

**УТВЕРЖДЁН**  
**Наблюдательным советом**  
**ПАО «Почта Банк»**  
**Протокол № 06/19 от «28» октября 2019 года**

**КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ**  
**Публичного акционерного общества «Почта Банк» (ПАО «Почта Банк»)**

**Москва, 2019**

## ВВЕДЕНИЕ

Эффективное корпоративное управление играет ключевую роль в деятельности организации, ее успешном, устойчивом развитии, управлении рисками, обеспечении баланса прав и интересов собственников, менеджмента и иных заинтересованных лиц.

Целями настоящего Кодекса корпоративного управления (далее — Кодекс) являются защита интересов всех акционеров Публичного акционерного общества «Почта Банк» (далее — Банк), независимо от количества акций, которым они владеют, совершенствование и обеспечение большей прозрачности управления Банком и подтверждение неизменной готовности Банка следовать стандартам надлежащего корпоративного управления.

В частности:

- управление Банком должно осуществляться с надлежащим уровнем ответственности и подотчетности и таким образом, чтобы максимизировать рыночную капитализацию Банка и другие выгоды для акционеров;
- Наблюдательный совет и исполнительные органы должны работать эффективно, в интересах Банка и его акционеров и создавать условия для устойчивого роста капитализации Банка;
- должны обеспечиваться надлежащее раскрытие информации, прозрачность, а также эффективная работа систем управления рисками и внутреннего контроля.

Организация эффективного корпоративного управления обеспечивает принятие взвешенных управленческих решений, своевременное выявление и оценку возможных последствий реализации рисков, определение адекватных мер по предотвращению или минимизации рисков, что в конечном итоге обеспечивает устойчивую позицию организации на рынке, эффективность функционирования бизнеса в долгосрочной перспективе, создает репутацию Банка как надежного контрагента и финансового посредника. Качественное корпоративное управление также влияет на экономические показатели деятельности, внутреннюю эффективность, оценку стоимости ее ценных бумаг инвесторами и на способность привлекать капитал, необходимый для развития Банка.

Настоящий Кодекс разработан в соответствии с Кодексом корпоративного управления, который одобрен Советом директоров Банка России 21.03.2014 и который является приложением к Письму Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 (далее – Кодекс корпоративного управления), признанных в международной практике принципах корпоративного управления, разработанных Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), а также Информационным письмом о руководстве для членов совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации № ИН-06-28/18 от 28.02.2019, Акционерным соглашением, Уставом Банка, положениями об органах управления Банка и иными внутренними нормативными документами Банка.

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

Банк осознает важность совершенствования систем корпоративного управления своих дочерних организаций и в рамках предоставленных ему прав будет стремиться к внедрению в практику их деятельности современных принципов корпоративного управления, нацеливая эти организации на открытость и прозрачность деятельности.

В настоящем Кодексе раскрываются основные принципы корпоративного управления Банка. Конкретные правила и процедуры корпоративного управления предусматриваются Уставом, внутренними нормативными документами, регулирующими деятельность органов Банка, а также комитетов при Наблюдательном совете Банка, иными документами, разрабатываемыми Банком по мере развития и совершенствования системы корпоративного управления.

Устав Банка и внутренние нормативные документы, регулирующие деятельность органов Банка, размещаются на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу:

[www.pochtabank.ru](http://www.pochtabank.ru), а также на странице в сети Интернет, используемой эмитентом для раскрытия информации, <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1949>.

## **I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

### **1.1. Определение и принципы корпоративного управления**

Под корпоративным управлением понимается система взаимоотношений между исполнительными органами акционерного общества, 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.

Основными целями корпоративного управления являются создание действенной системы обеспечения сохранности предоставленных акционерами средств и их эффективного использования, снижение рисков, которые инвесторы не могут оценить и не хотят принимать и необходимость управления которыми в долгосрочном периоде со стороны инвесторов неизбежно влечет снижение инвестиционной привлекательности компании и стоимости ее акций.

Одна из основных задач корпоративного управления - обеспечение баланса интересов собственников организации и менеджмента. Деятельность организаций финансового сектора характеризуется повышенным уровнем риска. Стремление принимать повышенные риски со стороны менеджмента в случае успеха может существенно увеличить прибыль финансовой организации, однако в случае неудачи значительная часть потерь ляжет на плечи ее вкладчиков, клиентов и иных заинтересованных лиц. В связи с этим система корпоративного управления в Банке направлена на достижение баланса интересов не только собственников и менеджмента Банка, но и иных заинтересованных лиц.

