

**УТВЕРЖДЕН**

Решением № 1 единственного акционера  
АО АКБ «Алеф-Банк» от «25» июня 2019 года  
Компанией «Истлинк Ланкер ПЛС» (Eastlink  
Lanker PLC)

Директор Компании



Д. КОРОТКОВ – КОГАНОВИЧ

М.П.

**EASTLINK LANKER PLC**



Registered in the UK number 2760617

**КОДЕКС**  
**корпоративного управления**  
**АО АКБ «Алеф-Банк»**

2019 год

## СОДЕРЖАНИЕ

№ п/п	Название раздела	№ страницы
	Общие положения	3
	Список терминов и определений	4
	Система корпоративного управления	5
I	Права акционеров и равенство условий для акционеров при осуществлении ими своих прав	7
II	Совет директоров Банка	12
III	Корпоративный секретарь Банка	24
IV	Исполнительные органы Банка (коллегиальный и единоличный)	25
V	Система вознаграждения членов Совета директоров и Ключевого управленческого управления	27
VI	Система управления рисками и внутреннего контроля	27
VII	Раскрытие информации о Банке, информационная политика Банка	30
VIII	Существенные корпоративные действия	32
	Заключительные положения	33

## ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Кодекс корпоративного управления АО АКБ «Алеф-Банк» (далее - Кодекс) является внутренним документом АО АКБ «Алеф-Банк» (далее – Банк) и формулирует основные подходы, требования и принципы функционирования системы корпоративного управления и корпоративного взаимодействия Банка.

1.2. Целями настоящего Кодекса являются определение принципов и подходов, обеспечивающих соблюдение прав акционеров Банка, а также стандартизация и систематизация важных аспектов корпоративного управления для большей прозрачности и эффективности управления Банком.

1.3. Кодекс разработан на основе Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению письмом Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463, информационного письма Банка России от 28.02.2019 № ИН-06-28/18 «О руководстве для членов совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации», письма Банка России от 13.09.2005 № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях», письма Банка России от 06.02.2012 № 14-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы совершенствования корпоративного управления», Руководства Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы корпоративного управления» (июль 2015 года), признанных международных стандартов корпоративного управления.

1.4. Корпоративное управление является инструментом для определения целей Банка и средств достижения этих целей, а также обеспечения эффективного контроля за деятельностью Банка со стороны акционеров Банка и других Заинтересованных сторон.

1.5. Основными целями корпоративного управления являются создание действенной системы обеспечения сохранности предоставленных акционерами Банка средств и их эффективного использования, снижение рисков, которые акционеры не могут оценить и не хотят принимать и необходимость управления которыми в долгосрочном периоде со стороны акционеров неизбежно влечет снижение инвестиционной привлекательности Банка, устойчивое повышение стоимости акционерного капитала в долгосрочной перспективе, что подразумевает необходимость учитывать при принятии решений как финансовые, так и макроэкономические и социальные аспекты деятельности Банка.

1.6. Корпоративное управление в Банке основывается на следующих принципах:

- **Подотчетность.** Кодекс предусматривает подотчетность Совета директоров Банка всем акционерам в соответствии с действующим законодательством и служит руководством для Совета директоров при выработке стратегии и осуществлении руководства и контроля за деятельностью исполнительных органов Банка.

- **Справедливость.** Банк обязуется защищать права акционеров и обеспечивать равное отношение ко всем акционерам, включая миноритарных и иностранных. Совет директоров предоставляет всем акционерам возможность получения эффективной защиты в случае нарушения их прав.

- **Прозрачность.** Банк обеспечивает своевременное раскрытие достоверной информации, касающейся его деятельности, в том числе о его финансовом положении, результатах деятельности, структуре собственности и управления Банком, а также свободный доступ к такой информации для 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.

- **Законность.** Система корпоративного управления Банка строится и функционирует исключительно на основе норм и принципов, соответствующих действующему законодательству.

- **Дифференциация полномочий.** Стабильное функционирование системы корпоративного управления в Банке обеспечивается посредством разделения полномочий между органами управления и контроля, недопущением дублирования полномочий и соблюдением взаимного контроля за надлежащим исполнением своих функций каждым из органов.

1.7. Соблюдение принципов корпоративного управления контролируется посредством:

- проведения Советом директоров Банка оценки системы корпоративного управления Банка;

- периодических проверок, осуществляемых Службой внутреннего аудита, действующей на основе утверждаемых Советом директоров Банка планов работы и отчитывающейся перед Советом директоров Банка;

- использования рейтинга корпоративного управления независимой рейтинговой компании.

1.8. Настоящий Кодекс подтверждает неизменную готовность Банка следовать стандартам надлежащего корпоративного управления, в частности:

- управление Банком должно осуществляться с надлежащим уровнем ответственности и подотчетности и таким образом, чтобы максимизировать стоимость бизнеса и другие выгоды для акционеров;

- Совет директоров и исполнительные органы должны работать эффективно, в интересах Банка и его акционеров и создавать условия для устойчивого роста стоимости бизнеса;

- должны обеспечиваться надлежащее раскрытие информации, прозрачность, а также эффективная работа систем управления рисками и внутреннего контроля.

1.9. Совет директоров Банка и исполнительные органы Банка обеспечивают ведение деятельности Банка в соответствии с определяемыми Кодексом принципами, положениями и процедурами корпоративного управления и корпоративного взаимодействия.

1.10. Принимая, совершенствуя и неукоснительно соблюдая положения Кодекса, Устава Банка и других внутренних документов, Банк подтверждает свое намерение способствовать развитию и совершенствованию практики надлежащего корпоративного управления.

## СПИСОК ТЕРМИНОВ И ОПРЕДЕЛЕНИЙ.

В тексте Кодекса используются следующие термины и определения:

**Внешний аудитор Банка** - аудитор Банка, подтверждающий достоверность бухгалтерской отчетности Банка в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерской отчетности, а также аудитор Банка, подтверждающий достоверность финансовой отчетности Банка в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

**Исполнительные директора** - члены исполнительных органов Банка и (или) лица, находящиеся в трудовых отношениях с Банком, входящие в состав Совета директоров Банка.

**Заинтересованные лица** - в настоящем Кодексе понимаются собственники, менеджмент, инвесторы, кредиторы, вкладчики, клиенты, потребители финансовых услуг Банка, работники, регулятор и иные лица.

**Заинтересованные стороны** - в настоящем Кодексе понимаются партнеры, клиенты, поставщики, общественность, государственные органы.

**Ключевой управленческий персонал** - лица, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль за деятельностью Банка, прямо или косвенно, в том числе единоличный исполнительный орган и члены коллегиального исполнительного органа Банка.

**Конфликт интересов** - любое противоречие между интересами Банка и личными интересами члена Совета директоров или коллегиального исполнительного органа Банка либо единоличного исполнительного органа Банка, под которыми понимаются любые прямые или косвенные личные интересы или интересы в пользу третьего лица, в том числе в силу его деловых, дружеских, семейных и иных связей и отношений, занятия им или связанными с ним лицами должностей в ином юридическом лице, владения им или связанными с ним лицами акциями в ином юридическом лице, противоречия между его обязанностями по отношению к Банку и обязанностями по отношению к другому лицу. К возникновению конфликта интересов, в частности, может привести заключение сделок, в которых соответствующее лицо прямо или косвенно заинтересовано, приобретение акций (долей) конкурирующих с Банком юридических лиц, занятие должностей в таких юридических лицах, установление с ними договорных отношений, иная связь с ними.

**Неисполнительный директор** - лицо, которое не является членом исполнительных органов Банка и (или) не состоит в трудовых отношениях с ним, однако по какому-либо основанию связан с Банком, его существенным акционером, существенным контрагентом, конкурентом или государством.

**Независимый директор** - 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.

**Подконтрольные Банку юридические лица, имеющие для него существенное значение (существенные подконтрольные юридические лица)** - подконтрольные Банку организации, на каждую из которых приходится не менее пяти процентов консолидированной стоимости активов или не менее пяти процентов консолидированного дохода, определенных по данным последней консолидированной финансовой отчетности Банка, а также иные подконтрольные Банку организации, которые, по мнению Банка, оказывают существенное влияние на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и изменения финансового положения группы организаций, в которую входят Банк и подконтрольные ему юридические лица.

**Существенные корпоративные действия** - действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние Банка и, соответственно, на положение акционеров. 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, а также иные действия, которые могут привести к существенному изменению прав акционеров или нарушению их интересов.

## СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Система корпоративного управления в Банке включает в себя систему органов управления и контроля, а также систему взаимоотношений органов управления Банка и его акционеров и их взаимодействие с Заинтересованными лицами.

Система органов корпоративного управления Банка включает:

• **Общее собрание акционеров** — высший орган управления Банком, через который акционеры реализуют свое право на участие в управлении Банком.

• **Совет директоров** — орган управления, отвечающий за разработку стратегии развития Банка, определение принципов и подходов к организации системы управления рисками и внутреннего контроля, контроль за деятельностью исполнительных органов, а также реализацию иных ключевых функций, установленных законодательством. Совет директоров Банка может также создавать Комитет по аудиту, Комитет по вознаграждениям и другие комитеты, необходимые для эффективной реализации его функций.

• **Правление Банка** — коллегиальный исполнительный орган, сформированный Общим собранием акционеров Банка в целях обеспечения оперативного управления Банком.

• **Председателя Правления** — единоличный исполнительный орган, назначаемый (избираемый) решением Общего собрания акционеров Банка для руководства всей текущей деятельностью Банка.

• **Корпоративного секретаря** — работник Банка, обеспечивающий эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координацию действий Банка по защите прав и интересов акционеров, поддержку эффективной работы Совета директоров.

Система органов контроля включает:

• **Ревизора** — лицо, осуществляющее контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, подотчетное непосредственно Общему собранию акционеров.

• **Службу внутреннего аудита** — структурное подразделение Банка, входящее в систему органов внутреннего контроля Банка, задачами которого является проведение независимой оценки и предоставление рекомендаций по повышению эффективности и надежности систем и процессов внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления. Служба подотчетна Совету директоров, при этом административно подчинена Председателю Правления.

• **Главного бухгалтера Банка (его заместителей);**

• **Руководителя (его заместителей) и Главного бухгалтера (его заместителей) филиалов Банка;**

• **Руководителя службы внутреннего контроля (Комплаенс-директор)** — должностное лицо Банка, входящее в систему органов внутреннего контроля Банка, задачей которого является контроль за управлением комплаенс-риском (регуляторным риском), и осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, Уставом Банка, внутренними документами Банка.

