**ОТЧЕТ**

**о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса**

**корпоративного управления**

Настоящий отчет о соблюдении принципов и рекомендаций [Кодекса](consultantplus://offline/ref=A2D93CD7ADF77FC54492A0DB2ABAA7E8908FB722266E55DD114F1E762FE581E922A3B88ED1F5C63DaBg6M) корпоративного управления был рассмотрен Cоветом директоров Банка развития и модернизации промышленности (публичное акционерное Банк) на заседании 11 апреля 2018 года.

Совет директоров подтверждает, что приведенные в настоящем отчете данные содержат полную и достоверную информацию о соблюдении Банком принципов и рекомендаций [Кодекса](consultantplus://offline/ref=A2D93CD7ADF77FC54492A0DB2ABAA7E8908FB722266E55DD114F1E762FE581E922A3B88ED1F5C63DaBg6M) корпоративного управления за 2017 год

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| N | Принципы корпоративного управления | Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления | Статус соответствия принципу корпоративного управления | | | | Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления |
| 1.1 | Банк должен обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении Банком. | | | | | | |
| 1.1.1 | Банк создает для акционеров максимально благоприятные условия для участия в общем собрании, условия для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки дня общего собрания, координации своих действий, а также возможность высказать свое мнение по рассматриваемым вопросам. | 1. В открытом доступе находится внутренний документ Банка, утвержденный общим собранием акционеров и регламентирующий процедуры проведения общего собрания. | |  | | | 1. На интернет-сайте Банка размещен внутренний документ банка «Положение о порядке созыва и проведения общего собрания акционеров Банка». |
|  | х | соблюдается |  |
|  | | | 1. Банк использует в качестве способа коммуникации с акционерами электронную почту. С каждым из акционеров банк поддерживает регулярный контакт, поэтому акционеры в любое время (включая время подготовки к общим собраниям акционеров ) могут задать любые интересующие их вопросы в отношении повестки дня собрания и высказать свое мнение. |
| 2. Банк предоставляет доступный способ коммуникации с Банком, такой как "горячая линия", электронная почта или форум в интернете, позволяющий акционерам высказать свое мнение и направить вопросы в отношении повестки дня в процессе подготовки к проведению общего собрания. Указанные действия предпринимались Банком накануне каждого общего собрания, прошедшего в отчетный период. | |  |  | частично |  |
| соблюдается | | |  |
|  | | |  |
|  |  | не |  |
| соблюдается | | |  |
|  | | |  |
| 1.1.2 | Порядок сообщения о проведении общего собрания и предоставления материалов к общему собранию дает акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем. | 1. Сообщение о проведении общего собрания акционеров размещено (опубликовано) на сайте в сети Интернет не менее, чем за 30 дней до даты проведения общего собрания. | |  | | | 1. В соответствии с требованиями закона РФ № 208-ФЗ и 15.1.8.Устава Банка сообщение о проведении общего собрания акционеров банка направляется каждому лицу , указанному в списке акционеров или вручается под роспись в сроки, предусмотренные Законом РФ «Об акционерных обществах». Кроме этого решение Совета директоров, содержащее сообщение о проведении общего собрания и повестку дня собрания размещается банком в установленные сроки на публичном сайте раскрытия информации и на сайте банка в срок не менее, чем за 30 дней до даты проведения собрания. 2. В сообщении о проведении собрания в обязательном порядке указано место проведения собрания и документы, необходимые для допуска в помещение. 3. Акционерам обеспечивается доступ к информации о том, кем предложены вопросы повестки дня и кем выдвинуты кандидатуры в Совет директоров и Ревизионную комиссию банка |
|  | Х | соблюдается |  |
|  | | |  |
| 2. В сообщении о проведении собрания указано место проведения собрания и документы, необходимые для допуска в помещение. | |  |  | частично |  |
| соблюдается | | |  |
|  | | |  |
| 3. Акционерам был обеспечен доступ к информации о том, кем предложены вопросы повестки дня и кем выдвинуты кандидатуры в совет директоров и ревизионную комиссию Банка. | |  |  | не |  |
| соблюдается | | |  |
| 1.1.3 | В ходе подготовки и проведения общего собрания акционеры имели возможность беспрепятственно и своевременно получать информацию о собрании и материалы к нему, задавать вопросы исполнительным органам и членам совета директоров Банка, общаться друг с другом. | 1. В отчетном периоде, акционерам была предоставлена возможность задать вопросы членам исполнительных органов и членам совета директоров Банка накануне и в ходе проведения годового общего собрания. | |  | | | 1.В отчетном периоде, акционерам была предоставлена возможность задать вопросы членам Правления, Председателю Правления и членам Совета директоров Банка накануне и в ходе проведения годового общего собрания.  2.Позиция Совета директоров (включая внесенные в протокол особые мнения при их наличии), по каждому вопросу повестки общих собраний, проведенных в отчетный период, была включена в состав материалов к общему собранию акционеров. |
|  | х | соблюдается | 3. Банк предоставлял акционерам, имеющим на это право, доступ к списку лиц, имеющих право на участие в общем собрании, начиная с даты получения его Банком, во всех случаях проведения общих собраний в отчетном периоде. |
|  | | |  |
| 2. Позиция совета директоров (включая внесенные в протокол особые мнения), по каждому вопросу повестки общих собраний, проведенных в отчетных период, была включена в состав материалов к общему собранию акционеров. | |  |  | частично |  |
| соблюдается | | |  |
| 3. Банк предоставлял акционерам, имеющим на это право, доступ к списку лиц, имеющих право на участие в общем собрании, начиная с даты получения его Банком, во всех случаях проведения общих собраний в отчетном периоде. | |  |  | не |  |
| соблюдается | | |  |
| 1.1.4 | Реализация права акционера требовать созыва общего собрания, выдвигать кандидатов в органы управления и вносить предложения для включения в повестку дня общего собрания не была сопряжена с неоправданными сложностями. | 1. В отчетном периоде, акционеры имели возможность в течение не менее 60 дней после окончания соответствующего календарного года, вносить предложения для включения в повестку дня годового общего собрания. | |  | | | 1. В соответствии с п.15.1.19 Устава Банка установлено, что акционеры вправе вносить вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров и Ревизионную комиссию (Ревизора) не позднее, чем через 30 дней после окончания финансового года. Указанный срок полностью соответствует сроку, установленному п.1. ст. 53 Закона РФ № 208-ФЗ. В связи с небольшим количеством акционеров и активным взаимодействием акционеров с членами Совета директоров Банка срок 30 дней для внесения вопросов в повестку дня признан акционерами достаточным. При утверждении в 2015 году Устава Банка в новой редакции акционеры единогласно согласились с оптимальностью срока внесения ими предложений в повестку дня годового общего собрания акционеров. В случае увеличения количества акционеров свыше 100 человек Советом директоров будет инициировано внесение изменений в части увеличения указанного срока. 2. В отчетном периоде Банк не отказывал в принятии предложений в повестку дня или кандидатур в органы Банка по причине опечаток и иных несущественных недостатков в предложении акционера |
|  |  | соблюдается |  |
|  | | |  |
| 2. В отчетном периоде Банк не отказывал в принятии предложений в повестку дня или кандидатур в органы Банка по причине опечаток и иных несущественных недостатков в предложении акционера. | |  | x | частично |  |
| соблюдается | | |  |
|  |  | не |  |
| соблюдается | | |  |
| 1.1.5 | Каждый акционер имел возможность беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом. | 1. Внутренний документ (внутренняя политика) Банка содержит положения, в соответствии с которыми каждый участник общего собрания может до завершения соответствующего собрания потребовать копию заполненного им бюллетеня, заверенного счетной комиссией. | |  | | | В п.12.4. Положения «О порядке созыва и проведения общего собрания акционеров Банка» в действующей редакции предусмотрено, что акционер может принимать участие в собрании следующими способами:   * лично участвовать в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать по ним; * направлять полномочного представителя для участия в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать по ним; * голосовать на общих собраниях акционеров, проводимых в заочной форме; * доверять право голосовать заочно полномочному представителю.   На ближайшем годовом общем собрании акционеров Бака акционерам будет предложена новая редакция Положения «О порядке созыва и проведения общего собрания акционеров Банка», в которой будет учтен данный критерий оценки корпоративного управления. |
|  |  | соблюдается |  |
|  | | |  |
|  | х | частично |  |
| соблюдается | | |  |
|  |  | не |  |
| соблюдается | | |  |
| 1.1.6 | Установленный Банком порядок ведения общего собрания обеспечивает равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы. | 1. При проведении в отчетном периоде общих собраний акционеров в форме собрания (совместного присутствия акционеров) предусматривалось достаточное время для докладов по вопросам повестки дня и время для обсуждения этих вопросов. | |  | | | 1. При проведении в отчетном периоде общих собраний акционеров в форме собрания (совместного присутствия акционеров) предусматривалось достаточное время для докладов по вопросам повестки дня и время для обсуждения этих вопросов. 2. Кандидаты в органы управления и контроля Банка были доступны для ответов на вопросы акционеров на собрании, на котором их кандидатуры были поставлены на голосование. |
|  | Х | соблюдается | 1. Советом директоров при принятии решений, связанных с подготовкой и проведением общих собраний акционеров, рассматривался вопрос об использовании телекоммуникационных средств для предоставления акционерам удаленного доступа для участия в общих собраниях в отчетном периоде. В связи с небольшим количеством акционеров необходимость в предоставлении удаленного доступа не возникала, т.к. все акционеры лично присутствовали на всех собраниях акционеров в отчетном периоде. |
|  | | |  |
|  |  | частично |  |
| соблюдается | | |  |
| 2. Кандидаты в органы управления и контроля Банка были доступны для ответов на вопросы акционеров на собрании, на котором их кандидатуры были поставлены на голосование. | |  | | |  |
|  |  | не |  |
| соблюдается | | |  |
|  |  | 3. Советом директоров при принятии решений, связанных с подготовкой и проведением общих собраний акционеров, рассматривался вопрос об использовании телекоммуникационных средств для предоставления акционерам удаленного доступа для участия в общих собраниях в отчетном периоде. | |  | | |  |
| 1.2 | Акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли Банка посредством получения дивидендов. | | | | | | |
| 1.2.1 | Банк разработал и внедрил прозрачный и понятный механизм определения размера дивидендов и их выплаты. | 1. В Банке разработана, утверждена советом директоров и раскрыта дивидендная политика. |  | | | | 1. В Уставе Банка ( п.9.2.1.) предусмотрено, что акционеры банка имеют право получать дивиденды, а акционеры-владельцы привилегированных именных акций банка имеют право на получение фиксированных дивидендов в размере 0,5% годовых от номинальной стоимости акций. Раздел 12 Устава Банка содержит все положения, касающиеся определения порядка и условий выплаты \невыплаты дивидендов. 2. Банком планируется разработка и внедрение дивидендной политики в течение 3 лет. |
|  | |  | соблюдается |  |
|  | | | |  |
| 2. Если дивидендная политика Банка использует показатели отчетности Банка для определения размера дивидендов, то соответствующие положения дивидендной политики учитывают консолидированные показатели финансовой отчетности. |  | | | |  |
|  | | х | частично |  |
| соблюдается | | | |  |
|  | | | |  |
|  | |  | не |  |
| соблюдается | | | |  |
| 1.2.2 | Банк не принимает решение о выплате дивидендов, если такое решение, формально не нарушая ограничений, установленных законодательством, является экономически необоснованным и может привести к формированию ложных представлений о деятельности Банка. | 1. Дивидендная политика Банка содержит четкие указания на финансовые/экономические обстоятельства, при которых обществу не следует выплачивать дивиденды. |  | | | | 1. Банк не принимает решение о выплате дивидендов, если такое решение, формально не нарушая ограничений, установленных законодательством, является экономически необоснованным и может привести к формированию ложных представлений о деятельности Банка. Банком планируется разработка и внедрение дивидендной политики в течение 3 лет с учетом настоящего критерия оценки корпоративного управления. |
|  | |  | соблюдается |  |
