

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «АВТОТОРГБАНК»

УТВЕРЖДЕНО

Решением Совета директоров ООО «АТБ» Банк

Протокол от «18» февраля 2021 года



Никитин А.М.

**Кодекс корпоративного управления
Общества с ограниченной
ответственностью «Автоторгбанк»
(ООО «АТБ» Банк)**

Москва
2021 г.

Оглавление

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ.....	5
3. ОБЩАЯ СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ.....	5
4. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ УЧАСТНИКОВ БАНКА.....	7
5. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА.....	7
6. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ.....	9
7. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ.....	11
8. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ.....	12
9. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.....	13
10. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ.....	14
11. ВНЕШНИЙ АУДИТ.....	15
12. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О БАНКЕ.....	15
13. ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ЗАЩИТА ПРАВ И ИНТЕРЕСОВ ЗАИНТЕРЕСОВАННЫХ ЛИЦ.....	17
14. КОНТРОЛЬ ЗА СОСТОЯНИЕМ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ.....	19
15. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	20

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Кодекс корпоративного управления (далее - Кодекс) - это основные правила по организации эффективного корпоративного управления Общества с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк» (сокращенное наименование - ООО «АТБ» Банк) (далее по тексту - Банк), согласованию и защите интересов участников Банка, органов управления, работников Банка, потребителей финансовых услуг (клиентов) и других заинтересованных лиц.

1.2. Целью настоящего Кодекса является формирование и внедрение в ежедневную практику работы Банка надлежащих норм и традиций корпоративного поведения в отношениях как между органами управления Банка, его участниками, работниками, так и в отношениях Банка с его клиентами, партнерами и другими заинтересованными лицами.

1.3. Следование нормам настоящего Кодекса направлено не только на формирование положительного образа Банка в глазах его участников, работников и клиентов, но и на контроль и снижение рисков, поддержание устойчивого роста финансовых показателей Банка и успешное осуществление его уставной деятельности.

1.4. Настоящий Кодекс разработан на основании следующих документов:

- Гражданского кодекса Российской Федерации;
- Принципы корпоративного управления согласованных странами - членами Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) от 22.04.2004;
- Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору «Система внутреннего контроля в банках: основы организации», «Совершенствование корпоративного управления в кредитных организациях»;
- Письма Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления»;
- Письма Банка России от 13.09.2005 № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях»;
- Письма Банка России от 07.02.2007 № 11-Т «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления»;
- Информационного письма Банка России от 28.02.2019 № ИН-06-28/18 «О руководстве для членов совета директоров финансовых организаций»;
- Информационного письма Банка России от 25.12.2019 № ИН-06-14/99 «О рекомендациях исполнительным органам финансовых организаций»;
- Устава Банка;
- других внутренних документов Банка.

1.5. Настоящий Кодекс является сводом правил и рекомендаций, которым Банк следует в процессе своей деятельности для обеспечения высокого уровня деловой этики в отношениях внутри Банка и с другими участниками рынка.

1.6. Правила поведения и принципы профессиональной этики, которыми должен (должны) руководствоваться Банк (работники Банка) в связи с осуществлением деятельности на финансовом рынке в процессе установления взаимоотношений с

другими участниками финансового рынка, работы с контрагентами, при обслуживании получателей финансовых услуг, определены в Этическом кодексе ООО «АТБ» Банк при работе на финансовом рынке.

1.7. Под корпоративным управлением понимается общее руководство деятельностью Банка, осуществляемое Общим собранием участников Банка, Советом директоров Банка и включающее комплекс их отношений (как регламентированных внутренними документами, так и неформализованных) с исполнительными органами Банка (Председателем Правления и Правлением Банка) и иными заинтересованными лицами (работниками, кредиторами, вкладчиками, иными клиентами, партнерами, контрагентами и др.) в части:

- определения стратегических целей деятельности Банка, путей достижения указанных целей (включая порядок образования органов управления, наделения их полномочиями и осуществления управления текущей деятельностью Банка) и контроля за их достижением;
- создания стимулов трудовой деятельности, обеспечивающих выполнение органами управления и работниками Банка всех действий, необходимых для достижения стратегических целей деятельности Банка;
- достижения баланса интересов (компромисса) участников, членов Совета директоров и исполнительных органов Банка, его кредиторов, вкладчиков и иных заинтересованных лиц;
- обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, а также принципов профессиональной этики, принимаемых банковскими союзами, ассоциациями и (или) иными саморегулируемыми организациями и определяемых настоящим Кодексом.

1.8. Основными направлениями корпоративного управления в Банке являются:

- распределение полномочий, вопросов компетенции и подотчетности между органами управления, организация эффективной деятельности Совета директоров и исполнительных органов;
- определение и утверждение Стратегии развития деятельности Банка и осуществление контроля за ее реализацией (включая построение эффективных систем управления банковскими рисками и внутреннего контроля);
- предотвращение конфликтов интересов, которые могут возникать между участниками, членами Совета директоров и исполнительными органами, работниками, кредиторами, вкладчиками, иными клиентами и контрагентами;
- определение правил и процедур, обеспечивающих соблюдение принципов профессиональной этики;
- определение порядка и контроля за раскрытием информации о Банке.