• **Службу по управлению банковскими рисками** — служба Банка, входящая в систему органов внутреннего контроля Банка, задачей которой является контроль за управлением рисками, присущими Банку, за исключением регуляторного риска и риска легализации, и осуществляющая деятельность в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, Уставом Банка, внутренними документами Банка.

• **Службу специального контроля** — служба Банка, входящая в систему органов внутреннего контроля, создаваемая и осуществляющая свою деятельность в соответствии с п.2 ст.7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»).

• **Контролера** — ответственный сотрудник, осуществляющий контроль за соответствием деятельности Банка в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг.

- иные структурные подразделения и (или) работников Банка, осуществляющих внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка.

## **I. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ И РАВЕНСТВО УСЛОВИЙ ДЛЯ АКЦИОНЕРОВ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ИМИ СВОИХ ПРАВ.**

Система корпоративного управления в Банке обеспечивает реализацию и защищает права своих акционеров. К основным правам акционеров относятся:

- право на участие в управлении Банком посредством голосования на Общем собрании акционеров Банка;
- право на участие в формировании Совета директоров Банка на условиях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- право на получение части прибыли Банка в виде дивидендов;
- право на получение необходимой информации о Банке на своевременной и регулярной основе;
- право на свободное и необременительное распоряжение акциями, надежные методы учета прав на акции.

**1.1. Все акционеры имеют равные права на участие в управлении Банком. Их права регулируются положениями Устава и внутренних документов Банка. Банк придерживается принципа равного и справедливого отношения ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении Банком.**

Каждый акционер имеет право участвовать в Общем собрании акционеров, голосовать по вопросам его повестки дня, заблаговременно получать уведомление о таком собрании и его повестку дня, а также достоверную, объективную и своевременную информацию, достаточную для принятия разумных решений по вопросам повестки дня. За обеспечение этого процесса отвечают исполнительные органы Банка и Корпоративный секретарь.

Повестка дня Общего собрания акционеров формируется с учетом мнения акционеров, а также вопросов, предложенных акционерами для рассмотрения Общим собранием акционеров.

1.1.1. Акционерам Банка обеспечиваются максимально благоприятные возможности для участия в Общем собрании акционеров, условия для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров, координации своих действий, а также возможность высказать свое мнение по рассматриваемым вопросам.

Порядок созыва, подготовки и проведения Общего собрания акционеров регламентируется Уставом Банка.

В случае если Банк является обществом, в котором все акции Банка принадлежат одному акционеру, положения раздела 1 настоящего Кодекса, определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров (за исключением сроков проведения годового Общего собрания акционеров (п.п. 1.1.2, 1.1.5 и пр.)), определяются акционером самостоятельно.

1.1.2. Установленный порядок сообщения о проведении Общего собрания акционеров и предоставления материалов к Общему собранию акционеров дает акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем.

**Банк принимает все необходимые меры для обеспечения участия акционеров в Общем собрании акционеров, создания условий для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки и голосования по вопросам повестки дня.**

В сообщении о проведении Общего собрания акционеров содержится вся информация, необходимая акционерам для принятия решения об участии в Общем собрании акционеров и о способе такого участия.

Место проведения Общего собрания акционеров является доступным для акционеров. В обязательном порядке в сообщении о проведении Общего собрания акционеров, помимо сведений, предусмотренных законодательством, указываются:

- 1) точное место проведения Общего собрания акционеров, включая сведения о помещении, в котором оно будет проводиться;
- 2) информация о документах, которые необходимо предъявить для допуска в помещение, в котором будет проводиться Общее собрание акционеров.

Исполнительные органы Банка помогают акционерам в осуществлении их права на участие в голосовании в случае, если такие акционеры не могут присутствовать на Общем собрании акционеров. С этой целью исполнительные органы предоставляют акционерам бланки доверенностей, на основании которых акционеры могут дать инструкции своему доверенному лицу в отношении голосования по вопросам повестки дня.

В соответствии с законодательством сообщение о проведении Общего собрания акционеров и материалы к нему направляются акционерам, права которых учитываются депозитариями, через такие депозитарии в электронной форме. Также обеспечивается возможность акционерам, права которых учитываются в реестре, получать сообщение о проведении собрания и иметь доступ к материалам собрания в электронной форме по заявлению акционера.

С целью наиболее полного информирования акционеров материалы к Общему собранию акционеров содержат информацию о лице, по предложению которого вопрос включен в повестку дня Общего собрания акционеров или выдвинуты кандидатуры для избрания в органы управления Банка.

1.1.3. Банк обеспечивает акционерам возможность надлежащей подготовки к Общему собранию, беспрепятственного и своевременного получения информации об Общем собрании акционеров и материалов к нему, задавать вопросы исполнительным органам и членам Совета директоров Банка, общаться друг с другом, а также публично высказывать свое мнение по вопросам повестки дня собрания.

В целях повышения обоснованности принимаемых Общим собранием акционеров решений, помимо обязательных материалов, предусмотренных законодательством, Банк стремится дополнительно предоставлять акционерам следующие материалы:

- 1) сведения о кандидатах во Внешние аудиторы Банка, достаточные для формирования представления об их профессиональных качествах и независимости, включая наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является кандидат во Внешние аудиторы Банка, описание процедур, используемых при отборе Внешних аудиторов, которые обеспечивают их независимость и объективность, а также сведения о предлагаемом вознаграждении Внешних аудиторов за услуги аудиторского и неаудиторского характера (включая сведения о компенсационных выплатах и иных расходах, связанных с привлечением Внешнего аудитора) и иных существенных условиях договоров, заключенных с Внешними аудиторами Банка;
- 2) позицию Совета директоров относительно повестки дня Общего собрания акционеров, а при наличии, особые мнения членов Совета директоров по каждому вопросу повестки дня в случаях, когда Совет директоров предварительно рассматривал указанные вопросы на своих заседаниях;
- 3) сведения о результатах оценки рыночной стоимости имущества, вносимого в оплату размещаемых Банком дополнительных акций, а также имущества и (или) акций Банка, если такая оценка проводилась независимым оценщиком, или иную информацию, позволяющую акционеру составить мнение о реальной стоимости имущества и ее динамике;
- 4) при принятии решений об увеличении или уменьшении уставного капитала, одобрении крупных сделок, специализированное мнение относительно

- необходимости принятия соответствующих решений и разъяснение последствий, наступающих для Банка и его акционеров в случае их принятия;
- 5) при внесении изменений в Устав Банка и его внутренние документы – таблицы сравнения вносимых изменений с текущей редакцией, обоснование необходимости принятия соответствующих решений и разъяснение последствий, которые могут наступить для Банка и его акционеров в случае их принятия;
  - 6) информацию, достаточную для формирования представления о личных и профессиональных качествах кандидатов на должности членов Совета директоров и других органов Банка, включая сведения об их опыте и биографии, а также об их соответствии требованиям, предъявляемым к членам органов управления Банка регулятором;
  - 7) обоснование предлагаемого распределения чистой прибыли и оценка его соответствия принятой в Банке политике, в том числе на выплату дивидендов и собственные нужды Банка, с пояснениями и экономическим обоснованием потребности в направлении определенной части чистой прибыли на собственные нужды;
  - 8) сведения о корпоративных действиях, которые повлекли ухудшение дивидендных прав акционеров и (или) размывание их долей, а также о судебных решениях, которыми установлены факты использования акционерами иных, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости, способов получения дохода за счет Банка.

Банк не отказывает акционеру в ознакомлении с материалами к Общему собранию акционеров, если, несмотря на опечатки и иные несущественные недостатки, требование акционера в целом позволяет определить его волю и подтвердить его право на ознакомление с указанными материалами, в том числе на получение их копий. При наличии существенных недостатков Банк незамедлительно сообщает о них акционеру для предоставления возможности их своевременного исправления.

1.1.4. В соответствии с действующим законодательством Уставом Банка предусмотрены простые и необременительные процедуры по реализации права акционера требовать созыва Общего собрания акционеров, выдвигать кандидатов в органы Банка и вносить предложения в повестку дня Общего собрания акционеров.

При наличии в предложении акционера опечаток и иных несущественных недостатков Банк не отказывает во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров, а выдвинутого кандидата – в список кандидатур для избрания в соответствующий орган Банка, в случае если содержание предложения в целом позволяет определить волю акционера и подтвердить его право на направление предложения. При наличии существенных недостатков Банк заблаговременно сообщает о них акционеру для предоставления возможности их исправления до момента принятия Советом директоров решения об утверждении повестки дня Общего собрания акционеров и списка кандидатур для избрания в соответствующие органы общества.

Банком создан удобный для акционеров порядок направления в Банк требований о созыве Общего собрания акционеров, предложений о выдвижении кандидатов в органы Банка и внесении предложений в повестку дня Общего собрания акционеров с использованием почтовых отправлений.

1.1.5. Установленный Банком порядок проведения Общего собрания акционеров обеспечивает равную возможность всем лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, высказать свое мнение по обсуждаемым вопросам повестки дня, задать интересующие их вопросы и получить на них ответы во время проведения Общего собрания акционеров или в письменной форме после его проведения в максимально короткий срок.

В целях реализации акционерами возможности принять взвешенные и обоснованные решения по всем вопросам повестки дня Банком предусматривается достаточное время для докладов по вопросам повестки дня и время для обсуждения этих вопросов.

Участникам Общего собрания акционеров обеспечивается возможность беспрепятственно общаться и консультироваться друг с другом по вопросам голосования на Общем собрании акционеров, не нарушая при этом порядок ведения Общего собрания акционеров. Председатель Общего собрания акционеров обеспечивает его эффективную работу.

1.1.6. Каждый акционер имеет возможность беспрепятственно реализовать право на голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров любым удобным для него способом из предусмотренных действующим законодательством и Уставом Банка.

В целях создания максимально благоприятных условий для участия акционеров в Общем собрании акционеров Уставом Банка предусмотрена возможность голосования на Общем собрании акционеров бюллетенями для голосования.

Банк обеспечивает присутствие достаточного количества лиц, осуществляющих регистрацию участников Общего собрания акционеров, и достаточное время для того, чтобы позволить зарегистрироваться всем акционерам, желающим принять участие в Общем собрании акционеров.

