



**Публичное акционерное общество «ЮГ-Инвестбанк»
г. Краснодар, ул. Красная, 113.**

УТВЕРЖДЕНО

**Советом директоров ЮГ-Инвестбанк (ПАО)
Протокол № 206 от 27 мая 2021 года**

**КОДЕКС
корпоративного управления
Публичного акционерного общества «ЮГ-Инвестбанк»**

**г. Краснодар
2021 г.**



Оглавление:

1.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2.	ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ.....	3
3.	СИСТЕМА ОРГАНОВ И ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ.....	5
4.	ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ.....	5
5.	СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ.....	7
6.	ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ.....	9
7.	СИСТЕМА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ И ИНЫХ КЛЮЧЕВЫХ РУКОВОДЯЩИХ СОТРУДНИКОВ БАНКА.....	10
8.	СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.....	10
9.	РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О БАНКЕ, ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА БАНКА.....	13
10.	КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ.....	14
11.	ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	16



1. Общие положения

1.1. Кодекс корпоративного управления Публичного акционерного общества «ЮГ-Инвестбанк» (далее - соответственно, Кодекс, Банк) является внутренним нормативным документом Банка, определяющим базовые принципы, подходы и требования, в соответствии с которыми Банк формирует систему корпоративного управления.

Конкретные процедуры корпоративного управления регулируются внутренними документами Банка.

1.2. Корпоративное управление - система взаимоотношений между исполнительными органами ЮГ-Инвестбанк (ПАО), его Советом директоров, акционерами и другими заинтересованными сторонами. Корпоративное управление является инструментом для определения целей Банка и средств достижения этих целей, а также обеспечения эффективного контроля за деятельностью Банка со стороны акционеров и других заинтересованных сторон.

1.3. Настоящий Кодекс устанавливает основные принципы и стандарты, которыми Банк руководствуется для формирования и развития высокого уровня корпоративного управления в своей деятельности.

1.4. Кодекс разработан в соответствии с положениями действующего законодательства Российской Федерации, Кодекса корпоративного управления, рекомендованного Банком России, Уставом Банка и внутренних документов Банка.

1.5. Основной целью настоящего Кодекса является установление эффективного корпоративного управления, которое направлено на увеличение акционерной стоимости Банка, а также на защиту интересов всех акционеров, независимо от размера пакета акций, которым они владеют.

1.6. Банк принимает на себя обязательство неуклонно следовать в своей деятельности положениям настоящего Кодекса в стремлении повысить инвестиционную привлекательность для существующих и потенциальных акционеров, инвесторов, партнеров и клиентов.

2. Принципы корпоративного управления

2.1. Корпоративное управление в Банке строится на основах профессионализма, компетентности, открытости, справедливости и честности.

2.2. Банк берет на себя обязательство соблюдать следующие принципы корпоративного управления:

2.2.1. В отношении акционеров:

- обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении Банком;
- предоставлять равную возможность акционерам участвовать в прибыли Банка посредством получения дивидендов;
- обеспечивать равенство условий для всех акционеров – владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных акционеров, и равное отношение к ним со стороны Банка;
- обеспечивать акционерам надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.

2.2.2. В отношении Совета директоров Банка:

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



Кодекс корпоративного управления Публичного акционерного общества «ЮГ-Инвестбанк»

- Совет директоров Банка подотчетен Общему собранию акционеров Банка;
- Совет директоров Банка должен являться эффективным и профессиональным органом управления Банка, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам Банка и его акционеров;
- в состав Совета директоров Банка должно входить достаточное количество независимых директоров;
- Председатель Совета директоров Банка должен способствовать наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на Совет директоров;
- члены Совета директоров Банка должны действовать добросовестно и разумно в интересах Банка и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности;
- заседания Совета директоров Банка, подготовка к ним и участие в них членов Совета директоров Банка должны обеспечивать эффективную деятельность Совета директоров Банка;
- Совет директоров Банка может создавать комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности Банка;
- Совет директоров Банка должен обеспечивать проведение оценки качества работы Совета директоров Банка, его комитетов и членов Совета директоров Банка.

2.2.3. В отношении Корпоративного секретаря Банка: Корпоративный секретарь Банка должен обеспечивать эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координировать действия Банка по защите прав и интересов акционеров, поддерживать эффективную работу Совета директоров Банка.

2.2.4. В отношении системы вознаграждения членов Совета директоров Банка, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка:

- уровень выплачиваемого Банком вознаграждения должен быть достаточным для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для Банка компетенцией и квалификацией. Выплата вознаграждения членам Совета директоров Банка, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам Банка должна осуществляться в соответствии с принятой в Банке политикой по вознаграждениям;
- система вознаграждения членов Совета директоров Банка должна обеспечивать сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров;
- система вознаграждения исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка должна предусматривать зависимость вознаграждения от результата работы Банка и их личного вклада в достижение этого результата.