1.9. Признавая важную роль Кодекса, все органы управления и работники Банка должны руководствоваться его положениями при исполнении своих обязательств перед Банком и участниками. Корпоративное поведение в процессе осуществления деятельности по обеспечению корпоративного управления должно быть основано на уважении прав и законных интересов его участников и способствовать эффективной деятельности Банка, поддержанию его финансовой стабильности и прибыльности, решению иных стратегических целей и задач Банка.

2. ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

2.1. Корпоративное управление основывается на уважении прав и законных интересов заинтересованных лиц и призвано способствовать эффективной деятельности Банка.

Корпоративное управление строится на основах справедливости, честности, ответственности, прозрачности, профессионализма и компетентности.

К заинтересованным лицам относятся кредиторы, вкладчики, другие клиенты и контрагенты Банка (далее – клиенты), органы банковского регулирования и надзора, органы государственной власти, несоблюдение интересов или законных требований, которых может оказать негативное влияние на стабильность функционирования Банка.

2.2. Основные принципы корпоративного управления, изложенные в настоящей главе, направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в связи с управлением Банком, и являются основой всех правил и рекомендаций, содержащихся в последующих главах Кодекса.

2.3. Корпоративное управление в Банке основывается на следующих принципах:

Подотчетность - Кодекс предусматривает подотчетность Совета директоров Банка Общему собранию участников Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и служит руководством для Совета директоров при выработке стратегии осуществления руководства и контроля за деятельностью исполнительных органов Банка.

Справедливость - Банк обязуется защищать права участников и обеспечивать равное отношение ко всем участникам. Совет директоров предоставляет всем участникам возможность получения эффективной защиты в случае нарушения их прав.

Прозрачность - Банк обеспечивает своевременное раскрытие достоверной информации обо все существенных фактах, касающихся его деятельности, а также свободный доступ к такой информации всех заинтересованных лиц.

Ответственность - Банк признает права всех заинтересованных лиц, предусмотренные действующим законодательством, и стремится к сотрудничеству с такими лицами в целях своего развития и обеспечения финансовой устойчивости.

3. ОБЩАЯ СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

3.1. Структура корпоративного управления Банка обеспечивает поддержание адекватного баланса между органами управления, распределяет полномочия и разграничивает общее руководство, осуществляемое участниками и Советом директоров, и руководство текущей деятельностью Банка, осуществляемое его исполнительными органами.

Система органов управления Банка включает:

Общее собрание участников - высший орган управления Банка, принимающий решения по основополагающим вопросам, относящимся к деятельности Банка, таким как: внесение изменений в Устав Банка, в том числе изменение размера уставного капитала Банка; определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов; вопросы распределения прибыли и др.

Совет директоров - решает вопросы общего руководства деятельностью Банка за исключением вопросов, отнесенных Уставом Банка к исключительной компетенции

Общего собрания участников, определяет основные направления деятельности Банка, утверждает бюджет Банка, организационную структуру Банка, аудитора, занимается вопросами внутреннего контроля, а также осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка.

Правление (коллегиальный исполнительный орган) и **Председатель Правления** (единоличный исполнительный орган)- обеспечивают выполнение решений Общего собрания участников и Совета директоров Банка, осуществляют руководство текущей деятельностью Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Общему собранию участников и Совету директоров Банка.

В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

Органы управления, подразделения и работники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка:

- Общее собрание участников;
- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер (его заместители);
- подразделения и работники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
 - Службу внутреннего аудита - структурное подразделение Банка, осуществляющее свою деятельность в соответствии с Положением о системе внутреннего контроля и Положением о Службе внутреннего аудита;
 - Службу внутреннего контроля - структурное подразделение Банка, осуществляющее свою деятельность в соответствии с Положением о системе внутреннего контроля и Положением о Службе внутреннего контроля;
 - Ответственного сотрудника (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма обеспечивающее реализацию Банком Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ и внутренними документами Банка;
 - Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг (структурное подразделение), осуществляющего внутренний контроль деятельности Банка на рынке ценных бумаг в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего свою деятельность в соответствии с внутренними документами Банка;
 - подразделение, осуществляющее управление рисками, - структурное подразделение, ответственное за координацию управления рисками в Банке, которое действует в соответствии с Положением о подразделении, осуществляющем управление рисками Банка, а также другими внутренними документами Банка, регламентирующими управление рисками;
 - иные структурные подразделения и (или) ответственных сотрудников Банка, созданных (назначенных) в зависимости от характера и масштабов деятельности Банка, осуществляющих внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка

4. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ УЧАСТНИКОВ БАНКА

4.1. Высшим органом управления Банка является Общее собрание участников.

