоящего Кодекса.

5.3. Система взаимоотношений Органов управления Банком и акционеров Банка включает в себя принципы, механизмы и процедуры:

5.3.1. Принятия стратегических решений, оказывающих непосредственное воздействие на участников Информационного взаимодействия и требующих участия акционеров Банка.

5.3.2. Корпоративной подотчетности.

5.3.3. Осуществления акционерами Банка через Совет директоров Банка контроля

за деятельностью исполнительных органов Банка.

5.3.4. Раскрытия информации в целях обеспечения прозрачности деятельности Банка для Заинтересованных сторон.

## **6. Контроль соблюдения принципов Корпоративного управления**

6.1. Совет директоров Банка и исполнительные органы Банка несут ответственность за соблюдение принципов Корпоративного управления, установленных настоящим Кодексом. Совет директоров Банка оценивает результаты своей работы, связанной с Корпоративным управлением.

6.2. Соблюдение принципов Корпоративного управления контролируется посредством:

6.2.1. Периодических проверок, осуществляемых на основании планов работы службы внутреннего аудита, действующей в соответствии с Уставом Банка и Положением о службе внутреннего аудита Банка.

6.2.2. Периодических оценок состояния Корпоративного управления, проводимых Советом директоров Банка.

6.2.3. Использования оценок эффективности и надежности работы Банка, присвоенных ему российскими и международными рейтинговыми агентствами.

6.2.4. Мониторинга совокупного уровня риска Банка и достаточности капитала для покрытия принятых Банком рисков, система управления которым является неотъемлемой частью системы Корпоративного управления.

6.2.5. Мониторинга эффективности управления регуляторным риском, осуществляемого службой внутреннего контроля (комплаенс-службой).

6.3. Сведения о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления Центрального банка Российской Федерации содержатся в результатах оценок состояния Корпоративного управления, проводимых Советом директоров Банка.

## **7. Взаимодействие с акционерами Банка**

7.1. В своей деятельности Органы управления Банком строго придерживаются принципа уважения прав и законных интересов акционеров Банка и нацелены на увеличение стоимости активов, повышение финансовой стабильности и прибыльности Банка.

7.2. Права акционеров Банка закреплены в законодательстве Российской Федерации и иных нормативных актах, регулирующих деятельность хозяйствующих и кредитных организаций, Уставе Банка, Положении об Общем собрании акционеров Банка и настоящем Кодексе.

7.3. Банк поручает ведение и хранение реестра акционеров Банка профессиональному участнику рынка ценных бумаг – регистратору, осуществляющему деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг, имеющему безупречную репутацию и обладающему всеми необходимыми ресурсами. Банк обеспечивает контроль за исполнением регистратором своих обязанностей перед акционерами Банка по учету прав собственности на акции.

7.4. Органы управления Банком в установленном Положении об Общем собрании акционеров Банка порядке уведомляют акционеров Банка о проведении Общего собрания для обеспечения подготовки и участия акционеров Банка в собрании и реализации их прав.

7.5. Органы управления Банком обеспечивают соблюдение права акционеров Банка на участие в прибыли Банка, для чего решением Совета директоров Банка утверждается Дивидендная политика Банка, определяющая условия выплаты дивидендов и их размер, порядок выплаты, механизм определения части прибыли, направляемой на выплату дивидендов.

7.6. Органы управления Банком обеспечивают права акционеров Банка на получение достоверной информации о Банке в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

## **8. Практика подготовки и проведения Общего собрания акционеров Банка**

8.1. Общее собрание акционеров Банка является высшим Органом управления Банком.

8.2. Основными документами, регулирующими порядок проведения Общего собрания акционеров Банка, являются Федеральный закон «Об акционерных обществах», нормативные акты Банка России, Устав Банка, Положение об Общем собрании акционеров Банка и настоящий Кодекс.

8.3. Порядок подготовки и проведения Общего собрания акционеров Банка подробно изложен в Положении об Общем собрании акционеров Банка.

8.4. Общее собрание акционеров Банка в большинстве случаев проводится в очной форме. Решение Общего собрания акционеров Банка может быть принято путем проведения заочного голосования, за исключением случаев, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах». Датой Общего собрания акционеров Банка, проводимого путем заочного голосования, является дата окончания приема бюллетеней для голосования.

8.5. Общим собранием акционеров Банка принимаются решения по вопросам, включенным в повестку дня собрания, исключительно в соответствии с его компетенцией, которая определяется Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

8.6. Исполнительные органы Банка организуют должное информационное обеспечение Общего собрания акционеров Банка путем полного информирования акционеров Банка о времени, месте проведения и повестке дня Общего собрания акционеров Банка, осуществляемого в сроки, установленные Положением об Общем собрании акционеров Банка. Формулировки вопросов повестки дня Общего собрания акционеров Банка должны исключать возможность их двойственного толкования.

8.7. С целью обеспечения Общего собрания акционеров Банка информацией Совет директоров Банка и исполнительные органы Банка могут использовать услуги внешних аналитиков, включая услуги рейтинговых агентств, представляющих результаты своих исследований относительно эффективности деятельности Банка и прогнозов его деятельности на будущее на конкурсной платной основе.

8.8. Акционеры Банка имеют право на получение дивидендов. Совет директоров Банка в соответствии с Дивидендной политикой Банка рекомендует Общему собранию акционеров Банка для принятия решения о выплате дивидендов по акциям размер и порядок таких выплат. Размер дивидендов не может превышать размер, рекомендованный Советом директоров Банка. Решение о форме и сроке выплаты дивидендов принимается Общим собранием акционеров Банка.

8.9. Решения, принимаемые Общим собранием акционеров Банка, подлежат обязательному протоколированию.

## **9. Практика деятельности Совета директоров Банка**

### **9.1. Роль и основные задачи Совета директоров Банка**

9.1.1. Роль Совета директоров Банка заключается в участии в стратегическом управлении Банком, в определении основных принципов и подходов к организации в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля, в контроле деятельности исполнительных органов Банка, в общем руководстве деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров Банка. При осуществлении своей деятельности Совет директоров Банка руководствуется интересами Банка и его акционеров. Совет директоров Банка отвечает перед акционерами Банка за эффективность своей деятельности, которая регламентируется Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Указанием Банка России № 3624-У, Уставом Банка, Положением о Совете директоров Банка, Регламентом подготовки и представления материалов к заседаниям Совета директоров Банка и настоящим Кодексом.

9.1.2. Основными задачами Совета директоров Банка являются:

- участие в выработке стратегии Банка, стратегии управления рисками и капиталом Банка, порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка;
- утверждение стратегии Банка, стратегии управления рисками и капиталом Банка, порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка;
- осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов Банка;
- принятие решений по вопросам управления Банком в соответствии со своей компетенцией.

9.1.3. Контроль со стороны Совета директоров Банка деятельности исполнительных органов Банка осуществляется на регулярной основе по следующим направлениям:

9.1.3.1. Реализация стратегии Банка и стратегии управления рисками и капиталом Банка, порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка.

9.1.3.2. Достижение принятых целевых показателей Банка.

9.1.3.3. Эффективность системы внутреннего контроля.

9.1.3.4. Выполнение процедур управления рисками и капиталом Банка и их эффективность.

9.1.3.5. Политика в области оплаты труда.

9.1.3.6. Процесс формирования и раскрытия финансовой и нефинансовой отчетности.

9.1.3.7. Соответствие деятельности Банка законодательству Российской Федерации и Нормативным требованиям.

## **9.2. Основные принципы работы Совета директоров Банка**

Совет директоров Банка действует добросовестно и разумно в интересах Банка и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности, руководствуется нормами законодательства Российской Федерации и следующими принципами:

9.2.1. Компетентность. Профессиональная компетенция каждого члена Совета директоров Банка позволяет эффективно и в полной мере выполнять обязанности, связанные с участием в Совете директоров Банка. Каждый член Совета директоров Банка способен оценивать широкий круг вопросов, связанных с реализацией стратегии Банка.

9.2.2. Ответственность. Члены Совета директоров Банка несут ответственность за убытки, причиненные Банку их действиями (бездействием) в соответствии с законодательством Российской Федерации. Совет директоров Банка не злоупотребляет возложенными на него полномочиями.

9.2.3. Подотчетность. Совет директоров Банка представляет результаты оценки собственной работы Общему собранию акционеров Банка.

9.2.4. Этичность. Члены Совета директоров Банка действуют в долгосрочных интересах его акционеров и Банка таким образом, чтобы это соответствовало хорошей репутации Банка, и воздерживаются от поведения, которое могло бы ее дискредитировать.

9.2.5. Платность. Члены Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут получать вознаграждение по решению Общего собрания акционеров Банка.

9.2.6. Прозрачность. Члены Совета директоров Банка раскрывают/представляют информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9.2.7. Учет рисков.

9.2.7.1. Совет директоров Банка активно использует свои полномочия для решения вопросов стратегии бизнеса и управления рисками и капиталом Банка и Группы Банка и несет полную ответственность за утверждение указанных стратегий и осуществляет контроль за их реализацией,

9.2.7.2. Совет директоров Банка опирается на компетентные, надежные и независимые системы внутреннего контроля и управления рисками, за деятельностью которых он осуществляет эффективный контроль.

9.2.7.3. Деятельность Совета директоров Банка направлена на исключение принятия Банком и Группой Банка чрезмерных рисков.

9.2.7.4. Совет директоров Банка учитывает информацию о рисках при определении

размеров выплат, определенных пунктом 2.1 Инструкции Банка России № 154-И, Председателю Правления Банка и членам Правления Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля (комплаенс-службы).

### **9.3. Порядок проведения заседаний Совета директоров Банка**

9.3.1. Члены Совета директоров Банка вправе запрашивать у исполнительных органов Банка необходимую информацию для эффективного выполнения своих функций.

9.3.2. Заседания Совета директоров Банка планируются в установленные Положением о Совете директоров Банка сроки и вносятся в принимаемый Советом директоров Банка план заседаний на предстоящее полугодие с указанием обязательных к рассмотрению вопросов повестки дня.

9.3.3. Заседания Совета директоров Банка могут проводиться как в очной, так и в заочной форме (опросным путем). Форма проведения заседания Совета директоров Банка определяется Председателем Совета директоров Банка с учетом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные вопросы повестки дня рассматриваются на заседаниях, проводимых в очной форме. При проведении заседаний Совета директоров Банка в очной форме учитывается письменное мнение отсутствующего члена Совета директоров Банка в порядке, установленном Положением о Совете директоров Банка.

9.3.4. Порядок подготовки и проведения заседаний Совета директоров Банка предоставляет его членам возможность изучения материалов к заседаниям Совета директоров Банка, проводимым как в очной, так и заочной формах, для принятия ими взвешенных и обоснованных решений.

9.3.5. Заседания Совета директоров Банка протоколируются. В протоколе заседания Совета директоров Банка указываются результаты голосования членов Совета директоров Банка, принимавших участие в голосовании. В случае если член Совета директоров Банка не принял участие в заседании Совета директоров Банка или голосовании, в протокол заседания Совета директоров Банка вносится соответствующая запись.