Корпоративное управление в Банке основывается на следующих принципах:

- обеспечение равного и справедливого отношения ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении Банком;
- предоставление равной и справедливой возможности участвовать в прибыли Банка посредством получения дивидендов;
- система и практика корпоративного управления обеспечивают равенство условий для всех акционеров - владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны Банка;
- обеспечение акционерам надежных и эффективных способов учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций;
- осуществление Наблюдательным советом стратегического управления Банком, определение основных принципов и подходов к организации в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля, контроль деятельности исполнительных органов Банка, а также реализация иных ключевых функций;
- подотчетность Наблюдательного совета акционерам Банка;
- Наблюдательный совет является эффективным и профессиональным органом управления Банка, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам Банка и его акционеров;
- Председатель Наблюдательного совета способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на Наблюдательный совет;
- члены Наблюдательного совета действуют добросовестно и разумно в интересах Банка и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности;
- создание эффективно функционирующей системы управления рисками и внутреннего контроля, направленной на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед Банком целей;

- своевременное раскрытие полной, актуальной и достоверной информации о Банке для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Банка и инвесторами;
- осуществление существенных корпоративных действий на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон;
- достаточность уровня выплачиваемого Банком вознаграждения для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для общества компетенцией и квалификацией;
- прозрачность Банка и его деятельности для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.

## II. ОБЩАЯ СТРУКТУРА УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ

Система органов управления Банка включает в себя следующие органы:

- **Общее собрание акционеров** — высший орган управления Банка, посредством участия в котором акционеры реализуют свое право на участие в управлении Банком и влияют на принятие основных решений;
- **Наблюдательный совет** — коллегиальный орган управления, отвечающий за общее руководство деятельностью Банка, определение стратегии Банка и контроль над деятельностью исполнительных органов. Наблюдательный совет создает и прекращает деятельность комитетов при нем, определяет их количественный и персональный состав, избирает председателей комитетов, утверждает положения о комитетах и вносит в них изменения;
- **Президент - Председатель Правления** – единоличный исполнительный орган управления Банка, возглавляет Правление и осуществляет руководство текущей деятельностью Банка;
- **Правление** — коллегиальный исполнительный орган управления Банка, который осуществляет руководство текущей деятельностью Банка и реализует стратегии, определенные Наблюдательным советом.

### 2.1 Общее собрание акционеров

Уставом Банка и Положением о порядке подготовки и проведения Общих собраний акционеров Банка, подробно регламентированы порядок созыва, подготовки и проведения Общего собрания акционеров Банка. Для обеспечения прав акционеров в указанных документах учтены рекомендации, предусмотренные Кодексом корпоративного управления, касательно порядка созыва, подготовки и проведения (в том числе голосования) Общего собрания акционеров. Акционерами также должен учитываться порядок голосования на Общем собрании акционеров, предусмотренный Акционерным соглашением.

#### 2.1.1 Права акционеров и равенство условий для акционеров при осуществлении ими своих прав

Все акционеры имеют право на участие в управлении Банком, на получение части прибыли Банка и другие права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и Акционерным соглашением. Заключенное между акционерами Банка Акционерное соглашение предусматривает обязательства по вопросам осуществления ими прав, удостоверенных акциями, и (или) об особенностях осуществления прав на акции. В рамках Акционерного соглашения акционеры обязуются осуществлять определенным образом права, удостоверенные акциями, и (или) права на акции и (или) воздерживаться (отказываться) от осуществления указанных прав. Акционерным соглашением предусмотрена обязанность его сторон голосовать определенным образом на Общем собрании акционеров, согласовывать вариант голосования с другими акционерами, обязательства по развитию Банка, ограничения по распоряжению акциями, их выкупу, а также осуществлять согласованно иные действия, связанные с управлением Банком, с деятельностью Банка.

Банк обеспечивает равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении Банком и создаёт 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. Каждый акционер имеет возможность беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом с учетом положений, предусмотренных Акционерным соглашением.

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

Система и практика корпоративного управления Банка обеспечивают равенство условий для всех акционеров - владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров, и равное отношение к ним со стороны Банка.

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.

Банк старается избегать действий, которые приводят или могут привести к искусственному перераспределению корпоративного контроля.

Акционерам обеспечиваются надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций в рамках заключенного между ними Акционерного соглашения.

Защита прав собственности акционера и предоставление гарантий свободы распоряжения принадлежащими ему акциями обеспечены 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.

### **2.1.2 Дивидендная политика**

Порядок принятия решения о выплате дивидендов и порядок их выплаты установлены в Уставе Банка.

С целью обеспечения прав акционеров на получение дивидендов Банк руководствуется следующими принципами:

- акционерам предоставляется равная и справедливая возможность участвовать в прибыли Банка посредством получения дивидендов;
- в Банке разработан и внедрен прозрачный механизм определения размера дивидендов и их выплаты;
- решение о выплате дивидендов позволяет акционеру получить исчерпывающие сведения, касающиеся размера дивидендов по акциям каждой категории (типа);
- порядок выплаты дивидендов наилучшим образом способствует реализации права акционеров на их получение;
- Банк делает все возможное, чтобы не допускать ухудшения дивидендных прав существующих акционеров;
- Банк и его контролирующие лица стремятся при совершении корпоративных действий обеспечивать сохранение дивидендных прав и долей существующих акционеров (в том числе путем предоставления существующим акционерам эффективных и недискриминационных механизмов сохранения дивидендных прав и долей).

### **2.2. Наблюдательный совет**

Наблюдательный совет Банка играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между органами, акционерами и работниками Банка, а

также в обеспечении прозрачности Банка, своевременности и полноты раскрытия Банком информации, необременительного доступа акционеров к документам Банка.