4.2. Компетенция, полномочия, порядок подготовки и организации проведения Общего собрания участников определены Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (далее – Федеральный закон № 14-ФЗ) и Уставом Банка.

4.3. На Общем собрании участников избирается Совет директоров Банка, Ревизионная комиссия, утверждаются доклады о деятельности Банка, включая годовой отчет, баланс, отчет о прибылях и убытках, а также рассматриваются другие вопросы, которые входят в компетенцию Общего собрания участников.

4.4. Организация и порядок проведения Общего собрания участников должны удовлетворять следующим требованиям:

- справедливое и равноправное отношение ко всем участникам;
- доступность участия в Общем собрании для всех участников;
- предоставление максимальной организационной и отчетной информации;
- простота и прозрачность проведения Общего собрания участников.

5. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

5.1. Совет директоров Банка осуществляет стратегическое управление Банком, определяет основные принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов Банка, а также реализует иные ключевые функции.

5.2. Компетенция Совета директоров определена Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом № 14-ФЗ, Уставом Банка и Положением о Совете директоров Банка.

5.3. Члены Совета директоров избираются Общим собранием участников Банка на срок, определенный Уставом. Члены Совета директоров могут избираться неограниченное количество раз.

5.4. Совет директоров Банка обеспечивает эффективный контроль за деятельностью Банка, обеспечивая реализацию и защиту прав участников.

5.5. Председатель и члены Совета директоров Банка должны действовать в интересах Банка и его участников, осуществлять свои права и исполнять обязанности добросовестно и разумно.

5.6. Положением о Совете директоров Банка установлены следующие требования к порядку осуществления членами Совета директоров Банка своих полномочий:

- осуществлять общее руководство деятельностью Банка, действуя в его интересах, осуществляя свои права и исполняя свои обязанности разумно и добросовестно, соблюдать лояльность по отношению к Банку;
- действовать в пределах своей компетенции и в соответствии с целями и задачами, поставленными перед Советом директоров Банка; при исполнении своих

- обязанностей члена Совета директоров Банка действовать в интересах Банка в целом, а не отдельных участников Банка, должностных и других лиц;
- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта между собственными интересами члена Совета директоров и интересами Банка и (или) интересами ее кредиторов, вкладчиков и иных клиентов Банка;
 - уведомлять Председателя или Секретаря Совета директоров Банка о невозможности своего участия в заседании Совета директоров Банка;
 - уведомлять членов Совета директоров:
 - об известных совершаемых или предполагаемых сделках Банка, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами,
 - о включении в список кандидатур для голосования по выборам в органы управления иных организаций или о согласовании занять должность единоличного или стать членом коллегиальных исполнительных органов иных организаций и незамедлительно после избрания (назначения) в органы управления иных организаций – о таком избрании (назначении);
 - участвовать в принятии решений Совета директоров Банка путем голосования по вопросам повестки дня его заседаний, принимать активное участие в обсуждении вопросов, выносимых на заседания Совета директоров Банка, а в случае невозможности личного присутствия на заседании предоставлять при необходимости в письменной форме свое мнение по рассматриваемым вопросам;
 - тщательно анализировать информацию о деятельности, финансовом состоянии Банка и его положении на рынке банковских услуг, а также о преобладающих тенденциях в банковском секторе и возможных изменениях действующего законодательства Российской Федерации, касающихся деятельности Банка;
 - анализировать и изучать необходимые для выполнения своих функций в Совете директоров Банка материалы по вопросам, выносимым на обсуждение Совета директоров, выводы и рекомендации Службы внутреннего аудита и внешнего аудитора Банка;
 - принимать обоснованные решения при голосовании на заседании Совета директоров Банка по вопросам повестки дня, для чего изучать всю необходимую информацию (материалы), и доводить до сведения всех членов Совета директоров Банка полную информацию, имеющую отношение к принимаемым решениям, при принятии решений оценивать риски и неблагоприятные последствия;
 - анализировать акты проверок Банка и (или) информацию о результатах проверок, проведенных уполномоченными представителями Банка России, которые представлены руководителем кредитной организации Совету директоров Банка;
 - рассматривать и готовить решения по заключениям, предложениям, требованиям и предписаниям по существенным вопросам, направленным в Банк органами государственной власти и местного самоуправления и иными надзорными органами в соответствии с законодательством Российской Федерации;
 - инициировать заседания Совета директоров Банка для решения неотложных вопросов, возникающих в деятельности Совета директоров Банка;
 - не разглашать ставшую ему известной конфиденциальную информацию о деятельности Банка и не использовать инсайдерскую информацию Банка в личных целях или интересах третьих лиц после прекращения своих полномочий в качестве члена Совета директоров Банка;
 - по поручению Совета директоров Банка участвовать в проведении экспертиз проектов и программ Совета директоров Банка;
 - своевременно проводить совещания (рабочие встречи) с членами исполнительных органов, иными работниками Банка, независимыми экспертами,

