

**УТВЕРЖДЕН**  
решением Наблюдательного совета  
ОАО «Сбербанк России»  
Протокол № 19 от 20.04.2015 г.

**Кодекс**  
**корпоративного управления**  
**Сбербанка**

2015 год

## Оглавление

1. Преамбула.....	3
2. О Банке.....	3
3. Приверженность принципам корпоративного управления.....	4
3.1. Миссия, видение и ценности.....	4
3.2. Принципы Системы КУ Сбербанка.....	4
4. Соблюдение прав акционеров.....	5
4.1. Структура капитала.....	5
4.2. Общее собрание акционеров Сбербанка.....	5
4.3. Защита прав акционеров /Фидуциарная ответственность.....	6
4.4. Дивидендная политика.....	6
4.5. Существенные корпоративные действия.....	7
4.6. Одобрение сделок с заинтересованностью.....	7
5. Структура Системы КУ Сбербанка.....	7
5.1. Наблюдательный совет – ключевой элемент Системы КУ Сбербанка.....	8
5.2. Правление.....	13
5.3. Президент, Председатель Правления.....	14
5.4. Распределение полномочий и взаимодействие Наблюдательного совета и исполнительных органов Сбербанка.....	14
5.5. Корпоративный секретарь.....	15
5.6. Мотивация и вознаграждение членов Наблюдательного совета и менеджмента Сбербанка.....	15
5.7. Страхование ответственности членов Наблюдательного совета и Правления.....	16
6. Корпоративное поведение и деловая этика.....	17
6.1. Соблюдение принципов деловой этики и противодействия коррупции.....	17
6.2. Политика в отношении потенциальных и существующих конфликтов интересов.....	17
6.3. Политика в области конфиденциальной и инсайдерской информации.....	18
7. Системы внутреннего контроля и управления рисками, внешний аудитор.....	18
7.1. Структура системы внутреннего контроля.....	19
7.2. Организация процесса управления рисками.....	19
7.3. Служба внутреннего контроля.....	19
7.4. Служба внутреннего аудита.....	20
7.5. Внешний аудитор.....	20
7.6. Политика внешней и внутренней коммуникации в отношении рисков.....	20
7.7. Подходы к формированию корпоративного управления подконтрольных компаний.....	21
8. Коммуникация и прозрачность.....	21
8.1. Общие принципы раскрытия информации о деятельности Сбербанка.....	21
8.2. Коммуникации с инвесторами и акционерами.....	22
8.3. Обеспечение обратной связи.....	23
9. Заключительные положения.....	23

## **1. Преамбула**

*Признавая важность следования высоким стандартам корпоративного управления с целью обеспечения устойчивого развития бизнеса, а также понимая значимость уважения и обеспечения прав и законных интересов акционеров, ОАО «Сбербанк России» (далее – Сбербанк, Банк) формулирует в настоящем Кодексе корпоративного управления (далее - Кодекс) основные подходы, требования и принципы действия системы корпоративного управления (далее – Система КУ).*

*Основной целью разработки Кодекса является наше стремление описать действующую Систему КУ и создать механизм ее дальнейшего совершенствования с целью обеспечения прав и интересов акционеров, повышения эффективности ведения бизнеса, увеличения уровня прозрачности и инвестиционной привлекательности Банка, сохранения и преумножения акционерного капитала.*

*Корпоративное управление эволюционно по природе, его совершенствование базируется на уже достигнутых результатах и примерах лучшей практики. По мере их разработки и внедрения положения настоящего Кодекса могут периодически подвергаться пересмотру или уточнению.*

*Мы – команда Банка, обязуемся проводить работу по непрерывному совершенствованию системы и практики корпоративного управления Банка и будем продолжать последовательно развивать нашу Систему КУ с учетом интересов акционеров, сотрудников и партнеров Банка, принимая во внимание изменение российских и международных стандартов корпоративного управления.*

*Настоящий Кодекс – это публичный документ, представляющий собой свод принципов. Конкретные процедуры и практика корпоративного управления детально прописаны и регулируются Уставом и внутренними документами Банка, в их числе:*

- *Положение об Общем собрании акционеров;*
- *Положение о Наблюдательном совете;*
- *Положение о Правлении.*

*Все эти документы разработаны в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также с учетом положений Кодекса корпоративного управления, одобренного Банком России, ознакомиться с ними можно на нашем [сайте](#) в сети Интернет.*

## **2. О Банке**

*Сбербанк - крупнейший банк Российской Федерации, являющийся одной из системообразующих компаний страны. На внутреннем рынке Банк занимает лидирующие позиции по объему активов, капитала, масштабам инфраструктуры.*

*Сбербанк является головной организацией международной банковской группы. Банк имеет широкое присутствие, как на российском, так и на международном рынке банковских услуг и продуктов, став по-настоящему универсальным банком, работающим в 22 странах мира.*

*Сбербанк существует более 170 лет, и очередная глава нашей истории была открыта в 1991 году, когда из государственного учреждения Банк был преобразован в акционерное общество - тогда же началось формирование действующей системы корпоративного управления.*

### **3. Приверженность принципам корпоративного управления**

*Под корпоративным управлением мы понимаем систему взаимоотношений между акционерами (собственниками), Наблюдательным советом, менеджментом и иными заинтересованными лицами, устанавливающую правила и процедуры принятия корпоративных решений, обеспечивающую управление и контроль деятельности Банка.*

#### **3.1. Миссия, видение и ценности**

*Наша миссия определяет смысл и содержание деятельности Сбербанка, подчеркивая его важнейшую роль в экономике России. Наши клиенты, их потребности, мечты и цели есть основа всей деятельности Банка как организации. Следуя своей миссии, Банк стремится стать одной из лучших финансовых компаний мира.*

*Высокие цели достигаются командой единомышленников, которых объединяет общая система ценностей. Наши ценности – основа отношения к жизни и работе, внутренний компас, помогающий принимать решения в сложных ситуациях. Ориентиры, которые помогают нам принимать верные решения:*

- Я – лидер,*
- Мы – команда,*
- Все для клиента.*

*Мы хотим, чтобы эти ориентиры наполнились реальным содержанием и каждодневной значимостью для всех сотрудников Сбербанка.*

#### **3.2. Принципы Системы КУ Сбербанка**

*Существующая Система КУ Банка в полной мере следует нормативным требованиям законодательства Российской Федерации, регулирующих органов, Московской Биржи, Лондонской и Франкфуртской биржевых площадок (в соответствии с условиями и критериями листинга), рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору и Совета по финансовой стабильности, предъявляемым к финансовым организациям, а также ориентируется на рекомендации Кодекса корпоративного управления, одобренного Банком России, и лучшие мировые стандарты и практики корпоративного управления.*

*Наша Система КУ нацелена на устойчивое повышение стоимости акционерного капитала в долгосрочной перспективе и подразумевает необходимость учитывать при принятии решений как финансовые, так и макроэкономические, социальные и экологические аспекты деятельности Банка.*

*Мы развиваем Систему КУ, исходя из следующих принципов:*

- Приоритетность прав и интересов акционеров;*
- Обеспечение долгосрочного устойчивого развития бизнеса;*
- Разграничение полномочий и ответственности при управлении бизнесом;*
- Соответствие компетентности и квалификации масштабам деятельности;*
- Полная подотчетность органов управления акционерам;*

- Сбалансированность и эффективность систем внутреннего контроля и управления рисками;
- Информационная прозрачность.