Лицо, участвующее в Общем собрании акционеров, заполняющее бюллетень для голосования, вправе до момента завершения Общего собрания акционеров, проводимого в форме собрания, потребовать заверения копии заполненного им бюллетеня счетной комиссией (представителями регистратора, осуществляющего функции счетной комиссии) Банка. При этом Банк предоставляет любому лицу, принимающему участие в Общем собрании акционеров, возможность изготовления за счет такого лица копии заполненного бюллетеня.

Во избежание ошибок и злоупотреблений при регистрации участников Общего собрания акционеров, а также при подведении итогов голосования Банк может привлекать для исполнения функций счетной комиссии регистратора, даже если его привлечение в соответствии с законодательством не является обязательным. В этом случае в договор на предоставление услуг счетной комиссии включается условие о том, что регистратор при осуществлении функций счетной комиссии обязан руководствоваться Уставом Банка, регламентирующим подготовку и проведение Общего собрания акционеров, а также условия об имущественной ответственности регистратора за неисполнение или ненадлежащее исполнение этих функций.

Банк завершает Общее собрание акционеров за один день, чтобы не увеличивать расходы акционеров. Если по объективным причинам завершить Общее собрание акционеров за один день не удастся, Банк стремится завершить его по крайней мере на следующий день.

Итоги голосования подводятся и оглашаются до завершения Общего собрания акционеров, что позволит исключить любые сомнения в правильности подведения итогов голосования и тем самым способствовать укреплению доверия акционеров к Банку.

1.2. Банк руководствуется следующими принципами в отношении дивидендов:

- предоставление акционерам равной и справедливой возможности участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов;
- создание прозрачного и понятного механизма определения размера дивидендов, который является экономически обоснованным и не может привести к формированию ложных представлений о деятельности Банка;
- обеспечение наиболее удобного для акционеров порядка выплаты дивидендов;
- меры, исключающие неполную или несвоевременную выплату объявленных дивидендов.

1.2.1. Банком внедрен прозрачный и понятный механизм определения размера дивидендов и их выплаты.

Устав Банка не содержит формулировок, которые могут ввести акционеров в заблуждение относительно порядка определения дивидендов по привилегированным акциям и, таким образом, создавать неопределенность в отношении того, являются ли такие привилегированные акции голосующими.

Решение о выплате дивидендов позволяет акционеру получить исчерпывающие сведения, касающиеся размера дивидендов по акциям каждой категории (типа).

Банк выплачивает дивиденды денежными средствами.

В случае принятия Банком решения о выплате дивидендов Банк разъясняет акционерам важность своевременного извещения Банка об изменении их данных, необходимых для выплаты дивидендов (реквизиты банковского счета, почтовый адрес и т.п.), а также последствия и риски, связанные с несвоевременным извещением Банка об изменении таких данных.

1.2.2. Общее собрание акционеров 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.

К числу таких решений относится, например, объявление дивидендов по обыкновенным и (или) привилегированным акциям при недостаточности у Банка прибыли за отчетный год, недостаточности величины денежного потока (недостаточности денежных средств) либо капитала.

1.2.3. Банк не допускает ухудшения дивидендных прав существующих акционеров.

Банк и его контролирующие лица при совершении корпоративных действий стремятся обеспечивать сохранение дивидендных прав и долей существующих акционеров (в том числе путем предоставления существующим акционерам эффективных и недискриминационных механизмов сохранения дивидендных прав и долей).

1.2.4. Банк стремится к исключению использования акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет Банка, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости.

Банк принимает все меры по предотвращению получения лицами, контролирующими Банк, прибыли (дохода) за счет Банка иными способами, например, с помощью трансфертного ценообразования, путем замещающих дивиденды внутренних займов или необоснованного оказания Банку услуг контролирующим лицом по завышенным ценам, а также иными подобными способами.

**1.3. Банк и практика корпоративного управления нацелены на обеспечение равенства 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 создает условия для справедливого отношения к каждому акционеру со стороны органов управления и контролирующих лиц Банка, в том числе обеспечивающие недопустимость злоупотреблений со стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам.

Корпоративное управление в Банке обеспечивает равные условия для реализации прав всех акционеров, охрану, защиту и строгое соблюдение всех прав акционеров в соответствии с требованиями законодательства, рекомендациями Кодекса корпоративного управления, рекомендованного Банком России, Уставом и внутренними документами Банка. В своей деятельности органы управления Банка строго придерживаются принципа уважения прав и законных интересов акционеров.

Банк обеспечивает взаимодействие с акционерами, регулярно и в полном объеме предоставляя информацию по вопросам деятельности Банка, повестки дня и принятым решениям на Общих собраниях акционеров Банка, начисленным и выплаченным дивидендам, а также по иным вопросам в объеме, предусмотренном действующим законодательством, рекомендациями регулятора и внутренними документами Банка.

Миноритарные акционеры должны быть защищены от злоупотреблений со стороны держателей контрольного пакета акций, действующих прямо или опосредованно, и должны быть обеспечены действенными средствами защиты в случае нарушения их прав.

В Банке принята система регистрации обращений акционеров и эффективного урегулирования корпоративных конфликтов.

Акционеры не должны злоупотреблять предоставленными им правами. Не допускаются действия акционеров, осуществляемые с намерением причинить вред другим акционерам или Банку, а также иные злоупотребления правами акционеров.

Банк стремится поддерживать высокий уровень открытости и прозрачности в отношениях с акционерами по вопросам раскрытия информации о текущей деятельности, о финансовых результатах, стратегии, перспективах развития, воздействии экономической ситуации и рыночной конъюнктуры на операционные результаты и планы.

1.3.2. Банк не допускает согласно действующему законодательству участие в управлении Банком казначейскими акциями (акциями, принадлежащими самому Банку) исходя из того, что исполнительные органы Банка, голосуя такими акциями, могут получить контроль над Банком за счет средств самого Банка, то есть фактически за счет средств акционеров Банка, что противоречит самой сути акционерного общества.

Банк может размещать привилегированные акции с такой же номинальной стоимостью, что и номинальная стоимость обыкновенных акций Банка. Наличие у акционера определенных прав, удостоверенных обыкновенной или привилегированной акцией, обусловлено оплатой соответствующей доли в уставном капитале Банка. Организация корпоративного управления не предусматривает приобретение акционерами большего объема прав (большого количества голосов) без предоставления Банку эквивалентного имущественного взноса в случае размещения привилегированных акций с номиналом, отличным от номинала обыкновенных акций, и возникновения у привилегированных акций права голоса.

Решение о выплате или невыплате дивидендов не должно использоваться в качестве инструмента для перераспределения корпоративного контроля.

Банк раскрывает сведения о возможности приобретения или о приобретении определенными акционерами степени контроля, несоразмерной их участию в уставном капитале Банка, в том числе на основании акционерных соглашений или в силу наличия обыкновенных и привилегированных акций с разной номинальной стоимостью.

Банк не использует инструменты финансового рынка, например, заключение договоров РЕПО или займа в отношении казначейских акций, исключительно в целях передачи права голоса по этим акциям.

**1.4. Банк гарантирует акционерам надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.**

Защита прав собственности акционера и предоставление гарантий свободы распоряжения принадлежащими ему акциями обеспечиваются Банком посредством:

- выбора Банком регистратора, который имеет высокую репутацию, обладает отлаженными и надежными технологиями, позволяющими наиболее эффективным образом обеспечить учет прав собственности и реализацию прав акционеров;
- осуществления совместно с регистратором действий, направленных на актуализацию сведений об акционерах, содержащихся в реестре акционеров.

Регистратор Банка, а также условия договора с ним утверждаются решением Совета директоров Банка.

## **II. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА**

**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 общества, а также реализует иные ключевые функции.**

Профессиональный и эффективно действующий Совет директоров Банка, способный выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам Банка и его акционеров, является одним из ключевых элементов системы корпоративного управления Банка. При осуществлении своей деятельности Совет директоров Банка руководствуется интересами Банка и его акционеров.

Совет директоров Банка действует в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, Положением о Совете директоров АО АКБ «Алеф-Банк», настоящим Кодексом, а также в соответствии со следующими принципами:

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

- **Независимость.** Состав Совета директоров Банка сформирован таким образом, что его члены могут действовать и участвовать в выработке решений независимо друг от друга, от членов Правления Банка и своих частных интересов.

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

- **Подотчетность.** Совет директоров Банка подотчетен акционерам Банка.

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

- **Платность.** Члены Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут получать вознаграждение, устанавливаемое Общим собранием акционеров Банка (за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Совет директоров Банка определяет правила функционирования системы корпоративного управления в Банке путем принятия внутренних документов, регулирующих принципы и порядок работы отдельных ее элементов и контроля эффективности системы корпоративного управления в целом.

2.1.1. Совет директоров осуществляет стратегическое управление Банком. В этих целях Совет директоров Банка:

- формирует миссию и цели Банка, определяет его корпоративную культуру, способствующую достижению целей и задач Банка;

- определяет приоритетные направления развития Банка, стратегию и бизнес-планы деятельности на долгосрочную перспективу;

- осуществляет мониторинг хода реализации стратегии, в том числе мониторинг изменения индикаторов внешней среды (законодательство, конкурентные рынки, возникающие технологии, клиенты и др.) и внутренней среды (персонал, внутренние бизнес-процессы, ресурсы и др.), на основе которых принимаются решения о переходе от одного сценария стратегического развития к другому, предусмотренному в рамках утвержденной стратегии Банка, и (или) о корректировке промежуточных контрольных и (или) целевых показателей стратегии;

- взаимодействует с менеджментом, а также консультирует менеджмент по вопросам стратегических направлений деятельности и иным ключевым вопросам управления Банком;

- улучшает репутационный капитал (имидж Банка);

- оценивает влияние на бизнес Банка новых информационных технологий, а также степень существенности для Банка рисков, связанных с киберугрозами.

Утверждаемая Советом директоров Банка стратегия содержит ясные критерии, в том числе выраженные количественно измеримыми показателями, а также имеет промежуточные контрольные показатели. Такие критерии позволяют Совету директоров оценить соответствие экономических и финансовых результатов деятельности Банка запланированным показателям, эффективность практических шагов, направленных на реализацию стратегии, а также степень ее реализации. В соответствии с указанными критериями и показателями Совет директоров на регулярной основе контролирует реализацию стратегии.

2.1.2. Совет директоров осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка, в том числе:

- определяет существенные условия договоров с членами исполнительных органов;
- формирует прозрачные механизмы определения размера вознаграждения менеджмента, компенсационных и стимулирующих выплат и устанавливает для менеджмента ключевые показатели эффективности (КПЭ) с учетом целей, задач и стратегии Банка;

- контролирует исполнение принятых Советом директоров решений, обеспечивает подотчетность исполнительного руководства Совету директоров;

- определяет и внедряет механизм оценки деятельности исполнительных органов.