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

- готовить предложения по улучшению производственной и финансово-хозяйственной деятельности Банка по поручению Совета директоров Банка;
- давать консультации (разъяснения) руководителям структурных подразделений Банка;
- готовить и вносить на рассмотрение Совета директоров Банка вопросы, входящие в его компетенцию;
- по поручению Председателя Совета директоров Банка представлять отчеты или ответы на вопросы, касающиеся деятельности Банка;
- не разглашать, не передавать и не раскрывать третьим лицам, под которыми понимаются лица, не имеющие в установленном порядке допуска к персональным данным, данные, которые ему доверены (будут доверены) или станут известными в связи с исполнением своих полномочий члена Совета директоров Банка;
- не использовать сведения о персональных данных с целью получения выгоды;
- представлять Председателю Совета директоров Банка свое мнение по годовым отчетам, годовой бухгалтерской отчетности Банка, в том числе по отчетам о прибылях и убытках Банка, по порядку распределения прибыли, в том числе выплате дивидендов убытков Банка по результатам финансового года.
- не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку.

5.7 Лица, избираемые членами Совета директоров Банка, должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона от 02.12.1999 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

5.8. Члены Совета директоров не должны разглашать и использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц конфиденциальную информацию о Банке.

5.9. Совет директоров Банка обеспечивает эффективную деятельность исполнительных органов Банка, в том числе посредством осуществления контроля за их деятельностью.

5.10. Члены Совета директоров Банка отвечают перед Банком за нарушение своих обязанностей. В случае нарушения членами Совета директоров Банка установленных законодательством Российской Федерации и Уставом Банка требований Общее собрание участников Банка вправе:

- досрочно прекратить их полномочия;
- не допускать в дальнейшем выдвижения кандидатур таких лиц для избрания в Совет директоров Банка.

5.11. Совет директоров анализирует собственную работу в целях внесения предложений Общему собранию участников Банка по повышению ее эффективности по вопросам, требующим принятия решения Общим собранием участников Банка.

6. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ

6.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка (Председателем Правления) и коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением).

6.2. Порядок образования исполнительных органов, их полномочия, порядок созыва и проведения заседаний определяются Уставом и Положением о Правлении Банка.

6.3. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, является Председателем коллегиального исполнительного органа Банка.

6.4. Председатель Правления и Правление подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию участников.

6.5. К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания участников и/или Совета директоров Банка. Компетенция Председателя Правления и Правления определена Уставом Банка и Положением о Правлении Банка. При этом к компетенции Правления отнесено решение вопросов, которые оказывают значительное влияние на Банк либо требуют коллегиального одобрения.

6.6. В целях обеспечения эффективного управления Банком исполнительные органы Банка наделяются высокой степенью самостоятельности. Совет директоров Банка и участники Банка не могут необоснованно вмешиваться в повседневную деятельность исполнительных органов Банка, ограничивая их возможности оперативно решать вопросы деятельности Банка с учетом меняющейся экономической ситуации.

6.7. Банк устанавливает следующие требования к порядку осуществления Председателем Правления и членами Правления своих полномочий:

- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта интересов исполнительного органа Банка и участников, кредиторов и вкладчиков, иных клиентов Банка;
- при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей исполнительные органы должны проявлять заботливость и осмотрительность, которых следует ожидать от хорошего руководителя в аналогичной ситуации при аналогичных обстоятельствах;
- обеспечивать проведение банковских операций и других сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом, внутренними документами Банка;
- распределять обязанности между руководителями структурных подразделений Банка, контролировать их выполнение и своевременно корректировать в соответствии с изменениями условий деятельности Банка;
- организовать систему сбора, обработки и предоставления финансовых и операционных данных о деятельности Банка, необходимых Совету директоров Банка, Правлению Банка для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию обо всех значимых для Банка рисках;
- к заседаниям Совета директоров Банка заблаговременно представлять его членам информационные отчеты о деятельности Банка.

6.8. Исполнительные органы Банка отвечают за делегирование обязанностей персоналу и должны поддерживать структуру управления, обеспечивающую отчетность и прозрачность.

6.9. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Устава Банка Председатель Правления и члены Правления Банка обязаны разумно и добросовестно действовать в интересах Банка и его участников. Обязанность

указанных лиц действовать добросовестно и разумно в интересах Банка означает, что они должны проявлять добросовестность при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей, определенных в Уставе и внутренних документах Банка.

6.10. Исполнительные органы должны обеспечить эффективную работу системы управления рисками, которым подвергается Банк, и системы внутреннего контроля.

6.11. Исполнительные органы отвечают за выполнение решений Совета директоров Банка в области организации системы управления рисками и внутреннего контроля.