Наблюдательный совет осуществляет контроль за практикой корпоративного управления в Банке и играет ключевую роль в существенных корпоративных событиях Банка.

Наблюдательный совет подотчетен акционерам Банка.

Наблюдательный совет является эффективным и профессиональным органом управления Банка, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам Банка и его акционеров.

### **2.2.1 Компетенция**

В компетенцию Наблюдательного совета Банка входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров.

Вопросы, которые отнесены к компетенции Наблюдательного совета Банка, определены действующим законодательством Российской Федерации, Уставом и Положением о Наблюдательном совете Банка.

Наблюдательный совет Банка осуществляет стратегическое управление Банком, утверждает бизнес-план Банка, определяет основные принципы и подходы к организации в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля, кадровой политики и вопросов организации и контроля системы оплаты труда, порядка предотвращения конфликта интересов, контролирует деятельность исполнительных органов Банка, а также реализует иные ключевые функции.

Наблюдательный совет отвечает за принятие решений, связанных с назначением и освобождением от занимаемых должностей исполнительных органов, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением ими своих обязанностей. Наблюдательный совет осуществляет контроль за тем, чтобы исполнительные органы Банка действовали в соответствии с утвержденными стратегией развития и основными направлениями деятельности Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета Банка, не могут быть переданы на решение Правления и Президента - Председателя Правления Банка.

Функции Председателя Наблюдательного совета определены в Уставе Банка и в Положении о Наблюдательном совете Банка.

### **2.2.2 Состав**

Наблюдательный совет Банка состоит из 9 (Девяти) членов. Количественный состав Наблюдательного совета Банка дает возможность организовать деятельность Наблюдательного совета наиболее эффективным образом, включая возможность формирования комитетов при Наблюдательном совете,

Президент - Председатель Правления и члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Наблюдательного совета Банка и не могут являться Председателем Наблюдательного совета Банка. Президент – Председатель Правления Банка также не может быть одновременно Председателем Наблюдательного совета Банка.

При избрании лиц в состав Наблюдательного совета Банка и на должность Председателя Наблюдательного совета Банка должны соблюдаться ограничения, установленные п. 4 ст. 65.3 Гражданского кодекса Российской Федерации.

### **2.2.3 Избрание, срок и прекращение полномочий членов Наблюдательного совета.**

Выборы членов Наблюдательного совета Банка осуществляются кумулятивным голосованием. Избранными в состав Наблюдательного совета Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

Акционеры обязаны голосовать по вопросу избрания Наблюдательного совета таким образом, чтобы обеспечить избрание в Наблюдательный совет предложенных ими кандидатов так, как это предусмотрено Акционерным соглашением.

Члены Наблюдательного совета Банка избираются Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном Уставом Банка, на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в срок, установленный Уставом, полномочия Наблюдательного совета прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

Лицо, осуществляющее функции члена Наблюдательного совета Банка, и кандидат на указанную должность должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным п. 1 ч. первой ст. 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также квалификационным требованиям, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами. Лица, избранные в состав Наблюдательного совета Банка, могут переизбираться неограниченное количество раз.

По решению Общего собрания акционеров полномочия всех членов Наблюдательного совета Банка могут быть прекращены досрочно.

Членом Наблюдательного совета Банка может быть только физическое лицо. Член Наблюдательного совета может не быть акционером Банка.

Председатель Наблюдательного совета Банка избирается членами Наблюдательного совета из их числа единогласно всеми избранными членами Наблюдательного совета Банка. Наблюдательный совет Банка вправе в любое время переизбрать своего Председателя единогласно всеми членами Наблюдательного совета Банка.

Для повышения эффективности принятия решений акционерами при избрании Наблюдательного совета, Комитет по кадрам и вознаграждениям при Наблюдательном совете Банка формирует рекомендации акционерам Банка в отношении голосования по вопросам избрания членов Наблюдательного совета, которые включаются в материалы для Общего собрания акционеров.

#### **2.2.4 Порядок работы.**

Порядок созыва и проведения заседаний Наблюдательного совета определяется Положением о Наблюдательном совете Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров. При разработке указанного Положения учитывались рекомендации, предусмотренные Кодексом корпоративного управления, касающиеся порядка созыва и проведения заседаний Наблюдательного совета.

Наблюдательный совет утверждает План работы, содержащий перечень вопросов, которые будут рассматриваться на соответствующих заседаниях.

Необходимые условия для работы Наблюдательного совета обеспечиваются Правлением Банка и Ответственным секретарем Наблюдательного совета.

Уведомление о проведении заседания с повесткой дня и необходимыми материалами направляются членам Наблюдательного совета заблаговременно (в сроки, установленные Положением о Наблюдательном совете Банка), что дает им возможность в полной мере подготовиться к предстоящему заседанию.