|  | | | |  |
|  | | х | частично |  |
| соблюдается | | | |  |
|  | | | |  |
|  | |  | не |  |
| соблюдается | | | |  |
| 1.2.3 | Банк не допускает ухудшения дивидендных прав существующих акционеров. | 1. В отчетном периоде Банк не предпринимал действий, ведущих к ухудшению дивидендных прав существующих акционеров. |  | | | | 1. В отчетном периоде Банк не предпринимал действий, ведущих к ухудшению дивидендных прав существующих акционеров. |
|  | | х | соблюдается |  |
|  | | | |  |
|  | |  | частично |  |
| соблюдается | | | |  |
|  | |  | не |  |
| соблюдается | | | |  |
| 1.2.4 | Банк стремится к исключению использования акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет Банка, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости. | 1. В целях исключения акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет Банка, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости, во внутренних документах Банка установлены механизмы контроля, которые обеспечивают своевременное выявление и процедуру одобрения сделок с лицами, аффилированными (связанными) с существенными акционерами (лицами, имеющими право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции), в тех случаях, когда закон формально не признает такие сделки в качестве сделок с заинтересованностью. |  | | | | В целях исключения акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет Банка, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости, во внутренних документах Банка установлены механизмы контроля, которые обеспечивают своевременное выявление и процедуру одобрения сделок с лицами, аффилированными (связанными) с существенными акционерами (лицами, имеющими право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции), в тех случаях, когда закон формально не признает такие сделки в качестве сделок с заинтересованностью.  Так в Банке действует Положение «О кредитовании связанных с банком лиц и соблюдении обязательных нормативов в части размещения средств». |
|  | | х | соблюдается | В частности, в соответствии с п. 3 указанного Положения Банк осуществляет контроль за рисками, возникающими при кредитовании связанных с ним лиц, и в целях ограничения указанных рисков устанавливает лимит кредитования по связанным лицам в размере **3 процентов** от величины собственных средств (капитала) на одного заемщика. |
|  | | | | В соответствии с п. 4 указанного Положения : «В случаях, если кредитуемое лицо является связанным с Банком, и сумма кредитной сделки превышает лимит кредитования по связанным лицам, либо кредитуемое лицо является и связанным, и заинтересованным в совершении Банком кредитной сделки, требуется предварительное одобрение сделки:  - Советом директоров Банка – если сумма предоставляемого кредита составляет менее 2 процентов балансовой стоимости активов Банка на последнюю отчетную дату;  - Общим собранием акционеров – если сумма предоставляемого кредита составляет 2 и более процентов балансовой стоимости активов Банка на последнюю отчетную дату.» |
|  | |  | частично |  |
| соблюдается | | | |  |
|  | | | |  |
|  | |  | не |  |
| соблюдается | | | |  |
| 1.3 | Система и практика корпоративного управления обеспечивают равенство условий для всех акционеров - владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны Банка. | | | | | | |
| 1.3.1 | Банк создал условия для справедливого отношения к каждому акционеру со стороны органов управления и контролирующих лиц Банка, в том числе условия, обеспечивающие недопустимость злоупотреблений со стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам. | 1. В течение отчетного периода процедуры управления потенциальными конфликтами интересов у существенных акционеров являются эффективными, а конфликтам между акционерами, если таковые были, совет директоров уделил надлежащее внимание. |  | | | | В течение отчетного периода процедуры управления потенциальными конфликтами интересов у существенных акционеров являются эффективными, конфликтов между акционерами не было. В отчетный период в Банке отсутствовали миноритарные акционеры. |
|  | | х | соблюдается |  |
|  | | | |  |
|  | |  | частично |  |
| соблюдается | | | |  |
|  | | | |  |
|  | |  | не |  |
| соблюдается | | | |  |
| 1.3.2 | Банк не предпринимает действий, которые приводят или могут привести к искусственному перераспределению корпоративного контроля. | 1. Квазиказначейские акции отсутствуют или не участвовали в голосовании в течение отчетного периода. |  | | | | Квазиказначейские акции у Банка отсутствуют. |
|  | | х | соблюдается |  |
|  | | | |  |
|  | |  | частично |  |
| соблюдается | | | |  |
|  | | | |  |
|  | |  | не |  |
| соблюдается | | | |  |
| 1.4 | Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций. | | | | | | |
| 1.4 | Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций. | 1. Качество и надежность осуществляемой регистратором Банка деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг соответствуют потребностям Банка и его акционеров. |  | | | | Качество и надежность осуществляемой регистратором Банка ( АО «Реестр») деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг соответствуют потребностям Банка и его акционеров. |
|  | | х | соблюдается |  |
|  | | | |  |
|  | |  | частично |  |
| соблюдается | | | |  |
|  | | | |  |
|  | |  | не |  |
| соблюдается | | | |  |
| 2.1 | Совет директоров осуществляет стратегическое управление Банком, определяет основные принципы и подходы к организации в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов Банка, а также реализует иные ключевые функции. | | | | | | |
| 2.1.1 | Совет директоров отвечает за принятие решений, связанных с назначением и освобождением от занимаемых должностей исполнительных органов, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением ими своих обязанностей. Совет директоров также осуществляет контроль за тем, чтобы исполнительные органы Банка действовали в соответствии с утвержденными стратегией развития и основными направлениями деятельности Банка. | 1. Совет директоров имеет закрепленные в уставе полномочия по назначению, освобождению от занимаемой должности и определению условий договоров в отношении членов исполнительных органов.  2. Советом директоров рассмотрен отчет (отчеты) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа о выполнении стратегии Банка. |  | | | | 1.Полномочия Совета директоров закреплены в разделе 16 Устава банка и включают в себя : в том числе полномочия по назначению, освобождению от занимаемой должности и определению условий договоров в отношении членов исполнительных органов.  ( п.п. 16.2.9-16.2.11,16.2.43)   1. Ежегодно Совет директоров на своем заседании рассматривает результаты выполнения Стратегии банка за отчетный период. (Протокол заседания Совета директоров от 22.01.2018г.) |
|  | | х | соблюдается |  |
|  | | | |  |
|  | |  | частично |  |
| соблюдается | | | |  |
|  | | | |  |
|  | |  | не |  |
| соблюдается | | | |  |
| 2.1.2 | Совет директоров устанавливает основные ориентиры деятельности Банка на долгосрочную перспективу, оценивает и утверждает ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели Банка, оценивает и одобряет стратегию и бизнес-планы по основным видам деятельности Банка. | 1. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с ходом исполнения и актуализации стратегии, утверждением финансово-хозяйственного плана (бюджета) Банка, а также рассмотрению критериев и показателей (в том числе промежуточных) реализации стратегии и бизнес-планов Банка. |  | | | | Совет директоров банка на своем заседании 28.12.2017г. утвердил Стратегию развития банка на 2018 -2019годы. |
|  | | х | соблюдается |  |
|  | | | |  |
|  | |  | частично |  |
| соблюдается | | | |  |
|  | | | |  |
|  | |  | не |  |
| соблюдается | | | |  |
| 2.1.3 | Совет директоров определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке. | 1. Совет директоров определил принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке. |  | | | | 1. В соответствии с п.16.2.22 Устава Банка в компетенцию Совета директоров входит утверждение политики Банка в сфере управления рисками Банка, утверждение Положения о службе внутреннего контроля Банка и Положения о Службе внутреннего аудита Банка.   В банке Советом директоров утверждены:  - Политика управления банковскими рисками,  - Положение об основных принципах управления операционным риском,  - Положения о валютном риске, о правовом риске,о процентном риске, о риске концентрации, о риске потери деловой репутации, о рыночном риске, порядок самооценки банковских рисков. Банк на 2018 год установил пограничные значения правового риска и риска потери деловой репутации (Протокол заседания Совета директоров от 28.02.2018г.) |
|  | | х | соблюдается |  |
|  | | | |  |
|  | |  | частично |  |
| 2. Совет директоров провел оценку системы управления рисками и внутреннего контроля Банка в течение отчетного периода. | соблюдается | | | | 1. Совет директоров ежегодно на заседаниях провел оценку системы управления рисками и внутреннего контроля Банка в течение отчетного периода. ( Протокол от 27.01.2017г. и Протокол от 29.01.2018г.) |
|  | | | |  |
|  | |  | не |  |
| соблюдается | | | |  |
| 2.1.4 | Совет директоров определяет политику Банка по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членам совета директоров, исполнительным органов и иных ключевым руководящим работникам Банка. | 1. В Банке разработана и внедрена одобренная советом директоров политика (политики) по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членов совета директоров, исполнительных органов Банка и иных ключевых руководящих работников Банка. |  | | | | 1. В Банке разработана и внедрена одобренная советом директоров Политика в области оплаты труда., включающая в себя положения по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) исполнительных органов Банка и иных ключевых руководящих работников Банка. В части политики по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членам Совета директоров Банка на годовых общих собраниях акционеров банка (протокол № 1 госа от 28.06.2016г. и протокол № 1 госа от 29 мая 2017 г.) были приняты решения не выплачивать вознаграждения членам Совета директоров на период выполнения ими своих обязанностей). |
|  | | х | соблюдается |  |
|  | | | |  |
|  | |  | частично |  |
| соблюдается | | | |  |
|  | | | |  |
| 2. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с указанной политикой (политиками). |  | |  | не | 2.Политика в области оплаты труда и вопросы, связанные с ней пересматривается не реже 1 раза в год (в 2017 году была утверждена Советом директоров на заседании 28.02.2017г. и 10.05.2017г.) |
| соблюдается | | | |  |
| 2.1.5 | Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между органами Банка, акционерами Банка и работниками Банка. | 1. Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов. |  | | | | 1.Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов. Работа по выявлению конфликтов интересов проводится Службой внутреннего контроля в соответствии с Порядком предотвращения конфликта интересов (разработан при участии СВК и утвержден Советом директоров, протокол от 15.03.2016г.). Существующее в Банке распределение функций исключает конфликт интересов между сотрудниками, между сотрудниками и клиентами, контрагентами.  В течение 2017 г. конфликтов интересов в деятельности Банка, его акционеров, органов управления и сотрудников не возникало: |
|  | | х | соблюдается |  |
|  | | | |  |
| 2. Банк создал систему идентификации сделок, связанных с конфликтом интересов, и систему мер, направленных на разрешение таких конфликтов |  | |  | частично | 2.В банке 15.03.2016г. утвержден Порядок предотвращения конфликта интересов в новой редакции ( Протокол заседания Совета директоров от 15.03.2016г.) |
| соблюдается | | | |  |
|  | | | |  |
|  | |  | не |  |
| соблюдается | | | |  |
| 2.1.6 | Совет директоров играет ключевую роль в обеспечении прозрачности Банка, своевременности и полноты раскрытия Банком информации, необременительного доступа акционеров к документам Банка. | 1. Совет директоров утвердил положение об информационной политике. |  | | | | 1. Совет директоров в 2016 утвердил Положение об информационной политике в новой редакции (Протокол от 16.05.16г.) |
|  | | х | соблюдается |  |
|  | | | |  |
|  | |  | частично |  |
| 2. В Банке определены лица, ответственные за реализацию информационной политики. | соблюдается | | | | 1. В Банке определены лица, ответственные за реализацию информационной политике из состава руководителей подразделений. Ответственным лицом за содержание, актуализацию интернет-сайта банка назначен Заместитель Председателя Правления. |
|  | | | |  |
|  | |  | не |  |
| соблюдается | | | |  |
| 2.1.7 | Совет директоров осуществляет контроль за практикой корпоративного управления в Банке и играет ключевую роль в существенных корпоративных событиях Банка. | 1. В течение отчетного периода совет директоров рассмотрел вопрос о практике корпоративного управления в Банке. |  | | | | 1. В течение отчетного периода совет директоров рассмотрел вопрос о практике корпоративного управления в Банке.( Протоколы заседаний Совета директоров от 16.01.2017г. и 22.01.2018г.) 2. Совет директоров банка играет ключевую роль в существенных корпоративных события банка. |