### **9.4. Состав Совета директоров Банка**

9.4.1. Все члены Совета директоров Банка должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», и обладать знаниями, навыком и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции Совета директоров Банка, и требуемыми для эффективного осуществления его функций. Акционеры Банка могут выдвигать кандидатов в члены Совета директоров Банка, деловая репутация которых должна соответствовать требованиям, установленным федеральными законами «О банках и банковской деятельности» и «О рынке ценных бумаг». В состав Совета директоров Банка могут входить независимые директора. Критерии отнесения членов Совета директоров Банка к независимым директорам определяются в соответствии с рекомендациями Банка России.

9.4.2. Количественный состав Совета директоров Банка отвечает масштабам бизнеса Банка, является достаточным для эффективного выполнения функций и реализации полномочий Совета директоров Банка.

9.4.3. В случае если в отношении члена Совета директоров Банка вступил в законную силу обвинительный приговор суда за совершение умышленного преступления либо вступило в силу решение суда о назначении административного наказания в виде дисквалификации, указанный член Совета директоров Банка считается выбывшим из состава Совета директоров Банка со дня вступления в силу соответствующего решения суда.

### **9.5. Роль Председателя Совета директоров Банка**

9.5.1. Деятельностью Совета директоров Банка руководит Председатель Совета директоров Банка. Председатель Совета директоров Банка избирается на первом заседании избранного состава Совета директоров Банка и имеет безупречную деловую, личную репутацию и значительный опыт на руководящих должностях. Председатель Совета директоров Банка способствует эффективному решению вопросов, отнесенных Уставом Банка



к компетенции Совета директоров Банка, и выполняет следующие функции:

9.5.1.1. Председательствует на заседаниях Совета директоров Банка.

9.5.1.2. Формирует повестку дня заседания Совета директоров Банка.

9.5.1.3. Осуществляет мониторинг должного выполнения Советом директоров Банка возложенных на него функций.

9.5.1.4. Организует информационное обеспечение заседаний Совета директоров Банка, принимая все необходимые меры для предоставления в установленные ВНД сроки членам Совета директоров Банка информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня.

9.5.1.5. Обеспечивает конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включенных в повестку дня заседания, контроль за исполнением решений, принятых Советом директоров Банка.

8.5.2. В отсутствие Председателя Совета директоров Банка его функции осуществляет заместитель Председателя Совета директоров Банка.

## **9.6. Роль и принципы деятельности комитетов Совета директоров Банка**

9.6.1. Совет директоров Банка создает комитеты Совета директоров Банка и избирает их членов. При создании комитетов Совета директоров Банка разрабатываются и утверждаются Советом директоров Банка положения об этих комитетах и регламенты их деятельности, в которых описываются роль, принципы деятельности комитетов Совета директоров Банка, процедуры, по которым они действуют, вопросы их компетенции, технология подготовки и принятия ими решений.

9.6.2. В Банке созданы Комитет Совета директоров Банка по аудиту и Комитет Совета директоров Банка по вознаграждениям.

9.6.3. Составы комитетов Совета директоров Банка формируются таким образом, чтобы на их заседаниях могло проводиться всестороннее обсуждение рассматриваемых вопросов с учетом различных мнений. В составы комитетов Совета директоров Банка входят не менее трех членов Совета директоров Банка.

9.6.4. Члены Совета директоров Банка, входящие в Комитет Совета директоров Банка по вознаграждениям, не могут являться членами исполнительных органов Банка.

9.6.5. Большинство членов Совета директоров Банка, входящих в Комитет Совета директоров Банка по вознаграждениям, обладают достаточным опытом или квалификацией, позволяющими им принимать решения.

9.6.6. Основная роль в организации деятельности комитета Совета директоров Банка принадлежит его председателю, главной задачей которого является обеспечение объективности при выработке этим комитетом рекомендаций Совету директоров Банка.

9.6.7. Совет директоров Банка на ежегодной основе получает отчет каждого из комитетов Совета директоров Банка, в котором описывается деятельность комитета Совета директоров Банка, основные задачи, рассмотренные и решенные этим комитетом в течение отчетного года.

## **9.7. Вознаграждение членов Совета директоров Банка**

Члены Совета директоров Банка по решению Общего собрания акционеров Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут получать вознаграждение.

# **10. Практика деятельности исполнительных органов Банка**

## **10.1. Роль и основные задачи исполнительных органов Банка**

10.1.1. Исполнительными органами Банка являются Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган). Председатель Правления, являясь единоличным исполнительным органом, осуществляет одновременно функции Председателя коллегиального исполнительного органа – Правления Банка.

10.1.2. Основными документами, регулирующими деятельность исполнительных органов Банка, являются Федеральные законы «Об акционерных обществах» и «О банках и

банковской деятельности», Устав Банка, Положение об исполнительных органах Банка.

10.1.3. Исполнительные органы Банка осуществляют руководство текущей деятельностью Банка.

10.1.4. Председатель Правления Банка избирается Общим собранием акционеров Банка на срок, установленный Уставом Банка. Правление избирается Советом директоров Банка на срок, установленный Уставом Банка.

10.1.5. Председатель Правления Банка без доверенности действует от имени Банка, представляет его интересы, совершает от имени Банка сделки, выдает доверенности, издает приказы, распоряжения, дает письменные и устные указания и поручения, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

10.1.6. Правление Банка рассматривает на заседаниях Правления Банка вопросы, относящиеся к его компетенции. Члены Правления Банка в установленные Положением об исполнительных органах Банка сроки получают информацию по вопросам повестки дня. Порядок работы Правления Банка регулируется Положением об исполнительных органах Банка и Регламентом подготовки и представления материалов к заседаниям Правления Банка. Ответственность за подготовку и проведение заседаний Правления Банка несет Аппарат Правления.

10.1.7. Правление Банка предварительно рассматривает все вопросы, которые в соответствии с Уставом Банка подлежат рассмотрению Общим собранием акционеров Банка или Советом директоров Банка, и готовит по ним соответствующие материалы и предложения.

10.1.8. Исполнительные органы Банка регулярно рассматривают отчетность о рисках и капитале в соответствии с периодичностью, установленной Указанием Банка России № 3624-У.

10.1.9. Исполнительные органы Банка обеспечивают обсуждение с Советом директоров Банка вопросов организации внутреннего контроля, системы управления рисками и капиталом и мер по повышению их эффективности.

10.1.10. Исполнительные органы Банка подотчетны Общему собранию акционеров Банка и Совету директоров Банка.

10.1.11. Председатель Правления Банка и члены исполнительных органов Банка не вправе занимать должности руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и/или финансовых рынках, а также в акционерных инвестиционных фондах, специализированных депозитариях инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондах, организациях, осуществляющих деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, по управлению инвестиционными фондами, акционерными инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

10.1.12. Эффективное взаимодействие между Советом директоров Банка и исполнительными органами Банка, а также четкое разграничение их полномочий являются ключевым фактором в обеспечении Надлежащего корпоративного управления.

## **10.2. Основные принципы работы исполнительных органов Банка**

В своей деятельности исполнительные органы Банка руководствуются нормами законодательства Российской Федерации и следующими принципами:

10.2.1. Профессионализм. Председатель Правления Банка, члены Правления Банка соответствуют требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации.

10.2.2. Ответственность. Исполнительные органы Банка отвечают за оперативное управление Банком и достижение им поставленных стратегических и тактических целей.

10.2.3. Соблюдение интересов акционеров Банка. В своей деятельности

исполнительные органы Банка руководствуются законодательством Российской Федерации, целями и задачами, поставленными Общим собранием акционеров Банка и Советом директоров Банка.

10.2.4. Соблюдение интересов Банка. В своей деятельности исполнительные органы Банка руководствуются законодательством Российской Федерации в интересах Банка и его акционеров.

10.2.5. Этичность. Исполнительные органы Банка действуют в интересах Банка и его акционеров таким образом, чтобы это соответствовало хорошей репутации Банка, и воздерживаются от поведения, которое могло бы ее дискредитировать.

10.2.6. Платность. Председатель Правления Банка, члены Правления Банка получают соответствующее вознаграждение за проделанную работу в интересах Банка в соответствии с Положением о вознаграждении членов Правления Банка.

10.2.7. Прозрачность. Председатель Правления Банка, члены Правления Банка раскрывают/представляют информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10.2.8. Учет рисков.

10.2.8.1. Исполнительные органы Банка обеспечивают деятельность Банка и Группы Банка в соответствии с утвержденной Советом директоров Банка стратегией управления рисками и капиталом Банка, включая установленные целевые/предельные показатели риска.

10.2.8.2. В соответствии с установленными Советом директоров Банка подходами к организации системы управления рисками и капиталом Банка и Группы Банка исполнительные органы Банка обеспечивают работу систем управления рисками, которым подвергается Банк и Группа Банка. В этих целях обеспечивается создание и эффективное функционирование независимой организационной структуры, являющейся службой управления рисками Банка и Группы Банка.

10.2.8.3. В соответствии с корпоративными процедурами планирования и бюджетного процесса Банка должно предусматриваться выделение службе управления рисками достаточных (как по качеству, так и по количеству) ресурсов, обеспечивающих возможность проводить оценку рисков, в том числе обеспечение кадрами, доступ к автоматизированным информационным системам, возможность разработки систем, доступ к внутренним информационным потокам.

### **10.3. Вознаграждение членов исполнительных органов Банка**

10.3.1. За выполнение возложенных Председателем Правления Банка на членов Правления Банка функциональных обязанностей члены Правления Банка получают вознаграждение в порядке, установленном Положением о вознаграждении членов Правления Банка. Вознаграждение членов Правления Банка состоит из постоянной и переменной частей и соответствует требованиям Инструкции Банка России № 154-И. Размер переменной части выплачиваемого вознаграждения четко привязан к факту достижения предварительно поставленных и измеримых как краткосрочных, так и долгосрочных целей.

10.3.2. В годовом отчете Банка содержатся основные положения политики Банка в области вознаграждения членов исполнительных органов Банка.

## **11. Практика деятельности Менеджеров Банка**

11.1. Деятельность Менеджеров Банка регулируется Уставом Банка, настоящим Кодексом, распределением должностных обязанностей и должностными инструкциями.

11.2. В своей деятельности Менеджеры Банка руководствуются следующими принципами:

11.2.1. Ответственность. Менеджеры Банка несут ответственность за достижение целей, поставленных Органами управления Банком.

11.2.2. Подотчетность. Менеджеры Банка отчитываются о результатах своей деятельности перед исполнительными органами Банка.

11.2.3. Соблюдение интересов Банка. При принятии решений Менеджеры Банка

руководствуются требованиями законодательства Российской Федерации в интересах Банка и его акционеров.