Решения на заседаниях Наблюдательного совета принимаются большинством голосов присутствующих членов, за исключением:

- решений о согласии на совершение крупных сделок, решений об одобрении сделок, предусмотренных Уставом Банка, решений об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций и решений о размещении Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, а также об избрании Председателя Наблюдательного совета, которые принимаются Наблюдательным советом Банка единогласно всеми избранными членами Наблюдательного совета Банка (за исключением выбывших);

- решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, а также об определении цены отчуждаемого или приобретаемого по таким сделкам имущества, которые принимаются Наблюдательным советом Банка большинством голосов его членов, не заинтересованных в их совершении, и

отвечающих требованиям, установленным п. 3 ст. 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

- решений об утверждении Бизнес-плана Банка на очередной отчетный год и о его корректировке, решений об утверждении стратегии Банка, решений об установлении для членов Правления Банка ключевых показателей эффективности и рассмотрении отчетов об их исполнении и решений, предусмотренных Уставом Банка, об избрании Президента - Председателя Правления Банка, которые принимаются единогласно членами Наблюдательного совета, принимающими участие в заседании (за исключением выбывших).

Решения по таким вопросам как определение приоритетных направлений деятельности Банка, созыв годового Общего собрания акционеров и принятие решений, необходимых для его созыва и проведения, избрание и переизбрание председателя Наблюдательного совета, образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий, вынесение на рассмотрение Общего собрания акционеров предложений о реорганизации и ликвидации Банка, принимаются только на заседании, проводимом в очной форме. В частности, на заседаниях, проводимых в очной форме рассматриваются существенные для Банка вопросы, такие как рассмотрение итогов деятельности Банка, утверждение бизнес-плана на очередной отчетный год и принятие решений о его корректировке, рассмотрение отчета о выполнении внутренних процедур достаточности капитала (ВПОДК) и значимых рисках, утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка и порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками, утверждение стратегии Банка и другие вопросы.

Члены Наблюдательного совета должны действовать добросовестно и разумно в интересах Банка и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности. Разумные и добросовестные действия членов Наблюдательного совета предполагают принятие решений с учетом всей имеющейся информации, в отсутствие конфликта интересов, с учетом равного отношения к акционерам Банка, в рамках обычного предпринимательского риска. Член Наблюдательного совета должен прилагать максимальные усилия для активного участия в работе Наблюдательного совета.

#### **2.2.5 Оценка деятельности Наблюдательного совета.**

В соответствии с Положением о Наблюдательном совете Банка Наблюдательный совет может проводить оценку своей работы, в том числе работы его комитетов, и предоставлять ее результаты Общему собранию акционеров Банка.

В Годовой отчет включается информация о корпоративном управлении в Банке, в которую входит и отчет о работе Наблюдательного совета (в том числе комитетов при Наблюдательном совете) за год, в который в том числе включаются сведения о количестве очных (заочных) заседаний, об участии каждого из членов Наблюдательного совета в заседаниях, описание наиболее существенных вопросов и наиболее сложных проблем, рассмотренных на заседаниях Наблюдательного совета и комитетов Наблюдательного совета, основных рекомендаций, которые комитеты давали Наблюдательному совету.

Критерии, которые могут использоваться при проведении оценки эффективности работы Наблюдательного совета как органа управления Банка, определены в Положении о Наблюдательном совете Банка.

Помимо этого, Наблюдательным советом Банка ежегодно проводится оценка состояния корпоративного управления и утверждение ее результатов, которая осуществляется с учетом рекомендаций, изложенных в Письме Банка России от 07.02.2007 № 11-Т «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления». Оценка состояния корпоративного управления также включает вопросы, касающиеся и работы Наблюдательного совета Банка. По результатам проведенной оценки Банк имеет возможность совершенствовать систему корпоративного управления и улучшать работу органов управления.

**2.2.6 Вознаграждение.** По решению Общего собрания акционеров членам Наблюдательного совета Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением



ими функций членов Наблюдательного совета. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.

### **2.2.7 Обязанности членов Наблюдательного совета.**

Обязанности членов Наблюдательного совета сформулированы и закреплены в Уставе Банка и Положении о Наблюдательном совете Банка.

Добросовестное и эффективное выполнение обязанностей члена Наблюдательного совета подразумевает в том числе наличие у него достаточного времени, которое должно уделяться работе в Наблюдательном совете Банка, в том числе в его комитетах.

Членам Наблюдательного совета рекомендуется воздерживаться от действий, которые приведут или могут привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка, в том числе воздерживаться от голосования по вопросам, в отношении которых у них имеется конфликт интересов. Член Наблюдательного совета не может участвовать в принятии решения в случае наличия конфликта интересов.

Члену Наблюдательного совета, у которого возник конфликт интересов, рекомендуется незамедлительно сообщить Наблюдательному совету через его Председателя или Ответственного секретаря Наблюдательного совета 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 Наблюдательного совета имеется конфликт интересов, на заседании Наблюдательного совета или его комитета с участием такого члена Наблюдательного совета.