|  | | х | соблюдается |  |
|  | | | |  |
|  | |  | частично |  |
| соблюдается | | | |  |
|  | | | |  |
|  | |  | не |  |
| соблюдается | | | |  |
| 2.2 | Совет директоров подотчетен акционерам Банка. | | | | | | |
| 2.2.1 | Информация о работе совета директоров раскрывается и предоставляется акционерам. | 1. Годовой отчет Банка за отчетный период включает в себя информацию о посещаемости заседаний совета директоров и комитетов отдельными директорами. |  | | | | 1. Годовой отчет Банка за отчетный период включает в себя информацию о посещаемости заседаний совета директоров и комитетов отдельными директорами. |
|  | | х | соблюдается |  |
|  | | | |  |
|  | |  | частично |  |
| 2. Годовой отчет содержит информацию об основных результатах оценки работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде. | соблюдается | | | | 2. Годовой отчет содержит информацию об основных результатах оценки работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде. |
|  | | | |  |
|  | |  | не |  |
| соблюдается | | | |  |
| 2.2.2 | Председатель совета директоров доступен для общения с акционерами Банка. | 1. В Банке существует прозрачная процедура, обеспечивающая акционерам возможность направлять председателю совета директоров вопросы и свою позицию по ним. |  | | | | 1. Акционеры Банка имеют возможность направлять Председателю Совета директоров вопросы и свою позицию по ним в любое время в связи с небольшим количеством акционеров Банка. |
|  | | х | соблюдается |  |
|  | | | |  |
|  | |  | частично |  |
| соблюдается | | | |  |
|  | | | |  |
|  | |  | не |  |
| соблюдается | | | |  |
| 2.3 | Совет директоров является эффективным и профессиональным органом управления Банка, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам Банка и его акционеров. | | | | | | |
| 2.3.1 | Только лица, имеющие безупречную деловую и личную репутацию и обладающие знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции совета директоров, и требующимися для эффективного осуществления его функций, избираются членами совета директоров. | 1. Принятая в Банке процедура оценки эффективности работы совета директоров включает в том числе оценку профессиональной квалификации членов совета директоров. |  | | | | 1. В банке в 2016 г. утверждены Критерии оценки деятельности Совета директоров в новой редакции, которым отменены ранее действовавшие с 2009 года критерии (Протокол от 16.05.2016г.) одним из которых (критериев) является профессиональная подготовка членов Совета директоров, включающая в себя следующие позиции: |
|  | | х | соблюдается | 1) Доля независимых директоров в составе Совета директоров.  2) Роль председателя в функционировании Совета директоров и характер взаимодействия Председателя Совета директоров с директорами и менеджерами.  3) Показатели, характеризующие деятельность отдельных членов Совета директоров  4) Участие в деятельности Совета директоров.  5) Посещение заседаний Совета директоров и комитетов Совета директоров.  6) Подготовка вопросов для обсуждения на заседаниях Совета директоров.  7) Активность на заседаниях Совета директоров и характер голосования в процессе принятия решений (если член СД постоянно голосует против или воздерживается, это должно насторожить лиц, проводящих оценку).  8) Одобрение решений, впоследствии оказавшихся неэффективными.  9) Участие в защите прав акционеров, в том числе прав миноритарных акционеров.  10) Проведение консультаций и оказание помощи менеджерам в решении вопросов, связанных с реализацией корпоративной стратегии.  11) Личностные характеристики директора и их влияние на эффективность его работы (умение работать в коллективе, доступность для общения, способность отстаивать свои взгляды, умение считаться с чужим мнением, этические стандарты деятельности). |
|  | | | |  |
|  | |  | частично |  |
| соблюдается | | | |  |
|  | | | |  |
|  | |  | не |  |
| 2. В отчетном периоде советом директоров (или его комитетом по номинациям) была проведена оценка кандидатов в совет директоров с точки зрения наличия у них необходимого опыта, знаний, деловой репутации, отсутствия конфликта интересов и т.д. | соблюдается | | | | 1. При подготовке годового общего собрания акционеров Советом директоров была проведена оценка кандидатов в Совет директоров с точки зрения наличия у них необходимого опыта. знаний, деловой репутации, отсутствия конфликта интересов и.т.д. Все кандидаты в Состав Совета директоров отвечают требованиям Положения Банка России № 408-П. |
| 2.3.2 | Члены совета директоров Банка избираются посредством прозрачной процедуры, позволяющей акционерам получить информацию о кандидатах, достаточную для формирования представления об их личных и профессиональных качествах. | 1. Во всех случаях проведения общего собрания акционеров в отчетном периоде, повестка дня которого включала вопросы об избрании совета директоров, Банк представил акционерам биографические данные всех кандидатов в члены совета директоров, результаты оценки таких кандидатов, проведенной советом директоров (или его комитетом по номинациям), а также информацию о соответствии кандидата критериям независимости, в соответствии с рекомендациями [102](consultantplus://offline/ref=A2D93CD7ADF77FC54492A0DB2ABAA7E8908FB722266E55DD114F1E762FE581E922A3B88ED1F5C53FaBg2M) - [107](consultantplus://offline/ref=A2D93CD7ADF77FC54492A0DB2ABAA7E8908FB722266E55DD114F1E762FE581E922A3B88ED1F5C53AaBg7M) Кодекса и письменное согласие кандидатов на избрание в состав совета директоров. |  | | | | 1. Во всех случаях проведения общего собрания акционеров в отчетном периоде, повестка дня которого включала вопросы об избрании совета директоров, Банк представил акционерам биографические данные всех кандидатов в члены совета директоров, результаты оценки таких кандидатов, проведенной советом директоров (или его комитетом по номинациям), а также информацию о соответствии кандидата критериям независимости, в соответствии с рекомендациями [102](consultantplus://offline/ref=A2D93CD7ADF77FC54492A0DB2ABAA7E8908FB722266E55DD114F1E762FE581E922A3B88ED1F5C53FaBg2M) - [107](consultantplus://offline/ref=A2D93CD7ADF77FC54492A0DB2ABAA7E8908FB722266E55DD114F1E762FE581E922A3B88ED1F5C53AaBg7M) Кодекса и письменное согласие кандидатов на избрание в состав совета директоров. Указанные сведения в обязательном порядке входят в состав материалов , предоставляемых акционеров при подготовке к общим собраниям акционеров. |
|  | | х | соблюдается |  |
|  | | | |  |
|  | |  | частично |  |
| соблюдается | | | |  |
|  | | | |  |
|  | |  | Не |  |
| соблюдается | | | |  |
| 2.3.3 | Состав совета директоров сбалансирован, в том числе по квалификации его членов, их опыту, знаниям и деловым качествам, и пользуется доверием акционеров. | 1. В рамках процедуры оценки работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде, совет директоров проанализировал собственные потребности в области профессиональной квалификации, опыта и деловых навыков. |  | | | | 1. Состав совета директоров сбалансирован, в том числе по квалификации его членов, их опыту, знаниям и деловым качествам, и пользуется доверием акционеров. 2. В рамках процедуры оценки работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде, совет директоров проанализировал собственные потребности в области профессиональной квалификации, опыта и деловых навыков. |
|  | | х | соблюдается |  |
|  | | | |  |
|  | |  | частично |  |
| соблюдается | | | |  |
|  | | | |  |
|  | |  | не |  |
| соблюдается | | | |  |
| 2.3.4 | Количественный состав совета директоров Банка дает возможность организовать деятельность совета директоров наиболее эффективным образом, включая возможность формирования комитетов совета директоров, а также обеспечивает существенным миноритарным акционерам Банка возможность избрания в состав совета директоров кандидата, за которого они голосуют. | 1. В рамках процедуры оценки совета директоров, проведенной в отчетном периоде, совет директоров рассмотрел вопрос о соответствии количественного состава совета директоров потребностям Банка и интересам акционеров. |  | | | | 1. В рамках процедуры оценки совета директоров, проведенной в отчетном периоде, совет директоров рассмотрел вопрос о соответствии количественного состава совета директоров потребностям Банка и интересам акционеров. В банке нет миноритарных акционеров. Из-за небольшого количественного состава Совета директоров (отвечающего характеру и масштабам деятельности банка) при наличии возможности формирования комитетов, такие функции признано целесообразным передавать одному из членов Совета директоров. |
|  | | х | соблюдается |  |
|  | | | |  |
|  | |  | частично |  |
| соблюдается | | | |  |
|  | | | |  |
|  | |  | не |  |
| соблюдается | | | |  |
| 2.4 | В состав совета директоров входит достаточное количество независимых директоров. | | | | | | |
| 2.4.1 | Независимым директором признается лицо, которое обладает достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способно выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов Банка, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон. При этом следует учитывать, что в обычных условиях не может считаться независимым кандидат (избранный член совета директоров), который связан с Банком, его существенным акционером, существенным контрагентом или конкурентом Банка или связан с государством. | 1. В течение отчетного периода все независимые члены совета директоров отвечали всем критериям независимости, указанным в рекомендациях [102](consultantplus://offline/ref=A2D93CD7ADF77FC54492A0DB2ABAA7E8908FB722266E55DD114F1E762FE581E922A3B88ED1F5C53FaBg2M) - [107](consultantplus://offline/ref=A2D93CD7ADF77FC54492A0DB2ABAA7E8908FB722266E55DD114F1E762FE581E922A3B88ED1F5C53AaBg7M) Кодекса, или были признаны независимыми по решению совета директоров. |  | | | |  |
|  | | х | соблюдается | 1. В течение 2017 года все независимые директора отвечали всем критериям независимости, указанных в рекомендациях 102-107 Кодекса корпоративного управления |
|  | | | |  |
|  | |  | частично |  |
| соблюдается | | | |  |
|  | | | |  |
|  | |  | не |  |
| соблюдается | | | |  |
| 2.4.2 | Проводится оценка соответствия кандидатов в члены совета директоров критериям независимости, а также осуществляется регулярный анализ соответствия независимых членов совета директоров критериям независимости. При проведении такой оценки содержание должно преобладать над формой. | 1. В отчетном периоде, совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) составил мнение о независимости каждого кандидата в совет директоров и представил акционерам соответствующее заключение. |  | | | | 1. Проводится оценка соответствия кандидатов в члены совета директоров критериям независимости, а также осуществляется регулярный анализ соответствия независимых членов совета директоров критериям независимости (протокол заседания Совета директоров от 28.03.2017г. и 28.03.2018г.) При проведении такой оценки содержание преобладает над формой. |
|  | | х | соблюдается |  |
|  | | | |  |
|  | |  | частично |  |
| соблюдается | | | |  |
| 2. За отчетный период совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) по крайней мере один раз рассмотрел независимость действующих членов совета директоров, которых Банк указывает в годовом отчете в качестве независимых директоров. |  | | | | 1. 28 марта 2018 года Совет директоров провел анализ и рассмотрел независимость действующих членов Совета директоров, указанных в годовом отчете в качестве независимых директоров за отчетный 2017 год и избранных на годовом собрании акционеров банка. Повторный анализ и оценка соответствия членов Совета директоров критериям независимости согласно плану работы Совета директоров предусмотрен в сентябре 2018 года. |
|  | |  | не |  |
| соблюдается | | | |  |
| 3. В Банке разработаны процедуры, определяющие необходимые действия члена совета директоров в том случае, если он перестает быть независимым, включая обязательства по своевременному информированию об этом совета директоров. |  | | | | 1. Процедура, определяющая необходимые действия при утрате члена Совета директоров банка параметра «независимость» в настоящее время в Банке предусмотрена в Положении о Совете директоров , утвержденном в новой редакции 23.12.2016г. |
| 2.4.3 | Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава совета директоров. | 1. Независимые директора составляют не менее одной трети состава совета директоров. |  | | | | В соответствии с п. 4.5. действующего в Банке Положения о Совете директоров независимые директора составляют не менее одной трети состава Совета директоров. |
|  | | х | Соблюдается | В настоящее время в составе Совета директоров независимые директора составляют 2/3 ( 4 человека) |