11.2.4. Платность. Менеджеры Банка получают соответствующее вознаграждение за работу, проделанную в интересах Банка. Отношения между Банком и Менеджерами Банка регулируются ВНД, предусматривающими механизм расчета выплачиваемого вознаграждения и компенсаций за проделанную работу. Размер вознаграждения, выплачиваемого Банком Менеджерам Банка, определяется таким образом, чтобы обеспечить возможность привлечения и закрепления в Банке высокопрофессиональных менеджеров. При этом система вознаграждения Менеджеров Банка предусматривает зависимость размера вознаграждения от результата работы Банка и их личного вклада в достижение этого результата.

11.3. Менеджеры Банка подотчетны членам Правления Банка и/или другим высшим должностным лицам Банка, отвечающим за закрепленные за ними направления деятельности Банка. Каждый из Менеджеров Банка на регулярной основе проверяет деятельность руководителей соответствующих самостоятельных структурных подразделений на предмет следования принципам Корпоративного управления.

11.4. Менеджеры Банка имеют возможность информировать исполнительные органы Банка о нарушениях в деятельности Банка, выявленных ими.

11.5. Менеджеры Банка обязаны безотлагательно сообщать о возникновении Конфликта интересов службе внутреннего аудита, службе управления рисками Банка, службе внутреннего контроля (комплаенс-службе) и/или высшим должностным лицам Банка, осуществляющим общее руководство этими службами, и должны предоставлять всю информацию об обстоятельствах, послуживших причиной возникновения Конфликта интересов. Менеджеры Банка в случае выявления противоправных (в том числе мошеннических) действий/бездействия работников Банка или признаков таких действий/бездействия доводят информацию о выявленных признаках/действиях (даже когда негативных для Банка последствий удалось избежать):

11.5.1. До профильных служб и подразделений Банка в соответствии с требованиями ВНД.

11.5.2. До подразделения, ответственного за систему управления операционными рисками Банка.

11.6. Менеджеры Банка обеспечивают эффективную работу системы планирования, организации и контроля финансово-хозяйственной деятельности управляемых ими самостоятельных структурных подразделений для обеспечения интересов акционеров Банка в соответствии со стратегией Банка, годовым финансовым планом Банка и стратегией управления рисками и капиталом Банка.

11.7. Менеджеры Банка в интересах акционеров Банка содействуют проведению независимых проверок финансово-хозяйственной деятельности Банка внешними аудиторами и проверок, осуществляемых службой внутреннего контроля (комплаенс-службой) и контролером профессионального участника рынка ценных бумаг, на предмет соответствия деятельности Банка требованиям законодательства Российской Федерации.

11.8. Менеджеры Банка оказывают содействие самостоятельным структурным подразделениям Банка, к компетенции которых отнесены вопросы внутреннего контроля и управления рисками, в обеспечении стабильной и эффективной работы Банка.

11.9. Менеджеры Банка осуществляют кадровое планирование (планирование преемственности) в отношении работников Банка, находящихся в их прямом подчинении, для обеспечения стабильной и эффективной работы структурных подразделений Банка.

11.10. Менеджеры Банка обеспечивают сохранность Конфиденциальной информации, инсайдерской информации и Коммерческой тайны для защиты интересов Банка в соответствии с ВНД.

11.11. Менеджеры Банка обеспечивают следование работниками Банка требованиям законодательства Российской Федерации и ВНД, соответствие действий работников Банка требованиям законодательства Российской Федерации.

## **12. Практика взаимодействия с Заинтересованными сторонами**

12.1. В своей деятельности Органы управления Банком уважительно относятся к законным интересам Заинтересованных сторон. Органы управления Банком стремятся к поддержанию доверия Заинтересованных сторон к Банку, комплексно определить результаты своей деятельности и ее влияние на законные интересы Заинтересованных сторон, для чего оценивают и раскрывают экономические показатели своей деятельности.

12.2. Согласно Информационной политике Банка Органы управления Банком раскрывают информацию о Банке, основными пользователями которой являются Заинтересованные стороны. Основная цель раскрытия информации – информирование Заинтересованных сторон и ведение диалога, который впоследствии оказывает влияние на решения и действия как самого Банка, так и этих Заинтересованных сторон.

12.3. В контексте взаимодействия с Заинтересованными сторонами целью Банка является повышение качества раскрываемой информации, степени ее сопоставимости и полезности для Заинтересованных сторон.

12.4. Влияние деятельности Банка на Заинтересованные стороны заключается в воздействии Банка на их экономическое и социальное состояние. Банк, руководствуясь принципами корпоративной социальной ответственности, осознанно отказывается от действий, явно ухудшающих экономическое или социальное состояние Заинтересованных сторон.

12.5. Органы управления Банком определяют должностных лиц, ответственных за взаимодействие со всеми группами Заинтересованных сторон. Обязанностью данных должностных лиц является поддержание диалога с Заинтересованными сторонами с целью выявления интересов данных Заинтересованных сторон, а также определения требований к раскрываемой Банком информации.

12.6. Председатель Правления Банка определяет должностных лиц, обеспечивающих в установленные ВНД сроки раскрытие информации, достаточное для соблюдения интересов Заинтересованных сторон в соответствии с законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг. Данные лица и их ответственность определены в Информационной политике Банка.

12.7. Взаимодействие с акционерами Банка осуществляется в соответствии с положениями раздела 7 настоящего Кодекса.

## **13. Практика стратегического управления в Банке**

13.1. Стратегическое управление в Банке:

13.1.1. Предусматривает управленческую деятельность Совета директоров Банка, высших должностных лиц Банка, коллегиальных органов Банка и руководителей направлений деятельности/самостоятельных структурных подразделений, направленную на достижение стратегических целей Группы Банка.

13.1.2. Включает в себя процессы целеполагания, планирования деятельности и последующего мониторинга реализации стратегии Банка.

13.2. Периметр стратегического управления в Банке охватывает все направления деятельности и юридические лица, входящие в Группу Банка, оказывающие существенное влияние на финансово-экономические показатели деятельности Группы Банка.

13.3. Стратегическое управление и планирование осуществляется на уровне Группы Банка и по отдельным направлениям деятельности Группы Банка, основываясь на принципе декомпозиции стратегических целей, задач и ориентиров. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала должны быть интегрированы в систему стратегического планирования на уровне Группы Банка, то есть результаты выполнения указанных процедур должны использоваться при принятии решений при формировании стратегии Банка.

13.4. Ключевыми целями стратегического управления в Банке являются:

13.4.1. Определение стратегических целей, задач и целевых ориентиров Группы Банка и последующий контроль их выполнения.

13.4.2. Разработка среднесрочных и долгосрочных сценариев развития Банка и

планирование деятельности Группы Банка по выполнению целей, решению задач и достижению целевых ориентиров стратегии Банка.

13.4.3. Создание необходимых условий в Группе Банка для выполнения стратегических целей и достижения целевых стратегических ориентиров развития Группы Банка.

13.5. Основным документом стратегического управления является стратегия Банка, устанавливающая стратегические цели и задачи в отношении Группы Банка и определяющая приоритетные направления деятельности и стратегические ориентиры для Группы Банка на среднесрочный и долгосрочный периоды.

13.6. Стратегия Банка формируется с учетом интересов акционеров Банка, возможностей рынка и потенциала внутренних ресурсов с целью усиления конкурентных преимуществ, обеспечения устойчивого развития Банка и повышения отдачи от инвестиций в акционерный капитал в долгосрочной перспективе.

13.7. Утверждение стратегии Банка, а также оценка выполнения стратегических задач, установленных стратегией Банка в отношении Группы Банка, относятся к компетенции Совета директоров Банка.

13.8. Основные подходы, применяемые в Банке при стратегическом управлении и планировании, конкретизируются в соответствующих ВНД.

13.9. Организация и функционирование системы стратегического управления, в том числе процессы разработки стратегии Банка, осуществления мониторинга и контроля ее реализации, основываются на следующих принципах:

13.9.1. Преемственность и непрерывность. При стратегическом управлении разработка и реализация документов осуществляется участниками последовательно с учетом результатов реализации ранее принятых документов и взаимозависимостей с действующими документами в Группе Банка.

13.9.2. Актуальность. Внесение в установленные ВНД сроки корректировок в целевые показатели и планы реализации стратегии Банка на основе результатов проводимого мониторинга и контроля. Обеспечение соответствия действующих стратегических документов условиям внешней среды и внутренним возможностям.

13.9.3. Последовательность и иерархичность. Стратегия Банка является основой для принятия всех последующих управленческих, организационных, оперативных и текущих решений Органами управления Банком и Менеджерами Банка.

13.9.4. Учет лучших практик. При разработке стратегии Банка проводится анализ лучших международных и российских банковских практик работы в отдельных клиентских и продуктовых сегментах рынка.

13.9.5. Измеримость. В ходе стратегического управления обеспечивается возможность оценки достижения стратегических целей Группы Банка с использованием количественных и/или качественных показателей, критериев и методов их оценки, используемых в процессе стратегического планирования.

13.9.6. Контроль. Для успешной реализации стратегии Банка обеспечивается наличие постоянно действующего механизма мониторинга и контроля. Мониторинг хода выполнения стратегии Банка и контроль достижения требуемых значений целевых ориентиров Банка осуществляются руководством Банка на регулярной основе.

13.9.7. Ответственность. Совет директоров Банка несет ответственность перед его акционерами за реализацию стратегии Банка и достижение поставленных стратегических целей.

13.9.8. Прозрачность (открытость). Стратегия Банка и иные документы стратегического управления, за исключением документов или их отдельных положений, в которых содержится информация, относящаяся к государственной, коммерческой, служебной и иной охраняемой законом тайне, подлежит раскрытию участникам стратегического управления в части своих компетенций и, в случае необходимости, внешним Заинтересованным сторонам в соответствии с Положением о режиме конфиденциальности информации в Банке и Инструкцией по работе с документами, содержащими конфиденциальную информацию.

13.9.9. Результативность и эффективность. Выбор способов и методов достижения

стратегических целей Группы Банка должен основываться на необходимости достижения результатов с наименьшими затратами ресурсов.

13.9.10. Ресурсная обеспеченность. При разработке и утверждении (одобрении) документов стратегического управления должны быть рассмотрены варианты финансового и иного ресурсного обеспечения мероприятий, предусмотренных этими документами.

13.10. Для целей повышения эффективности деятельности в области стратегического управления в Банке действует Комитет по стратегии Банка, основными задачами которого являются:

13.10.1. Рассмотрение результатов мониторинга реализации стратегии Банка.

13.10.2. Обсуждение сценариев развития Группы Банка с учетом различных вариаций внешних факторов.

13.10.3. Рассмотрение документов по перспективам отдельных направлений бизнеса с последующей оценкой результатов их выполнения.

13.10.4. Координация деятельности самостоятельных структурных подразделений Банка по выполнению задач в области стратегического управления, по организации контроля за реализацией основных направлений развития Группы Банка.

13.11. Процедуры стратегического управления, планирования, мониторинга и контроля реализации стратегии Банка определяются соответствующими ВНД.

## **14. Практика управления рисками и капиталом в Банке**

14.1. Эффективное управление рисками является одним из ключевых факторов стабильного развития Банка, выполнения его стратегических задач и роста капитализации. Банк осознает важность управления рисками и совершенствует систему управления рисками, внедряя требования Банка России и лучшие образцы российской и международной практики.