Контроль со стороны Совета директоров Банка деятельности исполнительных органов Банка включает в себя контроль следующих направлений:

- реализация выбранной стратегии Банка;

- достижение принятых целевых показателей Банка;

- управление рисками Банка;

- эффективность системы внутреннего контроля;

- соответствие деятельности Банка российскому законодательству и требованиям регулирующих органов.

Для эффективного контроля Советом директоров за деятельностью исполнительных органов Положением о Совете директоров АО АКБ «Алеф-Банк» за Советом директоров закреплена функция по утверждению кадровой политики Банка, в том числе порядка определения размеров окладов исполнительных органов Банка, порядка определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат исполнительным органам Банка.

2.1.3. Совет директоров определяет стратегию Банка в отношении системы управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита, в том числе:

- формирует стратегию в области управления рисками, в частности определяет приемлемый для Банка уровень риск-аппетита и проводит мониторинг его соблюдения;

- определяет и организует внедрение политики управления рисками, периодически оценивает допустимый уровень риска;

- своевременно идентифицирует критические риски и адекватно реагирует на них, в частности принимает решения по таким рискам, направленные на снижение негативных последствий их реализации;

- определяет стратегию организации системы внутреннего контроля и осуществляет надзор за ее функционированием;

- в установленных внутренними документами Банка случаях рассматривает отчеты службы внутреннего контроля (Комплаенс-директора);

- рассматривает отчеты Ответственного сотрудника, отвечающего за исполнение Банком требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- рассматривает и утверждает планы финансовой устойчивости и непрерывности деятельности Банка;

- утверждает внутренние документы по организации внутреннего аудита, осуществляет контроль за надлежащей работой Службы внутреннего аудита;
- утверждает руководителя Службы внутреннего аудита, план работы Службы внутреннего аудита, осуществляет контроль процедур внутреннего аудита;
- рассматривает на периодической основе отчеты руководителя Службы внутреннего аудита;
- рекомендует кандидатуру Внешнего аудитора, отвечающего критериям независимости и качества оказываемых услуг, для утверждения Общим собранием акционеров, взаимодействует с Внешним аудитором.

Совет директоров как минимум один раз в год проводит анализ и оценку функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля. Осуществление такого анализа и оценки основывается на данных отчетов, регулярно получаемых от исполнительных органов Банка, Службы внутреннего аудита, Службы по управлению банковскими рисками и Внешних аудиторов Банка, а также на собственных наблюдениях Совета директоров и на информации, полученной из иных источников. Результаты проведения такого анализа и оценки рассматриваются на заседании Совета директоров Банка.

Исполнительные органы Банка на регулярной основе отчитываются перед Советом директоров (Комитетом по аудиту) за создание и функционирование эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля и несут ответственность за ее эффективное функционирование.

2.1.4. Совет директоров обеспечивает формирование системы корпоративного управления в Банке и внедрение лучших практик корпоративного управления, в частности:

- утверждает ключевые внутренние документы, регулирующие деятельность органов Банка и политики (дивидендная политика, политика по вознаграждению, антикоррупционная политика, информационная политика и т.д.), пересматривает указанные документы в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;
- обеспечивает подготовку, созыв и проведение Общего собрания акционеров;
- внедряет эффективные процедуры подготовки и принятия важнейших корпоративных решений и осуществляет оценку их эффективности;
- проводит оценку эффективности работы Совета директоров в целом, его комитетов и отдельных членов;
- утверждает кадровую политику и политики вознаграждения в Банке (порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат членам исполнительных органов, руководителю Службы по управлению банковскими рисками, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля (Комплаенс-директору) и иным руководителям (работникам), принимающим решения, которые могут повлиять на принятие рисков, соблюдение Банком обязательных требований, нормативов и т.д.). Политика по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) деятельности членов Совета директоров, исполнительных органов Банка и иных ключевых руководящих работников должна отвечать принципам заинтересованности, прозрачности, подотчетности и учитывать роль указанных лиц в деятельности Банка;
- обеспечивает эффективное информационное взаимодействие Банка, акционеров и иных заинтересованных лиц;
- формирует в Банке эталонные стандарты корпоративной культуры и поведения, в том числе направленные на предотвращение рисков недобросовестного поведения;
- организует конструктивное взаимодействие Банка с органами регулирования и надзора.

При проведении оценки практики корпоративного управления основное внимание уделяется разграничению полномочий и определению ответственности каждого органа Банка, оценке выполнения возложенных на него функций и обязанностей.

По результатам оценки практики корпоративного управления Совет директоров формулирует предложения, направленные на совершенствование такой практики, и, при необходимости, предложения по внесению соответствующих изменений в Устав и внутренние документы Банка, а также принимает соответствующие кадровые решения, а если их принятие относится к компетенции исполнительных органов Банка - формулирует предложения по кадровым решениям для исполнительных органов Банка.

2.1.5. Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между органами управления Банка, акционерами Банка и работниками Банка.

Банк принимает все необходимые и возможные меры для предупреждения и урегулирования конфликта (а равно минимизации его последствий) между органом Банка и его акционером (акционерами), а также между акционерами, если такой конфликт затрагивает интересы Банка, в том числе использует внесудебные процедуры разрешения спора, включая медиацию (примирительной внесудебной процедуры урегулирования конфликтов, разногласий и споров, с участием посредника, возникших из гражданских правоотношений).

Ключевую роль в выявлении и урегулировании таких конфликтов играет Совет директоров, обеспечивая возможность получить эффективную защиту для всех акционеров в случае нарушения их прав.

Если конфликт на каком-либо этапе своего развития затрагивает или может затронуть исполнительные органы Банка, то его урегулирование передается в Совет директоров Банка. Член Совета директоров, интересы которого затрагивает или может затронуть конфликт, не участвует в работе по разрешению такого конфликта.

В целях предупреждения корпоративных конфликтов в Банке создана система, обеспечивающая выявление сделок Банка, совершаемых в условиях Конфликта интересов (в частности, в личных интересах акционеров, членов Совета директоров, иных органов или работников Банка). Такая система предусматривает наличие процедур, которые обеспечивают:

1) своевременное получение Банком актуальной информации о связанных и аффилированных лицах членов Совета директоров, единоличного исполнительного органа Банка, членов исполнительного органа, иных ключевых руководящих работников и Конфликте интересов, имеющихся у указанных лиц (в том числе о наличии заинтересованности в совершении сделок);

2) принятие решений о совершении сделок с Конфликтом интересов либо осуществление контроля за условиями таких сделок, лицами, не имеющими Конфликта интересов и не подверженными влиянию со стороны лиц, имеющих соответствующий Конфликт интересов.

Соблюдение работниками указанных процедур обеспечивается мерами дисциплинарной ответственности, а также учитывается при оценке результатов деятельности соответствующих лиц.

2.1.6. Совет директоров осуществляет контроль за надлежащей организацией и эффективным функционированием системы раскрытия Банком информации, а также за обеспечением доступа акционеров к информации Банка, в целях обеспечения прозрачности Банка, своевременности и полноты раскрытия Банком информации, необременительного доступа акционеров к документам Банка.

В целях реализации этой функции Совет директоров утверждает Информационную политику Банка, которая предусматривает разумный баланс между открытостью Банка и соблюдением его коммерческих интересов.

В составе Совета директоров функционирует Комитет Совета директоров по аудиту, осуществляющий контроль за соблюдением уполномоченными подразделениями Банка Информационной политики Банка.

## **2.2. Состав Совета директоров Банка.**

2.2.1. Сведения о численном составе Совета директоров Банка устанавливаются решением Общего собрания акционеров и могут содержаться в Положении о Совете директоров АО АКБ «Алеф-Банк». Количественный состав Совета директоров Банка составляет не менее пяти членов. Количество членов Совета директоров отвечает масштабам бизнеса Банка и позволяет эффективно организовать деятельность Совета директоров Банка, в том числе формировать комитеты Совета директоров.

2.2.2. Избрание членов Совета директоров осуществляется посредством прозрачной процедуры, предусмотренной Уставом Банка и Положением о Совете директоров АО АКБ «Алеф-Банк», соответствующей действующему законодательству и позволяющей акционерам получить информацию о кандидатах для избрания в Совет директоров Банка, достаточную для формирования представления об их личных и профессиональных качествах. Не могут быть членами Совета директоров члены Совета Федерации и депутаты Государственной Думы, судьи, а также лица, которым решением (приговором) суда запрещено заниматься данной деятельностью. Совет директоров имеет право готовить предложения акционерам по новому составу Совета директоров, учитывая, с одной стороны, наличие в Совете директоров необходимой совокупной компетенции, а с другой стороны - обеспечивая преемственность состава этого органа управления путем его плановой ротации. Избрание членов Совета директоров осуществляется кумулятивным голосованием.

2.2.3. Формирование эффективного и профессионального Совета директоров Банка обеспечивается за счет выдвижения и избрания в его состав кандидатов, обладающих квалификацией, опытом и компетенцией, необходимыми для реализации стратегии развития Банка, а также соответствующих требованиям к деловой репутации согласно законодательству о банках и банковской деятельности. Наличие у члена Совета директоров конфликта интересов является веским основанием сомневаться в том, что он будет действовать в интересах Банка. В связи с этим не избирается в Совет директоров лицо, являющееся участником, занимающее должности в составе исполнительных органов и (или) являющееся работником юридического лица, конкурирующего с Банком.

Информация о кандидатах в члены Совета директоров включается в состав материалов при подготовке и проведении Общего собрания акционеров для обеспечения возможности предварительного обсуждения и оценки акционерами кандидатов в Совет директоров.

На сайте Банка в сети Интернет раскрываются сведения о квалификации и опыте работы членов Совета директоров, если такая информация была ими предоставлена. Членам Совета директоров рекомендуется предоставлять Банку все сведения, указанные в ст. 8 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

В случае непредставления членом Совета директоров таких сведений Банк в том же порядке раскрывает информацию о данном факте.

2.2.4. Совет директоров формируется из трех категорий директоров: Исполнительные директора, Неисполнительные директора, Независимые директора.

