

Банк «Йошкар-Ола»
(публичное акционерное общество)

УТВЕРЖДЕН
Советом директоров
Банка «Йошкар-Ола» (ПАО)
Протокол № 13
от «19» октября 2017 г.

РАССМОТРЕН
Правлением
Банка «Йошкар-Ола» (ПАО)
Протокол № 11/1108-01
от «11» августа 2017г.

**КОДЕКС
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ**

Оглавление

1.	Преамбула	3
2.	О Банке	3
3.	Приверженность принципам корпоративного управления	4
3.1.	Миссия, видение и ценности	4
3.2.	Принципы системы корпоративного управления Банка	4
4.	Соблюдение прав акционеров	5
4.1.	Структура Уставного капитала	5
4.2.	Общее собрание акционеров Банка	5
4.3.	Защита прав акционеров	6
4.4.	Дивидендная политика	6
4.5.	Существенные корпоративные действия	6
4.6.	Одобрение сделок с заинтересованностью	6
5.	Структура системы корпоративного управления Банка	6
5.1.	Совет директоров – ключевой элемент системы корпоративного управления Банка	7
5.2.	Правление	10
5.3.	Президент, Председатель Правления	10
5.4.	Распределение полномочий и взаимодействие Совета директоров и исполнительных органов Банка	10
5.5.	Мотивация и вознаграждение членов Совета директоров и руководства Банка	11
6.	Корпоративное поведение и деловая этика	11
6.1.	Соблюдение принципов деловой этики и противодействия коррупции	11
6.2.	Политика в отношении потенциальных и существующих конфликтов интересов	12
6.3.	Политика в области конфиденциальной и инсайдерской информации	12
7.	Системы внутреннего контроля и управления рисками и капиталом, внешний аудитор	12
7.1.	Структура системы внутреннего контроля	13
7.2.	Организация процесса управления рисками и капиталом	13
7.3.	Служба внутреннего контроля	14
7.4.	Служба внутреннего аудита	14
7.5.	Внешний аудитор	14
7.6.	Политика внешней и внутренней коммуникации в отношении рисков	14
8.	Коммуникация и прозрачность	15
8.1.	Общие принципы раскрытия информации о деятельности Банка	15
8.2.	Коммуникации с акционерами	15
8.3.	Обеспечение обратной связи	16
9.	Заключительные положения	16

1. Преамбула

Признавая важность следования высоким стандартам корпоративного управления с целью обеспечения устойчивого развития бизнеса, а также понимая значимость уважения и обеспечения прав и законных интересов акционеров, Банк «Йошкар-Ола» (ПАО) (далее – Банк) формулирует в настоящем Кодексе корпоративного управления (далее - Кодекс) основные подходы, требования и принципы действия системы корпоративного управления.

Основной целью разработки Кодекса является стремление описать действующую систему корпоративного управления и создать механизм ее дальнейшего совершенствования с целью обеспечения прав и интересов акционеров, повышения эффективности ведения бизнеса, увеличения уровня прозрачности и инвестиционной привлекательности Банка, сохранения и приумножения акционерного капитала.

Корпоративное управление эволюционно по природе, его совершенствование базируется на уже достигнутых результатах и примерах лучшей практики. По мере их разработки и внедрения положения настоящего Кодекса могут периодически подвергаться пересмотру или уточнению.

Банк стремится проводить работу по непрерывному совершенствованию системы и практики корпоративного управления Банка и продолжать развивать систему корпоративного управления с учетом интересов акционеров, сотрудников и партнеров Банка, принимая во внимание изменение российских и международных стандартов корпоративного управления.

Настоящий Кодекс – это публичный документ, представляющий собой свод принципов. Конкретные процедуры и практика корпоративного управления детально прописаны и регулируются Уставом и внутренними документами Банка, в их числе:

- Положением об Общем собрании акционеров;
- Положением о Совете Директоров;
- Положением о Правлении;
- Положением о Президенте и другими внутренними документами Банка.

Внутренние документы Банка разработаны в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2. О Банке

Идея создания муниципального Банка «Йошкар-Ола» возникла после выхода в свет Постановления Верховного Совета РФ от 22 июля 1993 года № 5498-1. Распоряжением главы администрации города была сформирована рабочая группа по созданию Банка.

