

КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ ПАО АКБ «ПРИМОРЬЕ»

1. ВВЕДЕНИЕ

1.1. Акционерный коммерческий банк «ПРИМОРЬЕ» (публичное акционерное общество), далее - «Банк», признает важность следования наилучшим стандартам корпоративного управления и, сознавая ответственность перед акционерами, клиентами и партнерами Банка, принимает на себя обязательство следовать принципам, изложенным в настоящем Кодексе корпоративного управления Банка (далее - «Кодекс»).

1.2. Кодекс определяет основные принципы корпоративного управления, способствующие более эффективной работе органов управления Банка, и основанные на сбалансированном учете интересов акционеров Банка, его органов управления и иных заинтересованных лиц.

1.3. Кодекс ставит своей целью совершенствование корпоративного управления, определение принципов и подходов, следование которым позволяет Банку создавать действенную систему обеспечения сохранности предоставленных акционерами средств и их эффективного использования, повышать устойчивость и эффективность деятельности, обеспечивать эффективный контроль за деятельностью Банка со стороны акционеров и других заинтересованных лиц и повышать инвестиционную привлекательность Банка в глазах долгосрочных инвесторов, в том числе:

- обеспечивать равные права и законные интересы акционеров и иных заинтересованных лиц;
- повышать эффективность работы Совета директоров Банка;
- повышать эффективность работы исполнительных органов Банка и контроля за их деятельностью;
- определять подходы к построению системы вознаграждения членов органов управления и ключевых руководящих работников Банка, включая рекомендации к различным компонентам такой системы вознаграждения;
- выстраивать эффективную систему управления рисками и внутреннего контроля;
- отражать в форме наилучших стандартов деятельности, выработанных за прошедшие годы подходы в области разрешения корпоративных проблем, возникающих в процессе жизнедеятельности Банка;
- раскрывать существенную информацию о Банке и подконтрольных ему организациях и о принятых в них внутренних политиках;
- при проведении существенных корпоративных действий (увеличение уставного капитала, поглощение, листинг и делистинг ценных бумаг, реорганизация, существенные сделки), обеспечивать защиту прав и равное отношение к акционерам.
- поддерживать устойчивый рост финансовых показателей деятельности Банка и обеспечивать долгосрочное устойчивое развитие Банка.

1.4. Кодекс разработан на основе Кодекса корпоративного управления, рекомендованного Банком России, Федерального закона «Об акционерных обществах», в соответствии с Уставом Банка и нормативными актами Банка России. Положения Кодекса базируются на международной

практике в сфере корпоративного управления, принципах корпоративного управления, разработанных Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).

1.5. Применение Банком положений Кодекса является добровольным и основано на стремлении повысить привлекательность общества в глазах существующих и потенциальных инвесторов.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. **"Корпоративное управление"** - понятие, охватывающее систему взаимоотношений между исполнительными органами Банка, 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;

2.2. **Заинтересованные лица** - акционеры, инвесторы, партнеры, клиенты, поставщики, общественность, государственные органы;

2.3. **Общее собрание акционеров** - Общее собрание акционеров Банка - высший орган управления Банка;

2.4. **Совет директоров** - Совет директоров Банка - коллегиальный орган управления Банка;

2.5. **Комитеты Совета директоров** - постоянно действующие рабочие органы Совета директоров, создаваемые Советом директоров Банка для предварительного рассмотрения вопросов, относящихся к его компетенции;

2.6. **Правление и Председатель Правления** - коллегиальный и единоличный исполнительные органы Банка соответственно;

2.7. **Ревизионная комиссия Банка** - постоянно действующий контрольный орган, избираемый Общим собранием акционеров для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка;

2.8. **Служба внутреннего аудита** - Служба внутреннего аудита Банка;

2.9. **Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба)** - Служба внутреннего контроля Банка;

2.10. **Служба рисков** - Служба управления рисками Банка.

3. ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

3.1. Банк принимает на себя обязательство следовать следующим принципам корпоративного управления, признанных в качестве стандартов корпоративного управления:

3.1.1. В отношении акционеров:

- обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении обществом;

- предоставлять всем акционерам равную и справедливую возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов;

- обеспечивать 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;

- обеспечивать всем акционерам надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций;

- добросовестное осуществление всеми акционерами Банка, органами и должностными лицами Банка, а также иными заинтересованными лицами своих прав, недопущения случаев злоупотребления правом.

3.1.2. В отношении Совета директоров Банка:

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

- Совет директоров подотчетен акционерам общества;

- Совет директоров должен являться эффективным и профессиональным органом управления общества, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам общества и его акционеров;

- В состав Совета директоров должно входить достаточное количество независимых директоров;

- Председатель Совета директоров должен способствовать наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на Совет директоров;

- Члены Совета директоров должны действовать добросовестно и разумно в интересах общества и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности;

- Заседания Совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов Совета директоров должны обеспечивать эффективную деятельность Совета директоров;

- Совет директоров должен создавать комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности общества;

- Совет директоров должен обеспечивать проведение оценки качества работы Совета директоров, его комитетов и членов Совета директоров;

- Совет директоров обеспечивает исполнительным органам Банка возможность разумно, добросовестно, исключительно в интересах Банка руководить текущей деятельностью Банка.