|  | | | |  |
|  | |  | частично |  |
| соблюдается | | | |  |
|  | | | |  |
|  | |  | не |  |
| соблюдается | | | |  |
| 2.4.4 | Независимые директора играют ключевую роль в предотвращении внутренних конфликтов в Банке и совершении Банком существенных корпоративных действий. | 1. Независимые директора (у которых отсутствует конфликт интересов) предварительно оценивают существенные корпоративные действия, связанные с возможным конфликтом интересов, а результаты такой оценки предоставляются совету директоров. |  | | | | 1. Независимые директора (у которых отсутствует конфликт интересов) предварительно оценивают существенные корпоративные действия, связанные с возможным конфликтом интересов, а результаты такой оценки предоставляются Совету директоров. |
|  | | х | соблюдается |  |
|  | | | |  |
|  | |  | частично |  |
| соблюдается | | | |  |
|  | | | |  |
|  | |  | не |  |
| соблюдается | | | |  |
| 2.5 | Председатель совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров. | | | | | | |
| 2.5.1 | Председателем совета директоров избран независимый директор, либо из числа избранных независимых директоров определен старший независимый директор, координирующий работу независимых директоров и осуществляющий взаимодействие с председателем совета директоров. | 1. Председатель совета директоров является независимым директором, или же среди независимых директоров определен старший независимый директор |  | | | | 1. Председатель Совета директоров является независимым директором (избран 27.01.2017г.) |
|  | | х | соблюдается |  |
|  | | | |  |
|  | |  | частично |  |
| соблюдается | | | |  |
| 2. Роль, права и обязанности председателя совета директоров (и, если применимо, старшего независимого директора) должным образом определены во внутренних документах Банка. |  | | | | 1. Роль, права и обязанности председателя совета директоров (и, если применимо, старшего независимого директора) должным образом определены во внутренних документах Банка |
|  | |  | не |  |
| соблюдается | | | |  |
| 2.5.2 | Председатель совета директоров обеспечивает конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включенных в повестку дня заседания, контроль за исполнением решений, принятых советом директоров. | 1. Эффективность работы председателя совета директоров оценивалась в рамках процедуры оценки эффективности совета директоров в отчетном периоде. |  | | | | 1. Председатель Совета директоров обеспечивает конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включенных в повестку дня заседания, контроль за исполнением решений, принятых советом директоров. |
|  | | х | соблюдается |  |
|  | | | |  |
|  | |  | частично | Эффективность работы председателя Совета директоров оценивалась в рамках процедуры оценки эффективности совета директоров за 2017 год (Протокол заседания Совета директоров от 12.04.2018г.) |
| соблюдается | | | |  |
|  | | | |  |
|  | |  | не |  |
| соблюдается | | | |  |
| 2.5.3 | Председатель совета директоров принимает необходимые меры для своевременного предоставления членам совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня. | 1. Обязанность председателя совета директоров принимать меры по обеспечению своевременного предоставления материалов членам совета директоров по вопросам повестки заседания совета директоров закреплена во внутренних документах Банка. |  | | | | В действующем Положении о Совете директоров банка предусмотрена обязанность Председателя Совета директоров Банка:  - организовывать работу Совета директоров;  - обеспечивать в процессе проведения заседания Совета Директоров соблюдение требований законодательства Российской Федерации, Устава Банка, настоящего Положения и иных внутренних документов Банка;  В п.6.4. Положения о Совете директоров в новой редакции, утвержденной 23.12.2016г. содержится прямое указание на обязанность Председателя Совета директоров принимать меры по обеспечению своевременного предоставления материалов членам Совета директоров по вопросам повестки дня. |
|  | | х | соблюдается |  |
|  | | | |  |
|  | |  | частично |  |
| соблюдается | | | |  |
|  | | | |  |
|  | |  | не |  |
| соблюдается | | | |  |
| 2.6 | Члены совета директоров действуют добросовестно и разумно в интересах Банка и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности. | | | | | | |
| 2.6.1 | Члены совета директоров принимают решения с учетом всей имеющейся информации, в отсутствие конфликта интересов, с учетом равного отношения к акционерам Банка, в рамках обычного предпринимательского риска. | 1. Внутренними документами Банка установлено, что член совета директоров обязан уведомить совет директоров, если у него возникает конфликт интересов в отношении любого вопроса повестки дня заседания совета директоров или комитета совета директоров, до начала обсуждения соответствующего вопроса повестки. |  | | | | 1.Члены совета директоров принимают решения с учетом всей имеющейся информации, в отсутствие конфликта интересов, с учетом равного отношения к акционерам Банка, в рамках обычного предпринимательского риска.   1. Обязанность уведомить Совет директоров, если члена Совета директоров возникает конфликт интересов в отношении любого вопроса повестки дня заседания совета директоров или комитета совета директоров, до начала обсуждения соответствующего вопроса будет предусмотрена в Положении о совете директоров в новой редакции, которая будет рассмотрена на ближайшем годовом общем собрании акционеров. |
|  | | х | соблюдается |  |
|  | | | |  |
| 2. Внутренние документы Банка предусматривают, что член совета директоров должен воздержаться от голосования по любому вопросу, в котором у него есть конфликт интересов. |  | |  | частично | 1. в п.п..9.1.-9.3. Положения о Совете директоров от 23.12.2016г. указано :   9.1.Члены совета директоров Банка должны воздерживаться от действий, которые приведут или могут привести к возникновению конфликта интересов.  9.2. При возникновении потенциального конфликта интересов у члена совета директоров Банка, в том числе при наличии заинтересованности в совершении Банком сделки, такой член совета директоров Банка должен уведомить об этом совет директоров Банка путем направления уведомления его председателю или секретарю. Уведомление должно содержать сведения как о самом факте наличия конфликта интересов, так и об основаниях его возникновения. Сведения о конфликте интересов, в том числе о заинтересованности в сделке, подлежат включению в материалы, предоставляемые на заседании членам совета директоров Банка. Указанные сведения должны быть в любом случае предоставлены до начала обсуждения вопроса, по которому у члена совета директоров имеется конфликт интересов, на заседании совета директоров Банка или его комитета с участием такого члена совета директоров Банка.  9.3. Председатель совета директоров Банка в случаях, когда того требует характер обсуждаемого вопроса либо специфика конфликта интересов, вправе предложить члену совета директоров Банка, имеющему соответствующий конфликт интересов, не присутствовать при обсуждении такого вопроса на заседании. |
| соблюдается | | | |  |
|  | | | |  |
| 3. В Банке установлена процедура, которая позволяет совету директоров получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счет Банка. |  | |  | не | 1. Указанная процедура в Банке установлена ( п 6.4. Положения о Совете директоров от 23.12.2016г.) :   6.4. Председатель совета директоров поддерживает постоянные контакты с иными органами и должностными лицами Банка с целью своевременного получения максимально полной и достоверной информации, необходимой для принятия советом директоров решений, а также принимает все необходимые меры для своевременного предоставления членам совета директоров Банка информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня. |
| соблюдается | | | |  |
| 2.6.2 | Права и обязанности членов совета директоров четко сформулированы и закреплены во внутренних документах Банка. | 1. В Банке принят и опубликован внутренний документ, четко определяющий права и обязанности членов совета директоров. |  | | | |  |
|  | | х | соблюдается | 1. В банке с 23.12.2016г. действует Положение о Совете директоров банка, в котором определены права и обязанности членов Совета директоров банка. |
|  | | | |  |
|  | |  | частично |  |
| соблюдается | | | |  |
|  | | | |  |
|  | |  | не |  |
| соблюдается | | | |  |
| 2.6.3 | Члены совета директоров имеют достаточно времени для выполнения своих обязанностей. | 1. Индивидуальная посещаемость заседаний совета и комитетов, а также время, уделяемое для подготовки к участию в заседаниях, учитывалась в рамках процедуры оценки совета директоров, в отчетном периоде. |  | | | | 1. Индивидуальная посещаемость заседаний совета и комитетов, а также время, уделяемое для подготовки к участию в заседаниях, учитывалась в рамках процедуры оценки совета директоров, в отчетном периоде. |
|  | | х | соблюдается |  |
|  | | | |  |
| 2. В соответствии с внутренними документами Банка члены совета директоров обязаны уведомлять совет директоров о своем намерении войти в состав органов управления других организаций (помимо подконтрольных и зависимых организаций Банка), а также о факте такого назначения. |  | |  | частично | 2.В соответствии с п.4.9., , 9.5. Положения о Совете директоров банка от 23.12.2016г. члены Совета директоров банка обязаны своевременно сообщать Банку о своей аффилированности и изменениях в ней, включая обязанность уведомлять совет директоров о своем намерении войти в состав органов управления других организаций (помимо подконтрольных и зависимых организаций Банка), а также о факте такого назначения. |
| соблюдается | | | |  |
|  | | | |  |
|  | |  | не |  |
| соблюдается | | | |  |
| 2.6.4 | Все члены совета директоров в равной степени имеют возможность доступа к документам и информации Банка. Вновь избранным членам совета директоров в максимально возможный короткий срок предоставляется достаточная информация об Банке и о работе совета директоров. | 1. В соответствии с внутренними документами Банка члены совета директоров имеют право получать доступ к документам и делать запросы, касающиеся Банка и подконтрольных ему организаций, а исполнительные органы Банка обязаны предоставлять соответствующую информацию и документы. |  | | | | 1. В соответствии с подп.8. п.3.1. Положения о Совете директоров члены Совета директоров имеют право получать от исполнительных органов Банка, его подразделений и служб, должностных лиц Банка, Счетной и Ревизионной комиссии любые документы, необходимые для осуществления функций и полномочий Совета директоров. Указанные документы предоставляются после направления письменного запроса в адрес Председателя Совета директоров посредством факсимильной, электронной или иной связи; |
|  | |  | соблюдается |  |
|  | | | |  |
|  | | х | частично |  |
| соблюдается | | | |  |
|  | | | |  |
| 2. В Банке существует формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов совета директоров. |  | |  | не | 1. В Банке не предусмотрена формализованной программы ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов Совета директоров, однако каждый вновь избранный член Совета директоров знакомится с материалами и протоколами заседаний Совета директоров банка за предшествующий период. |
| соблюдается | | | |  |
| 2.7 | Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров обеспечивают эффективную деятельность совета директоров. | | | | | | |
| 2.7.1 | Заседания совета директоров проводятся по мере необходимости, с учетом масштабов деятельности и стоящих перед Банком в определенный период времени задач. | 1. Совет директоров провел не менее шести заседаний за отчетный год. |  | | | | 1. Заседания Совета директоров проводятся по мере необходимости. За 2017 год Совет директоров провел 30 заседаний. |
|  | | х | соблюдается |  |
|  | | | |  |
|  | |  | частично |  |
| соблюдается | | | |  |
|  | | | |  |
|  | |  | не |  |
| соблюдается | | | |  |
| 2.7.2 | Во внутренних документах Банка закреплен порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению. | 1. В Банке утвержден внутренний документ, определяющий процедуру подготовки и проведения заседаний совета директоров, в котором в том числе установлено, что уведомление о проведении заседания должно быть сделано, как правило, не менее чем за 5 дней до даты его проведения. |  | | | | 1. В банке утверждено Положение о Совете директоров . В разделе 7 Положения определены основные положения регламента заседания Совета директоров. Уведомление о проведении заседания в очной форме в обычных условиях должно быть сделано не позднее чем за 5 календарных дней дня до заседания. |
|  | | Х | соблюдается |  |
|  | | | |  |
|  | |  | частично |  |
| соблюдается | | | |  |
|  | | | |  |
|  | |  | не |  |
| соблюдается | | | |  |