Последовательное совершенствование Системы КУ и повышение ее эффективности является частью стратегии развития Банка.

#### **4. Соблюдение прав акционеров**

Уважение законных интересов собственников акций Банка, обеспечение равенства прав для всех акционеров - владельцев акций одинаковой категории (типа) независимо от количества принадлежащих им акций и одинаковое отношение к ним со стороны Банка – одна из основных задач корпоративного управления.

Система КУ Банка обеспечивает равное отношение ко всем акционерам при осуществлении ими права на участие в управлении Банком и создаёт максимально благоприятные возможности для его реализации.

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

##### **4.1. Структура капитала**

Банк, являясь публичной компанией, обеспечивает свободное обращение своих акций на финансовых рынках, предоставляя акционерам и инвесторам возможность покупки и продажи ценных бумаг по рыночной цене.

Уставный капитал Сбербанка состоит из двух видов акций: обыкновенных акций (95,6%) и привилегированных акций (4,4%), одинаковой номинальной стоимости. Обыкновенные акции в количестве, не превышающем 25% от общего количества размещенных обыкновенных акций, могут обращаться за пределами Российской Федерации в виде выпущенных на них депозитарных расписок.

Особенностью структуры уставного капитала Банка является наличие контролирующего акционера в лице Банка России, доля которого в уставном капитале составляет 50%+1 голосующая акция.

Обыкновенные акции имеют право голоса по всем вопросам повестки дня общего собрания акционеров (далее – Собрание, ОСА). Привилегированные акции не имеют права голоса на собрании акционеров, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации, но имеют закрепленное Уставом право на получение дивиденда в размере не менее 15 % от номинальной стоимости акций.

##### **4.2. Общее собрание акционеров Сбербанка**

Принцип приоритетности прав и интересов акционеров включает в себя возможность принятия акционерами важных решений для деятельности Банка, таких как: утверждение документов, регулирующих работу органов Банка, распределение прибыли, а также избрание членов Наблюдательного совета (далее также НС).

Порядок подготовки и проведения общего собрания акционеров определяется в [Положении об Общем собрании акционеров](#), в соответствии с которым каждый акционер имеет возможность беспрепятственно реализовать право голоса удобным для него способом. Банк будет прилагать все разумные усилия, для того, чтобы голосующие акции, принадлежащие юридическим лицам, ему подконтрольным (квазиказначейские акции), не принимали участия в голосовании на собрании акционеров Банка. Любой акционер или его представитель, присутствующий на собрании, вправе выразить свое мнение и задать интересующие его вопросы Председателю собрания, присутствующим членам и кандидатам в состав Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии, представителю аудитора, членам исполнительных органов.

Нашей постоянной практикой является организация трансляций ОСА на сайте Банка в сети Интернет на русском и английском языках.

В период между собраниями акционеры могут получать ответы на возникающие у них вопросы через [корпоративного секретаря](#) Банка.

#### **4.3. Защита прав акционеров /Фидуциарная ответственность**

Степень нашей ответственности перед акционерами не зависит от размера пакета акций, которым они владеют. Именно обеспечение интересов акционеров, доверивших нам принятие решений по управлению своим капиталом, является для нас главным приоритетом, но при этом мы прилагаем все усилия, чтобы интересы и других заинтересованных сторон в вопросах корпоративной и социальной ответственности Банка были учтены при выработке его стратегии развития и осуществлении текущей деятельности.

Наш контролирующий акционер в соответствии с законодательством Российской Федерации ежегодно выдвигает своих кандидатов в состав Наблюдательного совета, а интересы миноритарных акционеров представляют, прежде всего, независимые (от влияния исполнительных органов, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон, а также не связанные с Банком, государством, основным акционером или конкурентом Банка) члены Наблюдательного совета, но вместе с тем каждый из членов Наблюдательного совета представляет интересы всех акционеров Банка, а не только тех, кто его непосредственно номинировал.

#### **4.4. Дивидендная политика**

В целях установления прозрачного и понятного акционерам механизма принятия решения о выплате дивидендов, определения размера, порядка и сроков их выплаты Наблюдательный совет рассматривает и утверждает [Дивидендную политику](#) Банка на среднесрочную (не менее 3 лет) перспективу. Наблюдательный совет предоставляет общему собранию акционеров рекомендации по размеру выплачиваемых дивидендов в соответствии с Дивидендной политикой. Решение об утверждении размера дивидендов и их выплате утверждается ОСА.

#### **4.5. Существенные корпоративные действия**

Мы рассматриваем в качестве существенных корпоративных действий реорганизацию Банка, приобретение одним акционером 30 и более процентов голосующих акций, совершение существенных сделок (в том числе крупных сделок и сделок по слияниям и поглощениям), увеличение или уменьшение уставного капитала, осуществление листинга и делистинга акций, а также иные действия, которые могут привести к значительному изменению прав акционеров, нарушению их интересов.

При определении порядка приобретения акций Банка подконтрольными ему юридическими лицами Банк будет стремиться обеспечить равную возможность для всех своих акционеров, владеющих акциями соответствующей категории (типа), продать подконтрольному Банку юридическому лицу акции пропорционально принадлежащим им пакетам на равных условиях, за исключением случаев приобретения акций Банка подконтрольными ему юридическими лицами в рамках торговой деятельности на фондовом рынке.

Совершение действий, способных повлечь принудительный делистинг ценных бумаг, неприемлемо для Банка.

При принятии решений по существенным корпоративным действиям, понимая степень ответственности, органы управления могут:

- сформировать специальные рабочие группы на уровне Правления Банка;
- создать временный комитет при Наблюдательном совете;
- вынести вопрос по существенному корпоративному действию на голосование ОСА, в случае если решение такого вопроса отнесено законодательством Российской Федерации к его компетенции.