14.2. В Банке назначен руководитель службы управления рисками, квалификация и деловая репутация которого соответствует требованиям, установленным Банком России. Руководитель службы управления рисками координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных коллегиальных органов Банка, отвечающих за управление рисками в Банке.

14.3. Основным документом, регулирующим управление рисками в Банке, является стратегия управления рисками и капиталом Банка, утверждаемая Советом директоров Банка.

14.4. При управлении рисками Органы управления Банком придерживаются следующих принципов:

14.4.1. Взвешенный подход к принятию рисков. Заключаемые Банком сделки соответствуют принятому Органами управления Банком уровню риска, который покрывается создаваемой сделками доходностью.

14.4.2. Независимость оценки. Применяемые Органами управления Банком подходы к оценке риска распространяются на все реализуемые продукты Банка для всех его клиентов. В этой связи Органы управления Банком избегают практики двойных стандартов. Руководитель службы управления рисками подчиняется напрямую Председателю Правления Банка. Банк обеспечивает распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением рисками, таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения.

14.4.3. Регулярность оценки. Оценка рисков Банка осуществляется на регулярной основе. В процесс оценки рисков вовлечены как подразделения, осуществляющие операции, связанные с принятием риска, так и подразделение, задачей которого является независимая оценка рисков.

14.4.4. Открытость. Органы управления Банком раскрывают информацию о существенных рисках деятельности Банка на регулярной основе в соответствии с требованиями Банка России, а также в составе годового отчета Банка.

14.4.5. Непрерывность. Управление рисками в Банке – непрерывный процесс принятия

решений, осуществляемый на всех уровнях управления.

14.4.6. Адаптивность. Управление рисками в Банке предусматривает гибкое реагирование на изменение внутренних и внешних условий деятельности.

14.4.7. Соответствие целям. Управление рисками в Банке осуществляется исходя из поставленных при формировании стратегии Банка целей, а также целей направления деятельности Банка.

14.4.8. Экономическая целесообразность. Экономический эффект от мероприятий по управлению рисками в Банке превышает затраты на внедрение системы управления рисками и реализацию мероприятий по управлению рисками<sup>1</sup>.

14.5. Совет директоров Банка определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и осуществляет контроль над обеспечением исполнительными органами Банка эффективного применения принципов, процессов и систем управления рисками на всех уровнях принятия решений.

14.6. Совет директоров Банка, исполнительные органы Банка учитывают информацию о рисках при принятии управленческих решений.

14.7. При управлении рисками Банк придерживается следующих норм и правил:

14.7.1. Соблюдение законодательства:

14.7.1.1. Банк принимает все доступные меры в целях предотвращения нарушения норм законодательства Российской Федерации и иных государств.

14.7.1.2. Банк не допускает вовлечения Банка, членов Органов управления Банком и работников Банка в коррупционные правонарушения.

14.7.1.3. Банк принимает все возможные усилия для представления в установленные Нормативными требованиями сроки Регулирующим органам достоверной отчетности и иной информации по запросам Регулирующих органов.

14.7.2. Защита информации:

14.7.2.1. Банк не допускает компрометации информации необщего доступа (в том числе Конфиденциальной информации), имеющейся в его распоряжении.

14.7.2.2. При необходимости передачи Конфиденциальной информации о Банке и его клиентах/контрагентах сторонним лицам/компаниям такая передача осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Все контрагенты, получающие доступ к Конфиденциальной информации, обязательно подписывают соглашение о конфиденциальности по форме, обеспечивающей защиту интересов Банка.

14.7.2.3. Все работники Банка подписывают соглашения о неразглашении Конфиденциальной информации при приеме на работу.

14.7.2.4. При передаче Инсайдерской информации сторонним юридическим лицам, членам Совета директоров Банка, членам Ревизионной комиссии Банка, а также физическим лицам в соответствии с заключенными договорами, Банк включает указанных лиц в список инсайдеров. Банк соблюдает законодательство Российской Федерации при работе с Инсайдерской информацией.

14.7.2.5. В целях исключения Конфликта интересов и (или) предотвращения распространения информации Банк использует принцип информационных барьеров («китайских стен»).

14.7.3. Противодействие внутреннему мошенничеству. Банк не допускает осуществление персоналом противоправных действий в отношении интересов Банка и/или его клиентов, реализует все доступные ему меры по предотвращению, выявлению и противодействию таким действиям.

14.7.4. Запрет на совершение операций по счетам клиентов в отсутствие соответствующего распоряжения. Банк не проводит операций по счетам клиентов в отсутствие соответствующих распоряжений, оформленных в соответствии с ВНД и условиями заключенных договоров.

---

<sup>1</sup> В целях соблюдения установленных целевых/предельных показателей риска данный принцип может соблюдаться не в полной мере.



#### 14.7.5. Разделение полномочий:

14.7.5.1. Банк принимает все доступные меры для недопущения совмещения и/или минимизации рисков, связанных с совмещением одним работником или в одном подразделении Банка следующих полномочий (обязанностей):

14.7.5.1.1. Совершать банковские операции и другие сделки и осуществлять их регистрацию и (или) отражение в учете.

14.7.5.1.2. Санкционировать выплату денежных средств и осуществлять (совершать) их фактическую выплату.

14.7.5.1.3. Проводить операции по счетам клиентов Банка и счетам, отражающим собственную финансово-хозяйственную деятельность Банка.

14.7.5.1.4. Предоставлять консультационные и информационные услуги клиентам Банка и совершать операции с теми же клиентами.

14.7.5.1.5. Оценивать достоверность и полноту документов, представляемых при выдаче кредита, и осуществлять мониторинг финансового состояния заемщика.

14.7.5.1.6. Совершать действия в любых других областях, где может возникнуть Конфликт интересов, в том числе проводить банковскую операцию и осуществлять по ней контроль от начала и до конца.

14.7.6. Анализ рисков при создании новых/изменении действующих продуктов. Банк не допускает запуск новых и/или изменение действующих продуктов, услуг, бизнес-процессов и систем в отсутствии заключений экспертных подразделений Банка, ответственных за обеспечение управления соответствующими рисками Банка, и одобрения органом/лицом Банка, в полномочия которого входит совершение этого одобрения.

14.7.7. Запрет на сокрытие информации о фактах/угрозах понесения убытка. Работникам Банка запрещено скрывать информацию о фактах/угрозах понесения Банком убытков от реализации рисков от следующих подразделений:

14.7.7.1. Подразделений службы управления рисками.

14.7.7.2. Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы).

14.7.7.3. Службы внутреннего аудита.

14.7.7.4. Руководителей Банка/Органов управления Банка, в полномочия которых входит принятие решений о минимизации/предотвращении таких убытков.

14.7.8. Приобретение товаров/работ/услуг на конкурсной основе. Банк производит в соответствии с Положением о выборе поставщиков товаров, работ и услуг следующие закупки:

14.7.8.1. Оборудования, обеспечивающего выполнение банковских операций и безопасность банковской деятельности.

14.7.8.2. Операционных систем, программных продуктов, оборудования для электронных систем коммуникации.

14.7.8.3. Компьютерного оборудования, средств связи и другого подобного оборудования и средств.

14.7.8.4. Работ и услуг, предоставляемых Банку.

14.7.9. Документирование бизнес-процессов и контрольных процедур. Банк не осуществляет внедрение новых/изменение действующих бизнес-процессов при отсутствии ВНД/организационно-распорядительных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, в том числе контрольные процедуры, необходимые при их проведении<sup>2</sup>.

14.7.10. Наличие планов обеспечения непрерывности и восстановления деятельности Банка. Для ключевых бизнес-процессов и информационно-технологических систем Банк разрабатывает планы обеспечения непрерывности и восстановления деятельности

<sup>2</sup> С учетом требований пункта 1.7 «Регламента работы с внутренним нормативными документами в Банке ГПБ (АО)» от 08.07.2016 № И/57.

при реализации чрезвычайных и нештатных и аварийных ситуаций<sup>3</sup>.

## **15. Практика принятия решений по Существенным корпоративным событиям**

15.1. К основным Существенным корпоративным событиям относятся реорганизация Банка, увеличение или уменьшение уставного капитала Банка.

15.2. Принятие решения о реорганизации Банка осуществляется Общим собранием акционеров Банка по предложению Совета директоров Банка большинством в три четверти голосов акционеров Банка – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

15.3. Акционеры Банка – владельцы привилегированных акций типа А и типа Б имеют право участвовать в Общих собраниях акционеров Банка с правом голоса при решении вопроса о реорганизации Банка.

15.4. Принятие решения об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется Общим собранием акционеров Банка по предложению Совета директоров Банка большинством голосов акционеров Банка – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

15.5. Принятие решения об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается Общим собранием акционеров Банка по предложению Совета директоров Банка.

15.6. Размещение акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции), за исключением привилегированных акций типа А и привилегированных акций типа Б, посредством закрытой подписки осуществляется по решению Общего собрания акционеров Банка об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций (о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции), принятому большинством в три четверти голосов акционеров Банка – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка. Размещение привилегированных акций типа А и привилегированных акций типа Б посредством закрытой подписки осуществляется по решению Общего собрания акционеров Банка об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций, принятому большинством голосов акционеров Банка – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

15.7. Принятие решения об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций осуществляется Общим собранием акционеров Банка по предложению Совета директоров Банка большинством в три четверти голосов акционеров Банка – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

15.8. Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества принимается Общим собранием акционеров Банка простым большинством голосов акционеров Банка, участвующих в Общем собрании акционеров Банка. Совет директоров Банка утверждает отчет об итогах погашения акций, приобретенных Банком с целью уменьшения уставного капитала Банка.

15.9. Решения по вопросам реорганизации Банка, увеличения или уменьшения уставного капитала Банка могут содержать указание на срок, по истечении которого такие решения не подлежат исполнению.

15.10. Информация о Существенных корпоративных событиях раскрывается в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

---

<sup>3</sup> Разработка подобных планов осуществляется в соответствии с «Методическими рекомендациями по созданию планов работ при возникновении чрезвычайных, нештатных и аварийных ситуаций в ГПБ (ОАО)» от 21.12.2010 № И/89.

## **16. Практика предотвращения Конфликтов интересов**

16.1. Банк принимает все необходимые и возможные меры для предотвращения Конфликта интересов и/или минимизации рисков, связанных с Конфликтом интересов.

16.2. Основные подходы к выявлению, предотвращению и урегулированию Конфликта интересов в Банке и к осуществлению процедур контроля за областями потенциального Конфликта интересов определены в Порядке предотвращения конфликта интересов в Банке, который утверждается решением Совета директоров Банка.

16.3. Органы управления Банком и работники Банка стремятся предотвращать и не допускать возникновения Конфликта интересов при принятии решений в соответствии с их полномочиями.