22 декабря 1993 года состоялось учредительное собрание Муниципального Банка, где были приняты Учредительный договор и Устав Банка. Учредителями Банка стали ряд муниципальных предприятий города Йошкар-Олы. Документы на регистрацию были направлены в Центральный банк.

22 апреля 1994 года были подписаны документы о регистрации Банка и выписана лицензия на осуществление банковской деятельности.

В настоящее время коллектив Банка составляет более 270 человек. Банк имеет собственное управление инкассации, сеть филиалов, дополнительных офисов и касс на территории Республики Марий Эл. В настоящее время Банк «Йошкар-Ола» (ПАО) единственный самостоятельный Банк в Республике Марий Эл. Банк «Йошкар-Ола»

(ПАО) оказывает практически все виды банковских услуг предприятиям, организациям и населению.

Для укрепления территориальных позиций Банк на постоянной основе совершенствует деятельность действующих структурных подразделений по обслуживанию юридических и физических лиц, в том числе по предоставлению услуг сейфового хранения ценностей.

Главная цель деятельности Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) - способствовать развитию экономики Республики, поэтому приоритетным направлением является кредитование предприятий и организаций, «малого» и «среднего» бизнеса Республики Марий Эл.

Банку «Йошкар-Ола» (ПАО) присвоено звание лауреата Национальной банковской Академии в номинации «Лучший региональный Банк года».

3. Приверженность принципам корпоративного управления

Корпоративное управление - система взаимоотношений между акционерами, Советом директоров, руководством и иными заинтересованными лицами, устанавливающая правила и процедуры принятия корпоративных решений, обеспечивающая управление и контроль деятельности Банка.

3.1. Миссия, видение и ценности

Миссия Банка заключается в удовлетворении потребностей населения и организаций республики в качественных банковских продуктах.

Миссия устанавливает, что основным мотивом деятельности всего коллектива Банка должна быть полезность для республики, клиентов и партнеров Банка. И только в случае такой полезности Банк может рассчитывать на получение справедливого вознаграждения.

Высокие цели достигаются командой единомышленников, которых объединяет общая система ценностей. Ценности – основа отношения к жизни и работе, помогающая принимать решения в сложных ситуациях.

3.2. Принципы системы корпоративного управления Банка

Существующая система корпоративного управления Банка в полной мере следует нормативным требованиям законодательства Российской Федерации, рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору, а также ориентируется на рекомендации Кодекса корпоративного управления, одобренного Банком России.

Система корпоративного управления нацелена на устойчивое повышение стоимости акционерного капитала в долгосрочной перспективе и подразумевает необходимость учитывать при принятии решений финансовые, социальные и макроэкономические аспекты деятельности Банка.

Система корпоративного управления основывается на следующих принципах:

- приоритетность прав и интересов акционеров;
- обеспечение долгосрочного устойчивого развития Банка;
- разграничение полномочий и ответственности при управлении Банком;
- соответствие компетентности и квалификации масштабам деятельности;
- полная подотчетность органов управления акционерам;
- сбалансированность и эффективность систем внутреннего контроля и управления рисками и капиталом;
- обеспечение информационной безопасности;
- информационная прозрачность.

Последовательное совершенствование системы корпоративного управления и повышение ее эффективности является частью стратегии развития Банка.

4. Соблюдение прав акционеров

Уважение законных интересов собственников акций Банка, обеспечение равенства прав для всех акционеров - владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров и равное отношение к ним со стороны Банка – одна из основных задач корпоративного управления.

Система корпоративного управления Банка обеспечивает равное и справедливое отношение ко всем акционерам при осуществлении ими права на участие в управлении Банком и создаёт максимально благоприятные возможности для его реализации.

Банк предоставляет своим акционерам справедливую возможность участия в его прибыли посредством получения дивидендов и право на получение существенной информации о деятельности Банка.

4.1. Структура Уставного капитала

БАНК размещает обыкновенные акции и вправе размещать один или несколько типов привилегированных акций. Все акции БАНКА являются бездокументарными.

Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25 % от уставного капитала БАНКА. БАНК не вправе размещать привилегированные акции, номинальная стоимость которых ниже номинальной стоимости обыкновенных акций.

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 29 909 600 (Двадцать девять миллионов девятьсот девять тысяч шестьсот) рублей и разделен на 299 096 (Двести девяносто девять тысяч девяносто шесть) обыкновенных акций, номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая. Акции выпускаются в бездокументарной форме.