3.1.3. В отношении Корпоративного секретаря Банка:

- Корпоративный секретарь Банка должен осуществлять эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координация действий общества по защите прав и интересов акционеров, поддержка эффективной работы Совета директоров обеспечиваются Корпоративным секретарем.

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

- Уровень выплачиваемого обществом вознаграждения должен быть достаточным для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для общества компетенцией и квалификацией. Выплата вознаграждения членам Совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества должна осуществляться в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению;

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

- Система вознаграждения исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества должна предусматривать зависимость вознаграждения от результата работы общества и их личного вклада в достижение этого результата.

3.1.5. В отношении системы управления рисками и внутреннего контроля:

- В Банке должна быть создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед Банком целей;

- Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля и практики корпоративного управления Банк должен организовывать проведение внутреннего аудита.

3.1.6. В отношении раскрытия информации о Банке, его информационной политике:

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

- Банк должен своевременно раскрывать полную, актуальную и достоверную информацию о своей деятельности для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами;

- Предоставление Банком информации и документов по запросам акционеров должно осуществляться в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.

3.1.7. В отношении существенных корпоративных действий:

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

заинтересованных сторон;

- Банк должен обеспечить 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.

4. СОБЛЮДЕНИЕ ПРИНЦИПОВ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

4.1. В отношении прав акционеров и равенства условий для акционеров при осуществлении ими своих прав

Акционеры Банка обладают совокупностью следующих прав в отношении Банка, соблюдение и защиту которых обеспечивают Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка:

- право на участие в управлении Банком;
- право на получение информации о Банке;
- право на получение дивидендов;
- право на распоряжение акциями Банка;
- право на защиту своих интересов.

4.1.1. Акционерам Банка предоставлено право на участие в управлении Банком посредством участия в работе по созыву и проведению Общего собрания акционеров. Порядок созыва, подготовки и проведения Общего собрания акционеров Банка, применяемый Банком, обеспечивает равное отношение ко всем акционерам и предоставляет каждому из них равную возможность реализовать свои права на созыв и участие в Общем собрании акционеров Банка.

Порядок созыва, подготовки и проведения Общего собрания акционеров Банка, применяемый Банком, определяется действующими нормативно-правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка, Положением «Об общем собрании акционеров ПАО АКБ «Приморье», утвержденным Общим собранием акционеров.

4.1.2. По вопросам, связанным с созывом и подготовкой к проведению Общего собрания акционеров, Банк стремится соблюдать следующие правила:

- реализация права акционера Банка требовать созыва Общего собрания акционеров Банка, выдвигать кандидатов в Совет директоров и Ревизионную комиссию Банка и вносить предложения в повестку дня Общего собрания акционеров Банка не должна быть сопряжена с неоправданными сложностями;

- Банк направляет акционерам сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка, а также размещает его на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть Интернет) не позднее чем за 21 (Двадцать один) день до даты его проведения, а в случаях, если законодательством установлен иной срок - в соответствии с этим сроком, а в случае проведения Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, не менее чем за 30 дней до проведения Общего собрания акционеров, обеспечивает доступ к материалам собрания, предоставляя акционерам достаточное количество времени для подготовки по вопросам повестки дня собрания.

- для обеспечения равного отношения ко всем акционерам, в том числе иностранным, Банк может предоставить материалы и бюллетени для голосования на русском и английском языках;

- информация о дате составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании, должна раскрываться не позднее одного дня с даты составления протокола заседания Совета директоров, на котором принято решение о дате, на которую определяются лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров;

- в период подготовки к Общему собранию акционеров Банка, акционеры должны иметь возможность получить материалы Общего собрания акционеров в электронном виде на свой адрес электронной почты, а также задать вопросы, направив соответствующее обращение на адрес электронной почты Банка mail@primbank.ru;

- информация, предоставляемая при подготовке к проведению к Общему собранию акционеров Банка, а также порядок ее предоставления позволяют акционерам получить полное представление о деятельности Банка и принять обоснованные решения по вопросам повестки дня

собрания;

- сообщение о проведении общего собрания должно содержать всю информацию, необходимую акционерам для принятия решения об участии в общем собрании и о способе такого участия;

- каждый акционер должен иметь возможность принять участие в собрании, проводимом в форме совместного присутствия, реализуя право голоса удобным для него способом: направляя бюллетень для голосования по почте или лично участвуя.

4.1.3. Процедура регистрации участников Общего собрания акционеров Банка не создает акционерам препятствий для участия в нем. Банк выделяет достаточное количество времени на регистрацию, чтобы позволить зарегистрироваться всем акционерам, желающим принять участие в Общем собрании акционеров.