Вся информация о существенных корпоративных событиях своевременно раскрывается нами в соответствии с законодательством Российской Федерации и [Информационной политикой](#) Банка.

#### **4.6. Одобрение сделок с заинтересованностью**

В соответствии с требованиями законодательства и лучшими практиками корпоративного управления мы рассматриваем сделки с заинтересованностью в следующем порядке, в частности:

- проводим предварительный анализ наличия заинтересованности у членов НС и исполнительных органов, участвующих в принятии решений;
- заинтересованные лица отстраняются от процесса обсуждения сделки и принятия решения по ней.

Вся информация о сделках с заинтересованностью своевременно раскрывается нами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

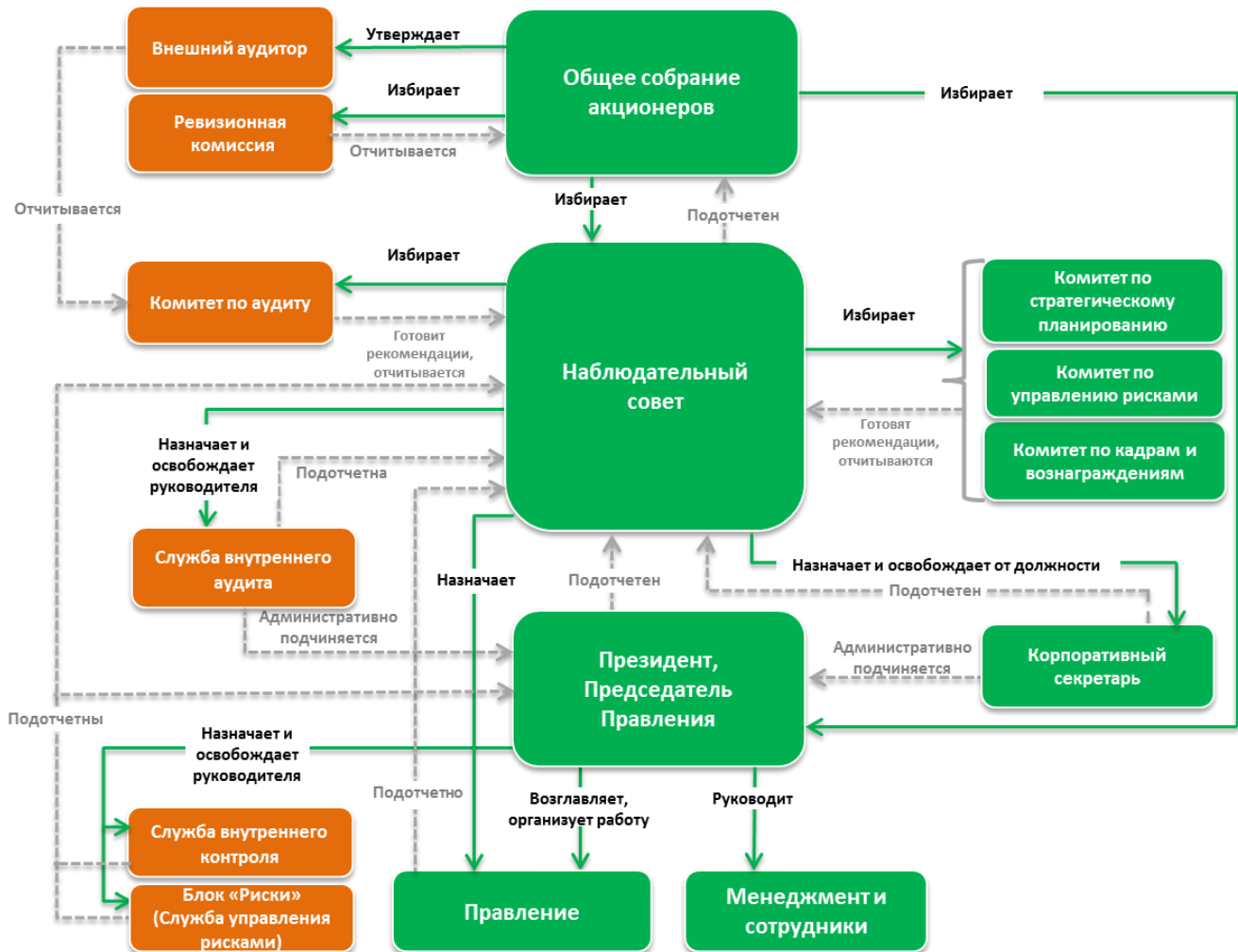
### **5. Структура Системы КУ Сбербанка**

Основными элементами Системы КУ являются:

- Общее собрание акционеров - высший орган управления, через который акционеры реализуют свое право на управление Банком.

- Наблюдательный совет – коллегиальный орган управления, осуществляет стратегическое управление, определяет основные принципы и подходы к организации в Банке Системы КУ (включая системы управления рисками и внутреннего контроля), дает рекомендации исполнительным органам и контролирует их деятельность.
- Президент, Председатель Правления – единоличный исполнительный орган управления, возглавляет Правление и осуществляет руководство текущей деятельностью Банка.
- Правление Банка - коллегиальный исполнительный орган управления, который осуществляет руководство текущей деятельностью Банка и реализует стратегии, определенные Наблюдательным советом.

### Система корпоративного управления Банка



#### 5.1. Наблюдательный совет – ключевой элемент Системы КУ Сбербанка

Мы понимаем, что эффективный профессиональный Наблюдательный совет - основное условие успешного корпоративного управления. Наблюдательный совет определяет принципы формирования и подходы к организации системы корпоративного управления в Банке.

В целях устойчивого и планомерного развития Банка члены Наблюдательного совета должны разумно и добросовестно с надлежащей заботливостью и осмотрительностью выполнять возложенные на них



обязанности в интересах Банка и его акционеров, неся персональную ответственность за принятые решения.

*Эффективная работа Наблюдательного совета обуславливается:*

- Пониманием потребностей бизнеса и роли Наблюдательного совета в развитии Банка;
- Способностью привлекать к работе в Наблюдательном совете профессионалов самого высокого уровня;
- Сбалансированной системой мотивации и вознаграждения членов Наблюдательного совета;
- Обеспечением современных технологических и организационных условий для работы членов НС;
- Возможностями дальнейшего профессионального роста для членов Наблюдательного совета;
- Самоконтролем деятельности Наблюдательного совета, путем ежегодной оценки и выявления возможностей для совершенствования;
- Эффективностью коммуникаций, как внутри Наблюдательного совета, так и с акционерами и менеджментом Банка, а также другими ключевыми заинтересованными сторонами.