Предельное количество обыкновенных объявленных акций составляет 300 904 (Триста тысяч девятьсот четыре) штуки. Предельное количество привилегированных объявленных акций составляет 200 000 (Двести тысяч) штук.

Дополнительные акции и иные эмиссионные ценные бумаги Банка, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты.

Особенностью структуры уставного капитала Банка является наличие акционера, владеющего контрольным пакетом акций, в лице Министерства государственного имущества Республики Марий Эл, доля которого в уставном капитале составляет 77,91%.

Голосующей акцией является обыкновенная акция или привилегированная акция, предоставляющая акционеру - ее владельцу право голоса при решении вопроса, поставленного на голосование. Владельцы обыкновенных акций имеют право голоса по всем вопросам повестки дня Общего собрания акционеров. Владельцы привилегированных акций не имеют права голоса на Общем собрании акционеров, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации и Уставом.

4.2. Общее собрание акционеров Банка

Принцип приоритетности прав и интересов акционеров включает в себя возможность принятия акционерами важных решений для деятельности Банка, таких как: утверждение внутренних документов, регулирующих работу органов управления Банка, распределение прибыли, а также избрание членов Совета директоров. Порядок подготовки и проведения Общего собрания акционеров определяется в Положении об Общем собрании акционеров Банка «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество), в соответствии с которым каждый акционер имеет возможность

беспрепятственно реализовать право голоса удобным для него способом. Любой акционер или его представитель, присутствующий на собрании, вправе выразить свое мнение и задать интересующие его вопросы Председателю собрания, присутствующим членам и кандидатам в состав Совета директоров и Ревизионной комиссии, представителю аудитора, членам исполнительных органов.

4.3. Защита прав акционеров

Степень ответственности перед акционерами не зависит от размера пакета акций, которым они владеют. Обеспечение интересов акционеров, доверивших принятие решений по управлению своим капиталом, является для Банка главным приоритетом, но при этом Банк прилагает все усилия, чтобы интересы и других заинтересованных сторон в вопросах корпоративной и социальной ответственности Банка были учтены при выработке его стратегии развития и осуществлении текущей деятельности.

4.4. Дивидендная политика

Источником выплаты дивидендов является прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль). Чистая прибыль определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности. Выплата дивидендов акционерам производится Банком пропорционально количеству принадлежащих им акций независимо от сроков их приобретения.

Совет директоров предоставляет Общему собранию акционеров рекомендации по размеру выплачиваемых дивидендов. Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа), принимаются общим собранием акционеров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

4.5. Существенные корпоративные действия

Существенные корпоративные действия - реорганизация Банка, приобретение 30 и более процентов голосующих акций, совершение существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала, осуществление листинга и делистинга акций, а также иные действия, которые могут привести к существенному изменению прав акционеров или нарушению их интересов.

Информация о существенных корпоративных событиях своевременно раскрывается в соответствии с законодательством Российской Федерации в утвержденном Советом директоров Положении о раскрытии информации Банком «Йошкар-Ола» (ПАО).

4.6. Одобрение сделок с заинтересованностью

В соответствии с требованиями законодательства сделки с заинтересованностью рассматриваются в следующем порядке, в частности:

- осуществляется предварительный анализ наличия заинтересованности у членов Совета директоров и исполнительных органов, участвующих в принятии решений;
- заинтересованные лица отстраняются от процесса обсуждения сделки и принятия решения по ней.

Информация о сделках с заинтересованностью своевременно раскрывается в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5. Структура системы корпоративного управления Банка

Основными элементами системы корпоративного управления являются:

Общее собрание акционеров - высший орган управления, через который акционеры реализуют свое право на управление Банком.

Совет директоров – коллегиальный орган управления, осуществляет стратегическое управление, определяет основные принципы и подходы к организации

в Банке системы корпоративного управления (включая системы управления рисками и капиталом, внутреннего контроля), дает рекомендации исполнительным органам, контролирует и координирует их деятельность.

Президент – единоличный исполнительный орган управления, возглавляет Правление и осуществляет руководство текущей деятельностью Банка.

Правление - коллегиальный исполнительный орган управления, который осуществляет руководство текущей деятельностью Банка и реализует стратегии, определенные Советом директоров.