С целью обеспечения объективности принимаемых решений и сохранения баланса интересов различных групп акционеров в состав Совета директоров может входить не менее одной трети Независимых директоров. Совет директоров на первом заседании определяет, кто из его членов считается независимым. По определению Банка, Независимым считается директор, не связанный с Банком, его существенными акционерами (распоряжающимися прямо или косвенно правами голоса по 5 и более процентов акций Банка), существенными контрагентами (размер обязательств по договорам с которым (или его группой лиц) составляет 2 и более процента от стоимости

активов или размера годовой выручки (дохода) Банка), конкурентом или государством (а также субъектом РФ или муниципальным образованием).

В отдельных случаях, которые носят исключительный характер, Совет директоров при проведении оценки может признать независимым кандидата (члена Совета директоров) несмотря на наличие у него каких-либо формальных критериев связанности с Банком, существенным акционером Банка, существенным контрагентом или конкурентом Банка, если такая связанность не оказывает влияния на способность соответствующего лица выносить независимые, объективные и добросовестные суждения.

Так Совет директоров может признать независимым кандидата (избранного члена Совета директоров) в следующих обстоятельствах:

1) связанное лицо кандидата (члена Совета директоров) является работником (за исключением работника, наделенного управленческими полномочиями) подконтрольной Банку организации, либо юридического лица из группы организаций, в состав которой входит существенный акционер Банка (кроме самого Банка), либо существенного контрагента или конкурента Банка, либо юридического лица, контролирующего существенного контрагента или конкурента Банка, или подконтрольных ему организаций;

2) характер отношений между кандидатом (членом Совета директоров) и связанным с ним лицом таков, что они не способны повлиять на принимаемые кандидатом (членом Совета директоров) решения;

3) кандидат (член Совета директоров) обладает общепризнанной, в том числе среди инвесторов, репутацией, свидетельствующей о его способности самостоятельно формировать независимую позицию.

Роль Исполнительных директоров - связующее звено между Советом директоров и менеджментом Банка. Они помогают транслировать работникам Банка ключевые положения стратегии, а также ожидания Совета директоров относительно параметров ее достижения. Кроме того, Исполнительные директора являются дополнительным каналом предоставления Совету директоров информации при вынесении суждений и принятии решений, поскольку Исполнительные директора обладают наиболее полной информацией о Банке и его возможностях. При избрании в Совет директоров Исполнительные директора принимают во внимание, что членство в Совете директоров накладывает на них соответствующие обязанности, и они уже не должны рассматривать себя исключительно в качестве членов команды менеджмента Банка. Банк придерживается принципа, что высокая осведомленность Исполнительных директоров о том, что происходит внутри Банка, является залогом принятия Советом директоров более взвешенных и качественных решений, сочетающих внутренний и внешний взгляд на деятельность Банка. Также Банк придерживается принципа, что в состав Совета директоров входит не более 25% Исполнительных директоров, являющихся одновременно работниками Банка.

Роль Независимых директоров - формирование объективного взгляда на деятельность Банка, эффективность его стратегии, выражение конструктивной критики, доведение до Совета директоров и менеджмента беспристрастного взгляда на функционирование системы управления рисками и внутреннего контроля, мониторинг действий менеджмента, финансовой модели и реализуемых Банком политик, обеспечение функционирования системы корпоративного управления и предоставление акционерам объективной информации о положении дел в Банке. Банк придерживается принципа, что именно Независимые директора играют ключевую роль в предотвращении внутренних конфликтов и совершении Банком Существенных корпоративных действий. Независимые директора предварительно оценивают возможные действия и проекты решений Банка, которые могут привести к возникновению корпоративного конфликта.

Независимый директор должен воздерживаться от совершения действий, в результате которых он может перестать быть независимым. О возникновении обстоятельств, способных повлиять на его независимость, Независимый директор обязан незамедлительно уведомить Совет директоров Банка. Информация об утрате членом

Совета директоров статуса Независимого директора раскрывается согласно Информационной политике Банка.

2.2.5. Члены Совета директоров избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров, при этом лица, избранные в состав Совета директоров Банка, могут переизбираться неограниченное число раз.

2.2.6. Председателем Совета директоров Банка избирается лицо, имеющее безупречную деловую и личную репутацию и значительный опыт работы на руководящих должностях. Председатель Совета директоров может быть избран из числа Независимых директоров. Законом запрещено совмещение должностей Председателя Правления и Председателя Совета директоров.

Председатель Совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на Совет директоров, включая организацию деятельности Совета директоров, его комитетов и взаимодействие с иными органами управления и контроля Банка.

Председатель Совета директоров:

- должен обеспечивать конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включенных в повестку дня заседания, контроль за исполнением решений, принятых Советом директоров;

- формирует повестки дня заседаний Совета директоров, выработку наиболее эффективных решений по вопросам повестки дня и, при необходимости, свободное обсуждение этих вопросов;

- обеспечивает эффективную работу комитетов Совета директоров, в том числе принимает на себя инициативу по выдвижению членов Совета директоров в состав того или иного комитета, исходя из их профессиональных и личных качеств и учитывая предложения членов Совета директоров по формированию комитетов;

- принимает необходимые меры для своевременного предоставления членам Совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня, берет на себя инициативу при формулировании проектов решений по рассматриваемым вопросам;

- 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.

### **2.3. Комитеты Совета директоров.**

В Банке созданы следующие комитеты Совета директоров:

- Комитет по аудиту – для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с финансово-хозяйственной деятельностью Банка, а также контроля за надежностью и эффективностью системы управления рисками и внутреннего контроля, системы корпоративного управления. В состав Комитета по аудиту входит хотя бы один Независимый директор;

- Комитет по вознаграждениям – для рекомендаций Совету директоров в сфере организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, а также системы мотивации работников Банка, оценки соответствия указанных систем стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. В состав Комитета входит, по крайней мере, один Независимый директор;

- Комитет по списанию безнадежной задолженности – для предварительного рассмотрения вопросов и принятия решений о списании безнадежной задолженности за счет сформированного по ней резерва.

Деятельность созданных комитетов регулируется внутренними документами, содержащими положения о составе, компетенции, порядке работы, а также о правах и обязанностях их членов.

### **2.4. Организация деятельности Совета директоров Банка.**

#### **2.4.1. Заседания Совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов Совета директоров должны обеспечивать эффективную деятельность Совета директоров.**

Порядок организации деятельности Совета директоров Банка, включая порядок подготовки и проведения заседаний, права и обязанности членов Совета директоров Банка, закреплены Положением о Совете директоров АО АКБ «Алеф-Банк».

Заседания Совета директоров Банка проводятся по мере необходимости, но, как правило, не реже 1 раза в 2 месяца. Заседания Совета директоров Банка, посвященные обсуждению вопросов стратегии развития, хода ее исполнения и актуализации, проводятся 2 раза в год.

В возможно короткий разумный срок после проведения Общего собрания акционеров, на котором был избран Совет директоров, проводится первое заседание Совета директоров для избрания Председателя Совета директоров, формирования комитетов Совета директоров и избрания председателей комитетов.

Помимо заседаний Совет директоров Банка может принимать решения путем заочного голосования (опросным путем). Форма принятия решений (очная, заочная) определяется исходя из срочности и значимости для Банка выносимых на рассмотрение вопросов.

К числу наиболее важных вопросов, которые решаются на заседаниях, проводимых в очной форме, относятся:

- утверждение приоритетных направлений деятельности и стратегии Банка;
- созыв годового Общего собрания акционеров и принятие решений, необходимых для его созыва и проведения, созыв или отказ в созыве внеочередного Общего собрания акционеров;
- предварительное утверждение годового отчета Банка;
- избрание и переизбрание Председателя Совета директоров;
- приостановление полномочий единоличного исполнительного органа Банка и назначение временного единоличного исполнительного органа;
- вынесение на рассмотрение Общего собрания акционеров вопросов о реорганизации (в том числе определение коэффициента конвертации акций Банка) или ликвидации Банка;
- одобрение существенных сделок Банка;
- утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с регистратором;
- вынесение на рассмотрение Общего собрания акционеров вопроса о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Банка управляющей организации или управляющему;
- рассмотрение существенных аспектов деятельности Подконтрольных Банку юридических лиц;
- вопросы, связанные с поступлением в Банк обязательного или добровольного предложения;
- рассмотрение финансовой деятельности Банка за отчетный период (квартал, полугодие, год);
- рассмотрение результатов оценки эффективности работы Совета директоров и Ключевого управленческого персонала;
- принятие решения о вознаграждении Ключевого управленческого персонала;
- рассмотрение политики управления рисками;
- дивидендная политика Банка.

Действующий в Банке порядок подготовки и проведения заседаний (заочных голосований) предоставляет членам Совета директоров Банка возможность своевременного и всестороннего изучения информации и материалов в целях принятия взвешенных и обоснованных решений.

Банк принимает все необходимые меры для обеспечения возможности участия всех членов Совета директоров Банка в заседаниях – уведомление о проведении заседания направляется членам Совета директоров в соответствии с Положением о Совете директоров АО АКБ «Алеф-Банк».

Положением о Совете директоров АО АКБ «Алеф-Банк» Банка закреплена возможность учета письменного мнения члена Совета директоров, отсутствующего на заседании.

Отсутствующим в месте проведения заседания членам Совета директоров предоставляется возможность участия в обсуждении вопросов повестки дня и голосовании дистанционно - посредством конференц- и видео-конференц-связи.

На заседании Совета директоров ведется протокол, который подписывается Председателем Совета директоров.

В случае выявления разногласий в голосовании в протоколе заседания Совета директоров указывается информация о том, как голосовал каждый член Совета директоров по вопросам повестки заседания. Особые мнения членов Совета директоров прилагаются к протоколам заседаний Совета директоров и являются их неотъемлемой частью.

Решения принимаются на заседании Совета директоров большинством голосов всех избранных членов Совета директоров, участвующих в заседании, за исключением случаев, установленных действующим законодательством. При решении вопросов на заседании Совета директоров каждый член Совета директоров обладает одним голосом.

2.4.2. При осуществлении своих функций члены Совета директоров Банка должны действовать добросовестно и разумно в интересах Банка и его акционеров, с должной степенью заботливости и осмотрительности, принимать во внимание интересы всех заинтересованных сторон.

Обязанность члена Совета директоров действовать в интересах Банка добросовестно и разумно включает в себя:

- надлежащее исполнение обязанностей, определенных законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка;
- принятие решений в отсутствие конфликта интересов, с учетом равного отношения ко всем Заинтересованным лицам, в рамках обычного предпринимательского риска;
- принятие решений с учетом всей имеющейся информации;
- обладание знаниями и компетенциями, которых можно ожидать от человека, выполняющего функции члена совета директоров банка, и умение применять их на практике.