*Наблюдательный совет определяет правила функционирования Системы КУ Сбербанка путем принятия внутренних нормативных документов, регулирующих принципы и порядок работы отдельных элементов Системы КУ, а также путем осуществления контроля эффективности работы каждого ее элемента и Системы КУ в целом*

*НС подотчетен общему собранию акционеров, а информация о его работе за отчетный период раскрывается в составе годового отчета.*

### **Основные функции Наблюдательного совета**

*Являясь центральным элементом Системы КУ, Наблюдательный совет отвечает за развитие трех ключевых функций:*

- *Руководство;*
- *Контроль;*
- *Коммуникации.*

*Согласно возложенной на него роли Наблюдательный совет:*

- *определяет стратегические цели и направления развития Банка;*
- *осуществляет контроль деятельности исполнительных органов, в том числе, соответствие такой деятельности утвержденной Наблюдательным советом стратегии развития;*
- *формирует, осуществляет мониторинг эффективности Системы КУ и обеспечивает ее развитие;*
- *определяет основные принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля;*
- *формирует политики Банка в области мотивации и вознаграждения членов Наблюдательного совета, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников;*
- *способствует развитию в Банке системы управления талантами и формированию кадрового резерва исполнительных органов;*

- контролирует обеспечение прозрачности Банка и его деятельности путем обеспечения своевременного и полного раскрытия информации;
- принимает решения, связанные с назначением и досрочным прекращением полномочий членов Правления Банка.

Компетенция НС отражена в [Уставе](#) Банка.

### **Избрание Наблюдательного совета**

В состав Наблюдательного совета избираются лица, имеющие безупречную деловую и личную репутацию и обладающие профессиональными знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции НС, нацеленные на внесение своего вклада в достижение общего результата.

Наблюдательный совет ежегодно избирается акционерами на ОСА. Акционеры, владеющие 2 (двумя) и более процентами голосующих акций, в течение 75 дней после окончания календарного года могут выдвигать кандидатов для избрания в НС.

Для повышения эффективности принятия решений акционерами при избрании Наблюдательного совета, Комитет по кадрам и вознаграждениям готовит рекомендации для голосования, которые включаются в материалы для ОСА.

### **Состав и статус членов Наблюдательного совета**

Наблюдательный совет состоит из исполнительных, неисполнительных и независимых директоров.

Под исполнительными директорами понимаются члены НС, находящиеся в трудовых отношениях с Банком.

Под неисполнительными директорами понимаются члены НС, которые не состоят в трудовых отношениях с Банком, но при этом не являются независимыми директорами.

Для обеспечения эффективности принимаемых решений и поддержания баланса интересов различных групп акционеров в состав НС должны входить независимые директора.

Независимым директором признается член Наблюдательного совета, обладающий достаточным профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции и способный выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон, а также не связанный с Банком, государством, основным акционером или конкурентом Банка.

НС осуществляет оценку статуса независимости кандидатов, он может признать кандидата (директора) независимым, несмотря на наличие у него каких-либо формальных критериев, свидетельствующих об отсутствии независимости, если наличие таких критериев не оказывает влияния на способность директора выносить независимые и объективные суждения. При наступлении обстоятельств, в силу которых директор перестает быть независимым, он незамедлительно обязан уведомить об этом НС и корпоративного секретаря. Независимый директор должен воздерживаться от совершения действий, в результате которых он может потерять статус независимого директора.

Независимые директора должны составлять не менее 1/3 количественного состава Наблюдательного совета.

По решению НС из числа независимых директоров может назначаться старший независимый директор, основными задачами которого являются оказание содействия Председателю НС, организация проведения оценки его работы, координация взаимодействия между независимыми директорами и выработка в необходимых случаях консолидированного мнения независимых директоров по рассматриваемому вопросу.

### **Председатель Наблюдательного совета**

Наблюдательный совет возглавляет Председатель, который избирается из числа членов НС на первом после избрания общим собранием акционеров заседании НС. Председатель руководит работой НС, организует разработку плана работы НС, контроль исполнения решений НС, формирование повесток дня заседаний НС, выработку взвешенных решений по вопросам повестки дня заседаний, свободное обсуждение этих вопросов, конструктивную атмосферу проведения заседаний, а также правильное и своевременное составление протокола заседания НС.

### **Порядок работы Наблюдательного совета**

Наша цель – найти правильный баланс между общностью интересов и разнообразием мнений и создать условия к занятию каждым членом Наблюдательного совета активной позиции в отношении вопросов, рассматриваемых НС.

Наблюдательный совет проводит заседания в соответствии с планом, составленным в начале срока его полномочий, что обеспечивает надлежащее исполнение его обязанностей. При необходимости, могут проводиться внеплановые заседания Наблюдательного совета.

Заседания НС могут проводиться как в очной, так и заочной форме и созываются Председателем НС по его собственной инициативе, по требованию внешнего аудитора Банка, члена НС, Ревизионной комиссии, Правления, а также Президента, Председателя Правления Банка.

Заседание НС правомочно в случае участия в нем не менее половины от числа избранных директоров.

Каждый член НС обладает одним голосом. В случае равенства голосов решающим является голос Председателя НС. Решения по вопросам повестки дня заседания НС принимаются большинством голосов директоров, участвующих в голосовании, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, когда требуется большее число голосов для принятия соответствующих решений.

Член НС может участвовать в заседании с использованием системы видеоконференции или телефонной связи.

### **Оценка деятельности и планирование преемственности**

В целях выявления возможностей для повышения эффективности работы НС и его комитетов, определения областей для улучшения и развития, а также следуя лучшим мировым практикам

корпоративного управления, НС ежегодно проводит оценку качества своей работы и работы комитетов, Председателя и членов Наблюдательного совета. Периодически (раз в 3 года) НС привлекает к проведению такой оценки независимого внешнего консультанта. Результаты оценки работы НС предоставляются Председателю НС, который организует их обсуждение с участием членов НС. Оценку работы Председателя проводят независимые директора с учетом мнений всех членов Наблюдательного совета. Обобщенные результаты проведенной оценки раскрываются в годовом отчете Банка.

Оценка деятельности Наблюдательного совета Банка позволяет определить его кадровые потребности, выявить сильные стороны и области для улучшения его работы. Кроме того, Комитет Наблюдательного совета по кадрам и вознаграждениям на основании результатов оценки проводит работу по формированию списка дополнительных компетенций членов НС, необходимых для повышения эффективности его работы и формирует предложения по кандидатурам в члены НС.