5.1. Совет директоров – ключевой элемент системы корпоративного управления Банка

Совет директоров определяет принципы формирования и подходы к организации системы корпоративного управления в Банке.

В целях устойчивого и планомерного развития Банка члены Совета директоров должны разумно и добросовестно с надлежащей заботливостью и осмотрительностью выполнять возложенные на них обязанности в интересах Банка и его акционеров, неся персональную ответственность за принятые решения.

Эффективная работа Совета директоров обуславливается:

- пониманием потребностей бизнеса и роли Совета директоров в развитии Банка;
- способностью привлекать к работе в Совете директоров профессионалов самого высокого уровня;
- возможностями дальнейшего профессионального роста для членов Совета директоров;
- самоконтролем деятельности Совета директоров, путем ежегодной оценки и выявления возможностей для совершенствования;
- эффективностью коммуникаций, как внутри Совета директоров, так и с акционерами и руководством Банка, а также другими ключевыми заинтересованными сторонами.

Совет директоров определяет правила функционирования системы корпоративного управления Банка путем принятия внутренних нормативных документов, регулирующих принципы и порядок работы отдельных элементов системы корпоративного управления, а также путем осуществления контроля эффективности работы каждого ее элемента и системы корпоративного управления в целом.

Совет директоров подотчетен Общему собранию акционеров, а информация о его работе за отчетный период раскрывается в составе годового отчета.

Основные функции Совета директоров

Являясь центральным элементом системы корпоративного управления, Совет директоров отвечает за развитие трех ключевых функций:

- 1) руководство;
- 2) контроль;
- 3) коммуникации.

Согласно возложенной на него роли Совет директоров:

- определяет стратегические цели и направления развития Банка;
- осуществляет контроль деятельности исполнительных органов, в том числе, соответствие такой деятельности утвержденной Советом директоров стратегии развития Банка;
- формирует, осуществляет мониторинг эффективности системы корпоративного управления и обеспечивает ее развитие;
- определяет основные принципы и подходы к организации системы управления рисками и капиталом, внутреннего контроля;

- формирует политику Банка в области вознаграждения исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников;
- контролирует обеспечение прозрачности Банка и его деятельности путем обеспечения своевременного и полного раскрытия информации;
- принимает решения, связанные с назначением и досрочным прекращением полномочий членов Правления Банка.

Компетенция Совета директоров отражена в Уставе Банка и в Положении о Совете директоров Банка «Йошкар-Ола» (ПАО).

Избрание Совета директоров

Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров кумулятивным голосованием на срок до следующего годового Общего собрания акционеров.

Акционеры, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (Двумя) процентами голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка.

Члены Совета директоров Банка и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

Состав Совета директоров

Совет директоров Банка формируется в количестве 5 (Пяти) человек.

Члены Совета директоров на первом после годового Общего собрания акционеров Банка заседании избирают Председателя Совета директоров, организующего работу Совета директоров.

Члены Совета директоров по предложению Председателя Совета директоров назначают секретаря Совета Директоров, который ведет протоколы заседаний Совета директоров. Секретарем Совета директоров может быть как член Совета директоров, так и лицо, не являющееся членом Совета директоров.

Совет директоров может при необходимости создавать из своего состава и из состава сотрудников Банка тематические комитеты для предварительного рассмотрения и подготовки рекомендаций по наиболее важным вопросам, рассматриваемым Советом директоров.

Тематические комитеты создаются решением Совета директоров, которое должно предусматривать назначение ответственных членов Совета директоров за подготовку информации по курируемым ими вопросам для рассмотрения на заседаниях Совета директоров.

В целях эффективного управления Банком Советом директоров могут быть распределены полномочия между членами Совета директоров по курированию основных направлений деятельности Банка и установлен порядок их взаимозаменяемости.

Председатель Совета директоров

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

Президент Банка не может быть Председателем Совета директоров.

Совет директоров вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа избранных членов Совета директоров.

Председатель Совета директоров Банка:

- организует работу Совета директоров;
- созывает заседания Совета директоров или организует заочное голосование;

- организует на заседаниях ведение протокола и подписывает его;
- председательствует на Общем собрании акционеров Банка.

В случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка его функции осуществляет один из членов Совета директоров по решению Совета директоров Банка, принимаемому большинством голосов его членов, участвующих в заседании.