| 2.7.3 | Форма проведения заседания совета директоров определяется с учетом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях, проводимых в очной форме. | 1. Уставом или внутренним документом Банка предусмотрено, что наиболее важные вопросы (согласно перечню, приведенному в рекомендации [168](consultantplus://offline/ref=A2D93CD7ADF77FC54492A0DB2ABAA7E8908FB722266E55DD114F1E762FE581E922A3B88ED1F5C239aBg4M) Кодекса) должны рассматриваться на очных заседаниях совета. |  | | | | Все заседания Совета директоров банка за 2017 год проведены в очной форме.  В п.7.6. Положения о Совете директоров от 23.12.2016г. предусмотрены наиболее важные вопросы, которые рассматриваются только на очных заседаниях. |
|  | | х | соблюдается |  |
|  | | | |  |
|  | |  | частично |  |
| соблюдается | | | |  |
|  | | | |  |
|  | |  | не |  |
| соблюдается | | | |  |
| 2.7.4 | Решения по наиболее важным вопросам деятельности Банка принимаются на заседании совета директоров квалифицированным большинством или большинством голосов всех избранных членов совета директоров. | 1. Уставом Банка предусмотрено, что решения по наиболее важным вопросам, изложенным в рекомендации [170](consultantplus://offline/ref=A2D93CD7ADF77FC54492A0DB2ABAA7E8908FB722266E55DD114F1E762FE581E922A3B88ED1F5C23BaBgEM) Кодекса, должны приниматься на заседании совета директоров квалифицированным большинством, не менее чем в три четверти голосов, или же большинством голосов всех избранных членов совета директоров. |  | | | | П.16.10. Устава банка указано, что решения на заседании Совета директоров принимаются простым большинством голосов присутствующих членов, если для принятия решения в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и\или настоящим Уставом не требуется квалифицированное большинство голосов или единогласие.  Решения по вопросам, связанным с заключением крупной сделки принимаются Советом директоров единогласно.  За период 2017 год все решения на заседаниях Совета директоров принимались единогласно всеми присутствующими на заседании. |
|  | | х | соблюдается |  |
|  | | | |  |
|  | |  | частично |  |
| соблюдается | | | |  |
|  | | | |  |
|  | |  | не |  |
| соблюдается | | | |  |
| 2.8 | Совет директоров создает комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности Банка. | | | | | | |
| 2.8.1 | Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, создан комитет по аудиту, состоящий из независимых директоров. | 1. Совет директоров сформировал комитет по аудиту, состоящий исключительно из независимых директоров. |  | | | | Вопросы, связанные с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью Банка рассматриваются советом директоров. Комитет по аудиту не сформирован в связи с отсутствием экономической целесообразности в подобном комитете. В состав Совета директоров банка входят 4 независимых директора, которые принимали участие в заседаниях Совета директоров в течение 2017 года. При возникновении необходимости в создании указанного комитета он будет создан. |
|  | |  | соблюдается | На заседаниях Совета директоров банка в 2017 году с обязательным участием независимых директоров Банка систематически рассматривались вопросы :  - в области управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления.  - в области контроля за надежностью и эффективностью системы управления рисками и внутреннего контроля и системы корпоративного управления, включая оценку эффективности процедур управления рисками и внутреннего контроля общества, практики корпоративного управления и подготовку предложений по их совершенствованию;  - проводился анализ и оценка исполнения политики в области управления рисками и внутреннего контроля;  - в области проведения внутреннего и внешнего аудита рассматривался план деятельности службы внутреннего аудита; |
|  | | | |  |
| 2. Во внутренних документах Банка определены задачи комитета по аудиту, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации [172](consultantplus://offline/ref=A2D93CD7ADF77FC54492A0DB2ABAA7E8908FB722266E55DD114F1E762FE581E922A3B88ED1F5C235aBg4M) Кодекса. |  | | х | частично |  |
| соблюдается | | | |  |
|  | | | |  |
| 3. По крайней мере один член комитета по аудиту, являющийся независимым директором, обладает опытом и знаниями в области подготовки, анализа, оценки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности. |  | |  | не |  |
| соблюдается | | | |  |
| 4. Заседания комитета по аудиту проводились не реже одного раза в квартал в течение отчетного периода. |
| 2.8.2 | Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с формированием эффективной и прозрачной практики вознаграждения, создан комитет по вознаграждениям, состоящий из независимых директоров и возглавляемый независимым директором, не являющимся председателем совета директоров. | 1. Советом директоров создан комитет по вознаграждениям, который состоит только из независимых директоров. |  | | | | В Банке решением Совета Директоров (Протокол от 28.02.2017года) утверждено Положение о Комитете по вознаграждениям в  новой редакции.  В положении о комитете по вознаграждениям закреплено, что комитет по вознаграждениям Банка РМП (ПАО) (в дальнейшем – Комитет) является постоянно действующим специальным органом Совета директоров Банка, в обязанности которого входит подготовка решений по вопросам, связанным с функционированием системы оплаты труда работников Банка. комитет создается по решению Совета директоров Банка из числа членов Совета директоров. Функции комитета могут быть возложены на одного из членов Совета директоров, обладающего достаточными для выполнения этих функций навыками и с соответствующим образованием. |
|  | | х | соблюдается |  |
|  | | | |  |
| 2. Председателем комитета по вознаграждениям является независимый директор, который не является председателем совета директоров. |  | |  | частично | 2. Член Совета директоров, выполняющий функции комитета по вознаграждениям является независимый директор, который не является Председателем совета директоров |
| соблюдается | | | |  |
|  | | | |  |
| 3. Во внутренних документах Банка определены задачи комитета по вознаграждениям, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации [180](consultantplus://offline/ref=A2D93CD7ADF77FC54492A0DB2ABAA7E8908FB722266E55DD114F1E762FE581E922A3B88ED1F5C33EaBgEM) Кодекса. |  | |  | не | 3.Основной задачей Комитета является подготовка решений Совета директоров по следующим вопросам:   * - организация, мониторинг и контроль системы оплаты труда в Банке; * - оценка соответствия системы оплаты труда Стратегии развития Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.   В рамках решения основной задачи Комитет выполняет следующие функции:  - готовит к утверждению (одобрению) внутренние документы, устанавливающие:   * порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее – фиксированная часть оплаты труда) Председателя Правления и членов Правления Банка (далее – члены исполнительных органов); * порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (далее – иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по кредитной организации в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее - подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (далее - нефиксированная часть оплаты труда);   - не реже одного раза в календарный год готовит решения о сохранении или пересмотре вышеуказанных документов, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями Стратегии развития, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;  - не реже одного раза в календарный год вносит предложения по утверждению размера фонда оплаты труда Банка;  - не реже одного раза в календарный год рассматривает и готовит решения по предложениям подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения, на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;  -готовит решения по результатам рассмотрения независимых оценок системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора);  -осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений (превышающих по единовременно выплачиваемой сумме 2 млн. рублей) путем анализа количественных и качественных показателей деятельности, которые смогли обеспечить работники, получающие крупные вознаграждения.  Ежегодно Совет директоров заслушивает на своих заседаниях доклады подразделений осуществляющих внутренний контроли и подразделений , осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения, на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 154-И ( п.2.2.4. Положения о комитете по вознаграждениям) |
| соблюдается | | | |  |
| 2.8.3 | Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с осуществлением кадрового планирования (планирования преемственности), профессиональным составом и эффективностью работы совета директоров, создан комитет по номинациям (назначениям, кадрам), большинство членов которого являются независимыми директорами. | 1. Советом директоров создан комитет по номинациям (или его задачи, указанные в рекомендации [186](consultantplus://offline/ref=A2D93CD7ADF77FC54492A0DB2ABAA7E8908FB722266E55DD114F1E762FE581E922A3B88ED1F5C338aBg4M) Кодекса, реализуются в рамках иного комитета, большинство членов которого являются независимыми директорами. |  | | | | Совет директоров ежегодно проводит самооценку своей деятельности по формализованной процедуре в том числе и с позиций эффективности работы. В банке утверждены и действуют критерии оценки деятельности Совета директоров и его членов (Протокол от 16 мая 2016 г.) |
|  | |  | соблюдается |  |
|  | | | |  |
| 2. Во внутренних документах Банка, определены задачи комитета по номинациям (или соответствующего комитета с совмещенным функционалом), включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации [186](consultantplus://offline/ref=A2D93CD7ADF77FC54492A0DB2ABAA7E8908FB722266E55DD114F1E762FE581E922A3B88ED1F5C338aBg4M) Кодекса. |  | | х | частично |  |
| соблюдается | | | |  |
|  | | | |  |
|  | |  | не |  |
| соблюдается | | | |  |
| 2.8.4 | С учетом масштабов деятельности и уровня риска совет директоров Банка удостоверился в том, что состав его комитетов полностью отвечает целям деятельности Банка. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми (комитет по стратегии, комитет по корпоративному управлению, комитет по этике, комитет по управлению рисками, комитет по бюджету, комитет по здоровью, безопасности и окружающей среде и др.). | 1. В отчетном периоде совет директоров Банка рассмотрел вопрос о соответствии состава его комитетов задачам совета директоров и целям деятельности Банка. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми. |  | | | | С учетом масштабов деятельности и уровня риска совет директоров Банка не принимал решение о создании дополнительных комитетов помимо возложения функций комитета по вознаграждениям на члена Совета директоров в связи с отсутствием необходимости. В дальнейшем Совет директоров в следующем отчетном периоде планирует рассматривать вопросы необходимости и целесообразности создания дополнительных комитетов |
|  | |  | соблюдается |  |
|  | | | |  |
|  | | х | частично |  |
| соблюдается | | | |  |
|  | | | |  |
|  | |  | не |  |
| соблюдается | | | |  |
| 2.8.5 | Состав комитетов определен таким образом, чтобы он позволял проводить всестороннее обсуждение предварительно рассматриваемых вопросов с учетом различных мнений. | 1. Комитеты совета директоров возглавляются независимыми директорами. |  | | | | С учетом масштабов деятельности и уровня риска совет директоров Банка принял решение о том, что функции комитета по вознаграждению выполняет назначенный член Совета директоров банка с 2016 года эти функции выполняет независимый член совета директоров . |
|  | |  | соблюдается |  |
|  | | | |  |
| 2. Во внутренних документах (политиках) Банка предусмотрены положения, в соответствии с которыми лица, не входящие в состав комитета по аудиту, комитета по номинациям и комитета по вознаграждениям, могут посещать заседания комитетов только по приглашению председателя соответствующего комитета. |  | | х | частично |  |
| соблюдается | | | |  |
|  | | | |  |
|  | |  | не |  |
| соблюдается | | | |  |
| 2.8.6 | Председатели комитетов регулярно информируют совет директоров и его председателя о работе своих комитетов. | 1. В течение отчетного периода председатели комитетов регулярно отчитывались о работе комитетов перед советом директоров. |  | | | | В банке не назначались председатели комитетов в связи с небольшими объемами деятельности банка. Совет директоров банка в полном составе решал в отчетный период вопросы, относящиеся к деятельности комитетов по отдельным аспектам функционирования банка. При возникновении необходимости в создании комитетов они будут создаваться в соответствии с Положением о Совете директоров . |
|  | |  | соблюдается |  |
|  | | | |  |
|  | |  | частично |  |
| соблюдается | | | |  |
|  | | | |  |
|  | | х | не |  |
| соблюдается | | | |  |
| 2.9 | Совет директоров обеспечивает проведение оценки качества работы совета директоров, его комитетов и членов совета директоров. | | | | | | |