Наблюдательный совет, Комитет по кадрам и вознаграждениям может также привлечь внешнюю компанию для поиска кандидатов, соответствующих кадровым потребностям НС.

Комитет Наблюдательного совета по кадрам и вознаграждениям готовит рекомендации для голосования на общем собрании акционеров Банка, отражающие обоснованную позицию НС в отношении кандидатов. При этом Наблюдательный совет обеспечивает максимальную прозрачность процедуры оценки кандидатов и подготовки рекомендаций.

### **Повышение квалификации членов Наблюдательного совета**

Члены НС должны обладать необходимыми знаниями и опытом, но не могут являться экспертами во всех областях. В этой связи возникает необходимость в расширении и обновлении знаний и развития компетенций членов Наблюдательного совета. В Банке организуются специальные программы по введению в должность вновь избранных членов НС, по повышению квалификации, обмену опытом и получению дополнительных знаний, как по отдельным направлениям деятельности Банка, так, например, и по вопросам макроэкономики, управления, стратегии и финансов.

### **Функции комитетов Наблюдательного совета и их взаимодействие**

Наблюдательный совет из своего состава формирует комитеты – консультативно-совещательные органы, созданные для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности Банка, отнесенных к компетенции Наблюдательного совета, и подготовки рекомендаций Наблюдательному совету для принятия решений по таким вопросам.

Комитеты являются вспомогательными органами Наблюдательного совета и не вправе действовать от имени Банка или НС, а в своей деятельности комитеты полностью подотчетны НС.

При Наблюдательном совете создаются следующие постоянно действующие комитеты:

- по аудиту;
- по кадрам и вознаграждениям;
- по стратегическому планированию;

- по управлению рисками.

При необходимости НС вправе принять решение о создании иных комитетов.

Комитеты по аудиту и по кадрам и вознаграждениям состоят исключительно из независимых директоров, а если это невозможно по объективным причинам – независимые директора составляют большинство от количественного состава этих комитетов, а остальными членами могут быть члены Наблюдательного совета, не входящие в состав исполнительных органов Банка.

[Положение о комитетах](#) утверждается Наблюдательным советом.

Основными задачами Комитета 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.

Основными задачами Комитета 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.

Цель деятельности Комитета по стратегическому планированию – подготовка и представление рекомендаций Наблюдательному совету по вопросам стратегического развития Банка.

Комитет по управлению рисками проводит предварительное рассмотрение стратегии по управлению рисками Банка и его Группы, аппетита к риску, а также проводит мониторинг реализации стратегии управления рисками и соблюдения риск-аппетита.

Председатели комитетов ежегодно представляют Наблюдательному совету отчет о работе своих комитетов, а также доклады по вопросам, рассмотренным комитетом по поручению НС.

## **5.2. Правление**

Правление Банка - коллегиальный исполнительный орган управления, возглавляемый Президентом, Председателем Правления, который осуществляет общее руководство текущей деятельностью Банка. В своей деятельности он подотчетен НС и ОСА. Правление не реже одного раза в год представляет НС отчет о ходе выполнения стратегии Банка, об исполнении решений НС и общего собрания акционеров, ежеквартально – доклад о результатах финансово-хозяйственной деятельности Банка и уровне принятых Банком рисков.

Основными принципами деятельности Правления является профессионализм, разумность, добросовестность, осмотрительность и своевременность.

При принятии решений члены Правления должны осознавать степень своей ответственности перед акционерами, клиентами, работниками и добросовестно исполнять обязанности по руководству деятельностью Банка.

## **Избрание, сроки и прекращение полномочий**

Члены Правления назначаются на должность и освобождаются от должности решением совета. Кандидаты в члены Правления должны соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, предъявляемым к данным лицам (квалификационным и требованиям к деловой и личной репутации), а также пользоваться доверием членов Наблюдательного совета. Срок полномочий членов Правления не ограничен.

### **Планирование преемственности**

Обеспечение преемственности членов Правления является одной из первостепенных задач Системы КУ. Комитет по кадрам и вознаграждениям совместно с руководством кадровой службы Банка непосредственно отвечает за своевременную подготовку планов преемственности, точное определение кадровых потребностей менеджмента и развитие существующих компетенций, поиск и привлечение наиболее подходящих кандидатов, прежде всего, за счет внутренних ресурсов, для чего формируется кадровый резерв.

В своей работе Комитет по кадрам и вознаграждениям при планировании преемственности учитывает результаты регулярной оценки деятельности каждого из членов Правления, принимая во внимание результаты работы всего Банка в целом.

### **5.3. Президент, Председатель Правления**

Президент, Председатель Правления Банка возглавляет Правление и руководит его работой, осуществляет оперативное руководство Банком, обеспечивает выполнение решений НС и ОСА, организует работу Правления, распределяет обязанности между членами Правления, председательствует на заседаниях Правления.

Президент, Председатель Правления несет ответственность за организацию системы подготовки и достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, своевременное раскрытие информации и предоставление акционерам, клиентам Банка и иным заинтересованным лицам сведений о деятельности Банка.

### **5.4. Распределение полномочий и взаимодействие Наблюдательного совета и исполнительных органов Сбербанка**

Эффективное взаимодействие между Наблюдательным советом и исполнительными органами, а также четкое разграничение их полномочий является одним из ключевых факторов в обеспечении надлежащей практики корпоративного управления. Наблюдательный совет, Правление и Президент, Председатель Правления в своей работе наделены достаточной степенью самостоятельности. Наблюдательный совет не должен без веских на то причин вмешиваться в повседневную деятельность исполнительных органов, ограничивая их возможности оперативно решать вопросы деятельности Банка. Вместе с тем исполнительные органы Банка на регулярной основе информируют Наблюдательный совет по всем важным вопросам и решениям, имеющим значение для выполнения стратегии развития Банка, планирования и развития бизнеса, о состоянии систем управления рисками

и внутреннего контроля. Для достижения оптимального уровня такого взаимодействия Президент, Председатель Правления входит в состав Наблюдательного совета Банка.

В целях более полного изучения специфики деятельности Банка члены НС могут по собственной инициативе организовывать рабочие встречи с членами исполнительных органов и иными ключевыми сотрудниками Банка, а также обсуждать между собой вне рамок заседаний НС любые вопросы будущего развития и текущей деятельности Банка.