Порядок работы Совета директоров

Заседания Совета директоров могут проводиться как в очной, так и заочной форме и созываются Председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию аудитора Банка, члена Совета директоров, Ревизионной комиссии, Правления, а также Президента, Председателя Правления Банка.

Заседание Совета директоров правомочно в случае участия в нем не менее половины от числа избранных членов Совета директоров.

Каждый член Совета директоров обладает одним голосом. Решения по вопросам повестки дня заседания Совета директоров принимаются большинством голосов членов Совета директоров, участвующих в голосовании, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, когда требуется большее число голосов для принятия соответствующих решений.

Оценка деятельности

В целях выявления возможностей для повышения эффективности работы Совета директоров и его комитетов, определения областей для улучшения и развития, Совет директоров ежегодно проводит оценку качества своей работы и работы комитетов, Председателя и членов Совета директоров. Обобщенные результаты проведенной оценки раскрываются в годовом отчете Банка.

Оценка деятельности Совета директоров Банка позволяет выявить сильные стороны Совета директоров и области для улучшения его работы.

Функции Комитетов Совета директоров и их взаимодействие

Совет директоров из своего состава формирует Тематические комитеты – консультативно-совещательные органы, созданные для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности Банка, отнесенных к компетенции Совета директоров, и подготовки рекомендаций Совету директоров для принятия решений по таким вопросам.

Персональный состав Тематических комитетов формируется Советом директоров Банка из своего состава. Количественный состав Тематических комитетов определяется Советом директоров Банка в зависимости от функциональной необходимости. Лица, выбранные в Тематические комитеты, могут назначаться членами Комитетов неограниченное число раз.

Тематические комитеты являются вспомогательными органами Совета директоров и не вправе действовать от имени Банка или Совета директоров, а в своей деятельности Комитеты полностью подотчетны Совету директоров.

При Совете директоров создаются следующие постоянно действующие Тематические комитеты:

- по аудиту и управлению банковскими рисками;
- стратегического планирования и корпоративного управления.

При необходимости Совет директоров вправе принять решение о создании иных комитетов.

Положения о тематических комитетах утверждаются Советом директоров.

Основными задачами Тематического комитета по аудиту и управлению банковскими рисками являются повышение эффективности систем внутреннего контроля, управления рисками и капиталом, обеспечение выполнения управленческих

и контрольных функций Совета директоров в вопросах функционирования данных систем, контроль за обеспечением полноты, точности и достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также деятельности аудитора Банка и службы внутреннего аудита.

Основными задачами Тематического комитета стратегического планирования и корпоративного управления являются повышение эффективности системы корпоративного управления, подготовка предложений по формированию эффективной системы вознаграждения исполнительных органов Банка и иных ключевых руководящих работников, подготовка и представление рекомендаций Совету директоров по вопросам стратегического развития Банка.

5.2. Правление

Правление Банка - коллегиальный исполнительный орган управления, возглавляемый Президентом, Председателем Правления, который осуществляет общее руководство текущей деятельностью Банка. В своей деятельности он подотчетен Совету директоров и Общему собранию акционеров.

Основными принципами деятельности Правления является профессионализм, разумность, добросовестность, осмотрительность и своевременность.

При принятии решений члены Правления должны осознавать степень своей ответственности перед акционерами, клиентами, работниками и добросовестно исполнять обязанности по руководству деятельностью Банка.

Избрание, сроки и прекращение полномочий

Избрание членов Правления в состав коллегиального исполнительного органа и прекращение их полномочий осуществляется Советом директоров.

Члены Правления и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

5.3. Президент, Председатель Правления

Президент, Председатель Правления Банка возглавляет Правление и руководит его работой, осуществляет оперативное руководство Банком, обеспечивает выполнение решений Совета директоров и Общего собрания акционеров, организует работу Правления и председательствует на заседаниях Правления.

Президент Банка несет ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации.

Права и обязанности Президента Банка по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка, Положением о Президенте, настоящим Кодексом и трудовым договором.