16.4. В соответствии с законодательством Российской Федерации и ВНД при предотвращении Конфликта интересов Органы управления Банком придерживаются следующих основных принципов:

16.4.1. Добросовестность. Все члены Совета директоров Банка и Правления Банка хорошо осведомлены о практике принятия решений по сделкам с признаками Конфликта интересов у члена органа управления Банком с Банком. Члены Совета директоров Банка и Правления Банка неукоснительно соблюдают все меры по предотвращению и урегулированию Конфликта интересов.

16.4.2. Своевременность. При возникновении потенциального Конфликта интересов у члена Совета директоров Банка, в том числе при наличии заинтересованности в совершении Банком сделки, такому члену Совета директоров Банка следует уведомить об этом Совет директоров Банка. Член Совета директоров Банка, у которого возник Конфликт интересов, безотлагательно сообщает Совету директоров Банка через его председателя или секретаря Совета директоров Банка 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 Банка имеется Конфликт интересов, на заседании Совета директоров Банка.

16.4.3. Прозрачность. Информация о сделках с заинтересованностью раскрывается Органами управления Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации.

16.5. Члены Органов управления Банком и работники Банка обязаны:

16.5.1. Оперативно и постоянно выявлять Конфликты интересов, определять их причины.

16.5.2. Содействовать урегулированию возникшего Конфликта интересов.

16.5.3. Сообщать о каких-либо Конфликтах интересов, возникших или потенциальных.

16.5.4. Соблюдать приоритет интересов Банка перед собственными интересами.

16.6. Члены Органов управления Банком также обязаны:

16.6.1. Создавать условия для выявления в установленные ВНД сроки Конфликта интересов у члена органа управления Банком и проведения анализа условий их возникновения, а также оценки и мониторинга связанных с ними рисков.

16.6.2. Уведомить Банк:

16.6.2.1. В течение двух календарных месяцев со дня, когда они узнали или должны были узнать о наступлении обстоятельств, в силу которых они могут быть признаны заинтересованными в совершении Банком сделок:

16.6.2.1.1. 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.

16.6.2.1.2. 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.

16.6.2.1.3. Об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

16.6.2.2. В течение 14 календарных дней со дня, когда они узнали или должны были узнать об изменении сведений, указанных в подпунктах 16.6.2.1.1, 16.6.2.1.2 настоящего Кодекса, об изменении таких сведений. При этом не порождает Конфликта интересов у члена органа управления Банком сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, в том случае, если она была одобрена Советом директоров Банка, Общим собранием акционеров Банка как сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

16.6.3. Сообщать о наличии Конфликта интересов у члена органа управления Банком, разрешать возникшие конфликты в интересах Банка и его акционеров.

16.7. В целях предотвращения любых видов Конфликтов интересов и условий их возникновения членам Органов управления Банком и работникам Банка запрещается:

16.7.1. Извлекать личную выгоду за совершение каких-либо действий (бездействие), связанных с работой в Банке/должностными обязанностями.

16.7.2. Использовать служебное положение или информацию, ставшую им известной или имеющуюся в их распоряжении в связи с осуществлением должностных обязанностей, с целью получения лично или через юридическое/физическое лицо личной выгоды (в том числе не использовать для целей личного бизнеса или бизнеса родственников, супруга/супруги какие-либо преимущества, предоставляемые им Банком в силу их служебного положения).

16.7.3. Оказывать давление на клиента и/или предоставлять ему рекомендации с целью осуществления клиентом действий и сделок, способствующих личной выгоде.

16.7.4. Удерживать средства клиента на денежных счетах Банка с целью использования для собственных операций Банка.

16.7.5. Оказывать предпочтение собственным интересам или интересам родственников, супруга/супруги в ущерб интересам Банка или клиента с целью получения личной выгоды.

16.7.6. Использовать Инсайдерскую информацию Банка и/или клиента при совершении собственных операций и сделок и/или манипулировать рынком.

16.7.7. Предоставлять выгоду третьей стороне в убыток Банку.

16.7.8. Требовать и принимать решения о вручении подарков себе лично или членам семьи.

16.7.9. Принимать подарки от сторон, заинтересованных в принятии решений, равно как и пользоваться какими-либо иными прямыми или косвенными выгодами, предоставленными такими лицами (за исключением символических знаков внимания в соответствии с общепринятыми правилами вежливости или сувениров при проведении официальных мероприятий);

16.7.10. Осуществлять любые другие действия, которые могут привести к Конфликту интересов.

## **17. Практика взаимодействия с внешними аудиторами**

17.1. Основной целью аудиторской проверки, проводимой внешним аудитором, является выражение мнения внешнего аудитора о достоверности финансовой отчетности Банка и ее соответствии во всех существенных отношениях стандартам финансовой отчетности.

17.2. При взаимоотношениях с внешними аудиторами Органы управления Банком придерживаются следующих принципов:

17.2.1. Профессионализм. Внешним аудитором является компания, отличающаяся высоким качеством предоставляемых услуг и обладающая безупречной репутацией на рынке.

17.2.2. Независимость. Внешний аудитор должен быть независимым в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

17.2.3. Платность. Совет директоров Банка определяет справедливое вознаграждение внешнему аудитору за оказываемые услуги. Размер вознаграждения должен быть достаточен для финансирования высокого качества аудиторских услуг и в то же время оптимален в реальной рыночной ситуации.

17.2.4. Оперативность. При взаимодействии с внешним аудитором Органы управления

Банком стремятся получить результат работы от внешнего аудитора в установленные законодательством Российской Федерации сроки для предоставления акционерам Банка финансовой отчетности, заверенной внешним аудитором. Со своей стороны Органы управления Банком гарантируют оказание полного содействия внешнему аудитору с целью оперативного решения задач аудиторской проверки.

17.3. Внешний аудит обеспечивает получение Советом директоров Банка, акционерами Банка и участниками рынка независимого мнения о достоверности финансовой отчетности Банка. Банк рассматривает внешний аудит как инструмент повышения доверия к Банку.

17.4. Внешний аудитор утверждается решением годового Общего собрания акционеров Банка. Банк обеспечивает периодическую ротацию внешнего аудитора.

17.5. Размер оплаты услуг внешнего аудитора определяется Советом директоров Банка. Комитет Совета директоров Банка по аудиту рассматривает предложения и готовит рекомендации о размере оплаты услуг внешнего аудитора.

17.6. К компетенции Совета директоров Банка относится рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, системы управления рисками и капиталом, подготовленных внешним аудитором. К компетенции Председателя Правления Банка относится рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных внешним аудитором, и принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение рекомендаций и замечаний внешнего аудитора.

17.7. Взаимодействие подразделений с внешним аудитором определяется принятым в Банке Регламентом предоставления информации внешнему аудитору.

17.8. Органы управления Банком несут ответственность за качество, полноту и содержание публично раскрываемых Банком отчетов о финансовом состоянии Банка и содействие в проведении аудиторской проверки.

## **18. Внутренний контроль и аудит в Банке**

### **18.1. Система внутреннего контроля в Банке**

18.1.1. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в Банке организуется система внутреннего контроля.

18.1.2. Система внутреннего контроля представляет собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и ВНД.

18.1.3. При осуществлении внутреннего контроля Банк придерживается следующих принципов:

18.1.3.1. Простота и понятность: эффективный контроль должен состоять из простых, легко понимаемых процедур, которые могут проводить все работники Банка, несущие за него ответственность. Должно существовать ясное понимание необходимости контроля и того, каким образом он способствует достижению целей, установленных стратегией Банка.

18.1.3.2. Подотчетность: контроль возлагается на работника или подразделение, которые несут ответственность за его осуществление в соответствии с их полномочиями. Работники должны понимать меру своей ответственности и то, каким образом эта ответственность распределяется между другими работниками, осуществляющими контроль.

18.1.3.3. Комплексность: механизмы контроля разрабатываются с учетом организационной структуры Банка, проводимых им операций и сделок, способов и методов внутреннего контроля.

18.1.3.4. Своевременность: система управления рисками должна в установленные ВНД сроки и на регулярной основе выдавать информацию об уровне рисков в Банке.

18.1.3.5. Динамичность: система внутреннего контроля должна учитывать изменения в технологиях и процессах, а также использовать методы работы, позволяющие выявить проблемы на раннем этапе.

18.1.3.6. Система внутреннего контроля включает следующие направления:

18.1.3.6.1. Контроль со стороны Органов управления Банком за организацией деятельности Банка.

18.1.3.6.2. Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков.

18.1.3.6.3. Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок.

18.1.3.6.4. Контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности.

18.1.3.6.5. Осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (мониторинг системы внутреннего контроля).

18.1.4. В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

18.1.4.1. Органы управления Банком (Общее собрание акционеров, Совет директоров, единоличный (Председатель Правления) и коллегиальный (Правление) исполнительные органы).

18.1.4.2. Ревизионная комиссия Банка.

18.1.4.3. Главный бухгалтер Банка и его заместители.

18.1.4.4. Руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка.

18.1.4.5. Подразделения и работники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми ВНД/организационно-распорядительными документами Банка, в том числе:

18.1.4.5.1. Служба внутреннего аудита.

18.1.4.5.2. Аудитор филиала Банка.

18.1.4.5.3. Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба).

18.1.4.5.4. Контролер филиала Банка (комплаенс-контролер).

18.1.4.5.5. Ответственный работник (подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

18.1.4.5.6. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.

18.1.4.5.7. Контролер специализированного депозитария Банка.

18.1.4.5.8. Ответственное должностное лицо (подразделение) по противодействию неправомерному использованию Инсайдерской информации и манипулированию рынком.

18.1.4.5.9. Иные структурные подразделения и (или) работники Банка, выполняющие функции, относящиеся к системе внутреннего контроля.

18.1.5. Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля определяются законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, Уставом Банка, а также ВНД.

18.1.6. Указанные в подпункте 18.1.4.5 настоящего Кодекса подразделения и работники Банка несут ответственность за разработку и исполнение правил и процедур контроля в соответствии с осуществляемыми функциями и возложенными обязанностями, закрепленными положениями о соответствующих подразделениях и ВНД.

18.1.7. Внутренний контроль за соответствием деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов Банка, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг, осуществляется контролером профессионального участника рынка ценных бумаг

в соответствии с Инструкцией о внутреннем контроле в Банке как профессиональном участнике рынка ценных бумаг, утверждаемой Председателем Правления Банка.

18.1.8. Внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляется ответственным работником (подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с Правилами внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

18.1.9. Внутренний контроль в целях противодействия неправомерному использованию Инсайдерской информации и манипулированию рынком осуществляется ответственным должностным лицом (подразделением) по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком в соответствии с Правилами контроля за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком в Банке, которые утверждаются Председателем Правления Банка.

18.1.10. Внутренний контроль за соответствием осуществляемой Банком деятельности специализированного депозитария Банка требованиям законодательства Российской Федерации и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, а также соблюдением условий договоров, заключенных Банком при осуществлении указанной деятельности, ВНД осуществляет контролер специализированного депозитария Банка в соответствии с Правилами организации и осуществления внутреннего контроля Специализированного депозитария Банка.