Члены Наблюдательного совета обязаны в сроки и в порядке, установленные ст. 82 Федерального закона «Об акционерных обществах», уведомлять Банк:

1) о юридических лицах, в отношении которых они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их подконтрольные организации являются контролирующими лицами или имеют право давать обязательные указания;

2) о юридических лицах, в органах управления которых они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их подконтрольные лица занимают должности;

3) об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

Наблюдательный совет как ключевой элемент корпоративного управления определяет стратегические направления деятельности Банка и выступает своего рода гарантом баланса интересов менеджмента, собственников и иных заинтересованных лиц. Члены Наблюдательного совета Банка должны заботиться об обеспечении надежности и стабильности деятельности Банка, нацеленности на ее устойчивое долгосрочное развитие, способствовать принятию менеджментом взвешенных управленческих решений, осуществлять своевременную идентификацию рисков, в том числе оценку возможных последствий их реализации. Каждому из членов Наблюдательного совета для надлежащего осуществления своих функций необходимо четко понимать свою роль, задачи, права и принятые на себя обязанности, а также иметь соответствующий опыт, навыки и знания, понимать специфику деятельности финансовой организации и применимые к ней нормативные требования.

В целях совершенствования практики корпоративного управления в Банке членам Наблюдательного совета рекомендуется применять Руководство для членов совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, являющееся приложением к Информационному письму Банка России от 28.02.2019 № ИН-06-28/18.

### **2.2.8 Комитеты при Наблюдательном совете.**

Наблюдательный совет в целях повышения эффективности своей деятельности и предварительного рассмотрения вопросов, отнесенных к его компетенции вправе формировать консультативно-совещательные органы при Наблюдательном совете – комитеты.

Комитеты предварительно рассматривают вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета, и представляют по ним рекомендации Наблюдательному совету.

Наблюдательный совет определяет персональный состав комитетов, назначает их председателей, утверждает положения, на основании которых действуют комитеты.

Персональный состав комитетов при Наблюдательном совете утверждается Наблюдательным советом, при этом акционеры должны принимать все необходимые меры, чтобы обеспечить состав комитетов, определенный Акционерным соглашением.

Комитеты формируются из членов Наблюдательного совета Банка, обладающих профессиональными знаниями и опытом работы по направлениям деятельности комитетов.

В Банке созданы следующие комитеты: Комитет при Наблюдательном совете по аудиту, Комитет при Наблюдательном совете по кадрам и вознаграждениям и Комитет при Наблюдательном совете по стратегическому планированию.

Комитет при Наблюдательном совете по аудиту создан для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью Банка. Основными задачами Комитета при Наблюдательном совете по аудиту являются повышение эффективности систем внутреннего контроля, корпоративного управления, обеспечение выполнения управленческих и контрольных функций Наблюдательного совета в вопросах функционирования данных систем, контроль достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также деятельности внешнего аудитора и Службы внутреннего аудита.

Комитет при Наблюдательном совете по кадрам и вознаграждениям создан для предварительного рассмотрения вопросов в области назначений и вознаграждений членов органов управления и Ревизионной комиссии Банка. Основными задачами Комитета при Наблюдательном совете по кадрам и вознаграждениям являются усиление и планирование преемственности членов исполнительных органов Банка и членов Наблюдательного совета, подготовка предложений по формированию эффективной системы вознаграждения членов Наблюдательного совета, исполнительных органов Банка и иных ключевых руководящих работников.

Комитет при Наблюдательном совете по стратегическому планированию создан для предварительного рассмотрения вопросов в области стратегического планирования деятельности Банка. Перед Комитетом при Наблюдательном совете по стратегическому планированию стоят задачи в части определения стратегических целей деятельности и приоритетов в развитии Банка и мониторинга их достижения, а также в части совершенствования деятельности по стратегическому управлению собственными средствами (капиталом) Банка, которые подробно описаны в Положении о Комитете при Наблюдательном совете ПАО «Почта Банк» по стратегическому планированию.

Председатели комитетов ежегодно организуют подготовку отчетов своих комитетов о проделанной работе и представляют результаты работы комитетов Наблюдательному совету Банка.

### **2.3. Президент - Председатель Правления и Правление**

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Президентом - Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом Банка - Правлением. Исполнительные органы подотчетны Общему собранию акционеров и Наблюдательному совету Банка.

#### **2.3.1 Компетенция.**

Компетенция Президента – Председателя Правления и Правления Банка определяется действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и Положением о Правлении Банка, утвержденным Общим собранием акционеров.

### **2.3.2 Состав.**

Определение количественного и персонального состава Правления, а также избрание Президента - Председателя Правления и членов Правления, осуществляется по решению Наблюдательного совета Банка.

Президент - Председатель Правления, его заместители, члены Правления при согласовании кандидатур, назначении (избрании) на данные должности и в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и применимым нормативным актам Банка России.

Кандидаты на должности Президента – Председателя Правления и членов Правления, подлежат обязательному согласованию с Банком России в установленном им порядке.

### **2.3.3 Избрание, сроки и прекращение полномочий Президента-Председателя Правления и Правления.**

Право выдвижения кандидата на должность Президента - Председателя Правления принадлежит каждому члену Наблюдательного совета. Решение об избрании Президента - Председателя Правления Банка или о досрочном прекращении его полномочий принимается единогласно всеми членами Наблюдательного совета Банка, принявшими участие в заседании. В случае если решение об избрании или о досрочном прекращении полномочий Президента – Председателя Правления Банка не принято Наблюдательным советом, то вопрос о его избрании решается в порядке, определенном Акционерным соглашением.