2.2.5. В отношении системы управления рисками и внутреннего контроля:

- в Банке должна быть создана эффективно функционирующая система внутреннего контроля и управления рисками, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед Банком целей;
- для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля и практики корпоративного управления Банк должен организовывать проведение внутреннего аудита.

2.2.6. В отношении практики взаимодействия с потребителями финансовых услуг:

- сквозная ответственность менеджмента и органов корпоративного управления за качество взаимодействия с потребителями финансовых услуг и достаточность реализуемых Банком мер по недопущению недобросовестных практик в отношении потребителей финансовых услуг.

2.2.7. В отношении раскрытия информации о Банке, информационной политики Банка:

- Банк и его деятельность должны быть прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц;



Кодекс корпоративного управления Публичного акционерного общества «ЮГ-Инвестбанк»

- Банк должен своевременно раскрывать полную, актуальную и достоверную информацию о своей деятельности для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Банка и инвесторами;
- предоставление Банком информации и документов по запросам акционеров должно осуществляться в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.

3. Система органов и подразделений корпоративного управления

3.1. Органами и подразделениями, образующими систему корпоративного управления в Банке, являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Корпоративный секретарь;
- Исполнительные органы;
- Органы управления рисками и внутреннего контроля.

3.2. Система органов и подразделений, непосредственно задействованных в реализации корпоративного управления, обеспечивает непрерывное функционирование процессов, направленных на поддержание корпоративного управления в Банке. Система направлена на установление роли, ответственности, полномочий и компетенции каждого из органов и подразделений, входящих в систему. Прозрачное разграничение компетенции органов позволяет надлежащим образом определить ответственность органов и подразделений, входящих в систему, обеспечить качественное и эффективное взаимодействие между ними, надлежащее управление бизнес-процессами, их оценку и модификацию с учетом потребностей Банка. Система позволяет выполнять цели и задачи, поставленные акционерами Банка, а также соблюдать требования, установленные российским законодательством.

4. Общее собрание акционеров

4.1. Общее собрание акционеров, являясь высшим органом Банка, осуществляет ключевую роль в вопросах корпоративного управления деятельностью Банка и является площадкой для реализации акционерами права на управление деятельностью Банка. Совет директоров и Правление обеспечивают предоставление Общему собранию акционеров полноценных, качественных сведений, материалов и рекомендаций для принятия акционерами решений по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров.

4.2. Банк обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров. Обязательными к рассмотрению годовым Общим собранием акционеров вопросами являются: избрание совета директоров и ревизионной комиссии Банка, утверждение аудитора, годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов) и убытков по результатам отчетного года.

4.3. Проводимые, помимо годового, Общие собрания акционеров являются внеочередными.

4.4. Банк обеспечивает проведение годовых и внеочередных Общих собраний акционеров в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Устава Банка.

4.5. Порядок созыва, подготовки и проведения Общего собрания акционеров регламентирован Положением об Общем собрании акционеров ЮГ-Инвестбанк (ПАО), утвержденным Общим собранием акционеров Банка.

4.6. Банк уведомляет акционеров о созыве Общего собрания в срок, достаточный для того чтобы акционеры имели возможность для изучения материалов предстоящего собрания,



Кодекс корпоративного управления Публичного акционерного общества «ЮГ-Инвестбанк» подготовки интересующих вопросов и в любом случае не менее срока, установленного законодательством. Дата и время проведения Общего собрания должна планироваться с учетом возможности участия максимального количества лиц, имеющих право на участие в собрании.

4.7. Информация и материалы, предоставляемые акционерам до проведения Общего собрания, а также порядок предоставления информации и материалов должны обеспечить получение акционерами максимально полного представления о сущности обсуждаемых вопросов, а также получения акционерами ответов на все интересующие их вопросы и возможность принятия ими обоснованных решений по вопросам повестки дня собрания.

4.8. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров направляется каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, заказным письмом, или вручено каждому из указанных лиц по росписи. Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении общего собрания акционеров на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

4.9. В случае включения в повестку дня Общего собрания акционеров вопросов о выборе членов органов управления, должна быть представлена максимально полная информация о кандидатах на данные должности.

4.10. Порядок проведения Общего собрания акционеров обеспечивает всем акционерам равную возможность реализации прав и законных интересов на участие в Общем собрании акционеров.

4.11. Система корпоративного управления Банка обеспечивает равенство условий для всех акционеров – владельцев акций, включая миноритарных акционеров, и равное отношение к ним.

4.12. Акционеры Банка, в свою очередь, 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.

4.13. Все отчеты или другая информация, которые должны быть подготовлены должностными лицами банка для рассмотрения и/или одобрения акционерами Банка на Общем собрании акционеров, предоставляются акционерам заблаговременно так, чтобы позволить акционерам тщательно проанализировать и рассмотреть соответствующие отчеты или другую информацию до проведения Общего собрания.