6.12. Исполнительные органы Банка распределяют полномочия, обязанности и ответственность между находящимися в их ведении или курируемыми руководителями подразделений Банка на конкретные процедуры управления рисками и внутреннего контроля. Руководители подразделений Банка в соответствии со своими функциональными обязанностями несут ответственность за разработку, документирование, внедрение, мониторинг и развитие системы управления рисками и внутреннего контроля во вверенных им функциональных областях деятельности Банка.

6.13. Председатель Правления и члены Правления Банка не должны разглашать или использовать в личных интересах и в интересах третьих лиц конфиденциальную информацию о Банке. Председатель Правления и члены Правления Банка должны воздерживаться от действий, которые могут привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка.

6.14. Председатель Правления и члены Правления несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей. Одним из эффективных средств обеспечения надлежащего исполнения Председателем Правления и членами Правления своих обязанностей является предусмотренная законодательством Российской Федерации ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями. В соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Банк вправе принять меры к прекращению полномочий Председателя Правления или членов Правления, виновных в причинении убытков, и к привлечению их к ответственности за нарушение своих обязательств перед Банком.

7. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ

7.1. Органом, осуществляющим контроль за финансово-хозяйственной деятельностью в соответствии с законодательством и Уставом Банка является Ревизионная комиссия Банка.

7.1.1. Ревизионная комиссия формирует независимое квалифицированное суждение о состоянии дел в Банке. Выводы Ревизионной комиссии доводятся до сведения участников в виде заключения Ревизионной комиссии.

7.1.2. Членами Ревизионной комиссии Банка не могут быть члены Совета директоров, Председатель Правления и/или члены Правления Банка. Порядок избрания, компетенция, порядок проведения проверок, ответственность членов Ревизионной комиссии Банка определяются Положением о Ревизионной комиссии Банка.

7.1.3. Ревизионная комиссия Банка осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам деятельности Банка за год, а также в любое время по решению Общего собрания участников, Совета директоров или по инициативе Ревизионной комиссии. По требованию Ревизионной комиссии члены Совета директоров, Председатель Правления, члены Правления, а также работники Банка обязаны давать необходимые им пояснения в устной или письменной форме.

7.1.4. Ревизионная комиссия формирует независимое квалифицированное суждение о состоянии дел в Банке. Выводы Ревизионной комиссии доводятся до сведения участников в виде заключения Ревизионной комиссии.

7.1.5. Члены Ревизионной комиссии несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определяемом действующим законодательством Российской Федерации.

8. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ

8.1. Целью системы управления банковскими рисками является поддержание принимаемых Банком рисков на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

8.2. Система управления банковскими рисками предусматривает:

- участие в системе управления банковскими рисками Совета директоров Банка, исполнительных органов Банка;
- систему сбора, обработки и доведения до органов управления Банка соответствующей информации обо всех значимых для Банка банковских рисках;
- создание структурного подразделения, ответственного за координацию управления основными принимаемыми Банком рисками.

8.3. Для более эффективного управления рисками Банк постоянно работает над следующими направлениями:

- совершенствование системы управления рисками, а именно развитие методик анализа и оценки уровня рисков, системы ограничивающих риски лимитов, системы контроля и отчетности текущего уровня рисков;
- повышение технологичности процессов анализа, оценки и управления рисками, а именно: стандартизация подходов к управлению рисками и мониторингу бизнес-процессов, оптимизация процесса взаимодействия подразделений, повышение уровня автоматизации анализа, оценки и управления рисками, проведение работы по повышению профессионального уровня персонала;
- увеличение доходов при сохранении приемлемого уровня риска.

8.4. Банк покрывает риски за счет собственных средств (капитала), тем самым, обеспечивая свою финансовую устойчивость и высокий уровень надежности. На основании оценки достаточности капитала Банк принимает следующие решения:

- о необходимости снижения рисков (или возможности принятия дополнительных рисков), присущих операциям на кредитном и финансовых рынках;
- о необходимости/возможности изменения структуры активов для повышения эффективности использования капитала Банка;
- о необходимости изменения уставного капитала Банка.

8.5. Управление банковскими рисками, в том числе методология оценки банковских рисков и достаточности капитала, принципы и процедуры управления банковскими рисками, состав и периодичность составления и представления внутренней управленческой отчетности по банковским рискам, регламентируются внутренними документами Банка.

9. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

9.1. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в Банке создана и функционирует система внутреннего контроля.

9.2. Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

9.3. Внутренний контроль в Банке осуществляют:

- органы управления Банка, предусмотренные статьей 11.1 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- ревизионная комиссия;
- главный бухгалтер Банка (его заместители);
- подразделения и работники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
 - ✓ Службу внутреннего аудита;
 - ✓ Службу внутреннего контроля;
 - ✓ Ответственного работника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - ✓ Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг.
- подразделение, осуществляющее управление рисками,
- иные структурные подразделения и (или) ответственные работники Банка, осуществляющих внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

9.4. Компетенция, порядок деятельности, права и обязанности лиц, осуществляющих внутренний контроль деятельности Банка, определен Уставом и внутренними документами Банка, в том числе, Положением о системе внутреннего контроля Банка, регулирующими создание и функционирование системы внутреннего контроля Банка.