Полномочия Президента – Председателя Правления могут быть в любое время прекращены досрочно по решению Наблюдательного совета. В случае досрочного прекращения полномочий Президента - Председателя Правления, новый Президент -Председатель Правления назначается в соответствии с абзацем 2 настоящего пункта.

Избрание членов Правления (за исключением Президента - Председателя Правления) осуществляется Наблюдательным советом по представлению Президента -Председателя Правления. Кандидатуры членов Правления для представления Президентом - Председателем Правления Наблюдательному совету могут предлагаться Президенту -Председателю Правления любым членом Наблюдательного совета или определяться им по собственной инициативе.

Решения Наблюдательного совета об избрании членов Правления принимаются большинством голосов присутствующих членов Наблюдательного совета.

Срок полномочий Президента - Председателя Правления и иных членов Правления определяется решением Наблюдательного совета Банка об образовании исполнительных органов Банка, но не может превышать 5 (пяти) лет. Срок полномочий членов Правления, назначенных при замещении вакансий досрочно выбывших из состава членов Правления или при увеличении количественного состава Правления, не может превышать срока полномочий Президента - Председателя Правления. Если срок полномочий состава Правления истек и по истечении такого срока не принято решение об образовании нового состава Правления, полномочия членов Правления действуют до принятия указанного решения.

Лица, избранные в состав Правления, могут переизбираться неограниченное число раз.

Наблюдательный совет Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Президента - Председателя Правления, отдельного члена Правления или всех членов Правления, расторгнуть договоры, заключенные с ними, об образовании нового состава Правления.

Полномочия члена Правления считаются прекращенными с даты, определенной в решении Наблюдательного совета Банка, а если она не определена, - с даты принятия решения Наблюдательным советом.

#### **2.3.4 Порядок работы**

Порядок работы Правления (регламент работы Правления) определен Уставом Банка и Положением о Правлении Банка.

Организационные, технические и процедурные вопросы, связанные с инициированием включения вопросов в повестку дня заседаний Правления, подготовкой и проведением заседаний Правления, а также с контролем исполнения решений (поручений) Правления, регулируются внутренними документами Банка.

#### **2.3.5 Вознаграждение и компенсации.**

Установление структуры и размеров выплачиваемых вознаграждений и компенсаций Президенту - Председателю Правления и членам Правления Банка осуществляется Наблюдательным советом Банка.

Порядок определения размеров окладов Президента – Председателя Правления и членов Правления Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат определяются кадровой политикой Банка, которая утверждается Наблюдательным советом Банка.

Размеры премий, подлежащих выплате Президенту - Председателю Правления и членам Правления Банка по итогам деятельности зависят от исполнения ключевых показателей эффективности в отчетном периоде.

Комитет при Наблюдательном совете по кадрам и вознаграждениям представляет Наблюдательному совету следующие рекомендации:

- по кадровой политике Банка в части, касающейся вознаграждений и компенсаций Президенту - Председателю Правления и членам Правления Банка;

- по ключевым показателям эффективности для членов Правления Банка, а также осуществляет разработку условий досрочного расторжения договоров с Президентом - Председателем Правления и членами Правления Банка, включая все материальные обязательства Банка и условия их предоставления и согласование системы долгосрочного (2 года и более) премирования членов Правления.

#### **2.3.6 Обязанности.**

Обязанности Президента – Председателя Правления, а также членов Правления Банка определяются законодательством, Уставом Банка и договором, заключаемым каждым из них с Банком.

Президент – Председатель Правления и члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

Президент – Председатель Правления и члены Правления Банка обязаны в сроки и в порядке, установленные ст. 82 Федерального закона «Об акционерных обществах», уведомлять Банк:

1) о юридических лицах, в отношении которых они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их подконтрольные организации являются контролирующими лицами или имеют право давать обязательные указания;

2) о юридических лицах, в органах управления которых они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их подконтрольные лица занимают должности;

3) об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

Совмещение членами исполнительных органов должностей в органах управления других юридических лиц допускается только с согласия Наблюдательного совета Банка.

Наблюдательным советом Банка оценивается деятельность членов Правления и Президента - Председателя Правления на основании ключевых показателей эффективности

деятельности, а также с учетом ключевых бизнес-процессов и перспективных стратегических задач, заложенных в бизнес-плане

Ключевые показатели эффективности деятельности позволяют оценивать эффективность бизнес-процессов, действий и функций управления, эффективность конкретной производственной, технологической и другой деятельности, а также оценивать темпы роста бизнеса и выявлять возможные отклонения от утвержденного бизнес-плана.

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

Банк организует внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных Банком России требований.

Внутренний контроль должны осуществлять в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка:

- органы управления (Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет, Правление, Президент - Председатель Правления Банка);

- Ревизионная комиссия;

- главный бухгалтер (его заместители) Банка;

- руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;

- структурные подразделения (ответственные работники) Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними нормативными актами Банка, включая:

- Службу внутреннего аудита Банка;

- Службу внутреннего контроля Банка;

- Службу управления рисками Банка;

- Самостоятельное структурное подразделение Банка, возглавляемое специальным должностным лицом, ответственным в Банке за реализацию правил внутреннего контроля и целевых правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее также - целевые правила внутреннего контроля) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (Ответственный сотрудник Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма).

Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля, а также порядок их взаимодействия определяются законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними документами Банка.

#### **3.1. Служба внутреннего контроля**

Самостоятельное структурное подразделение, осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, Устава Банка, Положения о Службе внутреннего контроля Банка и других внутренних документов Банка. Положение о Службе внутреннего контроля утверждается Президентом - Председателем Правления Банка.

Руководство Службы внутреннего контроля Банка осуществляет руководитель Службы внутреннего контроля, который назначается и освобождается от должности Президентом - Председателем Правления Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля Банка подотчетен и подчинен Президенту – Председателю Правления Банка.

**3.2. Внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - ПОД/ФТ и ФРОМУ)**

Является частью системы внутреннего контроля Банка и осуществляется структурными подразделениями и работниками Банка на постоянной основе.

Функции контроля за организацией в Банке работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения возлагаются на Президента - Председателя Правления.

Реализация Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и ФРОМУ осуществляется самостоятельным структурным подразделением Банка, созданным по решению Президента - Председателя Правления Банка. Данное самостоятельное структурное подразделение возглавляет специальное должностное лицо, ответственным в Банке за реализацию правил внутреннего контроля и целевых правил внутреннего контроля (Ответственный сотрудник). Ответственный сотрудник независим в своей деятельности от других подразделений Банка, назначается непосредственно Президентом – Председателем Правления Банка и подчиняется Президенту - Председателю Правления Банка.

Ответственный сотрудник является ответственным за реализацию и соблюдение в Банке Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и ФРОМУ, осуществляет организацию в Банке работы в целях ПОД/ФТ и ФРОМУ, программ его осуществления, а также иных внутренних организационных мер в указанных целях.

### **3.3. Служба внутреннего аудита**

Самостоятельное структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, Устава Банка, Положения о Службе внутреннего аудита Банка, утверждаемого Наблюдательным советом Банка, и других внутренних документов Банка.

Служба внутреннего аудита Банка независима в своей деятельности от других структурных подразделений Банка.

Руководитель Службы внутреннего аудита Банка утверждается и освобождается от занимаемой должности Наблюдательным советом Банка. Руководитель Службы внутреннего аудита Банка подотчетен Наблюдательному совету Банка.

Структура и штатная численность Службы внутреннего аудита Банка утверждается Президентом – Председателем Правления Банка.

Служба внутреннего аудита Банка подотчетна в своей деятельности Наблюдательному совету Банка, которому не реже двух раз в год представляет отчеты о своей деятельности, в том числе отчеты о выполнении планов проверок, и не реже одного раза в полгода информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений. Проверка Банком России деятельности Службы внутреннего аудита Банка осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России.

Служба внутреннего аудита Банка обязана осуществлять проверки по всем направлениям деятельности Банка. Объектом проверок является любое подразделение и работник Банка. Службе внутреннего аудита Банка предоставляются полномочия на осуществление проверок по всем направлениям деятельности Банка, на оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом и другие полномочия в соответствии с законодательством, нормативными правовыми актами и внутренними нормативными актами Банка.

### **3.4. Служба управления рисками**

Самостоятельное структурное подразделение, осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, Устава Банка, Положения о Службе управления рисками Банка и других внутренних документов Банка.

Руководство Службой управления рисками Банка осуществляет руководитель Службы управления рисками, назначаемый и освобождаемый от должности Президентом - Председателем Правления Банка. Руководитель Службы управления рисками Банка находится в непосредственном подчинении Президента-Председателя Правления Банка либо его

заместителя, являющегося членом Правления, в подчинение которого не входят подразделения, связанные с совершением Банком банковских операций и других сделок.

За системой управления рисками со стороны Наблюдательного совета Банка в рамках исполнения действующего законодательства также осуществляется непрерывный контроль. Наблюдательным советом Банка периодически рассматриваются и утверждаются внутренние документы и отчетность относящиеся к системе управления рисками, такие как Кредитная политика, Стратегия управления рисками и капиталом, Порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом, Отчетность о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала, Отчетность по кредитному, процентному, операционному риску и риску ликвидности в рамках отчета по ВПОДК.

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

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

Банк признает, что раскрытие информации является одним из важнейших инструментов взаимодействия Банка с акционерами, инвесторами, клиентами и другими заинтересованными сторонами, способствует формированию долгосрочных отношений с этими лицами и доверия с их стороны, повышению стоимости ценных бумаг Банка и привлечению капитала.

В Банке разработана и внедрена Информационная политика, обеспечивающая эффективное информационное взаимодействие Банка, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц. Информационная политика определяет основные принципы, цели и задачи информационной политики, содержит описание состава информации, подлежащей обязательному раскрытию Банком, порядка, сроков и способов ее раскрытия, а также ограничений по несанкционированному распространению, разглашению и использованию информации о деятельности Банка, состав информации дополнительно раскрываемой Банком, защиту информации и ответственность, а также способы внешних и внутренних коммуникаций, используемых Банком для формирования достоверного представления о своей деятельности.