5.4. Распределение полномочий и взаимодействие Совета директоров и исполнительных органов Банка

Эффективное взаимодействие между Советом директоров и исполнительными органами, а также четкое разграничение их полномочий является одним из ключевых факторов в обеспечении надлежащей практики корпоративного управления. Совет директоров, Правление и Президент, Председатель Правления в своей работе наделены достаточной степенью самостоятельности. Совет директоров не должен без веских на то причин вмешиваться в повседневную деятельность исполнительных органов, ограничивая их возможности оперативно решать вопросы деятельности

Банка. Вместе с тем исполнительные органы Банка на регулярной основе информируют Совет директоров по всем важным вопросам и решениям, имеющим значение для выполнения стратегии развития Банка, планирования и развития бизнеса, о состоянии систем управления рисками и капиталом, внутреннего контроля.

Члены Совета директоров взаимодействуют с исполнительными органами Банка с целью своевременного получения максимально полной и достоверной информации, необходимой для принятия решений.

5.5. Мотивация и вознаграждение членов Совета директоров и руководства Банка

Основными принципами, лежащими в основе, действующей в Банке системы вознаграждения, являются её прозрачность, открытость и соответствие размеров индивидуального вознаграждения достигнутым результатам, а также характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Вознаграждение членов Совета директоров

Членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей может выплачиваться вознаграждение, за исключением членов Совета директоров Банка, состоящих на государственной или муниципальной службе. Размер вознаграждения устанавливаются решением Общего собрания акционеров.

Вознаграждение членов Правления

Система вознаграждения Президента, Председателя Правления и членов Правления определяется утвержденным Советом директоров Положением о системе оплаты труда работников Банка «Йошкар-Ола» (ПАО). Вознаграждение состоит из фиксированной и нефиксированной частей. Размер нефиксированной части вознаграждения зависит от конкретных результатов работы Банка.

Тематический комитет стратегического планирования и корпоративного управления отвечает за подготовку решений Совета директоров по вопросам организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии развития Банка, характеру и масштабам его деятельности.

Раскрытие информации о вознаграждении

Банк ответственно подходит к вопросу раскрытия информации о вознаграждении руководства Банка. Сведения по каждому коллегиальному органу управления Банка с указанием размера и структуры всех выплат (вознаграждений) раскрываются в составе годового отчета Банка.

6. Корпоративное поведение и деловая этика

6.1. Соблюдение принципов деловой этики и противодействия коррупции

Все члены органов управления Банка обязаны действовать в соответствии с высокими принципами профессиональной и деловой этики, закрепленными во внутренних документах Банка, быть нетерпимыми к коррупции в любых ее формах и проявлениях, соблюдать требования действующего законодательства.

Принципы предупреждения и противодействия коррупции, установленные в Банке, изложены в утвержденной Советом директоров Политике по противодействию коммерческому подкупу и коррупции в Банке «Йошкар-Ола» (ПАО).

6.2. Политика в отношении потенциальных и существующих конфликтов интересов

Члены органов управления, действуя разумно и добросовестно в интересах Банка и его акционеров, должны своевременно сообщать о наличии заинтересованности или конфликта интересов при принятии решений, регулировать возникшие конфликты в интересах Банка и его акционеров, в том числе, воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта интересов, воздерживаться от голосования по вопросам, в принятии решений по которым у них имеется личная заинтересованность. Под конфликтом интересов мы понимаем ситуацию, при которой у члена органа управления существует личная заинтересованность в принятии решения, совершении действий или воздержании от действий в качестве члена органа управления Банка, которая может принести ущерб интересам Банка или его акционеров. При возникновении конфликта интересов, даже и потенциального, в том числе при наличии заинтересованности в совершении Банком сделки, члену Совета директоров следует уведомить об этом Совет директоров через его Председателя.

Совмещение членами исполнительных органов должностей в иных организациях требует одобрения Совета директоров в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Принципы предупреждения и своевременного управления конфликтом интересов, установленные в Банке, изложены, в том числе, и в Порядке предотвращения, выявления и урегулирования конфликта интересов Банка «Йошкар-Ола» (ПАО).

6.3. Политика в области конфиденциальной и инсайдерской информации

Члены Совета директоров и исполнительных органов не разглашают и не используют в личных целях конфиденциальную, инсайдерскую и служебную информацию Банка.

Раскрытие информации о Банке, ее объем, содержание и способы распространения не должны противоречить требованиям к соблюдению охраняемой законом банковской, коммерческой тайны, иной конфиденциальной информации, а также требованиям информационной безопасности Банка.