4.1.4. Для обеспечения акционерам возможности получения максимально полной и объективной информации о Банке в ходе проведения Общего собрания акционеров Банка, Банк приглашает к участию в годовом Общем собрании акционеров Председателя Правления Банка, членов Правления, Председателя Совета директоров Банка, главного бухгалтера Банка, членов Ревизионной комиссии, кандидатов, выдвинутых в члены Совета директоров и в члены Ревизионной комиссии.

4.1.5. Установленный в Банке порядок ведения Общего собрания акционеров обеспечивает разумную равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы.

Председательствующий на Общем собрании акционеров должен действовать добросовестно и разумно, не допускать использование своих полномочий для ограничения прав акционеров.

4.1.6. Установленный в Банке порядок ведения Общего собрания акционеров обеспечивает соблюдение прав акционеров при подведении итогов голосования.

Банк стремится подвести и огласить итоги голосования до завершения Общего собрания акционеров Банка, что позволяет исключить любые сомнения в правильности подведения итогов голосования и, тем самым, способствует укреплению доверия акционеров к Банку.

Лицо, заполняющее бюллетень для голосования, вправе до момента завершения Общего собрания акционеров потребовать заверенные копии заполненного им бюллетеня счетной комиссией. Любому лицу, принимающему участие в Общем собрании акционеров, предоставляется возможность изготовления копии заполненного бюллетеня.

4.1.7. Банк предоставляет акционерам равную и справедливую возможность участвовать в прибыли Банка посредством получения дивидендов, для чего Банк утверждает Дивидендную политику, публикуемую на сайте Банка в сети Интернет. Решение Общего собрания акционеров о выплате дивидендов содержит подробные сведения о размере и порядке выплаты дивидендов.

4.1.8. Акционерам Банка обеспечиваются надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.

Ведение реестра акционеров Банка осуществляет профессиональный участник рынка ценных бумаг, имеющий необходимые по законодательству разрешения (лицензии) на осуществление этой деятельности, который имеет высокую репутацию, обладает отлаженными и надежными технологиями, позволяющими наиболее эффективным способом обеспечивать учет прав собственности и реализацию прав акционеров Банка.

Акционеры Банка имеют право по своему усмотрению свободно распоряжаться принадлежащими им акциями Банка, совершать любые действия, не противоречащие законодательству РФ и не нарушающие права и законные интересы других лиц.

4.1.9. Банк обязуется обеспечить права акционеров при соблюдении акционерами установленного законодательством РФ порядка осуществления этих прав.

Акционеры Банка, в свою очередь, не должны злоупотреблять предоставленными им правами. Недопустимы действия акционеров, осуществляемые с намерением причинить вред другим акционерам и/или Банку.

4.2. Совет директоров Банка

Совет директоров Банка осознает, что деятельность Банка, как кредитной организации, затрагивает интересы широкого круга лиц. Члены Совета директоров осознают свою

ответственность перед акционерами Банка и обязанность обеспечивать осуществление эффективного управления Банком в целях увеличения его прибыльности и инвестиционной привлекательности, а также защиты прав и законных интересов всех акционеров. Члены Совета директоров обязуются осуществлять свою деятельность добросовестно и разумно в интересах Банка и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности.

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

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

Согласно рекомендациям кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России, Совет директоров Банка:

- формирует эффективные исполнительные органы - в составе Правления и Председателя Правления, и обеспечивает действенный контроль за их деятельностью;

- отвечает за принятие своевременных и обоснованных кадровых решений в отношении исполнительных органов, решений, связанных с назначением и освобождением от занимаемых должностей исполнительных органов, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением ими своих обязанностей, а также осуществляет контроль за тем, чтобы исполнительные органы общества действовали в соответствии с утвержденными стратегией развития и основными направлениями деятельности Банка;

- устанавливает основные ориентиры деятельности Банка на долгосрочную перспективу, оценивает и утверждает ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели Банка, оценивает и одобряет стратегию и бизнес-планы по основным видам деятельности Банка;

- в соответствии с установленными критериями и показателями Совет директоров должен на регулярной основе контролировать реализацию исполнительными органами общества стратегии и бизнес-планов общества;

- определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке, а также, не менее одного раза в год проводит оценку функционирования системы управления рисками и системы внутреннего контроля;

- определяет политику Банка по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка.

- играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между органами Банка, акционерами общества и работниками Банка.

- играет ключевую роль в обеспечении прозрачности Банка, своевременности и полноты раскрытия Банком информации, необременительного доступа акционеров к документам общества. Для этих целей Совет директоров утверждает Информационную политику Банка;

- способствует установлению эффективной системы корпоративного управления в Банке, осуществляет контроль за практикой корпоративного управления, который предполагает проведение на регулярной основе анализа соответствия системы корпоративного управления и корпоративных ценностей в Банке целям и задачам, стоящим перед Банком, а также масштабам его деятельности и принимаемым рискам.