4.14. Председателем Общего собрания акционеров является Председатель Совета директоров Банка. В случае его отсутствия председательствует Председатель Правления Банка. Председательствующий на Общем собрании акционеров Банка должен действовать добросовестно и разумно, не допуская использования своих полномочий для ограничения прав акционеров.

4.15. Время регистрации устанавливается достаточным для того, чтобы все участники Общего собрания акционеров могли зарегистрироваться и принять участие в работе Общего собрания акционеров.

4.16. Председатель Общего собрания акционеров должен принять все действия для того, чтобы акционеры получили исчерпывающие ответы на все вопросы непосредственно на Общем собрании акционеров. Если сложность вопросов не позволяет ответить на них незамедлительно, то лицо, которому они заданы, предоставляет письменные ответы на вопросы после завершения Общего собрания акционеров в возможно короткие сроки.

4.17. Порядок ведения Общего собрания акционеров Банка обеспечивает соблюдение прав акционеров при подведении итогов голосования. Банк стремится подвести и огласить итоги голосования до завершения Общего собрания акционеров Банка, что позволяет исключить любые сомнения в правильности подведения итогов голосования и тем самым способствует укреплению доверия акционеров к Банку.

Лицо, заполняющее бюллетень для голосования, вправе до момента завершения Общего собрания акционеров Банка потребовать заверения копии, заполненного им бюллетеня счетной комиссией (представителями регистратора, осуществляющего функции счетной



Кодекс корпоративного управления Публичного акционерного общества «ЮГ-Инвестбанк» (комиссии) Банка. При этом любому лицу, принимающему участие в Общем собрании акционеров Банка, предоставляется возможность изготовления за счет такого лица копии заполненного бюллетеня.

4.18. Всем акционерам Банка должна быть представлена равная возможность участвовать в распределении прибыли банка посредством получения дивидендов. Решение о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решение о размере дивиденда и форме его выплаты, принимаются Общим собранием акционеров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

4.19. При определении размера дивидендов Совет директоров учитывает возможность предоставления максимальной выгоды всем акционерам при условии необходимого увеличения капитализации Банка для поддержания достаточных резервов в целях обеспечения стабильности и роста Банка.

5. Совет директоров

5.1. Совет директоров осуществляет стратегическое управление Банком, определяет основные принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля. В целях организации эффективной деятельности Совета директоров Уставом Банка и Положением о Совете директоров Банка определены основные функции этого органа управления, требования, предъявляемые к членам Совета директоров, а также требования к порядку осуществления ими своих полномочий.

5.2. Члены Совета директоров Банка должны осознавать свою ответственность перед акционерами Банка и обеспечивать осуществление эффективного управления Банком в целях увеличения его прибыльности и инвестиционной привлекательности, а также обеспечения защиты прав и законных интересов всех акционеров.

Совет директоров Банка должен осуществлять свою деятельность в соответствии с действующими нормативно-правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка, положением о Совете директоров Банка, настоящим Кодексом и иными внутренними документами Банка.

5.3. Совет директоров устанавливает основные ориентиры общества на среднесрочную перспективу, оценивает и утверждает ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели Банка, оценивает и одобряет стратегию и бизнес-планы по основным видам деятельности Банка. Совет директоров не реже 2-х раз в год проводит заседание, посвященное обсуждению вопросов стратегии, хода ее исполнения и актуализации.

5.4. Совет директоров утверждает политику в области управления рисками и внутреннего контроля, предусматривая при этом достижение оптимального баланса между рисками и доходностью с учетом требований российского законодательства и Устава Банка.

5.5. Совет директоров рассматривает и утверждает кадровую политику в части определения размера фонда оплаты труда Банка, а также определения удельного веса окладов, стимулирующих и компенсационных выплат в размере общего заработка сотрудников Банка.

Размер вознаграждения Совету директоров и Правлению Банка определяется акционерами ежегодно на годовом собрании.

5.6. Совет директоров принимает действенные меры по урегулированию корпоративных конфликтов и по предотвращению возникновения конфликтов интересов.

5.7. Совет директоров обеспечивает прозрачность деятельности, финансового состояния и результатов деятельности Банка.

5.8. Совет директоров обеспечивает раскрытие информации и информационное освещение деятельности Банка с учетом сохранения информации, отнесенной к категории служебной, коммерческой или банковской тайны.



5.9. Совет директоров независим в рассмотрении и принятии решений, руководствуется исключительно требованиями законодательства с максимальным учетом интересов акционеров и Банка, исключая личные интересы членов Совета директоров.

5.10. Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном законом и Уставом Банка, на срок до следующего годового общего собрания акционеров. Совет директоров состоит из семи человек, не менее двух, из которых, должны быть независимыми директорами. Члены Правления не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров.