| 2.9.1 | Проведение оценки качества работы совета директоров направлено на определение степени эффективности работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров, соответствия их работы потребностям развития Банка, активизацию работы совета директоров и выявление областей, в которых их деятельность может быть улучшена. | 1. Самооценка или внешняя оценка работы совета директоров, проведенная в отчетном периоде, включала оценку работы комитетов, отдельных членов совета директоров и совета директоров в целом. |  | | | | 1. Самооценка работы Совета директоров, проведенная в отчетном периоде, включала оценку отдельных членов совета директоров и совета директоров в целом. |
|  | | х | соблюдается | 1. Результаты самооценки совета директоров, проведенной в течение отчетного периода, были рассмотрены на очном заседании Совета директоров 12 апреля 2018г. |
|  | | | |  |
|  | |  | частично |  |
| 2. Результаты самооценки или внешней оценки совета директоров, проведенной в течение отчетного периода, были рассмотрены на очном заседании совета директоров. | соблюдается | | | |  |
|  | | | |  |
|  | |  | не |  |
| соблюдается | | | |  |
| 2.9.2 | Оценка работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров осуществляется на регулярной основе не реже одного раза в год. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров не реже одного раза в три года привлекается внешняя организация (консультант). | 1. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров в течение трех последних отчетных периодов по меньшей мере один раз Банком привлекалась внешняя организация (консультант). |  | | | | Оценка работы Совета директоров и членов Совета директоров осуществляется на регулярной основе не реже одного раза в год. |
|  | | х | соблюдается |  |
|  | | | |  |
|  | |  | частично |  |
| соблюдается | | | |  |
|  | | | |  |
|  | |  | не |  |
| соблюдается | | | |  |
| 3.1 | Корпоративный секретарь Банка осуществляет эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координацию действий Банка по защите прав и интересов акционеров, поддержку эффективной работы совета директоров. | | | | | | |
| 3.1.1 | Корпоративный секретарь обладает знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей, безупречной репутацией и пользуется доверием акционеров. | 1. В Банке принят и раскрыт внутренний документ - положение о корпоративном секретаре. |  | | | | В связи со сложной финансово-экономической ситуацией в банковской сфере, небольшими масштабами деятельности банка и необходимостью минимизировать расходы корпоративный секретарь не назначался. Его функции частично исполнял секретарь банка. |
|  | |  | соблюдается |  |
|  | | | |  |
| 2. На сайте Банка в сети Интернет и в годовом отчете представлена биографическая информация о корпоративном секретаре, с таким же уровнем детализации, как для членов совета директоров и исполнительного руководства Банка. |  | |  | частично |  |
| соблюдается | | | |  |
|  | | | |  |
|  | | х | не |  |
| соблюдается | | | |  |
| 3.1.2 | Корпоративный секретарь обладает достаточной независимостью от исполнительных органов Банка и имеет необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач. | 1. Совет директоров одобряет назначение, отстранение от должности и дополнительное вознаграждение корпоративного секретаря. |  | | | | В связи со сложной финансово-экономической ситуацией в банковской сфере, небольшими масштабами деятельности банка и необходимостью минимизировать расходы корпоративный секретарь не назначался. Его функции частично исполнял секретарь банка. |
|  | |  | соблюдается |  |
|  | | | |  |
|  | |  | частично |  |
| соблюдается | | | |  |
|  | | | |  |
|  | | х | не |  |
| соблюдается | | | |  |
| 4.1 | Уровень выплачиваемого Банком вознаграждения достаточен для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для Банка компетенцией и квалификацией. Выплата вознаграждения членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам Банка осуществляется в соответствии с принятой в Банке политикой по вознаграждению. | | | | | | |
| 4.1.1 | Уровень вознаграждения, предоставляемого Банком членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам, создает достаточную мотивацию для их эффективной работы, позволяя обществу привлекать и удерживать компетентных и квалифицированных специалистов. При этом Банк избегает большего, чем это необходимо, уровня вознаграждения, а также неоправданно большого разрыва между уровнями вознаграждения указанных лиц и работников Банка. | 1. В Банке принят внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников, в котором четко определены подходы к вознаграждению указанных лиц. |  | | | | |  |  | | --- | --- | | В банке принят и в дальнейшем пересматривался внутренний документ: Политика в области оплаты труда работников банка ( утверждена в новой редакции Протоколом заседания Совета директоров 10.05.2017г.). По решению общего собрания акционеров банка членам Совета директоров вознаграждение за выполнение ими своих обязанностей не выплачивается ( Протокол № 1 госа от 29.05.2017г.) |  | |
|  | | х | соблюдается |  |
|  | | | |  |
|  | |  | частично |  |
| соблюдается | | | |  |
|  | | | |  |
|  | |  | не |  |
| соблюдается | | | |  |
| 4.1.2 | Политика Банка по вознаграждению разработана комитетом по вознаграждениям и утверждена советом директоров Банка. Совет директоров при поддержке комитета по вознаграждениям обеспечивает контроль за внедрением и реализацией в Банке политики по вознаграждению, а при необходимости - пересматривает и вносит в нее коррективы. | 1. В течение отчетного периода комитет по вознаграждениям рассмотрел политику (политики) по вознаграждениям и практику ее (их) внедрения и при необходимости представил соответствующие рекомендации совету директоров. |  | | | | Функции комитета по вознаграждениям возложены на члена совета директоров, дополнительных рекомендаций по корректировке Политики не было. |
|  | | х | соблюдается | Политика в области оплаты труда работников банка рассматривалась на двух заседаниях Совета директоров в течение отчетного года (заседания Совета директоров 28.02.2017г, 10.05.2017г.). |
|  | | | |  |
|  | |  | частично |  |
| соблюдается | | | |  |
|  | | | |  |
|  | |  | не |  |
| соблюдается | | | |  |
| 4.1.3 | Политика Банка по вознаграждению содержит прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка, а также регламентирует все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам. | 1. Политика (политики) Банка по вознаграждению содержит (содержат) прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка, а также регламентирует (регламентируют) все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам. |  | | | | Политика Банка по вознаграждению содержит прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка, а также регламентирует все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам. По решению общего собрания акционеров вознаграждение членам Совета директоров за выполнение ими своих обязанностей в течение отчетного периода не выплачивается (протокол № 1 госа от 29.05.2017г.) |
|  | | х | соблюдается |  |
|  | | | |  |
|  | |  | частично |  |
| соблюдается | | | |  |
|  | | | |  |
|  | |  | не |  |
| соблюдается | | | |  |
| 4.1.4 | Банк определяет политику возмещения расходов (компенсаций), конкретизирующую перечень расходов, подлежащих возмещению, и уровень обслуживания, на который могут претендовать члены совета директоров, исполнительные органы и иные ключевые руководящие работники Банка. Такая политика может быть составной частью политики Банка по вознаграждению. | 1. В политике (политиках) по вознаграждению или в иных внутренних документах Банка установлены правила возмещения расходов членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка. |  | | | | В политике (политиках) по вознаграждению или в иных внутренних документах Банка установлены правила возмещения расходов членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка. |
|  | | х | соблюдается | По решению общего собрания акционеров вознаграждение членам Совета директоров за выполнение ими своих обязанностей в течение отчетного периода не выплачивается ( протокол № 1 госа от 29.05.2017г.) |
|  | | | |  |
|  | |  | частично |  |
| соблюдается | | | |  |
|  | | | |  |
|  | |  | не |  |
| соблюдается | | | |  |
| 4.2 | Система вознаграждения членов совета директоров обеспечивает сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров. | | | | | | |
| 4.2.1 | Банк выплачивает фиксированное годовое вознаграждение членам совета директоров. Банк не выплачивает вознаграждение за участие в отдельных заседаниях совета или комитетов совета директоров.  Банк не применяет формы краткосрочной мотивации и дополнительного материального стимулирования в отношении членов совета директоров. | 1. Фиксированное годовое вознаграждение являлось единственной денежной формой вознаграждения членов совета директоров за работу в совете директоров в течение отчетного периода. |  | | | | По решению общего собрания акционеров вознаграждение членам Совета директоров за выполнение ими своих обязанностей в течение отчетного периода не выплачивается ( протокол № 1 госа от 29.05.2017г.). Указанное решение вызвано нестабильной финансово-экономической ситуацией в банковском секторе экономики и небольшими масштабами деятельности банка |
|  | |  | соблюдается |  |
|  | | | |  |
|  | |  | частично |  |
| соблюдается | | | |  |
|  | | | |  |
|  | | х | не |  |
| соблюдается | | | |  |
| 4.2.2. | Долгосрочное владение акциями Банка в наибольшей степени способствует сближению финансовых интересов членов совета директоров с долгосрочными интересами акционеров. При этом Банк не обуславливает права реализации акций достижением определенных показателей деятельности, а члены совета директоров не участвуют в опционных программах. | 1.Если внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению Банка предусматривают предоставление акций Банка членам совета директоров, должны быть предусмотрены и раскрыты четкие правила владения акциями членами совета директоров, нацеленные на стимулирование долгосрочного владения такими акциями. | соблюдается  частично соблюдается  х  не соблюдается | | | | 1 член Совета директоров в отчетный период владел и владеет в настоящее время 10% акций банка. Члены Совета директоров не участвуют в опционных программах. |
| 4.2.3 | В Банке не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над Банком или иными обстоятельствами. | 1. В Банке не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над Банком или иными обстоятельствами. |  | | | | В Банке не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над Банком или иными обстоятельствами. |
|  | | х | соблюдается |  |
|  | | | |  |
|  | |  | частично |  |
| соблюдается | | | |  |
|  | | | |  |
|  | |  | не |  |
| соблюдается | | | |  |
| 4.3 | Система вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы Банка и их личного вклада в достижение этого результата. | | | | | | |
| 4.3.1 | Вознаграждение членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка определяется таким образом, чтобы обеспечивать разумное и обоснованное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения, зависящей от результатов работы Банка и личного (индивидуального) вклада работника в конечный результат. | 1. В течение отчетного периода одобренные советом директоров годовые показатели эффективности использовались при определении размера переменного вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка. |  | | | | Вознаграждение членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка определяется таким образом, чтобы обеспечивать разумное и обоснованное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения, зависящей от результатов работы Банка и личного (индивидуального) вклада работника в конечный результат. Это предусмотрено в Политике в области оплаты труда работников банка от 10.05.2017. В соответствии с разделом 4. Политики размер нефиксированной части оплаты труда определяется и корректируется с учетом установленных Политикой количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка. |
|  | |  | соблюдается |  |
|  | | | |  |
|  | | х | частично |  |
| соблюдается | | | | 2. В ходе последней проведенной оценки системы вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка, совет директоров (комитет по вознаграждениям) удостоверился в том, что в Банке применяется эффективное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения. |
| 2. В ходе последней проведенной оценки системы вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка, совет директоров (комитет по вознаграждениям) удостоверился в том, что в Банке применяется эффективное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения. |
|  | | | |  |
|  | |  | не |  |
| соблюдается | | | | 1. Процедура, обеспечивающая возвращение Банку премиальных выплат, неправомерно полученных членами исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка в банке не предусмотрена, но планируется к разработке. |
| 3. В Банке предусмотрена процедура, обеспечивающая возвращение Банку премиальных выплат, неправомерно полученных членами исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка. |