Члены органов управления Банка обязаны действовать в соответствии с требованиями действующего законодательства в области противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и соблюдать ограничения в отношении инсайдерской информации.

7. Системы внутреннего контроля и управления рисками и капиталом, внешний аудитор

Система внутреннего контроля – совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, учредительными и внутренними документами Банка.

Совет директоров несет ответственность за определение принципов и подходов к организации систем внутреннего контроля и управления рисками и капиталом в Банке.

Исполнительные органы обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективных систем внутреннего контроля и управления рисками и капиталом в Банке, а также отвечают за выполнение решений Совета директоров в этих областях.

Построение систем внутреннего контроля и управления рисками и капиталом в Банке осуществляется с использованием модели «трех линий защиты», при которой:

Первая линия – это подразделения, которые несут ответственность за ежедневное эффективное осуществление внутреннего контроля, принимают текущие меры по управлению рисками и капиталом, связанными с их деятельностью. Эти меры являются частью повседневной деятельности подразделений, таким образом, обеспечивается постоянный процесс выявления, оценки и контроля рисков;

Вторая линия – это ответственные подразделения Банка, которые отвечают за разработку и введение в действие правил и процедур внутреннего контроля, определяют стандарты управления рисками и капиталом, принципы, лимиты и ограничения, проводят мониторинг уровня рисков, формируют отчетность.

Третья линия – это внутренний аудит, задачами которого является независимая оценка эффективности систем внутреннего контроля, управления рисками и капиталом.

7.1. Структура системы внутреннего контроля

Внутренний контроль в Банке осуществляют:

- Органы управления Банка;
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- Руководители (их заместители) и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов Банка;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Структурное подразделение (ответственный сотрудник) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка;
- иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, на которых в зависимости от характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков внутренними документами Банка и их должностными инструкциями возложены функции по осуществлению внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

7.2. Организация процесса управления рисками и капиталом

Применяемая Банком система управления рисками и капиталом основывается на стандартах и инструментах, рекомендуемых Базельским комитетом по банковскому надзору и нормативными актами Банка России. Основными задачами системы управления рисками и капиталом, как составной части процесса управления Банком, является внедрение стандартов управления рисками и капиталом, принципов, лимитов и ограничений, мониторинг уровня рисков и формирование отчетности по рискам, обеспечение соответствия уровня принятых рисков установленным лимитам, моделирование и формирование общего профиля рисков. В целях обеспечения эффективного контроля принятых рисков, функции управления рисками и капиталом распределены между Советом директоров, Председателем Правления, Президентом Банка, Правлением, руководителем службы управления рисками Банка и иными подразделениями Банка. Распределение полномочий в системе управления рисками и капиталом соответствует требованиям и рекомендациям Банка России.

7.3. Служба внутреннего контроля

В целях осуществления внутреннего контроля, содействия органам управления Банка в обеспечении соответствия деятельности Банка действующему законодательству и регулированию, а также создания и применения эффективных методов и механизмов управления риском возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка и/или применения санкций и/или иных мер воздействия со стороны надзорных органов, в Банке создана Служба внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля действует в соответствии с принципами независимости, постоянства деятельности, объективности, беспристрастности и профессиональной компетентности.

При осуществлении внутреннего контроля и выполнении своих функций, Служба внутреннего контроля взаимодействует со всеми подразделениями, коллегиальными и исполнительными органами Банка по вопросам, находящимся в их компетенции.

7.4. Служба внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита содействует органам управления Банка в достижении поставленных целей, обеспечении эффективности и результативности деятельности Банка и осуществляет свою деятельность с соблюдением принципов постоянства деятельности, независимости, беспристрастности, честности, объективности и профессиональной компетентности. Служба внутреннего аудита является независимым структурным подразделением, которое осуществляет проверочные мероприятия по всей системе функционирования внутреннего контроля, подотчетна Совету директоров Банка и административно подчинена Президенту, Председателю Правления Банка.

Банк принимает необходимые меры для обеспечения независимости и беспристрастности Службы внутреннего аудита, создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего аудита своих функций.

Служба внутреннего аудита проводит проверки по всем направлениям деятельности Банка, осуществляет контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков.