5.11. Независимым директором Банка признается член Совета директоров Банка, не являющийся и не являвшийся в течение одного года, предшествовавшего принятию решения:

- лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа Банка, членом коллегиального исполнительного органа Банка, лицом, занимающим должности в органах управления Банка;
- лицом, супруг, родители, дети, полнородные и не полнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные которого являются лицами, занимающими должности в вышеуказанных органах управления Банка;
- аффилированным лицом Банка, за исключением члена Совета директоров Банка;
- акционером Банка, владеющим более 10 процентов акций Банка.

5.12. Все члены Совета директоров Банка должны иметь необходимую профессиональную квалификацию и безупречную деловую репутацию. При вступлении в должность член Совета директоров принимает на себя обязательства по добросовестному и надлежащему исполнению своих обязанностей.

5.13. Председатель Совета директоров доступен для общения с акционерами Банка. Акционеры имеют возможность задавать вопросы Председателю Совета директоров по вопросам компетенции Совета директоров, а также доводить до него свое мнение по этим вопросам посредством личного общения или через корпоративного секретаря. Председатель Совета директоров обеспечивает:

- соблюдение соответствующих процедур при подготовке собраний, заседаний, обсуждений, принятии решений и исполнение таких решений;
- предварительное получение членами Совета директоров достаточного объема информации для осуществления ими своих полномочий;
- осуществление ежегодного анализа и оценки работы Совета директоров.

5.14. Заседания Совета директоров проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в три месяца. Проведение заседания возможно как в очной, так и в заочной форме. Порядок подготовки и проведения заседаний Совета директоров закреплен в Положении «О Совете директоров ЮГ-Инвестбанк (ПАО)».

5.15. Для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров Банка, могут создаваться тематические комитеты, которые формируются согласно Положению о Совете директоров Банка и положениям о комитетах. В состав комитетов при Совете директоров Банка входят только члены Совета директоров Банка.

При Совете директоров Банка создан Комитет по аудиту. Совет директоров Банка может также создавать и другие постоянно действующие или временные комитеты (для решения определенных вопросов), формирование которых он сочтет необходимым.

Количественный состав комитетов определяется таким образом, чтобы он позволял проводить всестороннее обсуждение рассматриваемых вопросов с учетом различных мнений.

5.16. Эффективное взаимодействие с акционерами, координация действий Банка по защите прав и интересов акционеров, поддержка эффективной работы Совета директоров обеспечиваются корпоративным секретарем, функции которого определены Положением «О корпоративном секретаре».



6. Исполнительные органы

6.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом Банка – Правлением и единоличным исполнительным органом – Председателем Правления. Порядок образования и полномочия коллегиального и единоличного исполнительных органов в соответствии с законодательством определяются Уставом Банка и внутренним положением.

6.2. Занимая ключевую роль в формировании корпоративного управления в Банке, Правление и Председатель Правления обеспечивают соблюдение и контроль за практической реализацией принципов корпоративного управления в рамках своей компетенции.

6.3. Исполнительные органы действуют в интересах Банка и его акционеров и подотчетны Совету директоров и Общему Собранию акционеров Банка.

6.4. Правление Банка состоит из Председателя и 3-х членов. Члены Правления избираются Общим собранием акционеров на два года. Председатель Правления избирается Общим собранием акционеров на неопределенный срок.

6.5. В целях обеспечения эффективного управления Банком Правление наделяется высокой степенью самостоятельности. Совет директоров и акционеры не могут необоснованно вмешиваться в повседневную деятельность Правления, ограничивая возможности Правления оперативно решать вопросы деятельности Банка с учетом меняющейся экономической ситуации.

6.6. Правление осознает свою ответственность перед акционерами и считает своей главной целью добросовестное и компетентное исполнение обязанностей по руководству текущей деятельностью, обеспечивающее долгосрочную прибыльность Банка.

6.7. Правление обязано при осуществлении своей деятельности воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между интересами Правления и интересами Банка, а в случае возникновения такого конфликта – обязано информировать об этом Совет директоров.

6.8. Председатель Правления Банка отвечает перед акционерами и Советом директоров за реализацию Стратегии развития и финансовые результаты деятельности Банка. Председатель Правления обязан таким образом осуществлять руководство Банком, чтобы обеспечить долгосрочную прибыльность Банка. Председатель Правления организует работу Правления Банка.