18.1.11. Организация в филиале Банка функций внутреннего контроля является неотъемлемой частью деятельности по построению системы внутреннего контроля в Банке в целом.

18.1.12. Деятельность Контролеров филиалов Банка (комплаенс-контролеров) направлена на достижение целей, выполнение задач и осуществление функций, относящихся к целям, задачам и функциям службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) в соответствии с Положением о службе внутреннего контроля Банка (комплаенс-службе). Контролер филиала Банка (комплаенс-контролер) назначается руководителем филиала Банка по предварительному согласованию с руководителем службы внутреннего контроля (комплаенс-службы).

18.1.13. Аудиторы филиалов Банка и Контролеры филиалов Банка (комплаенс-контролеры) действуют на постоянной основе.

18.1.14. Аудиторы филиалов Банка не вправе совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях филиала Банка и исполнять иные обязанности в филиале Банка и Банке, не связанные с выполнением функций внутреннего аудита.

18.1.15. В Банке функционирует «Линия доверия», администрируемая совместно службой внутреннего аудита и подразделениями, ответственными за безопасность Банка, по которой работники Банка, в том числе анонимно, могут сообщать об известных им случаях мошенничества, коррупции и нарушениях в Банке.

## **18.2. Служба внутреннего аудита**

18.2.1. Функции службы внутреннего аудита в Банке осуществляет структурное подразделение Банка, которое действует на основании Устава Банка и Положения о службе внутреннего аудита Банка.

18.2.2. В состав службы внутреннего аудита не могут входить подразделения и работники, деятельность которых не связана с выполнением функций внутреннего аудита.

18.2.3. Служба внутреннего аудита функционально подотчетна Совету директоров Банка (Комитету Совета директоров Банка по аудиту) и действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка.

18.2.4. Основными принципами деятельности службы внутреннего аудита являются постоянство деятельности, независимость, беспристрастность, профессиональная компетентность.

18.2.5. Структура и численный состав службы внутреннего аудита устанавливаются

Председателем Правления Банка исходя из характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков.

18.2.6. Руководитель службы внутреннего аудита утверждается Советом директоров Банка и должен соответствовать установленным законодательством Российской Федерации требованиям к квалификации и деловой репутации.

18.2.7. Руководителю службы внутреннего аудита не могут быть функционально подчинены другие подразделения Банка.

18.2.8. На руководителя службы внутреннего аудита не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита.

18.2.9. Служба внутреннего аудита осуществляет функции, определенные Положением о службе внутреннего аудита Банка.

### **18.3. Ревизионная комиссия Банка**

18.3.1. Для осуществления контроля Общим собранием акционеров Банка финансово-хозяйственной деятельности в Банке избирается Ревизионная комиссия Банка, которая осуществляет проверку деятельности Банка. Выводы Ревизионной комиссии Банка доводятся до сведения акционеров Банка на Общем собрании акционеров Банка в виде заключения Ревизионной комиссии Банка, включаемого в годовой отчет Банка.

18.3.2. Основными задачами деятельности Ревизионной комиссии Банка являются:

18.3.2.1. Осуществление контроля за формированием достоверной финансовой и бухгалтерской отчетности Банка и иной информации о финансово-хозяйственной деятельности и имущественном положении Банка.

18.3.2.2. Осуществление контроля за соответствием законодательству Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и за представлением Банком финансовой отчетности и информации в соответствующие органы и акционерам Банка.

18.3.2.3. Повышение эффективности управления активами Банка и иной финансово-хозяйственной деятельности Банка, снижение финансовых и операционных рисков, совершенствования системы внутреннего контроля.

18.3.3. Ревизионная комиссия Банка состоит из опытных специалистов в области финансов и аудита.

18.3.4. Члены Ревизионной комиссии Банка при выполнении своих функций в этом качестве независимы от руководства Банка. Члены Ревизионной комиссии Банка не могут одновременно являться членами Совета директоров Банка, Правления Банка, а также занимать иные должности в Органах управления Банком.

18.3.5. Порядок деятельности Ревизионной комиссии Банка определяются Положением о Ревизионной комиссии Банка.

## **19. Практика раскрытия информации о деятельности Банка**

19.1. Органы управления Банком обеспечивают доступ Заинтересованным сторонам к информации о существенных фактах деятельности Банка, в частности, о его финансовом положении, результатах деятельности, структуре собственности и управления, о принимаемых рисках, процедурах оценки, об управлении рисками и капиталом в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России. В целях определения порядка раскрытия информации утверждается Информационная политика Банка, которая определяет цели и принципы раскрытия информации, устанавливает перечень информации, подлежащей раскрытию, порядок раскрытия информации, сроки и порядок коммуникации с акционерами, инвесторами, средствами массовой информации и другими Заинтересованными сторонами. Информационная политика Банка подлежит утверждению в соответствии с требованиями Устава Банка. Порядок взаимодействия самостоятельных структурных подразделений при раскрытии или предоставлении информации от имени Банка регулируется Регламентом раскрытия информации, утверждаемым в соответствии с требованиями Устава Банка.

19.2. Основными документами, регулирующими порядок раскрытия информации



Банком, являются Федеральный закон «Об акционерных обществах», Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», Федеральный закон «О рынке ценных бумаг», нормативные акты контролирующих органов, Устав Банка, Информационная политика Банка, Инструкция по работе с документами, содержащими конфиденциальную информацию, Порядок взаимодействия со средствами массовой информации, Регламент раскрытия информации и настоящий Кодекс.

19.3. При осуществлении раскрытия информации Органы управления Банком руководствуются следующими принципами:

19.3.1. Достоверность раскрываемой информации. Органы управления Банком раскрывают достоверную информацию о деятельности Банка и стремятся избегать возможности ее двойственного толкования. Предоставление недостоверной информации со стороны Органов управления Банком и его работников является недопустимым. Лица, раскрывающие информацию, в полной мере несут ответственность за ее достоверность в соответствии с Информационной политикой Банка и Регламентом раскрытия информации.

19.3.2. Полнота раскрываемой информации. Представляемая Органами управления Банком информация раскрывается в полном объеме в соответствии с законодательством Российской Федерации и Информационной политикой Банка. Банк избегает формального подхода при раскрытии информации и раскрывает существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством Российской Федерации. Банк раскрывает информацию не только о себе, но и о подконтрольных ему юридических лицах.

19.3.3. Сравнимость раскрываемой информации. Раскрываемые данные должны быть сопоставимы, что означает возможность сравнивать показатели за различные периоды времени с показателями аналогичных компаний.

19.3.4. Доступность раскрываемой информации. При раскрытии информации о деятельности Банка Органы управления Банком стремятся обеспечить ее максимальную доступность для пользователей, для чего они используют разнообразные информационные каналы и способы раскрытия информации в соответствии с законодательством Российской Федерации. Основным источником раскрытия информации является сайт Банка в сети Интернет и сайты информационных агентств.

19.3.5. Оперативность раскрытия информации. Органы управления Банком оперативно и в соответствии с установленными законодательством Российской Федерации правилами и порядком раскрывают информацию о деятельности Банка, обеспечивая непрерывность процесса раскрытия информации, соблюдение установленных ВНД сроков раскрытия информации, синхронное и эквивалентное раскрытие существенной информации в России и за ее пределами (в случае необходимости раскрытия информации за пределами России), а также оперативное формирование позиции Банка относительно слухов или недостоверной информации, искажающих представление об оценке Банка, что подвергает риску интересы акционеров Банка и инвесторов.

19.3.6. Распространение информации с помощью эффективных механизмов. Обязательная для раскрытия и добровольно раскрываемая информация предоставляется Банком через каналы раскрытия информации посредством механизмов, установленных законодательством Российской Федерации, Информационной политикой Банка и Регламентом раскрытия информации.

19.3.7. Соблюдение режима конфиденциальности в отношении Конфиденциальной информации и контроля использования Инсайдерской информации. Банк обеспечивает высокий уровень сохранности информации, относящейся согласно законодательству Российской Федерации и ВНД к Конфиденциальной информации и Инсайдерской информации. При предоставлении и раскрытии информации Банк всегда руководствуется законными интересами акционеров Банка.

19.3.8. Подконтрольность процесса раскрытия информации. Процесс и сроки раскрытия, структура и объем раскрываемой информации, методы, механизмы и каналы

раскрытия находятся под постоянным контролем Банка для обеспечения следованию положениям Информационной политики Банка, Регламента раскрытия информации, настоящего Кодекса и нормам законодательства Российской Федерации.

19.4. Банк публикует годовой отчет Банка, включающий раздел о Корпоративном управлении.

19.5. Банк раскрывает информацию в формах ежеквартального отчета эмитента, сообщений о существенном факте и иную информацию в порядке, установленном Регламентом раскрытия и предоставления информации как эмитентом.

19.6. Органы управления Банком принимают меры по защите Конфиденциальной информации в соответствии с Информационной политикой Банка и Инструкцией по работе с документами, содержащими конфиденциальную информацию. Любая информация о Банке, полученная работниками Банка и членами Органов управления Банком, не может использоваться ими в личных целях.

19.7. Информационная политика Банка должна определять цели и принципы раскрытия Банком информации, устанавливать перечень информации, помимо предусмотренной законодательством Российской Федерации, обязанность по раскрытию которой принимает на себя Банк, порядок раскрытия информации, в том числе информационные каналы, через которые должно осуществляться раскрытие информации, формы раскрытия, сроки, в течение которых должен обеспечиваться доступ к раскрытой информации, порядок коммуникации членов Органов управления Банком, должностных лиц и работников Банка с акционерами Банка, инвесторами, представителями средств массовой информации, иными Заинтересованными сторонами, а также меры по обеспечению контроля соблюдения Информационной политики Банка.

19.8. Важной частью Информационной политики Банка является описание Информационного взаимодействия, которому способствует:

19.8.1. Организация специальной страницы сайта Банка в сети Интернет, на которой размещаются ответы на типичные вопросы акционеров Банка и инвесторов.

19.8.2. Регулярное проведение встреч членов исполнительных органов Банка и иных ключевых руководящих работников Банка с аналитиками.

19.8.3. Регулярное проведение презентаций (в том числе в форме телеконференций, веб-трансляций, веб-кастов).

19.8.4. Регулярное проведение встреч с участием членов Органов управления Банком и иных ключевых руководящих работников Банка, в том числе сопутствующих раскрытию (публикации) бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка либо связанных с основными инвестиционными проектами и планами стратегического развития Банка.

19.9. Регламент раскрытия информации должен определять порядок взаимодействия самостоятельных структурных подразделений при раскрытии или предоставлении информации от имени Банка, обеспечивать выполнение требований законодательства Российской Федерации к корпоративным процедурам раскрытия информации, а также согласованность и планомерность в проведении Информационной политики Банка.

## **20. Оценка состояния Корпоративного управления**

20.1. Оценка состояния Корпоративного управления проводится Советом директоров Банка самостоятельно не реже одного раза в 2 года.