При возникновении потенциального Конфликта интересов у члена Совета директоров, в том числе при наличии заинтересованности в совершении Банком сделки, такой член Совета директоров уведомляет об этом Совет директоров Банка и в любом случае ставит интересы Банка выше собственных интересов.

Член Совета директоров, у которого возник Конфликт интересов, незамедлительно сообщает Совету директоров через его председателя или Корпоративного секретаря Банка как о самом факте наличия Конфликта интересов, так и об основаниях его возникновения. Такое сообщение должно быть в любом случае сделано до начала обсуждения вопроса, по которому у такого члена Совета директоров имеется Конфликт интересов, на заседании Совета директоров или его комитета с участием такого члена Совета директоров.

Член Совета директоров не участвует в принятии решения в случае наличия Конфликта интересов и воздерживается от голосования по вопросам, в отношении которых у него имеется Конфликт интересов.

В тех случаях, когда того требует характер обсуждаемого вопроса либо специфика Конфликта интересов, Совет директоров предлагает члену Совета директоров, имеющему соответствующий Конфликт интересов, не присутствовать при обсуждении такого вопроса на заседании.

Для исключения Конфликта интересов Исполнительные директора воздерживаются от участия в голосовании при утверждении условий договоров с членами исполнительных органов Банка.

В тех случаях, когда решения Совета директоров могут иметь разные последствия для различных групп акционеров, Совет директоров относится ко всем акционерам справедливо.

Для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке, привлекается независимый оценщик, обладающий признанной на рынке безупречной репутацией и опытом оценки в соответствующей сфере, либо предоставляется обоснование непривлечения независимого оценщика.

Обязанность действовать разумно и добросовестно в интересах Банка возлагается также на исполнительные органы Банка. В связи с этим рекомендации и комментарии, изложенные в настоящем Кодексе, в части разумных и добросовестных действий членов Совета директоров применяются и к исполнительным органам Банка.

Члены Совета директоров в соответствии с законодательством Российской Федерации вследствие ненадлежащего исполнения принятых на себя обязанностей могут быть привлечены к уголовно-правовой, административно-правовой и гражданско-правовой ответственности.

2.4.3. Членам Совета директоров Банка обеспечивается возможность получения всей информации, необходимой для исполнения их обязанностей.

Члены Совета директоров Банка вправе запрашивать необходимую информацию и оперативно получать ответы на свои запросы. Все члены Совета директоров Банка в равной степени имеют право доступа к документам, необходимым им для принятия решений.

В целях принятия обоснованных и взвешенных решений члены Совета директоров Банка вправе запрашивать дополнительную информацию по вопросам, выносимым на рассмотрение Совета директоров. В случае, если запрашиваемая информация отнесена внутренними документами Банка к конфиденциальной, такая информация предоставляется члену Совета директоров в предусмотренном в Банке порядке.

2.4.4. Во избежание возможности оказания влияния и/или давления при принятии решений по отдельным вопросам, члены Совета директоров Банка и их аффилированные лица не должны принимать подарки от лиц, заинтересованных в принятии таких решений, равно как и пользоваться иными прямыми или косвенными выгодами, предоставляемыми такими лицами, за исключением символических знаков внимания в соответствии с общепринятыми правилами вежливости или сувениров при проведении официальных мероприятий.

2.4.5. В целях эффективной работы Совета директоров Банком реализуется процедура «введения в должность» новых членов Совета директоров. Председатель Совета директоров должен удостовериться в том, что избранные в Совет директора понимают свою роль и обязанности в качестве члена Совета директоров, а также обеспечить надлежащую подготовку и регулярное обучение таких членов, чтобы они могли эффективно исполнять возложенные на них обязанности.

Банком предоставляется членам Совета директоров, впервые избранным в его состав, возможность в краткие сроки получить достаточное представление о ключевых аспектах деятельности Банка и принятых в нем практиках корпоративного управления, корпоративной культуры, в том числе:

- ознакомиться со стратегией Банка;
- ознакомиться с организационной структурой Банка, процедурами работы Совета директоров, сложившейся практикой коммуникаций;
- ознакомиться с основными нормативными правовыми актами, которые распространяются на Банк;
- установить деловые отношения с Ключевым управленческим персоналом Банка;

- сформировать понимание своей роли, функций, прав и обязанностей, ответственности за принимаемые в процессе работы в Совете директоров решения;

- сформировать понимание последствий, к которым в соответствии с законодательством Российской Федерации может привести недобросовестное и неразумное исполнение ими возложенных на них обязанностей;

- ознакомиться с иными вопросами, имеющими специфический характер для Банка.

Корпоративным секретарем Банка обеспечивается организация «введения в должность» вновь избранных членов Совета директоров Банка.

2.4.6. Совет директоров подотчетен акционерам.

Информация о работе Совета директоров раскрывается и предоставляется акционерам.

Способы и состав раскрываемой информации приведены в Информационной политике Банка.

Председатель Совета директоров должен быть доступен для общения с акционерами Банка.

Акционеры Банка должны иметь возможность задавать вопросы Председателю Совета директоров по вопросам компетенции Совета директоров, а также доводить до него свое мнение (позицию) по этим вопросам через Корпоративного секретаря или иным доступным и необременительным для них способом.

**2.5. Совет директоров обеспечивает проведение оценки качества работы Совета директоров, его комитетов и членов Совета директоров, а также системы корпоративного управления.**

2.5.1. В целях поддержания доверия акционеров к Банку, повышения эффективности работы Совета директоров проводится оценка качества работы Совета директоров, его комитетов и членов Совета директоров, а также оценка системы корпоративного управления на ежегодной основе. Проведение оценки также позволяет своевременно определить проблемные области как в работе Совета директоров, так и в управлении Банком в целом.

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.

Критерии оценки Совета директоров разрабатываются Банком самостоятельно и должны предусматривать оценку профессиональных и личных качеств членов Совета директоров, их независимость, слаженность работы, степень личного участия, а также иные факторы, влияющие на эффективность работы Совета директоров.

В частности, критериями, подлежащими оценке, являются:

- степень реализации ключевых функций Совета директоров;
- соответствие состава и структуры Совета директоров потребностям Банка;
- соответствие навыков, опыта, знаний и компетенций членов Совета директоров целям и задачам Банка;
- эффективность организации работы Совета директоров;
- функционирование Совета директоров как единого целого;
- эффективность работы отдельных директоров;
- эффективность работы комитетов;
- качество взаимодействия Совета директоров с менеджментом Банка;
- качество предоставляемой менеджментом информации;
- все ли важные вопросы выносятся на заседания Совета директоров;
- соответствует ли частота заседаний задачам и целям Банка;
- качество обсуждения отдельных предложений;

- стиль руководства, используемый Председателем Совета директоров при принятии важных решений и разрешении спорных вопросов;
- прозрачность процесса принятия решений;
- качество процесса выявления и анализа рисков;
- качество взаимодействия Совета директоров с собственниками и другими заинтересованными лицами и т.д.

2.5.2. Оценка эффективности работы Совета директоров Банка проводится самостоятельно (самооценка). Совет директоров раз в 3 года может приглашать независимых консультантов для оказания помощи в проведении независимой оценки. Комитет по вознаграждениям дает предложения по выбору независимого консультанта для проведения оценки работы Совета директоров.

Самостоятельная оценка эффективности работы Совета директоров проводится следующим образом:

- Председатель Совета директоров запрашивает у членов информацию о качестве своей работы и роли, которую он исполняет, а также предложения по улучшению процессов, практик и стиля руководства (как правило, анонимно);
- проводится самооценка на основе опросных листов.

Результаты самооценки или внешней оценки рассматриваются на очном заседании Совета директоров.

Результаты оценки используются Советом директоров для повышения эффективности своей деятельности, при формировании состава Совета директоров на будущие периоды, проведении процедуры «введения в должность» и программы развития директоров, а также в других сферах деятельности Банка.

По результатам проведения оценки Совет директоров при необходимости разрабатывает план улучшения работы Совета директоров.

Председатель Совета директоров осуществляет контроль за реализацией такого плана.

2.5.3. Оценка системы корпоративного управления проводится Советом директоров на основании перечня вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления, рекомендованным Банком России.

### **III. КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ БАНКА**

Корпоративный секретарь обеспечивает подготовку и проведение Общих собраний акционеров в соответствии с законодательством Российской Федерации, требованиями регулирующих органов, Устава и иных внутренних документов Банка, осуществляет информационное и техническое обеспечение деятельности Совета директоров, составление протоколов заседаний, подведение итогов голосования и другие функции, определяемые Уставом, Положением о корпоративном секретаре АО АКБ «Алеф-Банк» и внутренними документами Банка.

Функции Корпоративного секретаря возлагаются на работника Банка.

Банк раскрывает сведения о Корпоративном секретаре в объеме сведений и способами, указанными в Информационной политике Банка.

В случае временного отсутствия Корпоративного секретаря его функции по техническому обеспечению текущей деятельности Совета директоров временно выполняет работник Банка, определяемый Председателем Совета директоров по согласованию с Председателем Правления.

#### IV. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА (КОЛЛЕГИАЛЬНЫЙ И ЕДИНОЛИЧНЫЙ)

Текущее руководство деятельностью Банка в целях выполнения задач по реализации стратегии развития Банка осуществляется Председателем Правления - единоличным исполнительным органом и Правлением - коллегиальным исполнительным органом.

4.1. В Банке утверждено Положение об исполнительных (коллегиальном и единоличном) органах АО АКБ «Алеф-Банк», которое помимо полномочий, регулирует вопросы избрания состава Правления; порядок подготовки и проведения заседаний, принятия решений по вопросам повестки; права, обязанности и ответственность Председателя Правления и членов Правления.

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

- **Профессионализм.** Председатель Правления Банка, члены Правления Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным законодательством.

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

- **Подотчетность.** Исполнительные органы Банка регулярно отчитываются о результатах деятельности перед Советом директоров Банка и Общим собранием акционеров Банка.

- **Соблюдение интересов Банка и его акционеров.** В своей деятельности исполнительные органы Банка руководствуются законодательством, целями и задачами, поставленными в интересах Банка Общим собранием акционеров и Советом директоров.

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

4.2. Правление Банка создает необходимые условия для работы Общего собрания акционеров и Совета директоров, рассматривает отчетность Банка, в том числе подготовленную в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета, определяет перечень информации, составляющей коммерческую тайну, принимает решения об открытии дополнительных офисов и операционных офисов Банка.