6.9. При осуществлении своих полномочий Председатель Правления и Правление Банка должны выполнять следующие требования:

- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта интересов исполнительного органа и акционеров, кредиторов и вкладчиков, иных клиентов Банка;
- обеспечивать проведение банковских операций и других сделок в соответствии с российским законодательством, Уставом и внутренними документами;
- распределять обязанности между руководителями структурных подразделений, контролировать их выполнение и своевременно корректировать в соответствии с изменениями условий деятельности Банка;
- организовать систему сбора, обработки и предоставления финансовых и операционных данных о деятельности Банка, необходимых Совету директоров, исполнительным органам для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию обо всех принимаемых Банком рисках;
- не допускать практики предложения физическим лицам, не являющимся квалифицированными инвесторами самостоятельно или через посредников инвестиционных продуктов, содержащих высокие инвестиционные риски и характеристики которых сложны для понимания неквалифицированными инвесторами;



Кодекс корпоративного управления Публичного акционерного общества «ЮГ-Инвестбанк»
- к заседаниям Совета директоров заблаговременно представлять его членам информационные отчеты о деятельности Банка.

7. Система вознаграждения членов Совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих сотрудников Банка

7.1. Система выплаты вознаграждений является неотъемлемым элементом системы корпоративного управления.

7.2. Система вознаграждения членов Совета директоров Банка представляет собой единовременное фиксированное годовое вознаграждение, размер которого утверждается годовым Общим Собранием акционеров.

7.3. Общий размер вознаграждения Правлению Банка определяется по результатам работы Банка в отчетном году и утверждается годовым Общим Собранием акционеров. Вознаграждение распределяется между членами Правления с учетом личного вклада каждого и выплачивается единовременно.

7.4. Члены Правления, помимо исполнения функций коллегиального исполнительного органа Банка, выполняют трудовые обязанности, определенные должностными инструкциями.

С Председателем Правления, его заместителями, а также иными ключевыми сотрудниками Банка, которые одновременно исполняют функции членов Совета директоров и Правления, заключены трудовые договоры, оплата труда которых производится в соответствии с внутренним Положением об оплате труда сотрудников ЮГ-Инвестбанк (ПАО).

7.5. В соответствии с внутренним Положением об оплате труда вознаграждение всех сотрудников Банка включает в себя фиксированную и переменную часть вознаграждения. Соотношение фиксированной и переменной части строится в зависимости от уровня решений, принимаемых каждым сотрудником Банка. Переменная часть корректируется с учетом текущих и будущих рисков, а также результатов деятельности Банка, степень влияния которых определяется внутренними Положениями: «Кадровая политика ЮГ-Инвестбанк (ПАО)», «Методы формирования нефиксированной части системы оплаты труда сотрудников ЮГ-Инвестбанк (ПАО)».

7.6. Совет директоров Банка на регулярной основе осуществляет мониторинг функционирующей системы оплаты труда. Не реже одного раза в год, в зависимости от изменений условий деятельности, в том числе в связи с изменением стратегии Банка, характера и масштаба совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков, Совет директоров принимает решение о сохранении или пересмотре документов, регламентирующих порядок оплаты труда ключевых работников Банка.

8. Система управления рисками и внутреннего контроля

8.1. В Банке функционирует система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на:

- обеспечение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и иных сделок, эффективности управления активами и пассивами, управления банковскими рисками;
- обеспечение достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационной безопасности Банка в информационной сфере;
- соблюдение нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка.



Кодекс корпоративного управления Публичного акционерного общества «ЮГ-Инвестбанк»

8.2. Советом директоров Банка утверждены внутренние положения, определяющие принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке.

8.3. Система управления рисками Банка строится в соответствии с ее представлениями о соответствии требованиям законодательства и применимыми банковскими практиками. Субъектом управления выступает специальная группа служащих Банка (менеджеров), наделенная правом с помощью установленных приемов осуществлять целенаправленное воздействие на объект управления. Объектом управления выступают банковские операции, подверженные рискам, а также экономические отношения, возникающие между Банком и хозяйствующими субъектами в процессе принятия риска.

8.4. Банк осуществляет мониторинг и контролирует свои риски в соответствии с принципами, подходами и лимитами, установленными Советом директоров.

8.5. Система управления рисками в Банке строится на следующих принципах корпоративного управления:

- принцип коллективности выработки и принятия решения;
- принцип надлежащего информационного обеспечения лиц, принимающих решение;
- принцип беспристрастности (независимости) и отсутствия прямой личной заинтересованности (конфликта интересов) в принимаемом решении;
- принцип профессионализма и специализации лиц, участвующих в подготовке решения;
- принцип распределения между различными органами управления полномочий по принятию решений стратегического и оперативного характера (разделение властей);
- принцип распределения функции по принятию решений и контроля над их исполнением;
- принцип критического (творческого) мышления при выработке и принятии решения;
- принцип персональной ответственности лиц, принимающих решение, которое является обязательным для других лиц;
- принцип соразмерности контроля над исполнением принятого решения в соответствии со значимостью решения.
- принцип публичного раскрытия информации о системе управления банковскими рисками.