| 4.3.2 | Банк внедрил программу долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка с использованием акций Банка (опционов или других производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются акции Банка). | 1. Банк внедрил программу долгосрочной мотивации для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка с использованием акций Банка (финансовых инструментов, основанных на акциях Банка). |  | | | | В банке не предусмотрен такой механизм долгосрочной мотивации для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка как реализация им акций Банка (финансовых инструментов, основанных на акциях Банка) в связи с тем, что все акции выпущенные банком находятся в собственности акционеров банка. Эмиссия иных финансовых инструментов, основных на акциях Банка Банком не осуществляется и не планируется. В связи с небольшими масштабами деятельности банка указанным лицам уплачивается вознаграждение в соответствии с Политикой в области оплаты труда работников банка путем выплаты фиксированной и нефиксированной частей вознаграждения. |
|  | |  | соблюдается |  |
|  | | | |  |
|  | |  | частично |  |
| соблюдается | | | |  |
|  | | | |  |
| 2. Программа долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка предусматривает, что право реализации используемых в такой программе акций и иных финансовых инструментов наступает не ранее, чем через три года с момента их предоставления. При этом право их реализации обусловлено достижением определенных показателей деятельности Банка. |  | | х | не |  |
| соблюдается | | | |  |
| 4.3.3 | Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая Банком в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе Банка и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, не превышает двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения. | 1. Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая Банком в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе Банка и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, в отчетном периоде не превышала двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения. |  | | | | В банке не предусмотрена выплата суммы компенсации (золотой парашют) в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе Банка . Все выплаты в подобных случаях регулируются исключительно Трудовым Кодексом РФ. |
|  | | х | соблюдается |  |
|  | | | |  |
|  | |  | частично |  |
| соблюдается | | | |  |
|  | | | |  |
|  | |  | не |  |
| соблюдается | | | |  |
| 5.1 | В Банке создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед Банком целей. | | | | | | |
| 5.1.1 | Советом директоров Банка определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке. | 1. Функции различных органов управления и подразделений Банка в системе управления рисками и внутреннем контроле четко определены во внутренних документах/соответствующей политике Банка, одобренной советом директоров. |  | | | | Советом директоров Банка определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке. В банке утверждены внутренние документы, регламентирующие функции различных органов управления и подразделений Банка в системе управления банковскими рисками и внутреннем контроле:  - Концепция развития системы внутреннего контроля в 2016-2020г.г. (протокол заседания совета директоров банка от 31.10.2016г),  - Положение о системе внутреннего контроля (протокол заседания Совета директоров от 31.10.2016г.)  - Положение о Службе внутреннего контроля (протокол заседания Совета директоров от 31.10.2016г.)  - Политика управления банковскими рисками ( протокол заседания Совета директоров от 15.03.2016  - Положение о Службе внутреннего аудита (протокол заседания Совета директоров от 31.10.2016г.) |
|  | | х | соблюдается |  |
|  | | | |  |
|  | |  | частично |  |
| соблюдается | | | |  |
|  | | | |  |
|  | |  | не |  |
| соблюдается | | | |  |
| 5.1.2 | Исполнительные органы Банка обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке. | 1. Исполнительные органы Банка обеспечили распределение функций и полномочий в отношении управления рисками и внутреннего контроля между подотчетными ими руководителями (начальниками) подразделений и отделов. |  | | | | Исполнительные органы Банка обеспечили распределение функций и полномочий в отношении управления рисками и внутреннего контроля между подотчетными ими руководителями (начальниками) подразделений и отделов. |
|  | | х | соблюдается |  |
|  | | | |  |
|  | |  | частично |  |
| соблюдается | | | |  |
|  | | | |  |
|  | |  | не |  |
| соблюдается | | | |  |
| 5.1.3 | Система управления рисками и внутреннего контроля в Банке обеспечивает объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах Банка, целостность и прозрачность отчетности Банка, разумность и приемлемость принимаемых Банком рисков. | 1. В Банке утверждена политика по противодействию коррупции. |  | | | | В банке утверждено Положение о противодействие коммерческому подкупу и коррупции (протокол заседания Совета директоров от 20.08.2015г. № 30\1). Нормативное обеспечение антикоррупционной деятельности, закрепление стандартов этики и служебного поведения работников Банка осуществлено путем разработки и применение в текущей деятельности Банка следующих внутренних документов:   * Положения о противодействии коммерческому подкупу и коррупции; * Кодекса корпоративного управления; * Кодекса профессиональной этики; * Административного регламенат; * Положения об информационной политике; * Положения о порядке использования, передачи и охраны конфиденциальных сведений; * Порядка предотвращения конфликта интересов; * Перечня мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг; * [Порядка доступа к инсайдерской информации, охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований Федерального закона от 27.07.2010 г. № 224-ФЗ](file:///C:\Documents%20and%20Settings\metodboss\Мои%20документы\Local%20Settings\Temporary%20Internet%20Files\Content.MSO\ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ%20ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ%20НА%20ОРЦБ\ИНСАЙД.%20ИНФОРМАЦИЯ%20224-ФЗ\порядок%20доступа%20к%20инсайдерской%20информации%2025.01.11.doc); * Положения о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком |
|  | | х | соблюдается | 1. В банке введена практика активной коммуникации между членами Совета директоров и сотрудниками банка. в частности любой сотрудник банка вправе довести до сведения членов совета директоров факты нарушения законодательства,внутренних процедур, кодекса профессиональной этики. В банке утверждены и действуют Правила действий при выявлении Службой внутреннего аудита банка и Службой внутреннего контроля банка нарушений процедур принятия решений и оценки рисков, согласно которым СВА и СВК незамедлительно сообщают Совету директоров о фактах нарушений. При этом в отчетном периоде не зафиксировано подобных случаев. |
| 2. В Банке организован доступный способ информирования совета директоров или комитета совета директоров по аудиту о фактах нарушения законодательства, внутренних процедур, кодекса этики Банка. |
|  | | | |  |
|  | |  | частично |  |
| соблюдается | | | |  |
|  | | | |  |
|  | |  | не |  |
| соблюдается | | | |  |
| 5.1.4 | Совет директоров Банка предпринимает необходимые меры для того, чтобы убедиться, что действующая в Банке система управления рисками и внутреннего контроля соответствует определенным советом директоров принципам и подходам к ее организации и эффективно функционирует. | 1. В течение отчетного периода, совет директоров или комитет по аудиту совета директоров провел оценку эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля Банка. Сведения об основных результатах такой оценки включены в состав годового отчета Банка. |  | | | | 1. В течение отчетного периода, Совет директоров провел оценку эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля Банка( протокол заседания Совета директоров от 29.01.2018г.) Сведения об основных результатах такой оценки включены в состав годового отчета Банка за 2017 год. |
|  | | х | соблюдается |  |
|  | | | |  |
|  | |  | частично |  |
| соблюдается | | | |  |
|  | | | |  |
|  | |  | не |  |
| соблюдается | | | |  |
| 5.2 | Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, и практики корпоративного управления Банк организовывает проведение внутреннего аудита. | | | | | | |
| 5.2.1 | Для проведения внутреннего аудита в Банке создано отдельное структурное подразделение или привлечена независимая внешняя организация. Функциональная и административная подотчетность подразделения внутреннего аудита разграничены. Функционально подразделение внутреннего аудита подчиняется совету директоров. | 1. Для проведения внутреннего аудита в Банке создано отдельное структурное подразделение внутреннего аудита, функционально подотчетное совету директоров или комитету по аудиту, или привлечена независимая внешняя организация с тем же принципом подотчетности. |  | | | | Для проведения внутреннего аудита в Банке создана Служба внутреннего аудита функционально подотчетная Совету директоров . Отчеты Службы внутреннего аудита за истекший отчетный период были заслушаны на заседании Совета директоров 27.01.2017г.,25.07.2017г. 29.01.2018г. |
|  | | х | соблюдается |  |
|  | | | |  |
|  | |  | частично |  |
| соблюдается | | | |  |
|  | | | |  |
|  | |  | не |  |
| соблюдается | | | |  |
| 5.2.2 | Подразделение внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы внутреннего контроля, оценку эффективности системы управления рисками, а также системы корпоративного управления. Банк применяет общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита. | 1. В течение отчетного периода в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками. |  | | | | 1. В течение отчетного периода в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками |
|  | | х | соблюдается |  |
|  | | | |  |
|  | |  | частично | 1. В Банке используются общепринятые подходы к внутреннему контролю и управлению рисками |
| 2. В Банке используются общепринятые подходы к внутреннему контролю и управлению рисками. |
| соблюдается | | | |  |
|  | | | |  |
|  | |  | не |  |
| соблюдается | | | |  |
| 6.1 | Банк и его деятельность являются прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц. | | | | | | |
| 6.1.1 | В Банке разработана и внедрена информационная политика, обеспечивающая эффективное информационное взаимодействие Банка, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц. | 1. Советом директоров Банка утверждена информационная политика Банка, разработанная с учетом рекомендаций Кодекса. |  | | | | 1. Советом директоров Банка утверждено Положение «Об информационной политике Банка» (Протокол от «16»мая 2016г.) |
|  | | х | соблюдается |  |
|  | | | | 1. На заседании совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с соблюдением Банком в 2017 году информационной политики ( протокол от 28.03.2018г. ) |
| 2. Совет директоров (или один из его комитетов) рассмотрел вопросы, связанные с соблюдением Банком его информационной политики как минимум один раз за отчетный период. |
|  | |  | частично |  |
| соблюдается | | | |  |
|  | | | |  |
|  | |  | не |  |
| соблюдается | | | |  |
| 6.1.2 | Банк раскрывает информацию о системе и практике корпоративного управления, включая подробную информацию о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса. | 1. Банк раскрывает информацию о системе корпоративного управления в Банке и общих принципах корпоративного управления, применяемых в Банке, в том числе на сайте Банка в сети Интернет. |  | | | | 1. Банк раскрывает информацию о системе корпоративного управления в Банке и общих принципах корпоративного управления, применяемых в Банке, в том числе на сайте Банка в сети Интернет. |
|  | | х | соблюдается | 1. Банк раскрывает информацию о составе исполнительных органов и совета директоров , их профессиональной квалификации и опыте работы на интернет-сайте банка и своевременно актуализирует эту информацию. |
|  | | | |  |
|  | |  | частично |  |
| соблюдается | | | |  |
| 2. Банк раскрывает информацию о составе исполнительных органов и совета директоров, независимости членов совета и их членстве в комитетах совета директоров (в соответствии с определением [Кодекса](consultantplus://offline/ref=A2D93CD7ADF77FC54492A0DB2ABAA7E8908FB722266E55DD114F1E762FE581E922A3B88ED1F5C63DaBg6M)). |  | | | |  |
|  | |  | не |  |
| соблюдается | | | |  |
| 3. В случае наличия лица, контролирующего Банк, Банк публикует меморандум контролирующего лица относительно планов такого лица в отношении корпоративного управления в Банке. |
| 6.2 | Банк своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию об Банке для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Банка и инвесторами. | | | | | | |