9.5. Система внутреннего контроля должна обеспечивать:

- эффективность и результативность финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективность управления

активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;

- достоверность, полноту, объективность и своевременность составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);
- соблюдение нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (в рамках деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов Банка;
- исключение вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также своевременное представление в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России;
- недопущение недобросовестных практик в отношении потребителей финансовых услуг, в том числе неквалифицированных инвесторов.

9.6. Для проведения систематической независимой оценки надежности и эффективности функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля Банк организывает проведение внутреннего аудита. С этой целью в Банке создана Служба внутреннего аудита, осуществляющая свою деятельность в соответствии с Уставом, Положением о системе внутреннего контроля и Положением о Службе внутреннего аудита.

9.7. Задачи, права, обязанности и другие вопросы организации и деятельности Службы внутреннего аудита определяются Положением о Службе внутреннего аудита.

9.8. Служба внутреннего аудита по результатам проведенного аудита представляет информацию Совету директоров Банка обо всех вновь выявленных рисках, о случаях нарушений работниками законодательства, нормативных актов, внутренних распорядительных документов, обо всех выявленных нарушениях установленных Банком процедур, связанных с функционированием системы внутреннего контроля, о мерах, принятых руководителями проверяемых подразделений Банка по устранению допущенных нарушений. Порядок предоставления Службой внутреннего аудита отчетов (информации) Совету директоров устанавливается Положением о Службе внутреннего аудита.

9.9. Деятельность Службы внутреннего аудита подлежит независимой проверке аудиторской организацией или Советом директоров Банка.

10. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

10.1. Банк ведет учет и готовит отчетность в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета и по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).

10.2. Годовой отчет, годовая бухгалтерская отчетность после проведения ревизии Ревизионной комиссией Банка и проверки аудиторской организацией утверждаются Общим собранием участников и подлежат раскрытию в соответствии с законодательством.

10.3. Финансовая отчетность по МСФО дополняется заключением аудитора Банка.

11. ВНЕШНИЙ АУДИТ

11.1. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности и бухгалтерского баланса, а также для проверки состояния текущих дел Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком, его участниками, членами Совета директоров, Председателем Правления и членами Правления Банка.

11.2. Аудиторская организация Банка ежегодно утверждается на Общем собрании участников.

11.3. В составляемых аудиторской организацией заключениях по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка должны содержаться сведения в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России.

11.4. Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке и в определенный срок.

12. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О БАНКЕ

12.1. Банк обеспечивает предоставление заинтересованным лицам своевременной, полной и достоверной информации о своей деятельности. Способы и формы раскрытия информации о деятельности Банка регламентируются законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России.

12.2. Раскрытие информации о деятельности Банка позволяет создать уверенность у заинтересованных лиц в прозрачности, надежности и прибыльности Банка, способствует поддержанию доверия к Банку. Основными принципами раскрытия информации о деятельности Банка являются регулярность и оперативность ее предоставления, доступность такой информации для большинства участников и иных заинтересованных лиц, достоверность и полнота ее содержания, соблюдение разумного баланса между открытостью Банка и соблюдением его коммерческих интересов.

12.3. Информация о деятельности Банка предоставляется участникам Банка, в том числе, в ходе подготовки и проведения Общего собрания участников. Состав предоставляемой участникам информации при этом определяется требованиями федеральных законов и иных нормативных правовых актов, положениями Устава Банка и решениями Совета директоров Банка.

12.4. Раскрытие информации о деятельности Банка характеризуется соблюдением разумного баланса между открытостью Банка и обеспечением безопасности его коммерческих интересов, законодательно закрепленными принципами банковской и коммерческой тайны. Банк стремится к тому, чтобы информация, предоставляемая

Банком, носила сбалансированный характер. При освещении своей деятельности Банк, ни при каких обстоятельствах не должен уклоняться от раскрытия негативной информации о себе, которая является существенной.

12.5. При раскрытии информации обеспечивается ее нейтральность, то есть исключается преимущественное удовлетворение интересов одних групп получателей информации перед другими. Информация не является нейтральной, если выбор ее содержания или формы предоставления имеет целью достижение определенных результатов или последствий.

12.6. Наряду с доступности информации Банк обеспечивает защиту конфиденциальной информации в соответствии с положением об информационной политике Банка. Заботясь о сохранении служебной, коммерческой, банковской тайны, Банк принимает на себя обязательство о неразглашении конфиденциальной информации. Обязанность обеспечивать сохранение конфиденциальной информации лежит на всех работниках Банка.

12.7. Банк стремится к ограничению возможности возникновения конфликта интересов и возможности злоупотребления инсайдерской информацией.