4.2.2. Совет директоров Банка является эффективным и профессиональным органом управления, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам Банка, его акционеров и иных заинтересованных лиц.

При формировании Совета директоров Банк придерживается следующих принципов:

- члены Совета директоров должны обладать высокой деловой репутацией, знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия взвешенных решений, относящихся к компетенции Совета директоров и для эффективного осуществления его функций;

- избрание членом Совета директоров осуществляется посредством прозрачной процедуры, позволяющей акционерам получить информацию о кандидатах, достаточную для формирования представления об их личных и профессиональных качествах;

- количественный состав Совета директоров общества должен давать возможность организовать деятельность Совета директоров наиболее эффективным образом, включая возможность формирования комитетов Совета директоров, а также обеспечивать существенным миноритарным акционерам общества возможность избрания в состав Совета директоров кандидата, за которого они голосуют.

Для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности Банка Совет директоров Банка создает в своем составе тематические комитеты.

Комитеты Совета директоров осуществляют проработку вопросов, входящих в сферу компетенции Совета директоров, либо изучаемых Советом директоров в порядке контроля деятельности исполнительных органов Банка, и разработку необходимых рекомендаций Совету директоров Банка и исполнительным органам Банка. Основная роль в организации деятельности комитета принадлежит его Председателю, главной задачей которого является обеспечение объективности при подготовке рекомендаций.

Комитеты в своей деятельности подотчетны Совету директоров Банка.

4.2.3. Совет директоров подотчетен акционерам общества и стремится вести постоянный диалог с акционерами. Председатель Совета директоров должен быть доступен для общения с акционерами общества.

Председатель Совета директоров должен поддерживать постоянные контакты с исполнительными и иными органами и должностными лицами Банка с целью своевременного получения максимально полной и достоверной информации, необходимой для принятия Советом директоров решений, а также обеспечения (там, где это возможно) эффективного взаимодействия этих органов управления и должностных лиц между собой и с третьими лицами, а при необходимости с акционерами.

4.2.4. Информация о работе Совета директоров раскрывается и предоставляется акционерам. Председатель Совета директоров должен обеспечивать эффективную организацию деятельности Совета директоров. Председатель Совета директоров обязуется принимать все необходимые меры для своевременного предоставления членам Совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня, брать на себя инициативу при формулировании проектов решений по рассматриваемым вопросам.

Председатель Совета директоров обеспечивает конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов повестки дня, контроль за исполнением решений, принятых Советом директоров.

Председатель Совета директоров обеспечивает эффективную работу комитетов Совета директоров, принимая на себя инициативу по выдвижению членов Совета директоров в состав того или иного комитета, исходя из их профессиональных и личных качеств и учитывая мнение членов Совета директоров.

Председатель Совета директоров должен проявлять принципиальность и действовать в интересах Банка.

4.2.5. Вознаграждение членам Совета директоров за выполнение ими функций может выплачиваться при наличии соответствующего решения Общего собрания акционеров за счет чистой прибыли.

4.2.6. Управление Банком представляет собой сложный процесс, сопряженный с возможностью того, что решения, принимаемые Советом директоров Банка в результате разумного и добросовестного исполнения их обязанностей, окажутся все же неверными и повлекут негативные последствия для Банка, Банк вправе за счет собственных средств осуществлять страхование ответственности членов Совета директоров, действующих добросовестно и разумно, с тем, чтобы в случае причинения их действиями убытков Банку или третьим лицам, эти убытки могли быть возмещены за счет средств страховой организации. Такое страхование возможно при наличии соответствующего решения Общего собрания акционеров.

Страхование ответственности призвано не только повысить эффективность гражданско-правовой ответственности членов Совета директоров, но и убедить стать членами Совета директоров Банка компетентных специалистов, которые, в противном случае, опасались бы предъявления к ним крупных исков.

4.3. Корпоративный секретарь Банка

4.3.1. Для целей эффективного текущего взаимодействия с акционерами, координации

действий Банка по защите прав и интересов акционеров, поддержки эффективной работы Совета директоров, Совет директоров назначает Корпоративного секретаря.

4.3.2. Корпоративный секретарь должен обладать знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей, безупречной репутацией и пользоваться доверием акционеров.

4.3.3. Требования к кандидатуре Корпоративного секретаря, порядок его назначения и прекращения полномочий, его подчиненность, порядок его взаимодействия с исполнительными органами Банка, членами Совета директоров и акционерами, функции, права и обязанности, порядок выплаты вознаграждения определяются Положением о Корпоративном секретаре, утверждаемом Советом директоров Банка.

4.3.4. При отсутствии в Банке Корпоративного секретаря, действия указанные в п. 4.3.1 осуществляются Председателем Совета директоров с привлечением Секретаря Совета директоров.