7.5. Внешний аудитор

Для проверки и подтверждения достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка Банк ежегодно привлекает профессионального аудитора, не связанного имущественными интересами с БАНКОМ или его участниками.

Независимый аудитор выбирается путем проведения открытого конкурса и утверждается годовым Общим собранием акционеров.

7.6. Политика внешней и внутренней коммуникации в отношении рисков

В соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору Банк уделяет особое внимание процессу внутренней коммуникации и анализу рисков, связанных с деятельностью Банка. Основной целью системы управления рисками и капиталом в Банке является построение системы, позволяющей Совету директоров и исполнительным органам Банка быстро и четко принимать решения по управлению рисками и капиталом, и иметь возможность оперативно контролировать их выполнение.

8. Коммуникации и прозрачность

Являясь публичной компанией, Банк стремится к повышению прозрачности деятельности путем активного открытого диалога с акционерами, а также другими ключевыми заинтересованными сторонами.

Определяющим внутренним документом является Положение о раскрытии информации Банком «Йошкар-Ола» (ПАО), которое определяет:

- принципы раскрытия информации;
- состав информации, обязательной к раскрытию;
- информацию, раскрываемую о системе корпоративного управления;
- дополнительную информацию о деятельности Банка;
- способы и методы раскрытия;
- подразделения и лиц, ответственных за раскрытие информации.

Открытость системы корпоративного управления, доступность руководства Банка и активный подход к коммуникациям с рынком являются ключевыми факторами укрепления доверия к Банку.

8.1. Общие принципы раскрытия информации о деятельности Банка

Раскрытие информации Банком осуществляется в соответствии с Положением о раскрытии информации Банком «Йошкар-Ола» (ПАО), основанным на принципах полноты, достоверности, доступности, сбалансированности раскрываемой информации, а также регулярности и своевременности её раскрытия.

Тематический комитет стратегического планирования и корпоративного управления осуществляет пересмотр и подготовку предложений Совету директоров по совершенствованию правил раскрытия информации о Банке.

Исполнительные органы Банка обеспечивают своевременность и точность раскрытия информации обо всех существенных аспектах деятельности Банка в форме:

- годового отчета;
- эмиссионных документов;
- информации в составе обязательного раскрытия информации акционерными обществами;
- годовой и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- дополнительной информации.

Каналы распространения информации выбираются таким образом, чтобы обеспечивать свободный доступ заинтересованных лиц к раскрываемой информации. Основными каналами раскрытия информации являются официальный сайт Банка в сети Интернет www.olabank.ru и на странице Банка, открытой на сайте Информационного агентства «Интерфакс», распространителя информации на рынке ценных бумаг, по адресу: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3712>.

8.2. Коммуникации с акционерами

Важными каналами коммуникаций с акционерами являются: официальный сайт www.olabank.ru, Общее собрание акционеров, телефонная связь, по мере необходимости могут проводиться встречи акционеров с участием руководства. Акционеры могут обратиться в Банк по любому из каналов коммуникаций, в том числе с письменными запросами на бумажном носителе или в электронном виде.

Члены органов управления Банка принимают активное участие во взаимодействии с акционерами, рассматривают их предложения, рекомендации, принимают во внимание обоснованные опасения и учитывают полученную информацию, в том числе при принятии управленческих решений.

8.3. Обеспечение обратной связи

Злоупотребление правами, предоставленными акциями Банка, выраженное действием или бездействием, осуществляемым с намерением причинить вред другим акционерам, Банку или его клиентам, включая право на получение информации (документов), носящей конфиденциальный характер и/или относящейся к конкурентной сфере, являются для Банка неприемлемыми.

Акционеры обязаны соблюдать нормы действующего законодательства, а также принимать активное участие в принятии решений, относящихся в соответствии с Уставом, Положением об Общем собрании акционеров, к компетенции Общего собрания акционеров.

В случае поступления обращений со стороны акционеров, Банк обязан рассмотреть их и предоставить акционерам ответ о результатах рассмотрения обращения.

9. Заключительные положения

Тематический комитет стратегического планирования и корпоративного управления ежегодно пересматривает положения данного Кодекса и проводит оценку его достаточности и полноты. При необходимости, Комитет готовит соответствующие потребностям бизнеса предложения по изменению отдельных положений Кодекса, которые подлежат рассмотрению и утверждению Советом директоров.

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