8.6. Распределение полномочий, обязанностей и ответственности между подразделениями Банка основано на принципах корпоративного управления с целью мониторинга и контроля над следующими рисками, связанными с банковской деятельностью:

- кредитный риск,
- рыночный риск, включая валютный, процентный и ценовой риски,
- риск потери ликвидности,
- операционные риски (в том числе риск информационной безопасности, риск информационных систем, а также правовой риск),
- риск потери деловой репутации.

8.7. Организационно система управления рисками Банка состоит из четырех уровней:

- стратегическое управление рисками;
- тактическое управление рисками;
- координация управления рисками;
- оперативное управление рисками.

Полномочия и функции каждого из уровней управления рисками определены внутренним Положением «Процедуры управления рисками и капиталом ЮГ-Инвестбанк (ПАО)».

8.8. Система внутреннего контроля включает процедуры по своевременному информированию органов Банка о любых существенных недостатках и слабых местах контроля. Система внутреннего контроля Банка обеспечивает способность оперативно реагировать на установленные риски, выявленные нарушения внутреннего контроля.

8.9. Внутренний контроль в Банке осуществляется в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами банка. В Банке разграничивается компетенция органов, входящих в систему внутреннего контроля, в зависимости от их



Кодекс корпоративного управления Публичного акционерного общества «ЮГ-Инвестбанк» роли в процессах разработки, утверждения, применения и оценки системы внутреннего контроля.

8.10. Система внутреннего контроля Банка включает в себя следующие направления:

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

8.11. Аудит деятельности Банка, как неотъемлемая часть осуществления контроля, проверки и мониторинга процессов, является составным компонентом корпоративного управления.

8.12. Аудит деятельности Банка подразделяется на внешний и внутренний. Внутренний аудит осуществляется Службой внутреннего аудита, подотчетной Совету директоров Банка, что обеспечивается путем рассмотрения Советом директоров Банка вопросов, связанных с организацией и функционированием Службы внутреннего аудита. Эти вопросы предварительно рассматриваются также Комитетом Совета директоров по аудиту.

8.13. Совет директоров осуществляет регулярный контроль за осуществлением внутреннего аудита, заслушивает отчеты об итогах проведения внутреннего аудита, утверждает годовой план работы службы внутреннего аудита. Ежеквартальные планы проверок, составленные в рамках годового плана работы службы внутреннего аудита, утверждается Председателем Совета директоров.

8.14. Комитет Совета директоров по аудиту осуществляет предварительное рассмотрение положения о подразделении внутреннего аудита Банка, рассматривает ограничения полномочий подразделения внутреннего аудита Банка, способные негативно повлиять на эффективное осуществление внутреннего аудита, осуществляет предварительное рассмотрение кандидатуры руководителя подразделения внутреннего аудита Банка, предварительно рассматривает ежегодный план работы подразделения внутреннего аудита Банка и на регулярной основе отчеты подразделения внутреннего аудита Банка о выполнении планов работы, отчеты (информацию) о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений, осуществляет на регулярной основе взаимодействие с руководителем подразделения внутреннего аудита Банка по вопросам выполнения годового плана работы, отдельных проверок подразделения внутреннего аудита, производит на основании полученной информации оценку эффективности деятельности подразделения внутреннего аудита Банка.

8.15. Целью Службы внутреннего аудита является обеспечение своевременной и достоверной информацией органов Банка о состоянии выполнения подразделениями Банка возложенных на них функций и задач, независимая оценка адекватности и соблюдения установленных внутренних политик и процедур Банка. Детализированная информация о полномочиях и компетенции Службы внутреннего аудита изложена во внутренних документах Банка.

8.16. Внешний аудит осуществляется аудиторской компанией, определенной Общим собранием акционеров на основании рекомендации, представленной Совету директоров Комитетом Совета директоров по аудиту.

8.17. Для проведения внешнего аудита Банк предоставляет все необходимые сведения, информацию и документы, раскрывает сведения о своей деятельности. Для выработки



Кодекс корпоративного управления Публичного акционерного общества «ЮГ-Инвестбанк» объективных и беспристрастных выводов (мнений) в отношении информации, анализируемой в ходе аудиторской проверки, внешний аудитор независим и не может быть связан с Банком какими-либо проявлениями, которые могут повлиять на мнение и выводы внешнего аудитора в ходе проведения аудита Банка и подготовки отчета.

8.18. Совет директоров и Правление Банка обеспечивают, чтобы любое несоответствие, выявленное независимым аудитором, было устранено в разумные сроки.

9. Раскрытие информации о Банке, информационная политика Банка

9.1. Целью раскрытия информации о Банке является обеспечение прозрачности и подтверждение неизменной готовности Банка следовать стандартам надлежащего корпоративного управления, доведения информации о банке до сведения всех заинтересованных в ее получении лиц в объеме, необходимом для принятия взвешенного решения.

9.2. Политика Банка по раскрытию информации направлена на достижение наиболее полной реализации прав акционеров на получение информации, существенной для принятия ими инвестиционных и управленческих решений.