4.4. Исполнительные органы управления Банка

4.4.1. Для обеспечения оперативного управления Банком Совет директоров Банка избирает исполнительные органы - коллегиальный исполнительный орган (Правление Банка) и единоличный исполнительный орган (Председатель Правления Банка).

4.4.2. Исполнительные органы управления осуществляют управление текущей (каждодневной) деятельностью Банка, отвечают за ее результаты, за выполнение Стратегии Банка, ключевых показателей деятельности, финансовых и бизнес-планов, определенных Советом директоров, обязаны эффективно и своевременно исполнять решения Совета директоров и Общего собрания акционеров Банка.

Исполнительные органы управления подотчетны Совету директоров и Общему собранию акционеров.

4.4.3. Исполнительные органы Банка осознают свою ответственность перед акционерами, клиентами, иными заинтересованными лицами и считают своей главной задачей добросовестно и разумно исполнять обязанности по руководству текущей деятельностью Банка в целях достижения максимальной прибыли и повышения капитализации Банка при соблюдении приемлемого уровня рисков и сохранения уровня финансовой устойчивости Банка.

Порядок избрания, прекращения полномочий, состав, права и обязанности, ответственность исполнительных органов Банка определены Уставом Банка и Положением о Правлении Банка, утверждаемых Общим собранием акционеров.

4.4.4. Состав исполнительных органов управления Банка должен обеспечивать наиболее эффективное осуществление функций, возложенных на них.

Формирование исполнительных органов Банка осуществляется Советом директоров с тем, чтобы в состав исполнительных органов вошли лица, которые:

- пользуются доверием акционеров, членов Совета директоров, других руководителей и работников Банка;

- обладают разными знаниями и навыками, опытом работы на российском и (или) международном финансовых рынках, в совокупности достаточными для эффективного управления и контроля деятельности Банка, соответствующими масштабу и характеру его деятельности, профилю принимаемых рисков;

- способны учитывать интересы всех акционеров и иных заинтересованных лиц, принимать взвешенные решения, могут использовать свои знания и опыт при принятии решений, касающихся деятельности Банка.

При определении количественного состава членов Правления Банк исходит из того, что оно должно быть оптимальным для продуктивного и конструктивного обсуждения вопросов, а также для принятия своевременных и взвешенных решений.

4.4.5. Члены исполнительных органов Банка должны:

- действовать в интересах Банка в пределах своих полномочий добросовестно и разумно, то есть, проявлять при осуществлении своих прав и обязанностей должную заботливость и осмотрительность, которые следует ожидать от хорошего руководителя в аналогичной ситуации при аналогичных обстоятельствах;

- обеспечить деятельность Банка в строгом соответствии с законодательством, Уставом, актами и рекомендациями Банка России, иными документами Банка, а также с политикой, проводимой акционерами и Советом директоров Банка;

- при принятии решений оценивать риски и неблагоприятные последствия, быть лояльными к Банку, действовать в интересах Банка в целом, а не в интересах отдельных акционеров, должностных и других лиц;

- не разглашать и не использовать в личных интересах и в интересах третьих лиц конфиденциальную и инсайдерскую информацию о Банке, воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка, а в случае возникновения такого конфликта - информировать об этом Совет директоров.

- создавать необходимую атмосферу для повышения заинтересованности работников Банка в его эффективной работе;

- не принимать подарки или получать иные прямые или косвенные выгоды, цель которых заключается в том, чтобы повлиять на деятельность члена исполнительного органа или на принимаемые им решения.

4.4.6. Члены исполнительных органов Банка несут ответственность за руководство текущей деятельностью Банка.

Одним из эффективных средств обеспечения надлежащего исполнения обязанностей является предусмотренная законодательством ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями.

Вместе с тем необходимо иметь в виду, что разумные и добросовестные действия членов исполнительных органов и надлежащее исполнение ими своих обязанностей могут оказаться неверными и повлечь за собой негативные материальные последствия для Банка.

Поскольку одним из оснований для наступления ответственности является вина, то привлечение к ответственности зависит от того, действовали ли они при исполнении своих обязанностей разумно и добросовестно, то есть проявили ли они заботливость и осмотрительность, которые следует ожидать от компетентного руководителя, и приняли ли они все необходимые меры для надлежащего исполнения своих обязанностей. Председатель Правления/член Правления Банка считается действующим разумно и добросовестно, если он лично не заинтересован в принятии конкретного решения и внимательно изучил всю информацию, необходимую для принятия решения; при этом иные сопутствующие обстоятельства должны свидетельствовать о том, что он действовал исключительно в интересах Банка.

Совет директоров Банка должен принимать меры для прекращения полномочий виновных в причинении убытков Банку членов исполнительных органов и для привлечения их к ответственности за нарушение обязательств перед Банком.

4.4.7. Банк вправе при наличии соответствующего решения Совета директоров за счет собственных средств осуществлять страхование ответственности Председателя Правления, членов Правления Банка с тем, чтобы в случае причинения убытков Банку или третьим лицам действиями этих лиц, убытки могли быть возмещены.