20.2. При необходимости к оценке состояния Корпоративного управления может привлекаться независимая внешняя организация.

20.3. Совет директоров Банка проводит на основе методики, рекомендованной Банком России, оценку состояния Корпоративного управления по следующим направлениям:

20.3.1. Распределение полномочий между Органами управления Банком.

20.3.2. Организация деятельности Совета директоров Банка, комитетов Совета директоров Банка и членов Совета директоров Банка, включая взаимодействие с исполнительными органами Банка.

- 20.3.3. Процесс выработки и контроля реализации стратегии Банка.
- 20.3.4. Утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка и контроль за ее выполнением.
- 20.3.5. Координация управления банковскими рисками.
- 20.3.6. Предотвращение Конфликта интересов акционеров Банка, членов Совета директоров Банка и исполнительных органов Банка, его работников, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов.
- 20.3.7. Отношения с аффилированными лицами.
- 20.3.8. Определение правил и процедур, обеспечивающих соблюдение принципов профессиональной этики.
- 20.3.9. Координация раскрытия информации о Банке.
- 20.3.10. Мониторинг системы внутреннего контроля.
- 20.4. Для оценки состояния Корпоративного управления исполнительные органы Банка по поручению Совета директоров Банка организуют проведение следующих мероприятий:
  - 20.4.1. Анализ принятых за год решений Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, Правления Банка, приказов и распоряжений Председателя Правления Банка на соответствие их установленным ВНД принципам, положениям и процедурам Корпоративного управления.
  - 20.4.2. Анализ ВНД в части, касающейся Корпоративного управления, для определения их соответствия стандартам корпоративного управления.
  - 20.4.3. Анализ практики принятия управленческих решений Менеджерами Банка на ее соответствия ВНД и практике Корпоративного управления.
- 20.5. Должностные лица, ответственные за сбор, обобщение и предварительный анализ информации оценки состояния Корпоративного управления, при необходимости имеют право привлекать независимых экспертов.
- 20.6. Результаты оценки состояния Корпоративного управления оформляются приложением к протоколу заседания Совета директоров Банка, которое включает меры по устранению выявленных нарушений и недостатков с указанием конкретных сроков и лиц, ответственных за выполнение необходимых корректирующих действий.

## **21. Заключительные положения**

С даты утверждения настоящего Кодекса признаются утратившими силу:

- «Кодекс корпоративного управления «Газпромбанк» (Открытое акционерное общество)», утвержденный решением годового Общего собрания акционеров «Газпромбанк» (Открытое акционерное общество) от 23.06.2009 (протокол № 01);
- «Изменения к «Кодексу корпоративного управления «Газпромбанк» (Открытое акционерное общество)», утвержденному решением годового Общего собрания акционеров «Газпромбанк» (Открытое акционерное общество) от 23.06.2009 (протокол № 01)», утвержденные решением годового Общего собрания акционеров «Газпромбанк» (Открытое акционерное общество) от 27.06.2012 (протокол № 01).

## **22. Переходные положения**

Перечень ВНД, подлежащих изменению в связи со вступлением в силу настоящего Кодекса, приведен в приложении № 3.

## Приложение № 1

к «Кодексу корпоративного управления «Газпромбанк» (Акционерное общество)», утвержденному решением годового Общего собрания акционеров «Газпромбанк» (Акционерное общество) от 28.06.2017 (протокол № 01)

### Перечень терминов и условных сокращений

**Аудитор филиала Банка** – работник филиала Банка, выполняющий функции представителя службы внутреннего аудита в филиале Банка, подчиняющийся руководителю службы внутреннего аудита.

**Банк** – «Газпромбанк» (Акционерное общество), Банк ГПБ (АО).

**ВНД** – внутренний нормативный документ Банка<sup>4</sup>.

**Группа Банка** – не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц, в котором несколько юридических лиц находятся под контролем либо значительным влиянием Банка.

**Дивидендная политика Банка** – «Дивидендная политика ГПБ (ОАО)», утвержденная решением Совета директоров ГПБ (ОАО) от 02.03.2011 (протокол № 02) (в случае признания утратившим силу этого ВНД – ВНД, его заменяющий).

**Заинтересованные стороны** – физические и юридические лица, интересы которых затрагивает деятельность Банка, включая акционеров, инвесторов, кредиторов, клиентов, партнеров, поставщиков и работников Банка, общественность, государственные органы Российской Федерации.

**Инсайдерская информация** – точная и конкретная информация, которая не была распространена или предоставлена (в том числе сведения, составляющие коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств) и иную охраняемую законом тайну), распространение или предоставление которой может оказать существенное влияние на цены финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров (в том числе сведения, касающиеся одного или нескольких эмитентов эмиссионных ценных бумаг, одной или нескольких управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, одного или нескольких хозяйствующих субъектов, указанных в пункте 2 статьи 4 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» либо одного или нескольких финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров) и которая относится к информации, включенной в соответствующий перечень Инсайдерской информации, содержащийся в статье 3 указанного федерального закона.

**Инструкция Банка России № 154-И** – Инструкция Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

**Инструкция о внутреннем контроле в Банке как профессиональном участнике рынка ценных бумаг** – «Инструкция о внутреннем контроле в Банке ГПБ (АО) как профессиональном участнике рынка ценных бумаг» от 07.07.2016 № И/55.

**Инструкция по работе с документами, содержащими конфиденциальную информацию**, – «Инструкция по работе с документами, содержащими конфиденциальную информацию, в ГПБ (ОАО)», утвержденная приказом от 12.04.2013 № 53.

<sup>4</sup> Содержащийся в информационно-поисковой системе «Нормативная база Банка» и действующий на дату его исполнения (соблюдения) работниками Банка.

**Информационная политика Банка** – «Информационная политика ГПБ (ОАО)», утвержденная решением Совета директоров ГПБ (ОАО) от 11.06.2008 (протокол № 26) (в случае признания утратившим силу этого ВНД – ВНД, его заменяющий).

**Информационное взаимодействие** – процесс, обеспечивающий поддержание на всех уровнях управления Банком эффективных взаимоотношений Банка с акционерами Банка, инвесторами, аналитиками и другими Заинтересованными сторонами.

**Кодекс корпоративного управления Центрального банка Российской Федерации** – «Кодекс корпоративного управления», одобренный Советом директоров Банка России 21.03.2014<sup>5</sup>.

**Коммерческая тайна** – режим конфиденциальности информации, позволяющий ее обладателю при существующих или возможных обстоятельствах увеличить доходы, избежать неоправданных расходов, сохранить положение на рынке товаров, работ, услуг или получить иную коммерческую выгоду.

**Контролер филиала Банка (комплаенс-контролер)** – работник филиала Банка, выполняющий функции представителя службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) в филиале Банка, административно подчиняющийся управляющему филиалом Банка, а функционально – руководителю службы внутреннего контроля (комплаенс-службы).

**Конфиденциальная информация** – информация, в отношении которой Банком установлен режим конфиденциальности.

**Конфликт интересов** – противоречие между имущественными и иными интересами Банка и (или) его работников и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) его клиентов.

**Конфликт интересов у члена органа управления Банком** – любое противоречие между интересами Банка и личными интересами члена Органа управления Банком, под которыми понимаются любые прямые или косвенные личные интересы или интересы в пользу третьего лица, в том числе в силу его деловых, дружеских, семейных и иных связей и отношений, занятия им или связанными с ним лицами должностей в ином юридическом лице, владения им или связанными с ним лицами акциями в ином юридическом лице, противоречия между его обязанностями по отношению к Банку и обязанностями по отношению к другому лицу.

**Корпоративное управление** – понятие, охватывающее систему взаимоотношений между исполнительными органами Банка, Советом директоров Банка, акционерами Банка и другими Заинтересованными сторонами.

**Международные стандарты корпоративного управления** – описание принципов, правил, процедур и механизмов Информационного взаимодействия, применяемых ведущими мировыми компаниями и предписываемых в качестве обязательной или рекомендуемой практики управления международным правом, листинговыми площадками и независимыми исследовательскими организациями и институтами.

**Менеджер Банка** – высшее должностное лицо Банка, работающее по трудовому договору, организующее работу и отвечающее за одно или несколько направлений деятельности Банка.

**Надлежащее корпоративное поведение** – поведение участников Информационного взаимодействия в соответствии с принципами Корпоративного управления настоящего Кодекса, требованиями законодательства Российской Федерации и Этическими нормами.

**Нормативные требования** – требования, определяемые Регулирующими органами и надзорными органами для целей создания механизмов по защите прав акционеров и иных Заинтересованных сторон.

**Органы управления Банком** – Общее собрание акционеров Банка, Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка.

<sup>5</sup> См. письмо Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления».

**Положение о вознаграждении членов Правления Банка** – «Положение о вознаграждении членов Правления Банка ГПБ (АО)», утвержденное решением Совета директоров Банка ГПБ (АО) от 29.12.2015 (протокол № 27).

**Положение о вознаграждении членов Совета директоров Банка** – «Положение о вознаграждении членов Совета директоров и компенсации расходов, связанных с исполнением ими функций членов Совета директоров Банка ГПБ (АО)», утвержденное решением годового Общего собрания акционеров Банка ГПБ (АО) от 28.06.2016 (протокол № 01).

**Положение о выборе поставщиков товаров, работ и услуг** – «Положение о выборе поставщиков товаров, работ и услуг в ГПБ (ОАО)» от 25.11.2013 № И/85.

**Положение о Ревизионной комиссии Банка** – «Положение о Ревизионной комиссии «Газпромбанк» (Открытое акционерное общество)», утвержденное решением Общего собрания акционеров ГПБ (ОАО) от 22.01.2013 (протокол № 01).

**Положение о режиме конфиденциальности информации в Банке** – «Положение о режиме конфиденциальности информации в ГПБ (ОАО)», утвержденное приказом от 27.05.2011 № 47.

**Положение о службе внутреннего аудита Банка** – «Положение о службе внутреннего аудита «Газпромбанк» (Открытое акционерное общество)», утвержденное решением Совета директоров ГПБ (ОАО) от 25.12.2014 (протокол № 24).

**Положение о службе внутреннего контроля Банка (комплаенс-службе)** – «Положение о службе внутреннего контроля Банка (комплаенс-службе)», утвержденное Председателем Правления Банка от 28.09.2015.

**Положение о Совете директоров Банка** – «Положение о Совете директоров «Газпромбанк» (Акционерное общество)», утвержденное решением Общего собрания акционеров Банка ГПБ (АО) от 24.06.2015 (протокол № 02).

**Положение об исполнительных органах Банка** – «Положение об исполнительных органах «Газпромбанк» (Акционерное общество)», утвержденное решением Общего собрания акционеров Банка ГПБ (АО) от 24.06.2015 (протокол № 02).

**Положение об Общем собрании акционеров Банка** – «Положение об Общем собрании акционеров «Газпромбанк» (Акционерное общество)», утвержденное решением Общего собрания акционеров Банка ГПБ (АО) от 24.06.2015 (протокол № 02).