Банк обязан раскрывать публично информацию, предусмотренную законодательством. Раскрытие Банком информации осуществляется на его официальном сайте: <https://www.pochtabank.ru/> и на странице в сети Интернет, используемой им для раскрытия информации: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1949>.

Банк раскрывает также в добровольном порядке информацию, не подлежащую обязательному раскрытию. Перечень такой информации определен Информационной политикой.

Банк своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию о Банке для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами.

Банк публикует информацию, относящуюся к ценным бумагам, эмитентом которых он является, в объеме, в сроки и в порядке, определенном законодательством.

Раскрытие Банком информации осуществляется в соответствии с принципами регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных.

Банк действует в режиме информационной открытости по отношению ко всем целевым аудиториям. Доступ к публичной информации, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации, предоставляется Банком на безвозмездной основе и не требует выполнения специальных процедур (получения паролей, регистрации или иных технических ограничений) для ознакомления с ней.

Банк избегает формального подхода при раскрытии информации и раскрывает существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством.

Годовой отчет, являясь одним из наиболее важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами, содержит информацию, позволяющую оценить итоги деятельности Банка за год, в том числе к нему прилагается отчет о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления.

Предоставление Банком информации и документов по запросам акционеров осуществляется в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности. Реализация акционерами права на доступ к документам и информации Банка не сопряжена с неоправданными сложностями.

Банк обеспечивает беспрепятственный доступ к информации, которую Банк обязан хранить и предоставлять акционерам и иным правомочным лицам в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка. Порядок предоставления акционерам и иным правомочным лицам информации и документов по их требованию определен внутренними документами Банка.

Акционеры имеют право ознакомиться с документами, публично раскрываемыми Банком посредством ознакомления с текстами таких документов на сайте Банка в сети Интернет ([www.pochtabank.ru](http://www.pochtabank.ru)) и на странице Банка в сети Интернет, предоставляемой одним из распространителей информации (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1949>).

Объем права доступа к документам и информации Банка дифференцирован в зависимости от размера владения акционером голосующих акций Банка. Акционерам, имеющим одинаковый объем прав, предоставляется равная возможность доступа к документам Банка. Доступ к документам, материалам и информации, подлежащим раскрытию Банком в обязательном порядке, осуществляется путем помещения их копий по адресу (в месте нахождения) постоянно действующего исполнительного органа Банка.

При предоставлении Банком информации акционерам обеспечивается разумный баланс между интересами конкретных акционеров и интересами самого Банка, заинтересованного в сохранении конфиденциальности важной коммерческой информации, которая может оказать существенное влияние на его конкурентоспособность.

## **V. СУЩЕСТВЕННЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ**

Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние общества и, соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные действия), должны осуществляться на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон.

Существенными корпоративными действиями следует признавать реорганизацию Банка, приобретение 30 и более процентов голосующих акций Банка (поглощение), совершение Банком существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала Банка, осуществление листинга и делистинга акций Банка, а также иные действия, которые могут привести к существенному изменению прав акционеров или нарушению их интересов. Существенность иных действий Банка (в частности, изменения основного направления деятельности, переименования Банка, обеспечения защиты интеллектуальной собственности Банка, приобретения Банком лицензии или отказа от нее и т.д.), а также критерии сделок и иные действия, являющиеся существенными корпоративными действиями, рассмотрение которых отнесено к компетенции Наблюдательного совета Банка.

Наблюдательный совет Банка играет ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий.

При совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, Банк стремится, чтобы обеспечивались равные условия для всех акционеров Банка, а при недостаточности предусмотренных законодательством механизмов, направленных на защиту прав акционеров, - дополнительные меры, защищающие права и законные интересы акционеров Банка. При этом Банк руководствуется не только



соблюдением формальных требований законодательства, но и принципами корпоративного управления, изложенными в настоящем Кодексе.

Банк обеспечивает такой порядок совершения существенных корпоративных действий, который позволяет акционерам своевременно получать полную информацию о таких действиях, обеспечивает им возможность влиять на совершение таких действий и гарантирует соблюдение и адекватный уровень защиты их прав при совершении таких действий.

Правила и процедуры, связанные с осуществлением Банком существенных корпоративных действий, закреплены во внутренних документах Банка.

## **VI. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

В целях обеспечения исполнения Кодекса и создания механизмов его совершенствования Банк обеспечивает:

- публикацию настоящего Кодекса в виде отдельного документа, размещаемого на официальном сайте Банка в сети Интернет [www.pochtabank.ru](http://www.pochtabank.ru);
- предоставление акционерам, членам Наблюдательного совета и иным заинтересованным лицам возможности сообщать обо всех ставших известными случаях нарушения настоящего Кодекса.

Информация о соблюдении Банком положений настоящего Кодекса, а также принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного Банком России, раскрывается в годовых отчетах Банка.

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

Настоящий Кодекс вступает в силу с момента его утверждения Наблюдательным советом Банка. Пересмотр и совершенствование настоящего Кодекса будет осуществляться с учетом интересов акционеров Банка и иных заинтересованных лиц, а также новых общемировых и российских тенденций в сфере корпоративного управления.