Внедрение такого механизма позволяет не только повысить эффективность гражданско-правовой ответственности, но и привлечь к работе в исполнительных органах управления компетентных специалистов, которые в противном случае опасались бы предъявления к ним крупных исков.

5. СИСТЕМА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ И ИНЫХ КЛЮЧЕВЫХ РУКОВОДЯЩИХ РАБОТНИКОВ БАНКА

5.1. Выплата вознаграждения исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам Банка осуществляется в соответствии с принятыми в Банке документами, утверждаемыми Советом директоров.

Уровень выплачиваемого вознаграждения должен быть достаточным для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для общества компетенцией и

квалификацией.

5.2. Выплата вознаграждения членам Совета директоров осуществляется при наличии соответствующего решения, принятого Общим собранием акционеров, за счет чистой прибыли Банка. Как правило, Общее собрание акционеров в случае принятия решения о вознаграждении членам Совета директоров за выполнение ими своих функций, такое вознаграждение устанавливается в фиксированном размере.

5.3. Для членов исполнительных органов Банка и иных сотрудников, принимающих решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, устанавливается зависимость части нефиксированного вознаграждения от результатов деятельности Банка, которые проявятся в будущем (отсроченное вознаграждение). Такое вознаграждение подлежит корректировке в зависимости от результатов работы за последующие периоды и, в случае негативных результатов может быть уменьшено или не выплачено.

5.4. Совет директоров контролирует систему оплаты труда персонала Банка, осуществляет ее мониторинг, оценку ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Не реже одного раза в календарный год Совет директоров рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения, на которое возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда.

5.5. Совет директоров рассматривает независимые оценки системы оплаты труда (в рамках ежегодного заключения внешней аудиторской организацией Банка и в рамках актов проверки деятельности Банка со стороны регулятора).

5.6. Совет директоров осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, в порядке, устанавливаемом Советом директоров.

5.7. В составе Совета директоров создан Комитет по кадрам и вознаграждениям.

5.8. Банк раскрывает информацию о вознаграждении членов Совета директоров и исполнительных органов Банка в годовом отчете.

6. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

6.1. В Банке создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей.

Главной целью внутреннего контроля является защита законных интересов Банка, его инвесторов, кредиторов и клиентов по вопросам, непосредственно связанным с банковской деятельностью, путем обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующего характеру и масштабам проводимых Банком операций, обеспечения выполнения Банком требований действующего законодательства Российской Федерации.

Данная цель достигается путем решения следующих задач:

- 1) обеспечение разумной уверенности в достижении целей Банка;
- 2) обеспечение эффективности финансово-хозяйственной деятельности и экономичного использования ресурсов;
- 3) выявление рисков и управление такими рисками;
- 4) обеспечение сохранности активов Банка;
- 5) обеспечение полноты и достоверности бухгалтерской (финансовой), статистической, управленческой и другой отчетности;
- 6) контроль соблюдения законодательства, а также внутренних политик, регламентов и процедур Банка.

6.2. Совет директоров Банка:

- определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке;

- несет ответственность за определение принципов и подходов к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке.

6.3. Исполнительные органы Банка обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке, отвечают за выполнение решений Совета директоров в области организации системы управления рисками и внутреннего контроля.

6.4. Система внутреннего контроля в Банке является совокупностью органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающей соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними документами Банка.

Внутренний контроль в Банке осуществляют: Общее собрание акционеров Банка, Совет директоров Банка, исполнительные органы Банка, главный бухгалтер и его заместители, Комитет по аудиту, информации и отношениям с акционерами, Ревизионная комиссия, аудиторская организация, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Служба управления рисками, - ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, иные подразделения и работники Банка в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами.

Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля определяются Уставом и внутренними документами Банка.

6.5. Применяемая Банком система управления рисками основывается на стандартах и инструментах, рекомендуемых Базельским комитетом по банковскому надзору, отвечает требованиям нормативных актов Банка России, построена на различных уровнях управления с учетом роли соответствующего уровня.

6.6. Банк осознает важность управления рисками и принимает меры по построению эффективной системы управления рисками. При управлении рисками Банк придерживается следующих принципов:

- Взвешенный подход к принятию рисков: органы управления Банка придерживаются взвешенного подхода к управлению рисками. Заключаемые Банком сделки соответствуют принятому органами Банка уровню риска;

- Независимость оценки: применяемые органами управления Банка подходы к оценке риска распространяются на все реализуемые продукты Банка для всех его клиентов. В Банке создано и функционирует подразделение, задачей которого является независимая оценка принимаемых рисков;

- Регулярность оценки: оценка рисков Банка осуществляется на регулярной основе. В процесс оценки рисков вовлечены как подразделения, осуществляющие операции, связанные с принятием рисков, так и подразделение, задачей которого является независимая оценка рисков;

- Открытость: органы управления Банка раскрывают информацию о существенных рисках деятельности Банка на регулярной основе.