4.3. Правление Банка может создавать исполнительные комитеты для предварительного рассмотрения отдельных вопросов, относящихся к компетенции Правления. Председатель комитета назначается из числа членов Правления.

Деятельность всех комитетов регулируется внутренними документами, содержащими положения о составе, компетенции, порядке работы, а также о правах и обязанностях их членов.

4.4. Вознаграждение членов Правления Банка как функциональных руководителей привязано к факту достижения поставленных и измеримых как краткосрочных, так и долгосрочных целей, определяемых в ключевых показателях эффективности. Советом директоров Банка ежегодно проводится оценка исполнительных органов Банка на основании ключевых показателей эффективности, утверждаемых Советом директоров Банка по рекомендации Комитета по вознаграждениям.

В соответствии с нормативными документами Банка России Банком ежегодно раскрываются основные принципы вознаграждения членов исполнительных органов Банка.

#### V. СИСТЕМА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И КЛЮЧЕВОГО УПРАВЛЕНЧЕСКОГО ПЕРСОНАЛА

5.1. Банк придерживается принципа достаточности отвечающего рыночной ситуации уровня выплачиваемого вознаграждения, чтобы привлечь, мотивировать и удерживать

специалистов, обладающих необходимыми для Банка компетенциями, квалификацией и потенциалом. Политика вознаграждения персонала Банка разрабатывается Комитетом по вознаграждениям и утверждается Советом директоров. Совет директоров обеспечивает контроль внедрения и реализации в Банке политики по вознаграждениям, при необходимости – ее пересмотр и корректировку.

Комитет по вознаграждениям разрабатывает и представляет рекомендации (заключения) Совету директоров Банка в области системы вознаграждения персонала, в том числе членов органов управления Банка, руководителей среднего звена и работников, оказывающих влияние на принимаемые Банком риски.

Выплата вознаграждения членам Совета директоров и Ключевому управленческому персоналу Банка осуществляется в соответствии с принятой в Банке политикой по вознаграждению.

5.1.1. При формировании и пересмотре системы вознаграждения Ключевого управленческого персонала Комитет по вознаграждениям проводит анализ и представляет рекомендации Совету директоров в отношении постоянной и переменной частей системы вознаграждения, а также их пропорционального соотношения.

Комитет по вознаграждениям и Совет директоров тщательно анализируют относительный размер переменных и постоянных составляющих системы вознаграждения на этапе формирования и корректировки системы. Отношение постоянной и переменной частей системы вознаграждения фиксируется во внутренних документах Банка, регламентирующих систему оплаты труда.

5.1.2. Политика Банка по вознаграждению содержит прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов Совета директоров, Ключевого управленческого персонала, а также регламентирует все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.

Вне зависимости от принятых в Банке процедур определения политики по вознаграждению и подходов к применению тех или иных видов вознаграждения Банк избегает возникновения Конфликта интересов при определении вознаграждения конкретного лица, в частности при обсуждении и принятии решения по размеру вознаграждения с участием лица, вознаграждение которого обсуждается.

5.1.3. 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.

5.2. Вознаграждение и (или) компенсация расходов членам Совета директоров, связанные с исполнением ими соответствующих функций, выплачивается по решению Общего собрания акционеров в период исполнения ими своих обязанностей. Размеры выплат устанавливаются решением Общего собрания акционеров. При этом законодательство Российской Федерации не содержит требований об обязательной выплате вознаграждения членам Совета директоров, следовательно, директора могут исполнять свои обязанности безвозмездно.

Система вознаграждения членов Совета директоров должна обеспечивать сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров.

5.3. Банк ежегодно публично раскрывает информацию о вознаграждении членов Совета директоров в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России. Банк не предоставляет займы и опционы членам Совета директоров без предварительного одобрения Общим собранием акционеров.

5.4. Размер вознаграждения Ключевого управленческого персонала утверждается Советом директоров с учетом предложений и рекомендаций, представленных Комитетом по вознаграждениям. Вознаграждение состоит из постоянной и переменной частей,

причем последняя зависит от достижения целей по ключевым показателям эффективности деятельности как Банка в целом, так и курируемых подразделений, а также увязана с индивидуальным вкладом в обеспечение долгосрочного устойчивого развития Банка в интересах его акционеров.

## **VI. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

6.1. В Банке создана и эффективно функционирует система управления рисками и внутреннего контроля, соответствующая характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, обеспечивающая надлежащий уровень корпоративного управления и достижение поставленных перед Банком целей, определяемых стратегией развития Банка.

Основными целями организации системы управления рисками и внутреннего контроля являются:

- Обеспечение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций (сделок), эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов.
- Выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков и иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами.
- Оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка.
- Планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственного капитала, а также фаз циклов деловой активности.
- Обеспечение достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, информационной безопасности Банка.
- Соблюдение нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка.
- Исключения вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

### **6.1.1. Органы внутреннего контроля.**

Внутренний контроль в Банке в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка, осуществляют: органы управления Банка, предусмотренные статьей 11.1 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», включая постоянно действующие коллегиальные органы (комитеты) при Совете директоров по вопросам внутреннего контроля (Комитет по аудиту); Ревизор; Главный бухгалтер (его заместители); руководители (их заместители) и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов Банка; Служба специального контроля; Контролер; руководитель службы внутреннего контроля (Комплаенс-директор); Служба внутреннего аудита, иные подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка. Компетенция органов внутреннего контроля определяется Уставом Банка и внутренними документами Банка.

### **6.1.2. Внешний аудит.**

Внешний аудитор Банка проверяет бухгалтерскую (финансовую) и финансовую отчетность Банка в случаях, установленных законодательством Российской Федерации и определенных в Уставе Банка. Внешним аудитором Банка является признанная независимая аудиторская фирма. Независимость Внешнего аудитора определяется в соответствии со статьей 8 Федерального закона от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности».

Информация о размере вознаграждения Внешнего аудитора Банка на текущий год раскрывается Советом директоров акционерам при представлении на утверждение Внешнего аудитора для проведения аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и обзорной проверки в отношении промежуточной финансовой отчетности. Внешний аудитор Банка выбирается Общим собранием акционеров на конкурсной основе по рекомендации Совета директоров.

### **6.1.3. Управление рисками.**

Применяемая Банком система управления рисками основывается на стандартах и инструментах, требуемых регулятором и рекомендуемых Базельским комитетом по банковскому надзору.

Управление регуляторным (комплаенс) риском осуществляется в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России.

Эффективное управление рисками является одним из ключевых факторов стабильного развития Банка, выполнения его стратегических задач и роста капитализации. Банк осознает важность управления рисками и принимает меры по постоянному совершенствованию системы управления рисками.

Совет директоров Банка играет ключевую роль в части контроля за функционированием системы управления рисками в Банке. К компетенции Совета директоров Банка относится утверждение Стратегии управления рисками и капиталом, порядка управления наиболее значимыми рисками, а также рассмотрение отчетов о состоянии и оценке эффективности управления рисками.

При управлении рисками органы управления Банка придерживаются следующих основных принципов:

**Осведомленность о риске.** При принятии решения о проведении операции обязательным является анализ всех рисков, возникающих в результате такой операции. После совершения операции производится корректный учет связанных рисков и их последующий регулярный мониторинг.

**Независимость функции управления рисками.** В целях предотвращения конфликта интересов в Банке действует принцип независимости любого решения о принятии риска от оценки риска и осуществления контроля над ним. Функции по агрегированной оценке рисков и достаточности капитала, а также осуществлению контрольных процедур за уровнем принимаемых рисков возложены на Службу по управлению банковскими рисками, которая в своей деятельности независима от других подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь.

**Консерватизм.** Принцип консерватизма предполагает, что при выборе метода оценки и управления рисками, определении склонности к риску, Банк исходит из принципа разумного сочетания надежности системы управления рисками и капиталом, и рентабельности деятельности. Принцип консерватизма также означает, что при оценке рисков, в случае невозможности однозначно трактовать влияние риск-факторов на объекты риска, Банк исходит из худшего варианта.

**Непрерывность.** Принцип непрерывности предполагает проведение на регулярной основе необходимого набора упорядоченных, целенаправленных процедур, таких как оценка и мониторинг рисков; пересмотр ключевых параметров системы управления рисками и капиталом Банка, а также порядка их установления, включая лимиты и иные

ограничения на банковские операции; проведение стресс-тестирования; предоставление органам управления Банка отчетности по рискам.

**Раскрытие информации.** В соответствии с нормативными требованиями Банка России вся необходимая информация по управлению рисками и капиталом Банка подлежит раскрытию. Содержание и периодичность данной информации определяется требованиями нормативных документов Банка России.

В рамках организации системы управления рисками и внутреннего контроля во внутренних документах Банка определены роли и задачи Совета директоров, исполнительных органов, Ревизора, Службы внутреннего аудита и иных подразделений Банка, а также порядок их взаимодействия.

Совет директоров должен принимать необходимые и достаточные 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.

6.2. В рамках системы управления рисками и внутреннего контроля Банком предусмотрен комплекс направленных на недопущение коррупции мер, снижающих репутационные риски и риски применения к Банку мер ответственности за подкуп должностных лиц. Банком утверждена Антикоррупционная политика.

Банк подтверждает свою приверженность высоким этическим стандартам и принципам открытого и честного ведения бизнеса, а также стремление следовать передовому международному и российскому опыту противодействия коррупции.

Целями деятельности Банка по противодействию коррупции являются:

- создание условий для устойчивого функционирования Банка;
- обеспечение защиты прав и законных интересов акционеров и иных категорий Заинтересованных лиц от угроз, связанных с коррупцией.

Задачами деятельности Банка по противодействию коррупции являются:

- выявление и последующее устранение причин коррупционных правонарушений в Банке (профилактика коррупции);
- выявление, предупреждение, пресечение, раскрытие и расследование в пределах компетенции соответствующих органов управления и контроля Банка коррупционных правонарушений (борьба с коррупцией);
- снижение тяжести последствий коррупционных правонарушений для Банка, в том числе касающихся размера материальных и финансовых потерь, разглашения информации, содержащей коммерческую и банковскую тайну, ущерба для деловой репутации и т.п. (нейтрализация последствий коррупционных правонарушений).