Члены НС взаимодействуют с исполнительными органами и должностными лицами Банка с целью своевременного получения максимально полной и достоверной информации, необходимой для принятия решений. Для надлежащего исполнения своих обязанностей член Наблюдательного совета имеет право:

- запрашивать информацию о деятельности Банка и оперативно получать ответы на свои запросы;
- требовать предоставления дополнительной информации;
- в равной степени иметь право доступа к документам Банка и подконтрольных ему компаний.

### **5.5. Корпоративный секретарь**

Для целей обеспечения соблюдения органами управления и должностными лицами Банка процедур корпоративного управления, требований действующего законодательства, Устава, настоящего Кодекса и внутренних документов Банка, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров, в Банке предусмотрена должность корпоративного секретаря.

Корпоративный секретарь назначается на должность решением Наблюдательного совета, ему же подотчетен и подконтролен в своей деятельности и находится в административном подчинении Президента, Председателя Правления Банка. Деятельность корпоративного секретаря регулируется [Положением о корпоративном секретаре](#), утверждаемым Наблюдательным советом Банка.

Основной задачей корпоративного секретаря является обеспечение реализации политики Банка в области корпоративного управления, а также координация действий при осуществлении Банком процессов корпоративного управления и их совершенствовании, подразумевающая осуществление функций методологии, контроля и мониторинга соответствия отдельных процессов такой политике.

Банк принимает необходимые меры для обеспечения независимости корпоративного секретаря, создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления корпоративным секретарем своих функций.

### **5.6. Мотивация и вознаграждение членов Наблюдательного совета и менеджмента Сбербанка**

Основными принципами, лежащими в основе, действующей в Банке системы вознаграждения, являются её прозрачность, открытость и соответствие размеров индивидуального вознаграждения достигнутым результатам, а также характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Мы совершенствуем систему мотивации и создаем в ее рамках механизмы долгосрочной мотивации с учетом рисков также и для ключевых руководителей Банка.

### **Вознаграждение членов Наблюдательного совета**

Вознаграждение членов Наблюдательного совета должно соответствовать рыночным условиям и устанавливаться ОСА таким образом, чтобы обеспечивать привлечение и активное участие в работе Банка высококвалифицированных специалистов, мотивировать их к честной и результативной деятельности. Банк публично раскрывает информацию о вознаграждении членов НС в соответствии с [Положением о вознаграждениях и компенсациях](#) членов Наблюдательного совета.

В своем подходе к вопросу мотивации членов Наблюдательного совета Банк стремится принять во внимание уровень общей ответственности, индивидуальной нагрузки и профессиональной квалификации каждого из членов Наблюдательного совета.

### **Вознаграждение членов Правления**

Система вознаграждения Президента, Председателя Правления и членов Правления определяется политикой по вознаграждению и мотивации ключевых работников Банка. Вознаграждение состоит из фиксированной и переменной частей.

Нашим основным принципом является стремление максимальным образом совместить интересы руководителей Банка и его акционеров. Это достигается за счет строгой связи размера переменной части вознаграждения с конкретными результатами работы каждого члена Правления.

Комитет по кадрам и вознаграждениям отвечает за адекватность и постоянную актуализацию системы вознаграждения членов Правления, согласовывает набор персональных целевых показателей и контролирует успешность их выполнения, анализируя персональный вклад каждого руководителя, его потенциал развития и степень синергетического эффекта в команде.

### **Раскрытие информации о вознаграждении**

Мы ответственно подходим к вопросу раскрытия информации о вознаграждении топ-менеджеров Банка. Сведения по каждому коллегиальному органу управления Банка с указанием размера всех видов вознаграждения, включая заработную плату, премии, комиссионные, вознаграждения, отдельно выплаченные за участие в работе соответствующего органа управления, иные виды вознаграждения, которые были выплачены Банком в течение отчетного года, с указанием размера расходов, связанных с исполнением функций членов органов управления Банка, компенсированных акционерным обществом в течение отчетного года, публикуются в годовом отчете Банка.

### **5.7. Страхование ответственности членов Наблюдательного совета и Правления**

Учитывая, что управление Банком представляет собой сложный процесс, сопряженный с риском того, что решения, принятые членами органов управления Банка, могут оказаться неверными и повлечь негативные последствия для Банка, ответственность членов органов управления Банка подлежит страхованию.

Страхование ответственности членов органов управления Банка, а также должностных лиц,



принимающих ключевые управленческие решения, производится за счет средств Банка.

## **6. Корпоративное поведение и деловая этика**

### **6.1. Соблюдение принципов деловой этики и противодействия коррупции**

Мы уверены в том, что безусловное следование этическим принципам, закрепленным во внутренних документах Банка, всеми членами органов управления закладывает ориентированную на этические принципы основу корпоративной культуры, способствует укреплению деловой репутации Банка, развитию делового сотрудничества с клиентами и партнерами Банка.

Все члены органов управления обязаны действовать в соответствии с высокими принципами профессиональной и деловой этики, закрепленными во внутренних документах Банка, быть нетерпимыми к коррупции в любых ее формах и проявлениях, соблюдать требования применимого законодательства во всех странах ведения бизнеса и/или публичного обращения ценных бумаг Банка, регулярно проходить обучение по вопросам этики и противодействия коррупции.

Более подробно принципы предупреждения и противодействия коррупции, установленные в Банке, изложены также и в [Политике по противодействию коррупции](#).

### **6.2. Политика в отношении потенциальных и существующих конфликтов интересов**

Члены органов управления, действуя разумно и добросовестно в интересах Банка и его акционеров, должны своевременно сообщать о наличии заинтересованности или конфликта интересов при принятии решений, разрешать возникшие конфликты в интересах Банка и его акционеров, в том числе, воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта интересов, воздерживаться от голосования по вопросам, в принятии решений по которым у них имеется личная заинтересованность. Под конфликтом интересов мы понимаем ситуацию, при которой у члена органа управления существует личная заинтересованность в принятии решения, совершении действий или воздержании от действий в качестве члена органа управления Банка, которая может принести ущерб интересам Банка или его акционеров. При возникновении конфликта интересов, даже и потенциального, в том числе при наличии заинтересованности в совершении Банком сделки, члену Наблюдательного совета следует уведомить об этом Наблюдательный совет через его Председателя или корпоративного секретаря. Если члену Наблюдательного совета не очевидно, создает ли та или иная ситуация конфликт интересов, то ему следует проконсультироваться с корпоративным секретарем для принятия соответствующих мер.

Члены Наблюдательного совета обязаны своевременно уведомлять Председателя и корпоративного секретаря как о намерении занять должность в составе органов управления иных организаций и/или в государственных и муниципальных органах, Банке России, так и о факте такого назначения.