9.3. Основными принципами раскрытия информации о Банке являются:

- регулярность и своевременность раскрытия информации;
- открытость и доступность информации;
- достоверность и полнота содержания информации.

9.4. Принцип регулярности и своевременности раскрытия информации означает ответственность Банка в отношении соблюдения сроков и системности предоставления информации, предусмотренной действующим законодательством и внутренними документами Банка.

9.5. Принцип открытости и доступности информации означает выбор Банком таких способов и каналов раскрытия информации, доступ к которым является для заинтересованных сторон свободным и необременительным, а также намерение Банка обеспечить максимальную прозрачность информации о своей деятельности с учетом соблюдения режима конфиденциальности по отношению к информации, составляющей служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну.

9.6. Принцип достоверности и полноты означает ответственность Банка в предоставлении акционерам, кредиторам, партнерам и клиентам информации, соответствующей действительности и достаточной для понимания в полном объеме раскрываемого факта или события.

9.7. Принцип оперативности означает ответственность Банка в предоставлении наиболее существенной информации, касающейся особо значимых фактов и события и затрагивающей интересы акционеров и других сторон, в том числе при необходимости принятия ими соответствующих решений, в максимально сжатые сроки.

9.8. В соответствии с требованиями законодательства по раскрытию информации Банк раскрывает информацию о своем финансовом положении, результатах своей деятельности, об управлении, о крупных акционерах Банка, структуре собственности, а также о существенных фактах, затрагивающих его финансово-хозяйственную деятельность, в форме:

- ежеквартального отчета эмитента эмиссионных ценных бумаг;
- эмиссионных документов;
- сообщений о существенных фактах;
- годового отчета Банка;
- годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;
- Устава и иных внутренних документов Банка, регулирующих деятельность его органов;
- сведений об аффилированных лицах Банка;



Кодекс корпоративного управления Публичного акционерного общества «ЮГ-Инвестбанк»
- иной информации, подлежащей раскрытию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Перечень раскрываемой Банком информации, порядок и сроки раскрытия информации определяются приказом по Банку.

9.9. Основным каналом раскрытия информации является сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (www.invb.ru), на котором Банком размещается информация, достаточная для формирования объективного представления о существенных аспектах его деятельности. Доступ к информации, раскрываемой на сайте Банка, предоставляется Банком на безвозмездной основе и не требует выполнения специальных процедур (получение паролей, регистрации или иных технических ограничений) для ознакомления с ней.

9.10. Банк, в случаях, предусмотренных требованиями действующего законодательства Российской Федерации, также раскрывает информацию на странице информационного агентства, которое в установленном порядке уполномочено на проведение действий по раскрытию информации о ценных бумагах и об иных финансовых инструментах в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <https://www.disclosure.ru/issuer/0106000547/>.

Банк также предоставляет информацию путем ее отражения на бумажных носителях, организации телефонных конференций, публикации информации в средствах массовой информации, брошюрах и буклетах.

9.11. Банк предпринимает все необходимые действия для того, чтобы реализация акционерами права на доступ к документам и информации Банка не была сопряжена с неоправданными сложностями для акционеров.

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

9.13. Информация, которая составляет коммерческую или служебную тайну либо относится к иной конфиденциальной информации, определяется внутренними нормативными документами Банка. Доступ к такой информации может предоставляться при условии, что акционер предупрежден о конфиденциальном характере информации и принимает на себя обязанность по сохранению ее конфиденциальности.

9.14. Банк стремится к ограничению возможности возникновения конфликта интересов и недопущению злоупотребления служебной (инсайдерской) информацией.

Служебной (инсайдерской) информацией для целей настоящего Кодекса признается любая не являющаяся общедоступной информация о Банке и выпущенных им эмиссионных ценных бумагах, которая ставит лиц, обладающих в силу своего служебного положения, трудовых обязанностей или договора, заключенного с Банком, такой информацией, в преимущественное положение по сравнению с другими субъектами рынка ценных бумаг.

Обязанность соблюдать правила, связанные с использованием служебной (инсайдерской) информации, лежит на всех сотрудниках Банка, имеющих доступ к служебной (инсайдерской) информации.

9.15. Совет директоров Банка играет ключевую роль в обеспечении своевременности и полноты раскрытия Банком информации, необременительного доступа акционеров к документам Банка.

10. Конфликт интересов

10.1. Управление конфликтами интересов является неотъемлемой частью корпоративного управления, имеющего своей целью предупреждение, локализацию и урегулирование конфликтов интересов в случае их возникновения.



Кодекс корпоративного управления Публичного акционерного общества «ЮГ-Инвестбанк»

10.2. Банк принимает все необходимые и возможные меры для предотвращения конфликта интересов и/или минимизации рисков, связанных с конфликтом интересов.