Система управления рисками и внутреннего контроля позволяет Банку своевременно реагировать на возникающие риски и представляет собой совокупность организационных мер, методик, процедур, норм корпоративной культуры и действий, предпринимаемых Банком для достижения оптимального баланса между ростом стоимости Банка, прибыльностью и рисками, для обеспечения финансовой устойчивости Банка, эффективного ведения хозяйственной деятельности, обеспечения сохранности активов, соблюдения законодательства, Устава и внутренних документов общества, своевременной подготовки достоверной отчетности.

7. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О БАНКЕ, ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА БАНКА

7.1. Банк стремится к тому, чтобы его деятельность была прозрачна для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.

Для обеспечения эффективного информационного взаимодействия Банка, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц в Банке разработана и применяется Информационная политика.

Реализация Банком Информационной политики осуществляется исполнительными органами Банка. Контроль за соблюдением информационной политики осуществляет Совет директоров Банка.

7.2. Информационная политика Банка направлена на возможность получения свободного и необременительного доступа к информации о деятельности Банка. Каналы информации выбираются таким образом, чтобы в основном обеспечить свободный и с разумными затратами доступ заинтересованных лиц к раскрываемой информации.

Банк предоставляет информацию о своей деятельности в ходе встреч с акционерами, клиентами, партнерами Банка, а также путем публикаций информации в средствах массовой информации, буклетах, на сайте Банка в сети Интернет по адресу <https://www.primbank.ru> и на сайте уполномоченного информационного агентства ООО «Интерфакс-ЦРКИ» в сети Интернет по адресу: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2839>.

7.3. Главными принципами раскрытия информации о Банке являются: регулярность, последовательность, сравнимость, достоверность и полнота содержания, доступность, а также оперативность ее предоставления, соблюдение разумного баланса между открытостью Банка и соблюдением его коммерческих интересов, обеспечение равных возможностей доступа для пользователей информации, обладающих равным объемом прав.

Банк выполняет законодательство Российской Федерации о раскрытии информации, обеспечивает полное и своевременное раскрытие информации по всем существенным вопросам своей деятельности, в том числе о своем финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности, управлении для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами.

Банк вправе прекратить/приостановить раскрытие информации в случае, если такая обязанность или возможность установлена законодательством и/или регулятором (Банк России).

7.4. Банк раскрывает информацию о системе и практике корпоративного управления, включая информацию о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России в годовом отчете.

7.5. Банк заботится о сохранении конфиденциальной и служебной (инсайдерской) информации. Банк принимает на себя обязательство о неразглашении такой информации, за исключением случаев, когда ее предоставление предусмотрено действующим законодательством.

8. СУЩЕСТВЕННЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ

Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние Банка и, соответственно, на положение акционеров принято называть «Существенные корпоративные действия».

8.1. Существенные корпоративные действия должны осуществляться на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон.

8.2. Ключевую роль в принятии решений и выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий должен играть Совет директоров Банка.

8.3. К существенным корпоративным действиям Банк относит следующее:

8.3.1. Реорганизация Банка

Решение Совета директоров о вынесении вопроса о реорганизации Банка на собрание акционеров должно быть принято лишь в том случае, если Совет директоров уверен в необходимости реорганизации и приемлемости условий реорганизации.

Совет директоров при рассмотрении вопроса о допустимости реорганизации должен оценивать условия реорганизации на соответствие их интересам акционеров, в том числе акционеров, владеющих незначительными пакетами акций, а также определять справедливость коэффициентов конвертации в результате реорганизации.

8.3.2. Приобретение 30 и более процентов голосующих акций Банка

Совет директоров Банка и исполнительные органы нацелены на предотвращение недружественного поглощения Банка и, в случае необходимости, будут осуществлять контроль за соблюдением процедур направления добровольного или обязательного предложения, справедливостью цены приобретения (выкупа).

8.3.3. Совершение Банком существенных сделок

К существенным сделкам Банк относит крупные сделки, сделки, в совершении которых имеется заинтересованность и в отношении которых получено требование о необходимости их предварительного одобрения, а также сделки, связанные с приобретением и отчуждением недвижимого имущества.

8.3.4. Увеличение или уменьшение уставного капитала Банка

Структура капитала Банка состоит из обыкновенных акций. Такая структура капитала в наибольшей степени способствует реализации принципа «Одна акция - один голос» и защите имущественных прав акционеров. В случае принятия Банком решения о размещении привилегированных акций Совет директоров Банка должен будет убедиться, что их размещение не нарушит дивидендные права существующих акционеров и не приведет к размыванию их долей.