Совмещение членами исполнительных органов должностей в иных организациях требует одобрения НС в соответствии с законодательством Российской Федерации.

С целью недопущения возможных негативных последствий для Банка, члены исполнительных органов раскрывают перед Банком информацию об осуществлении ими коммерческой деятельности, не

связанной с интересами Банка.

Более подробно принципы предупреждения и своевременного управления конфликтом интересов, установленные в Банке, изложены, в том числе, и в [Политике по управлению конфликтом интересов](#).

### **6.3. Политика в области конфиденциальной и инсайдерской информации**

Члены Наблюдательного совета и исполнительных органов не разглашают и не используют в личных целях конфиденциальную, инсайдерскую и служебную информацию Банка.

Раскрытие информации о Банке, ее объем, содержание и способы распространения не должны противоречить требованиям к соблюдению охраняемой законом банковской, коммерческой тайны, иной конфиденциальной информации, а также требованиям информационной безопасности Банка.

Все члены органов управления обязаны действовать в соответствии с требованиями внутренних документов Банка в области противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, соблюдать ограничения в отношении инсайдерской информации и обязанности по направлению уведомлений о совершаемых операциях.

## **7. Системы внутреннего контроля и управления рисками, внешний аудитор**

Система внутреннего контроля – совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, учредительными и внутренними документами Банка.

Наблюдательный совет несет ответственность за определение принципов и подходов к организации систем внутреннего контроля и управления рисками в Банке.

Исполнительные органы обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективных систем внутреннего контроля и управления рисками в Банке, а также отвечают за выполнение решений Наблюдательного совета в этих областях.

Построение систем внутреннего контроля и управления рисками в Банке осуществляется с использованием модели «трех линий защиты», при которой:

- Первая линия – это подразделения, которые несут ответственность за ежедневное эффективное осуществление внутреннего контроля, принимают текущие меры по управлению рисками, связанными с их деятельностью. Эти меры являются частью повседневной деятельности подразделений, таким образом, обеспечивается постоянный процесс выявления, оценки и контроля рисков;

- Вторая линия – это ответственные подразделения Банка, которые отвечают за разработку и введение в действие правил и процедур внутреннего контроля, определяют стандарты управления рисками, принципы, лимиты и ограничения, проводят мониторинг уровня рисков, формируют отчетность, проверяют соответствие уровня рисков аппетиту к риску, консультируют, моделируют и агрегируют общий профиль рисков;

- Третья линия – это внутренний аудит, задачами которого является независимая оценка эффективности систем внутреннего контроля и управления рисками.

### **7.1. Структура системы внутреннего контроля**

*Внутренний контроль в Банке осуществляют:*

- *Органы управления Банка;*
- *Ревизионная комиссия;*
- *Главный бухгалтер (его заместители) Банка;*
- *Руководители (их заместители) и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов Банка;*
- *Служба внутреннего аудита;*
- *Служба внутреннего контроля;*
- *Структурное подразделение (ответственный сотрудник) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;*
- *Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;*
- *Иные подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.*

### **7.2. Организация процесса управления рисками**

*Применяемая Банком система управления рисками основывается на стандартах и инструментах, рекомендуемых Базельским комитетом по банковскому надзору, и отвечает требованиям лучших мировых практик. Основными задачами системы интегрированного управления рисками, как составной части процесса управления Банком, является внедрение стандартов управления рисками, принципов, лимитов и ограничений, мониторинг уровня рисков и формирование отчетности по рискам, обеспечение соответствия уровня принятых рисков установленным лимитам аппетита к риску, моделирование и формирование общего профиля рисков. В целях обеспечения эффективного планирования и контроля принятых рисков, функции управления рисками распределены между Наблюдательным советом, Председателем Правления, Президентом Банка, Правлением, куратором блока «Риски» (Руководитель службы управления рисками Банка), специализированными комитетами Правления, подразделениями блока «Риски» и иными подразделениями Банка и организаций-участников Группы. Распределение полномочий в системе управления рисками соответствует требованиям и рекомендациям Банка России и международных финансовых организаций.*

### **7.3. Служба внутреннего контроля**

*В целях осуществления внутреннего контроля, содействия органам управления Банка в обеспечении соответствия деятельности Банка законодательству, регулированию и лучшим практикам, а также создания и применения эффективных методов и механизмов управления риском возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций и/или применения санкций и/или иных мер воздействия со стороны надзорных органов, в Банке создана Служба внутреннего контроля, включающая в себя совокупность структурных подразделений и работников Банка, осуществляющих деятельность в соответствии с Положением о Службе внутреннего контроля.*

*Служба внутреннего контроля действует в соответствии с принципами независимости, постоянства деятельности, объективности, беспристрастности и профессиональной компетентности.*

*При осуществлении внутреннего контроля и выполнении своих функций, Служба внутреннего контроля взаимодействует со всеми подразделениями, коллегиальными и исполнительными органами Банка по вопросам, находящимся в их компетенции.*

#### **7.4. Служба внутреннего аудита**

*Служба внутреннего аудита содействует органам управления Банка в достижении поставленных целей, обеспечении эффективности и результативности деятельности Банка и осуществляет свою деятельность с соблюдением принципов постоянства деятельности, независимости, беспристрастности, честности, объективности и профессиональной компетентности. Служба внутреннего аудита является независимым структурным подразделением, которое осуществляет проверочные мероприятия по всей системе функционирования внутреннего контроля, подотчетно Наблюдательному совету Банка и административно подчинена Президенту, Председателю Правления Банка.*

*Банк принимает необходимые меры для обеспечения независимости и беспристрастности Службы внутреннего аудита, создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего аудита своих функций.*

*Служба внутреннего аудита проводит проверки по всем направлениям деятельности Банка (объектом проверок может являться любое подразделение и служащий Банка или организации - участника Группы), осуществляет контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков.*

*В своей работе Служба внутреннего аудита применяет лучшие практики в области внутреннего аудита, в том числе международные основы профессиональной практики внутреннего аудита.*

#### **7.5. Внешний аудитор**

*В целях проверки и подтверждения достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной как по российским, так и по международным стандартам, мы привлекаем независимую аудиторскую организацию, имеющую мировое признание.*

*Независимая аудиторская организация ежегодно выбирается путем проведения открытого конкурса, затем согласовывается с Правлением, Комитетом по аудиту, Наблюдательным советом и утверждается годовым общим собранием акционеров.*