12.7.1. Под конфликтом интересов понимается противоречия между имущественными или иными интересами Банка его участников, членов Совета директоров, исполнительных органов Банка, а также клиентов которые могут повлечь убытки и (или) иные неблагоприятные последствия для Банка и (или) указанных лиц.

12.7.2. Банк реализует комплекс мероприятий, обеспечивающих защиту интересов Банка, его участников, членов Совета директоров, исполнительных органов, работников, а также клиентов, в том числе посредством минимизации рисков, связанных с осуществлением профессиональной деятельности, посредством контроля за соблюдением работниками Банка законодательства Российской Федерации, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности.

12.7.3. Банк стремится выработать эффективные механизмы для предотвращения конфликта интересов, среди которых:

- разработка и утверждение внутренних документов, определяющих цели, задачи и функции отдельных подразделений, их руководителей и работников Банка в части проведения, оформления и учета операций (сделок) клиентов, и устанавливающих ответственность за невыполнение либо ненадлежащее выполнение данных функций;
- информирование клиентов Банка об известных возможностях возникновения любого риска, который может возникнуть при осуществлении им операций;
- установление запрета на распространение работниками Банка, задействованными в проведении, оформлении и учете операций (сделок) клиента, служебной информации третьим лицам или ее использовании для заключения сделок с третьими лицами;
- установление запрета на проведение операций (сделок) в интересах Банка или в своих собственных интересах с опережением выполнения поручений клиентов Банка, за исключением случаев, когда данная операция (сделка) необходима в целях выполнения поручения клиента, не противоречит обязательствам Банка по выполнению поручения клиента на наилучших условиях, действующему законодательству и стандартам профессиональной деятельности;

- установление порядка совершения сделок со связанными с Банком лицами и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в том числе установление внутрибанковских лимитов на проведение сделок со связанными с Банком лицами; принятие Советом директоров Банка решений о совершении отдельных сделок или ряда взаимосвязанных сделок на суммы, превышающие размеры внутрибанковских лимитов на проведение сделок со связанными с Банком лицами; предоставление отчетов обо всех сделках со связанными с Банком лицами и сделок с заинтересованностью Совету директоров не реже одного раза в год; контроль со стороны Службы внутреннего контроля за условиями совершения указанных операций и сделок;
- применение материального стимулирования членов органов управления и работников в целях обеспечения баланса интересов, достижения устойчивой доходности Банка в долгосрочном периоде, привлечения и сохранения квалифицированных кадров, повышения личного вклада в развитие бизнеса (привлечение новых клиентов, разработка новых банковских продуктов и каналов сбыта банковских услуг), соблюдения принципов профессиональной этики и т.д.

13. ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ЗАЩИТА ПРАВ И ИНТЕРЕСОВ ЗАИНТЕРЕСОВАННЫХ ЛИЦ

В своей деятельности Банк предпринимает все необходимые меры для обеспечения и защиты прав и интересов заинтересованных лиц.

13.1. Обеспечение и защита прав и интересов клиента

13.1.1. Банк рассматривает обеспечение и защиту прав и интересов клиентов в качестве необходимого условия эффективной деятельности Банка и стремится к развитию сотрудничества Банка и клиентов в целях реализации стратегических целей и задач, увеличения стоимости активов Банка.

13.1.2. Банк выстраивает отношения с клиентами на основе взаимного уважения и доверия, признания ценности партнерства для каждого из клиентов и равноправия сторон в коммерческих отношениях. Банк стремится к установлению долгосрочных и стабильных отношений с клиентами, полагая, что повышение уровня взаимного доверия между субъектами экономики в целом способствует экономическому развитию общества.

13.1.3. Банк гарантирует равное отношение ко всем своим клиентам в части обеспечения качества предоставляемых услуг. Банк защищает интересы каждого клиента и исключает дискриминацию по любым основаниям, а также не допускает предоставление преференций и льгот по политическим, религиозным или национальным мотивам, а также четкое и неукоснительное соблюдение принятых договорных обязательств.

13.1.4. Банк гарантирует соответствие предлагаемых услуг законодательству Российской Федерации, международным правилам и обычаям. Банк не оказывает клиентам услуги, способные вызвать сомнения в его профессиональной репутации и дискредитирующие Банк в деловом сообществе.

13.1.5. Банк информирует клиентов о предоставляемых услугах и об условиях пользования ими, стремится оказывать клиенту помощь в выборе услуг, в наибольшей степени отвечающих интересам деятельности клиента, разъяснять их

содержание и особенности, включая оценку возможных рисков в совершении той или иной операции.

13.1.6. В отношениях с клиентами Банк проводит открытую информационную политику, предоставляя своим партнерам необходимую информацию, в том числе о своем финансовом состоянии, в объеме, достаточном для оценки уровня риска принятых взаимных обязательств.