**Порядок взаимодействия со средствами массовой информации** – «Порядок взаимодействия АБ «Газпромбанк» (ЗАО) со средствами массовой информации» от 26.07.2004 № 27 (с изменениями от 07.06.2005 № 38) (в случае признания утратившим силу этого ВНД – ВНД, его заменяющий).

**Порядок предотвращения конфликта интересов в Банке** – «Порядок предотвращения конфликта интересов в ГПБ (ОАО)», утвержденный решением Совета директоров ГПБ (ОАО) от 08.10.2014 (протокол № 20).

**Правила внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма** – «Правила внутреннего контроля Банка ГПБ (АО) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 01.12.2016 № И/106.

**Правила контроля за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком в Банке** – «Правила контроля за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком в ГПБ (ОАО)» от 01.03.2013 № И/6.

**Правила организации и осуществления внутреннего контроля Специализированного депозитария Банка** – «Правила организации и осуществления

внутреннего контроля Специализированного депозитария ГПБ (ОАО)», утвержденные решением Совета директоров ГПБ (ОАО) от 27.08.2008 (протокол № 32).

**Регламент подготовки и представления материалов к заседаниям Правления Банка** – «Регламент подготовки и представления материалов к заседаниям Правления Банка ГПБ (АО)» от 03.04.2015 № И/13.

**Регламент подготовки и представления материалов к заседаниям Совета директоров Банка** – «Регламент подготовки и представления материалов к заседаниям Совета директоров «Газпромбанк» (Открытое акционерное общество)» от 25.06.2009 № И/36.

**Регламент предоставления информации внешнему аудиту** – «Регламент взаимодействия подразделений Банка ГПБ (АО) в процессе подготовки и предоставления информации внешнему аудиту» от 28.03.2016 № И/19.

**Регламент раскрытия и предоставления информации как эмитентом** – «Регламент раскрытия и предоставления информации Банком ГПБ (АО) как эмитентом» от 23.12.2016 № И/125.

**Регламент раскрытия информации** – «Регламент раскрытия информации АБ «Газпромбанк» (ЗАО)», утвержденный решением Правления АБ «Газпромбанк» (ЗАО) от 30.05.2007 (протокол № 23) [с изменениями, утвержденными решением Правления ГПБ (ОАО) от 13.03.2013 (протокол № 10)] (в случае признания утратившим силу этого ВНД – ВНД, его заменяющий).

**Регулирующие органы** – органы государственной власти и иные органы, уполномоченные законодательством Российской Федерации осуществлять надзор за деятельностью Банка.

**Существенные корпоративные события** – действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние Банка, положение акционеров и должны осуществляться на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных Заинтересованных сторон.

**Указание Банка России № 3624-У** – Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (в действующей редакции).

**Устав Банка** – «Устав «Газпромбанк» (Акционерное общество) Банк ГПБ (АО)», утвержденный решением Общего собрания акционеров Банка ГПБ (АО) от 28.06.2016 (протокол № 01).

**Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»** – Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в действующей редакции).

**Федеральный закон «Об акционерных обществах»** – Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (в действующей редакции).

**Федеральный закон «О рынке ценных бумаг»** – Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (в действующей редакции).

**Этические нормы** – сложившиеся в Банке нормы поведения и обычаи делового оборота, не основанные на законодательстве Российской Федерации и формирующие позитивные ожидания в отношении поведения участников корпоративных отношений.

**Приложение № 2**

к «Кодексу корпоративного управления «Газпромбанк» (Акционерное общество)», утвержденному решением годового Общего собрания акционеров «Газпромбанк» (Акционерное общество) от 28.06.2017 (протокол № 01)

**Перечень****документов, использованных при разработке настоящего Кодекса**

1. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в действующей редакции).
2. Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (в действующей редакции).
3. Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (в действующей редакции).
4. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в действующей редакции).
5. Федеральный закон от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» (в действующей редакции).
6. Федеральный закон от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» (в действующей редакции).
7. Федеральный закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (в действующей редакции).
8. Федеральный закон от 27.10.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в действующей редакции).
9. «Положение о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг», утвержденное приказом ФСФР России от 24.05.2012 № 12-32/пз-н (в действующей редакции).
10. Инструкция Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».
11. Письмо Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления».
12. «Кодекс корпоративного управления», одобренный Советом директоров Банка России 21.03.2014.
13. Указание Банка России от 01.04.2014 № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации» (в действующей редакции).
14. Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (в действующей редакции).
15. Указание Банка России от 03.12.2015 № 3876-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (в действующей редакции).



16. «Устав «Газпромбанк» (Акционерное общество) Банк ГПБ (АО)», утвержденный решением Общего собрания акционеров Банка ГПБ (АО) от 28.06.2016 (протокол № 01).
17. «Порядок взаимодействия АБ «Газпромбанк» (ЗАО) со средствами массовой информации» от 26.07.2004 № 27 (с изменениями от 07.06.2005 № 38).
18. «Корпоративный кодекс работника АБ «Газпромбанк» (ЗАО)» от 11.04.2005 № 20.
19. «Регламент раскрытия информации АБ «Газпромбанк» (ЗАО)», утвержденный решением Правления АБ «Газпромбанк» (ЗАО) от 30.05.2007 (протокол № 23) [с изменениями, утвержденными решением Правления ГПБ (ОАО) от 13.03.2013 (протокол № 10)].
20. «Информационная политика ГПБ (ОАО)», утвержденная решением Совета директоров ГПБ (ОАО) от 11.06.2008 (протокол № 26).
21. «Комплаенс-политика «Газпромбанк» (Открытое акционерное общество)», утвержденная решением Совета директоров ГПБ (ОАО) от 18.05.2009 (протокол № 12).
22. «Регламент подготовки и представления материалов к заседаниям Совета директоров «Газпромбанк» (Открытое акционерное общество)» от 25.06.2009 № И/36.
23. «Методические рекомендации по созданию планов работ при возникновении чрезвычайных, нештатных и аварийных ситуаций в ГПБ (ОАО)» от 21.12.2010 № И/89.
24. «Дивидендная политика ГПБ (ОАО)», утвержденная решением Совета директоров ГПБ (ОАО) от 02.03.2011 (протокол № 02).
25. «Положение о режиме конфиденциальности информации в ГПБ (ОАО)», утвержденное приказом от 27.05.2011 № 47.
26. «Положение о Ревизионной комиссии «Газпромбанк» (Открытое акционерное общество)», утвержденное решением Общего собрания акционеров ГПБ (ОАО) от 22.01.2013 (протокол № 01).
27. «Инструкция по работе с документами, содержащими конфиденциальную информацию, в ГПБ (ОАО)», утвержденная приказом от 12.04.2013 № 53.
28. «Кодекс профессиональной этики «Газпромбанк» (Открытое акционерное общество) как брокера, осуществляющего деятельность, связанную с формированием и инвестированием накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих» от 16.08.2013 № И/58.
29. «Кодекс профессиональной этики «Газпромбанк» (Открытое акционерное общество) как брокера, осуществляющего деятельность, связанную с формированием и инвестированием средств пенсионных накоплений» от 16.08.2013 № И/59.
30. «Положение о выборе поставщиков товаров, работ и услуг в ГПБ (ОАО)» от 25.11.2013 № И/85.
31. «Порядок предотвращения конфликта интересов в ГПБ (ОАО)», утвержденный решением Совета директоров ГПБ (ОАО) от 08.10.2014 (протокол № 20).
32. «Положение о службе внутреннего аудита «Газпромбанк» (Открытое акционерное общество)», утвержденное решением Совета директоров ГПБ (ОАО) от 25.12.2014 (протокол № 24).
33. «Регламент подготовки и представления материалов к заседаниям Правления Банка ГПБ (АО)» от 03.04.2015 № И/13.
34. «Положение об исполнительных органах «Газпромбанк» (Акционерное общество)», утвержденное решением Общего собрания акционеров Банка ГПБ (АО) от 24.06.2015 (протокол № 02).
35. «Положение об Общем собрании акционеров «Газпромбанк» (Акционерное общество)», утвержденное решением Общего собрания акционеров Банка ГПБ (АО) от 24.06.2015 (протокол № 02).
36. «Положение о Совете директоров «Газпромбанк» (Акционерное общество)», утвержденное решением Общего собрания акционеров Банка ГПБ (АО) от 24.06.2015 (протокол № 02).

37. «Положение о системе внутреннего контроля «Газпромбанк» (Акционерное общество)», утвержденное решением Совета директоров Банка ГПБ (АО) от 29.06.2015 (протокол № 19).

38. «Положение о службе внутреннего контроля Банка ГПБ (АО) (комплаенс-службе)», утвержденное Председателем Правления Банка от 28.09.2015.

39. «Положение о вознаграждении членов Правления Банка ГПБ (АО)», утвержденное решением Совета директоров Банка ГПБ (АО) от 29.12.2015 (протокол № 27).

40. «Регламент взаимодействия подразделений Банка ГПБ (АО) в процессе подготовки и предоставления информации внешнему аудиту» от 28.03.2016 № И/19.

41. «Положение о вознаграждении членов Совета директоров и компенсации расходов, связанных с исполнением ими функций членов Совета директоров Банка ГПБ (АО)», утвержденное решением годового Общего собрания акционеров Банка ГПБ (АО) от 28.06.2016 (протокол № 01).

42. «Инструкция о внутреннем контроле в Банке ГПБ (АО) как профессиональном участнике рынка ценных бумаг» от 07.07.2016 № И/55.

43. «Регламент работы с внутренними нормативными документами в Банке ГПБ (АО)» от 08.07.2016 № И/57.

44. Классификатор «Типы и виды внутренних нормативных документов» от 08.07.2016 № И/58.

45. «Правила внутреннего контроля Банка ГПБ (АО) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 01.12.2016 № И/106.

46. «Регламент раскрытия и предоставления информации Банком ГПБ(АО) как эмитентом» от 23.12.2016 № И/125.

**Приложение № 3**

к «Кодексу корпоративного управления «Газпромбанк» (Акционерное общество)», утвержденному решением годового Общего собрания акционеров «Газпромбанк» (Акционерное общество) от 28.06.2017 (протокол № 01)

**Перечень****ВНД, подлежащих изменению в связи со вступлением в силу настоящего Кодекса**

1. «Порядок взаимодействия АБ «Газпромбанк» (ЗАО) со средствами массовой информации» от 26.07.2004 № 27 (с изменениями от 07.06.2005 № 38).
2. «Регламент раскрытия информации АБ «Газпромбанк» (ЗАО)», утвержденный решением Правления АБ «Газпромбанк» (ЗАО) от 30.05.2007 (протокол № 23) [с изменениями, утвержденными решением Правления ГПБ (ОАО) от 13.03.2013 (протокол № 10)].
3. «Информационная политика ГПБ (ОАО)», утвержденная решением Совета директоров ГПБ (ОАО) от 11.06.2008 (протокол № 26).
4. «Дивидендная политика ГПБ (ОАО)», утвержденная решением Совета директоров ГПБ (ОАО) от 02.03.2011 (протокол № 02).