В своей деятельности Банк и его должностные лица руководствуются следующими принципами противодействия коррупции:

- *Нулевая толерантность по отношению к взяточничеству и коррупции (zero tolerance)* – при осуществлении повседневной деятельности и реализации стратегических проектов, при взаимодействии с акционерами, клиентами и контрагентами, представителями государственных органов всех уровней, правоохранительных органов, при работе с юридическими и физическими лицами Банк не приемлет коррупцию в любых ее проявлениях, рассматривая ее в качестве одного из ключевых системных рисков для устойчивого функционирования Банка.

- *Соответствие* реализуемых антикоррупционных мероприятий действующему законодательству, нормативно-правовым актам, иным общепринятым нормам, применимым к Банку. Банк стремится сделать процедуры противодействия коррупции максимально прозрачными, ясными, выполнимыми и разумно отвечающими выявленным рискам.

- *Личный пример руководства.* Руководство Банка формирует культуру нетерпимости к коррупции на всех уровнях и демонстрирует ее реализацию на практике,

принимает активное участие в создании внутриорганизационной системы предупреждения и противодействия коррупции.

- *Высокие стандарты честности и добросовестной коммерческой деятельности* – деятельность Банка осуществляется с высокой степенью честности, профессионализма и соблюдением принципов профессиональной этики. Банк ведет деловую деятельность исключительно в полном соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативно-правовыми актами, подписанными обязательствами и собственными стандартами профессиональной этики. Клиенты, контрагенты, партнеры и общественность информируются о принятых в Банке антикоррупционных стандартах ведения бизнеса.

- *Вовлеченность работников* - информирование и повышение уровня антикоррупционной культуры путем обучения работников Банка в целях поддержания их осведомленности в вопросах антикоррупционной политики Банка и овладения ими способами и приемами применения антикоррупционной политики на практике.

- *Ответственность и неотвратимость наказания* для всех работников Банка вне зависимости от занимаемой должности, стажа работы и иных условий в случае совершения ими коррупционных правонарушений в связи с исполнением трудовых обязанностей, а также персональная ответственность руководства Банка за реализацию антикоррупционной политики.

- *Постоянный контроль и регулярный мониторинг* - проведение на постоянной основе мониторинга организационных мер и внутренних процедур по противодействию коррупции, контроль их соблюдения и обеспечение их актуализации (совершенствования).

## **VII. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О БАНКЕ, ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА БАНКА**

7.1. Прозрачность деятельности Банка является одним из основных принципов корпоративного управления Банка.

7.1.1. Информационная политика Банка направлена на обеспечение максимальной открытости и прозрачности информации о Банке и его деятельности для акционеров и иных Заинтересованных лиц.

Информационная политика Банка основывается на соблюдении принципов регулярности, оперативности, последовательности, объективности, сбалансированности, полноты, актуальности и достоверности информации о Банке, доступности и необременительности получения доступа к информации и документам Банка.

Информационная политика Банка определяет цели и принципы раскрытия Банком информации, устанавливает перечень информации, помимо предусмотренной законодательством, обязанность по раскрытию которой принимает на себя Банк, порядок раскрытия информации (в том числе информационные каналы, через которые должно осуществляться раскрытие, и формы раскрытия), сроки, в течение которых должен обеспечиваться доступ к раскрытой информации, порядок коммуникации членом органов управления, должностных лиц и работников Банка с акционерами, представителями средств массовой информации и иными Заинтересованными лицами, а также меры по обеспечению контроля за соблюдением Информационной политики Банка.

Информационная политика утверждается Советом директоров. Реализация Информационной политики осуществляется исполнительными органами Банка. Контроль за соблюдением Информационной политики осуществляет Комитет по аудиту Совета директоров Банка.

В Банке обеспечивается координация работы всех структурных подразделений, связанных с раскрытием информации или деятельность которых может привести к необходимости раскрытия информации.

Основным источником раскрытия информации о деятельности Банка является официальный сайт Банка по адресу: [www.alefbank.ru](http://www.alefbank.ru), на котором размещена регулярно обновляемая информация о Банке, а также иная полезная для акционеров и других заинтересованных лиц информация.

Помимо информации, раскрываемой в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, на официальном сайте Банка по адресу: [www.alefbank.ru](http://www.alefbank.ru) раскрывается иная существенная информация: сведения о стратегических целях и корпоративных ценностях, организации и принципах корпоративного управления Банка, финансовых показателях, сведения о структуре капитала.

Банк обеспечивает свободный доступ к информации, которую Банк обязан раскрывать в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними документами Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

Банк на официальном сайте по адресу: [www.alefbank.ru](http://www.alefbank.ru) регулярно раскрывает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и финансовую отчетность, а также промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность и финансовую отчетность за соответствующий отчетный период, составленную в соответствии с российскими правилами ведения бухгалтерского учета и международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) соответственно.

На регулярной основе Банком раскрывается информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Итоговым документом, позволяющим акционерам и иным заинтересованным лицам оценить работу Банка за отчетный год, является годовой отчет, который содержит предусмотренную законодательством Российской Федерации информацию, операционные, финансовые показатели и нефинансовые аспекты деятельности Банка.

7.1.2. Банк раскрывает информацию о системе и практике корпоративного управления в объеме, предусмотренном Информационной политикой Банка.

7.2. Предоставление Банком информации по запросам акционеров определяется внутренними документами Банка и осуществляется в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.

Банк обеспечивает акционерам доступ к информации с соблюдением прав и законных интересов как самих акционеров, так и Банка, в пределах установленных законодательством Российской Федерации о банковской и иной охраняемой законом тайне.

Исполнительные органы или Совет директоров Банка имеют право выдвигать возражения против выполнения требований акционера, если с точки зрения Банка характер и объем запрашиваемой информации свидетельствуют о наличии признаков злоупотребления со стороны акционера правом на доступ к информации Банка. Такие возражения не могут носить произвольный и пристрастный характер и должны соответствовать принципу равнодоступности условий для акционеров, означающему, что при равных условиях акционеры должны находиться в равном положении.

7.3. Банк осуществляет защиту конфиденциальной и инсайдерской информации в порядке, предусмотренном действующим законодательством и соответствующими внутренними документами Банка, с целью исключения возможности несанкционированного использования и доступа к указанной информации в процессе ее накопления, хранения, обработки, передачи и использования.

Определение перечня сведений, относящихся к инсайдерской информации Банка, требования к правомерному доступу и использованию данных сведений, к правилам охраны конфиденциальности инсайдерской информации, к ведению списка инсайдеров Банка, порядок раскрытия инсайдерской информации определены внутренними документами Банка об инсайдерской информации.

Банк принимает меры к защите конфиденциальной информации: любая информация о Банке, полученная работниками Банка и членами органов корпоративного управления, не может использоваться ими в личных целях.

## VIII. СУЩЕСТВЕННЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ

8.1. Под Существенными корпоративными действиями Банк подразумевает действия, которые могут в значительной степени повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое положение Банка, или могут привести к фундаментальным корпоративным изменениям (в том числе к изменению прав акционеров Банка).

8.2. К Существенным корпоративным действиям относятся следующие действия:

- реорганизация Банка;
- совершение крупных сделок;
- изменение (уменьшение или увеличение) уставного капитала Банка;
- внесение изменений в Устав Банка;
- изменения основного направления деятельности Банка;
- а также иные действия, которые могут привести к изменению прав акционеров или нарушению их интересов.

8.3. При принятии решений по Существенным корпоративным действиям органы корпоративного управления Банка руководствуются следующими принципами:

- **Законность.** Органы корпоративного управления Банка гарантируют всем Заинтересованным лицам (сторонам) легитимность совершаемых Банком сделок, в том числе подпадающих под определение существенных корпоративных действий, и ожидают от своих партнеров аналогичных действий.

- **Доверие.** Органы корпоративного управления Банка, принимающие решения о реализации Существенных корпоративных действий для Банка, действуют в рамках своих полномочий, определенных законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними документами Банка. Органы корпоративного управления Банка, в том числе Общее собрание акционеров Банка, гарантируют легитимность практики принятия решений по Существенным корпоративным действиям в Банке.

- **Этичность.** При принятии решений об одобрении Существенных корпоративных действий органы корпоративного управления Банка руководствуются интересами Банка и его акционеров таким образом, чтобы это соответствовало хорошей репутации Банка, и воздерживаются от какого-либо поведения, которое могло бы её дискредитировать;

- **Последовательность.** Существенные корпоративные действия одобряются органами корпоративного управления Банка до факта их свершения строго в установленном порядке.

8.4. Вопросы ведения, порядок оценки и критерии существенности вышеперечисленных корпоративных действий, их подконтрольность органам управления, порядок рассмотрения, одобрения, реализация принятых решений относительно Существенных корпоративных действий, определяется внутренними документами Банка (в т.ч. Уставом, Положением о Совете директоров АО АКБ «Алеф-Банк», Положением об исполнительных (коллегиальном и единоличном) органах АО АКБ «Алеф-Банк» и др.).

Разграничение полномочий органов корпоративного управления Банка по принятию решений в отношении Существенных корпоративных действий является одной из основных составляющих системы корпоративного управления, направленной на защиту интересов и прав акционеров Банка и сохранность активов Банка. Органы корпоративного управления Банка обеспечивают акционерам Банка участие в принятии решений по Существенным корпоративным действиям в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Подразделения Банка предпринимают все возможные действия по соблюдению порядка совершения сделок и в установленном порядке представляют данные сделки на одобрение органов корпоративного управления Банка.

8.5. Информация о Существенных корпоративных действиях, совершаемых в процессе деятельности Банка, раскрывается в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом и Информационной политикой Банка.

8.6. Контроль соблюдения установленных процедур принятия решений по сделкам, подпадающим под определение Существенных корпоративных действий, осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка.

Совет директоров играет ключевую роль в принятии решений и выработке рекомендаций в отношении Существенных корпоративных действий.

### **ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.**

Кодекс вступает в силу после его утверждения решением единственного акционера Банка.

С даты утверждения Кодекса утрачивает силу Кодекс корпоративного управления (поведения) ЗАО АКБ «Алеф-Банк», утвержденный решением № 2 единственного акционера Банка 28.10.2015.

Кодекс подлежит пересмотру в случае существенного изменения законодательства Российской Федерации, Устава Банка, а также стандартов корпоративного поведения, формируемых российской и международной практикой корпоративного управления.

Любые изменения Кодекса подлежат утверждению единственным акционером Банка.

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью

33 (Тридцать три) листа

Председатель Совета директоров

 Н.В. Ульянова

АО АКБ «Алеф-Банк»