13.1.7. Банк обеспечивает соблюдение банковской тайны, а также конфиденциальности информации в отношении клиентов, обеспечивает защиту информации, как в организационном, так и техническом плане.

13.1.8. Банк внимательно относится к претензиям и замечаниям в свой адрес, своевременно и оперативно разрешает все конфликтные ситуации, не допуская причинения ущерба интересам клиента. Банк отдает приоритет переговорам и поиску компромиссов в случае возникновения разногласий и споров, рассматривая изначально любые возникающие партнерские отношения как потенциально долгосрочные.

13.2. Обеспечение и защита прав и интересов участников Банка

13.2.1. Корпоративное поведение в Банке направлено на обеспечение участникам реальной возможности осуществлять свои права, связанные с участием в уставном капитале Банка.

13.2.2. Участники имеют право на регулярное и своевременное получение полной и достоверной информации о Банке.

13.2.3. Участники не должны злоупотреблять предоставленными им правами. Не допускаются действия участников, осуществляемые исключительно с намерением причинить вред другим участникам или Банку в целом, а также иные злоупотребления правами участников.

13.3. Обеспечение и защита прав и интересов членов Совета директоров, исполнительных органов и лиц, осуществляющих контроль за деятельностью Банка

13.3.1. Совету директоров, исполнительным органам Банком обеспечивается возможность разумно, добросовестно, исключительно в интересах Банка осуществлять эффективное руководство деятельностью Банка.

13.3.2. Члены Совета директоров, Председатель правления, члены Правления, лица, осуществляющие контроль за деятельностью Банка, в пределах своей компетенции имеют право получать в подразделениях и службах Банка всю необходимую информацию, касающуюся деятельности Банка.

13.4. Обеспечение и защита прав и интересов работников Банка

13.4.1. Банк строит свои взаимоотношения с работниками на основе взаимного уважения интересов, соблюдения баланса прав и ответственности Банка и работников в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. При приеме на работу исключена возможность дискриминации по

политическим, религиозным, национальным и другим, не имеющим отношения к профессиональным качествам, мотивам.

13.4.2. Банк стремится создавать условия, позволяющие каждому работнику развивать и применять свои творческие способности, повышать уровень профессиональной подготовки.

13.4.3. Банк стремится поддерживать уровень оплаты труда, соответствующий уровню оплаты труда в отрасли и адекватный конечному результату труда.

13.4.4. Банк уделяет постоянное внимание вопросам охраны здоровья работников и безопасности их труда.

13.5. Взаимоотношения с органами банковского регулирования и надзора, органами государственной власти

13.5.1. Банк осуществляет свою деятельность на основе неукоснительного соблюдения Конституции Российской Федерации, законодательства Российской Федерации и нормативно-правовых актов органов исполнительной власти, международных правовых норм, международных стандартов учета и отчетности, нормативных документов Центрального банка Российской Федерации.

13.5.2. Банк полно и своевременно исполняет требования государственных органов и Центрального банка Российской Федерации, основанные на нормах действующего законодательства, нормативно-правовых актов органов исполнительной власти и нормативных документов Центрального банка Российской Федерации.

14. КОНТРОЛЬ ЗА СОСТОЯНИЕМ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

14.1. Проведение Банком оценки состояния корпоративного управления - важный инструмент контроля за состоянием корпоративного управления.

14.2. Оценка состояния корпоративного управления проводится согласно рекомендациям, изложенным в нормативных документах Центрального банка Российской Федерации не реже одного раза в год под руководством Совета директоров Банка

14.3. Оценка осуществляется за завершившийся отчетный год.

14.4. Результат оценки корпоративного управления отражается в Протоколе заседания Совета директоров и оформляется в виде документа, содержащего выявленные в ходе оценки недостатки корпоративного управления, а также планируемые меры по устранению этих недостатков с указанием конкретных сроков и лиц, ответственных за выполнение необходимых действий (пример оформления результатов оценки состояния корпоративного управления изложен в Приложении 2 к письму Банка России от 07.02.2007 № 11-Т).

14.5. По мере необходимости, но не реже одного раза в год Совет директоров рассматривает ход выполнения мероприятий по устранению выявленных в ходе оценки состояния корпоративного управления недостатков.

14.6. Совет директоров вправе (при необходимости) привлекать независимых экспертов для проведения оценки состояния корпоративного управления.

15. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

15.1. Положения настоящего Кодекса обязательны к исполнению всеми органами управления, должностными лицами и работниками Банка.

15.2. Банк пересматривает и дорабатывает Кодекс корпоративного управления по мере изменения обстоятельств и накопления опыта работы.

15.3. Настоящий Кодекс доводится до сведения работников Банка в установленном порядке.

Прошито, пронумеровано, скреплено подписью и
отгиском печати

А.М. Никитин лист *20*
Председатель Совета директоров
ООО «АТБ» Банк

А.М. Никитин

А.М. Никитин «*20*» *Апреля* 20*21* г.