| 6.2.1 | Банк раскрывает информацию в соответствии с принципами регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных. | 1. В информационной политике Банка определены подходы и критерии определения информации, способной оказать существенное влияние на оценку Банка и стоимость его ценных бумаг и процедуры, обеспечивающие своевременное раскрытие такой информации. |  | | | | 1. Банк раскрывает информацию в соответствии с принципами регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных |
|  | | х | соблюдается |  |
|  | | | |  |
|  | |  | частично |  |
| соблюдается | | | |  |
|  | | | |  |
| 2. В случае если ценные бумаги Банка обращаются на иностранных организованных рынках, раскрытие существенной информации в Российской Федерации и на таких рынках осуществляется синхронно и эквивалентно в течение отчетного года. |  | |  | не | 2. Ценные бумаги Банка обращаются на иностранных организованных рынках |
| соблюдается | | | | 3. В составе акционеров банка отсутствуют иностранные акционеры |
| 3. Если иностранные акционеры владеют существенным количеством акций Банка, то в течение отчетного года раскрытие информации осуществлялось не только на русском, но также и на одном из наиболее распространенных иностранных языков. |
| 6.2.2 | Банк избегает формального подхода при раскрытии информации и раскрывает существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством. | 1. В течение отчетного периода Банк раскрывал годовую и полугодовую финансовую отчетность, составленную по стандартам МСФО. В годовой отчет Банка за отчетный период включена годовая финансовая отчетность, составленная по стандартам МСФО, вместе с аудиторским заключением. |  | | | | 1. В течение отчетного периода Банк раскрывал годовую и полугодовую финансовую отчетность, составленную по стандартам МСФО. В годовой отчет Банка за отчетный период включена годовая финансовая отчетность, составленная по стандартам МСФО, вместе с аудиторским заключением. |
|  | | х | соблюдается |  |
|  | | | |  |
|  | |  | частично |  |
| соблюдается | | | |  |
|  | | | |  |
| 2. Банк раскрывает полную информацию о структуре капитала Банка в соответствии Рекомендацией [290](consultantplus://offline/ref=A2D93CD7ADF77FC54492A0DB2ABAA7E8908FB722266E55DD114F1E762FE581E922A3B88ED1F5CE3DaBg2M) Кодекса в годовом отчете и на сайте Банка в сети Интернет. |  | |  | не | 2 .Банк раскрывает полную информацию о структуре капитала Банка в соответствии Рекомендацией [290](consultantplus://offline/ref=A2D93CD7ADF77FC54492A0DB2ABAA7E8908FB722266E55DD114F1E762FE581E922A3B88ED1F5CE3DaBg2M) Кодекса в годовом отчете и на сайте Банка в сети Интернет, на интернет странице банка на сайте регулятора в разрезе требований Положения Банка РФ № 345-П и Рекомендаций 290 Кодекса. |
| соблюдается | | | |  |
| 6.2.3 | Годовой отчет, являясь одним из наиболее важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами, содержит информацию, позволяющую оценить итоги деятельности Банка за год. | 1. Годовой отчет Банка содержит информацию о ключевых аспектах операционной деятельности Банка и его финансовых результатах |  | | | | 1.Годовой отчет Банка содержит информацию о ключевых аспектах операционной деятельности Банка и его финансовых результатах |
|  | | х | соблюдается |  |
|  | | | |  |
|  | |  | частично | 1. Годовой отчет Банка содержит информацию об экологических и социальных аспектах деятельности Банка. |
| 2. Годовой отчет Банка содержит информацию об экологических и социальных аспектах деятельности Банка. |
| соблюдается | | | |  |
|  | | | |  |
|  | |  | не |  |
| соблюдается | | | |  |
| 6.3 | Банк предоставляет информацию и документы по запросам акционеров в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности. | | | | | | |
| 6.3.1 | Предоставление Банком информации и документов по запросам акционеров осуществляется в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности. | 1. Информационная политика Банка определяет необременительный порядок предоставления акционерам доступа к информации, в том числе информации о подконтрольных обществу юридических лицах, по запросу акционеров. |  | | | |  |
|  | | х | соблюдается | 1. Положение «Об информационной политике Банка» определяет необременительный порядок предоставления акционерам доступа к информации, в том числе информации о подконтрольных обществу юридических лицах, по запросу акционеров. |
|  | | | |  |
|  | |  | частично |  |
| соблюдается | | | |  |
|  | | | |  |
|  | |  | не |  |
| соблюдается | | | |  |
| 6.3.2 | При предоставлении Банком информации акционерам обеспечивается разумный баланс между интересами конкретных акционеров и интересами самого Банка, заинтересованного в сохранении конфиденциальности важной коммерческой информации, которая может оказать существенное влияние на его конкурентоспособность. | 1. В течение отчетного периода, Банк не отказывал в удовлетворении запросов акционеров о предоставлении информации, либо такие отказы были обоснованными. |  | | | |  |
|  | | х | соблюдается | 1. В течение отчетного периода, Банк не отказывал в удовлетворении запросов акционеров о предоставлении информации. Запросы от акционеров в течении 2017 года не поступали. 2. Акционеры предупреждаются о конфиденциальном характере информации и принимают на себя обязанность по сохранению ее конфиденциальности |
|  | | | |  |
| 2. В случаях, определенных информационной политикой Банка, акционеры предупреждаются о конфиденциальном характере информации и принимают на себя обязанность по сохранению ее конфиденциальности. |  | |  | частично |  |
| соблюдается | | | |  |
|  | | | |  |
|  | |  | не |  |
| соблюдается | | | |  |
|  | | | |  |
|  | |  | не |  |
| соответствует | | | |  |
| 7.1 | Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние Банка и, соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные действия), осуществляются на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон. | | | | | | |
| 7.1.1 | Существенными корпоративными действиями признаются реорганизация Банка, приобретение 30 и более процентов голосующих акций Банка (поглощение), совершение Банком существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала Банка, осуществление листинга и делистинга акций Банка, а также иные действия, которые могут привести к существенному изменению прав акционеров или нарушению их интересов. Уставом Банка определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, и такие действия отнесены к компетенции совета директоров Банка. | 1. Уставом Банка определен перечень сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями и критерии для их определения. Принятие решений в отношении существенных корпоративных действий отнесено к компетенции совета директоров. В тех случаях, когда осуществление данных корпоративных действий прямо отнесено законодательством к компетенции общего собрания акционеров, совет директоров предоставляет акционерам соответствующие рекомендации. |  | | | | 1.Уставом Банка определен перечень сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями и критерии для их определения. Принятие решений в отношении существенных корпоративных действий отнесено к компетенции совета директоров либо собрания акционеров. ( раздел 22-23 Устава Банка). В тех случаях, когда осуществление данных корпоративных действий прямо отнесено законодательством к компетенции общего собрания акционеров, совет директоров предоставляет акционерам соответствующие рекомендации. |
|  | | х | соблюдается |  |
|  | | | |  |
|  | |  | частично |  |
| соблюдается | | | |  |
|  | | | |  |
|  | |  | не |  |
| соблюдается | | | | 1. 2.Уставом Банка к существенным корпоративным действиям отнесены: реорганизация Банка (компетенция общего собрания акционеров п.п.2.п.15.1.1Устава ), совершение Банком существенных сделок ( компетенция общего собрания акционеров п.п.15.п.15.1.1. Устава и Совета директоров п.16.2.19Устава банка), увеличение или уменьшение уставного капитала Банка ( компетенция общего собрания акционеров банка п.п.6-7. П.15.1.1.Устава банка), осуществление листинга и делистинга акций Банка ( компетенция общего собрания акционеров банка п.п.19.п.15.1.1. Устава банка). |
| 2. Уставом Банка к существенным корпоративным действиям отнесены, как минимум: реорганизация Банка, приобретение 30 и более процентов голосующих акций Банка (поглощение), совершение Банком существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала Банка, осуществление листинга и делистинга акций Банка. |
| 7.1.2 | Совет директоров играет ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий, совет директоров опирается на позицию независимых директоров Банка. | 1. В Банке предусмотрена процедура, в соответствии с которой независимые директора заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям до их одобрения. |  | | | |  |
|  | | х | соблюдается | Совет директоров играет ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий, совет директоров опирается на позицию независимых директоров Банка, поскольку независимые директора составляют большинство в Совете банка. |
|  | | | |  |
|  | |  | частично |  |
| соблюдается | | | |  |
|  | | | |  |
|  | |  | не |  |
| соблюдается | | | |  |
| 7.1.3 | При совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, обеспечиваются равные условия для всех акционеров Банка, а при недостаточности предусмотренных законодательством механизмов, направленных на защиту прав акционеров, - дополнительные меры, защищающие права и законные интересы акционеров Банка. При этом Банк руководствуется не только соблюдением формальных требований законодательства, но и принципами корпоративного управления, изложенными в [Кодексе](consultantplus://offline/ref=A2D93CD7ADF77FC54492A0DB2ABAA7E8908FB722266E55DD114F1E762FE581E922A3B88ED1F5C63DaBg6M). | 1. Уставом Банка с учетом особенностей его деятельности установлены более низкие, чем предусмотренные законодательством минимальные критерии отнесения сделок Банка к существенным корпоративным действиям. |  | | | |  |
|  | | х | соблюдается | 1. В банке отсутствуют какие-либо особенности, требующие закрепления в Уставе Банка более низких, чем предусмотренные законодательством минимальные критерии отнесения сделок Банка к существенным корпоративным действиям. 2. В течение отчетного периода, все существенные корпоративные действия проходили процедуру одобрения до их осуществления. |
|  | | | |  |
|  | |  | частично |  |
| соблюдается | | | |  |
| 2. В течение отчетного периода, все существенные корпоративные действия проходили процедуру одобрения до их осуществления. |
|  | | | |  |
|  | |  | не |  |
| соблюдается | | | |  |
| 7.2 | Банк обеспечивает такой порядок совершения существенных корпоративных действий, который позволяет акционерам своевременно получать полную информацию о таких действиях, обеспечивает им возможность влиять на совершение таких действий и гарантирует соблюдение и адекватный уровень защиты их прав при совершении таких действий. | | | | | | |
| 7.2.1 | Информация о совершении существенных корпоративных действий раскрывается с объяснением причин, условий и последствий совершения таких действий. | 1. В течение отчетного периода Банк своевременно и детально раскрывало информацию о существенных корпоративных действиях Банка, включая основания и сроки совершения таких действий. |  | | | | 1. В течение отчетного периода Банк своевременно и детально раскрывал информацию о существенных корпоративных действиях Банка, включая основания и сроки совершения таких действий.( в составе годового отчета) |
|  | | х | соблюдается |  |
|  | | | |  |
|  | |  | частично |  |
| соблюдается | | | |  |
|  | | | |  |
|  | |  | не |  |
| соблюдается | | | |  |
| 7.2.2 | Правила и процедуры, связанные с осуществлением Банком существенных корпоративных действий, закреплены во внутренних документах Банка. | 1. Внутренние документы Банка предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке с заинтересованностью. |  | | | | 1. Банк руководствуется порядком и требованиями Закона РФ «Об акционерных обществах» и Уставом банка в части случаев и процедур привлечения независимого оценщика. В отчетном периоде необходимости в привлечении независимого оценщика не возникало. |
|  | |  | соблюдается |  |
|  | | | |  |
|  | | х | частично |  |
| соблюдается | | | | 1. Устав банка ( п.9.2.4. )предусматривает привлечение независимого оценщика в случае осуществления Банком выкупа акций банка. |
| 2. Внутренние документы Банка предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для оценки стоимости приобретения и выкупа акций Банка. |
|  | | | |  |
|  | |  | не |  |
| соблюдается | | | | 1. Внутренние документы Банка не предусматривают расширенный перечень оснований, по которым члены совета директоров Банка и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными в сделках Банка. Банк полагает достаточным перечень оснований, установленный действующим законодательством РФ и используемый банком. |
| 3. Внутренние документы Банка предусматривают расширенный перечень оснований по которым члены совета директоров Банка и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными в сделках Банка. |

Председатель Совета директоров Банка РМП (ПАО) Ю.В.Головин