10.3. Основные подходы к выявлению, предотвращению и урегулированию конфликта интересов в банке определены в Положении о предотвращении и урегулировании конфликта интереса в банке, которое утверждается решением Совета директоров Банка.

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

10.5. Банк следует нижеследующим принципам, направленным на управление данным процессом:

- законность:

Органы управления Банком, его должностные лица и работники осуществляют свою деятельность в соответствии с законодательством, Уставом, внутренними документами и настоящим Кодексом.

- приоритет интересов Банка, законных прав и интересов его клиентов:

Органы управления Банком, все должностные лица и работники Банка должны руководствоваться в своей деятельности принципом верховенства законодательства, интересов Банка, выполнять свои профессиональные функции добросовестно и разумно, избегая конфликта интересов, и обеспечивая полное соответствие своей деятельности этическим стандартам и общепринятым нормам деловой этики.

- профессионализм:

Банк осуществляет деятельность исключительно на профессиональной основе и постоянно принимает меры по поддержанию и повышению уровня квалификации и профессионализма должностных лиц и работников.

- независимость:

Органы управления Банка, его должностные лица и работники в процессе осуществления своей деятельности не допускают предвзятости, зависимости от третьих лиц, которые могут нанести ущерб законным правам и интересам Банка.

- добросовестность:

Органы управления Банком, должностные лица и работники Банка действуют добросовестно с той степенью осмотрительности, которая требуется от них с учетом специфики деятельности Банка и обычаев делового оборота. Органы управления Банком, должностные лица и работники Банка обязаны ответственно и справедливо относиться друг к другу, акционерам, кредиторам, вкладчикам и иным клиентам.

- конфиденциальность:

Органы управления Банком, его должностные лица и работники не разглашают имеющуюся в их распоряжении служебную и конфиденциальную информацию, за исключением случаев, предусмотренных российским законодательством.

- информационная открытость:

Банк осуществляет раскрытие информации о своем правовом статусе, финансовом состоянии, операциях с финансовыми инструментами в соответствии с российским законодательством.

- эффективный внутренний контроль:

Банк обеспечивает постоянный эффективный внутренний контроль за выполнением должностных обязанностей всеми работниками Банка.

- личная заинтересованность работников:

Ни один работник Банка не должен иметь личных интересов в отношении любого делового партнера, с которым он работает в качестве представителя Банка.

- личная заинтересованность членов Совета директоров:

В случае, если члену Совета директоров становится известно о фактическом или возможном конфликте интересов, то такая информация незамедлительно доводится до сведения Председателя Совета директоров. В случае, если член Совета директоров имеет



Кодекс корпоративного управления Публичного акционерного общества «ЮГ-Инвестбанк» личную заинтересованность по вопросу, рассматриваемому на повестке дня заседания Совета директоров, то такой член Совета директоров обязан проинформировать Совет директоров о наличии личной заинтересованности и воздержаться от участия в обсуждении и от голосования по данному вопросу.

- инсайдерская информация:

В случаях, когда члены Совета директоров, члены Правления и иные работники Банка, отнесенные к инсайдерам, обладают значимой непубличной информацией (инсайдерская информация) о деятельности Банка, не доступной для третьих лиц, такие лица не вправе передавать, распространять, копировать, отчуждать в любой доступной для восприятия форме коммерчески значимую информацию другим лицам.

10.6. Совет директоров и Правление Банка предпринимают меры по урегулированию конфликтов интересов в случае их возникновения и рассматривают вопросы, которые могут потенциально вызвать либо повлиять на возникновение конфликта.

11. Заключительные положения

11.1. Настоящий Кодекс вступает в действие с момента его утверждения Советом директоров Банка.

11.2. Положения настоящего Кодекса носят обязательный характер для акционеров, органов управления Банком, всех работников Банка.

11.3. Нарушение работниками Банка, а также членами Совета директоров Банка положений настоящего Кодекса может явиться основанием для привлечения к дисциплинарной ответственности и иным видам правовой ответственности в соответствии с действующим законодательством.

11.4. Настоящий Кодекс может пересматриваться и совершенствоваться по предложениям акционеров, владеющих 10 и более процентами обыкновенных именных акций Банка, Председателя Правления, членов Правления, членов Совета директоров Банка, членов Ревизионной комиссии Банка. Указанные предложения направляются на имя Председателя Совета директоров Банка.

11.5. Текст настоящего Кодекса должен быть размещен на сайте Банка в сети Интернет.

11.6. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации или Устава Банка отдельные положения настоящего Кодекса вступают с ним в противоречие, настоящий Кодекс применяется в части, не противоречащей действующему законодательству и Уставу Банка.

11.7. С момента утверждения настоящего Кодекса прекращается действие Кодекса Корпоративного управления Акционерного банка «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество), утвержденного Советом директоров Банка 25 сентября 2014 года, Протокол № 158.