#### **7.6. Политика внешней и внутренней коммуникации в отношении рисков**

*В соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору мы уделяем особое внимание процессу внутренней коммуникации и анализу рисков, связанных с деятельностью Банка. Мы*

*стремимся не только своевременно информировать о рисках Наблюдательный совет, исполнительные органы и ответственные за управление рисками подразделения, но и развивать внутри Банка культуру ответственного отношения к риску и принятию решений, связанных с неопределенностью.*

*Принимая во внимание ту роль, которую Банк играет в глобальной финансовой инфраструктуре, нашей целью является построение системы, позволяющей Наблюдательному совету и исполнительным органам Банка быстро и четко принимать решения по управлению рисками, и иметь возможность оперативно контролировать их выполнение.*

### **7.7. Подходы к формированию корпоративного управления подконтрольных компаний**

*Во взаимодействии со своими подконтрольными компаниями Банк нацелен на их сбалансированное развитие, а также стремится к внедрению в практику деятельности подконтрольных компаний современных принципов корпоративного управления, позволяющих осуществлять эффективный надзор за подконтрольными компаниями с учетом характера, масштабов и сложности рисков, которым подвергаются Банк и подконтрольные компании.*

## **8. Коммуникации и прозрачность**

*Являясь публичной компанией, Сбербанк стремится к повышению прозрачности деятельности путем активного открытого диалога со своими инвесторами и акционерами, а также другими ключевыми заинтересованными сторонами.*

*Определяющим документом является Информационная политика Банка, которая определяет:*

- *принципы раскрытия информации;*
- *состав информации, обязательной к раскрытию;*
- *информацию, раскрываемую о Системе КУ;*
- *информацию о реализации практик корпоративного управления;*
- *дополнительную информацию о деятельности Сбербанка;*
- *способы и методы раскрытия;*
- *подразделения и лиц, ответственных за раскрытие информации.*

*Мы считаем, что открытость Системы КУ, доступность руководства Банка и активный подход к коммуникациям с рынком являются ключевыми факторами укрепления доверия к Банку.*

### **8.1. Общие принципы раскрытия информации о деятельности Сбербанка**

*Раскрытие информации Банком осуществляется в соответствии с Информационной политикой, утверждаемой НС и основанной на принципах полноты, достоверности, доступности, сбалансированности раскрываемой информации, а также регулярности и своевременности её раскрытия.*

*Контроль реализации Информационной политики осуществляет Наблюдательный совет.*

Исполнительные органы Банка обеспечивают своевременность и точность раскрытия информации обо всех существенных аспектах деятельности Банка в форме:

- годового отчета;
- эмиссионных документов;
- другой информации, подлежащей раскрытию эмитентами ценных бумаг;
- годовой и промежуточной консолидированной и отдельной финансовой отчетности;
- дополнительной информации (сведения о стратегии развития Банка и т.п.).

Каналы распространения информации выбираются таким образом, чтобы обеспечивать свободный доступ заинтересованных лиц к раскрываемой информации. Основными каналами раскрытия информации являются официальные сайты Банка в сети Интернет [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru) и [www.sberbank.com](http://www.sberbank.com), где раскрытие осуществляется как на русском, так и на английском языках.

Сбербанк проводит ежеквартальные телефонные конференции в связи с опубликованием финансовой отчетности по международным стандартам, организует встречи менеджмента с инвесторами, акционерами, аналитиками и представителями средств массовой информации, а также публикует пресс-релизы по этим темам.

В целях заблаговременного информирования заинтересованных лиц, даты основных регулярных публикаций, даты фиксации закрытия реестра акционеров и планируемые сроки проведения общего собрания акционеров публикуются на сайте Банка в разделе ["Календарь инвестора"](#).

## **8.2. Коммуникации с инвесторами и акционерами**

В Сбербанке выстроена система взаимодействия с инвесторами и акционерами. Для этих целей создано подразделение по работе с инвесторами, которое управляет и координирует процессы таких коммуникаций.

Важными каналами коммуникаций с инвесторами и акционерами являются: официальные сайты [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru) и [www.sberbank.com](http://www.sberbank.com), ОСА, горячая телефонная линия для акционеров, Комитет по взаимодействию с миноритарными акционерами, проведение роуд-шоу, регулярных встреч с участием менеджмента с акционерами и инвесторами. Инвесторы и акционеры могут обратиться в Банк по любому из каналов коммуникаций, в том числе с письменными запросами в бумажном или электронном виде. Сбербанк уделяет особое внимание развитию и внедрению новых технологических решений для повышения эффективности, доступности и удобства коммуникаций с акционерами и инвесторами.

При содействии Банка создан Комитет по взаимодействию с миноритарными акционерами, являющийся консультативно-совещательным органом, который при необходимости рассматривает предложения акционеров по вопросам совершенствования Системы КУ Банка и высказывает свои рекомендации исполнительным органам и Наблюдательному совету по вопросам реализации и защиты прав и законных интересов миноритарных акционеров Банка.

Члены органов управления Банка принимают активное участие во взаимодействии с инвесторами и акционерами, рассматривают их предложения, рекомендации, принимают во внимание основные опасения и учитывают полученную обратную связь, в том числе при принятии управленческих решений.

### **8.3. Обеспечение обратной связи**

*Злоупотребление правами, предоставленными акциями Банка, выраженное действием или бездействием, осуществляемым с намерением причинить вред другим акционерам, Банку или его клиентам, включая право на получение информации (документов), носящей конфиденциальный характер и/или относящейся к конкурентной сфере, расцениваются Банком как неприемлемое.*

*Со своей стороны Сбербанк ожидает от своих акционеров полного соблюдения действующих законодательных норм, своевременной и качественной обратной связи, а также активного участия в принятии решений, относящихся в соответствии с Уставом, к компетенции общего собрания акционеров.*

*В случае поступления обращений со стороны акционеров, Банк обязуется незамедлительно рассмотреть их и предоставить акционерам ответ о результатах рассмотрения обращения.*

### **9. Заключительные положения**

*Комитет Наблюдательного совета по стратегическому планированию ежегодно пересматривает положения данного Кодекса и проводит оценку его достаточности и полноты. При необходимости, Комитет готовит соответствующие потребностям бизнеса предложения по изменению отдельных положений Кодекса, которые подлежат рассмотрению и утверждению Наблюдательным советом.*

*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 должны будут предпринимать активные меры по адекватному исправлению сложившейся ситуации, либо должны будут дать аргументированные объяснения о причинах несоблюдения положений Кодекса исходя из принципа учета интересов всех акционеров.*