Принятие решения о размещении дополнительных акций с возможностью их оплаты неденежными средствами должно быть возможно только в исключительных случаях: при оплате акций ликвидными ценными бумагами либо уникальным имуществом, которое необходимо для осуществления основной деятельности Банка. К оценке такого имущества должен быть привлечен независимый оценщик, имеющий высокую деловую репутацию и опыт оценки в соответствующей сфере.

8.3.5. Осуществление листинга и делистинга ценных бумаг Банка

8.3.6. Внесение изменений в Устав Банка

8.3.7. Ликвидация Банка

8.4. Указанные существенные корпоративные действия подлежат их одобрению органами управления Банка в соответствии с их компетенцией, установленных законодательством РФ, Уставом Банка до их совершения, если иное не установлено действующим законодательством.

Банк должен обеспечить 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.

8.5. Совет директоров Банка и исполнительные органы Банка при осуществлении существенных корпоративных действий, прежде всего, обязаны соблюдать требования нормативно-правовых актов Российской Федерации и Устава Банка.

9. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С КЛИЕНТАМИ И ДРУГИМИ ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМИ ЛИЦАМИ

9.1. ПАО АКБ «Приморье» - универсальный финансовый институт, который предоставляет весь комплекс банковских услуг всем физическим и юридическим лицам.

9.2. Наши Клиенты являются основой всей деятельности Банка и нашей ежедневной работы. Наша цель - максимальное удовлетворение потребностей каждого Клиента. Мы разработали и внедрили высокие стандарты обслуживания, которые обязаны соблюдать все наши сотрудники, вне зависимости от должности и направления работы.

9.3. Банк защищает интересы каждого клиента, исключает дискриминацию по политическим, религиозным или национальным мотивам, придерживается принципа нейтральности в отношении финансово-промышленных групп, политических партий и объединений. Банк защищает интересы каждого Клиента, стремясь к установлению долгосрочных партнерских отношений со всеми категориями Клиентов и всеми силами способствуя их развитию.

9.4. Банк добросовестно и разумно, с возможной тщательностью выполняет взятые на себя обязательства, и стремится обеспечить высокое качество предоставляемых услуг.

9.5. Банк постоянно работает над улучшением качества предоставляемых услуг, своевременно и внимательно рассматривает возникающие конфликты и затруднения, разрешает претензии и жалобы клиентов. Банк считает своей обязанностью сделать всё возможное для разрешения спорных ситуаций максимально конструктивным образом.

9.6. Во всех процессах взаимодействия с Клиентами и заинтересованными лицами Банк исповедует принципы информационной открытости и предоставления полной и достоверной информации о деятельности, продуктах и услугах Банка. Уважая интересы Клиентов и заинтересованных лиц, Банк стремится к минимизации любых рисков. Главные принципы для нас - доверие Клиентов и деловых партнеров. Банк исключает в своей деятельности возможность предоставления клиентам и другим заинтересованным лицам недостоверной и/или искаженной информации о Банке.

9.7. Банк декларирует свою приверженность и соблюдает принципы честной конкуренции.

9.8. Банк строго соблюдает требования действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов и документов Банка России, в том числе участвует в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

9.9. В отношениях с Клиентами Банк обеспечивает соблюдение всех норм и правил относительно качества, стоимости и безопасности предоставляемых продуктов и услуг.

9.10. Банк соблюдает законодательство РФ, действующие правила и нормы международной банковской деятельности в части сохранения конфиденциальности информации о Клиентах.

10. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С РАБОТНИКАМИ БАНКА

10.1. Главная цель Банка во взаимоотношениях с сотрудниками - создание и эффективное развитие команды профессионалов, поскольку Банк рассматривает персонал как ключевой, стратегический ресурс, который способен обеспечить долгосрочные конкурентные преимущества и достижения лидерских позиций на рынке финансовых услуг.

10.2. Развитие кадрового потенциала, совершенствование и укрепление корпоративной культуры в Банке направлено на создание у каждого сотрудника чувства сопричастности к развитию Банка, стратегических задач, стоящих перед ними.

10.3. Банк строит отношения со своими работниками на принципах долгосрочного сотрудничества и взаимного уважения интересов, соблюдения баланса прав и ответственности работников, а также неукоснительного исполнения взаимных обязательств.

10.4. Банк ценит свой персонал за стремление развивать и применять свои творческие способности, повышать уровень профессиональной подготовки, инициативность и нацеленность на успех. Именно эти качества сотрудников обеспечивают стабильное положение Банка на рынке банковских услуг, развитие его технологического, кадрового и инновационного потенциала.

10.5. Банк стремится распространять на всех сотрудников принцип предоставления равных возможностей, которые зависят только от их профессионализма и личного потенциала, в области назначения, продвижения по работе, перемещения в должности, перевода на другое место работы, обращения с сотрудниками, ставок заработной платы или других видов вознаграждения, отбора для профессионального обучения или увольнений. Основными критериями для назначения сотрудников Банка на вышестоящие должности являются их конкретные достижения и способности. Каждый сотрудник имеет право выставить свою кандидатуру на имеющиеся в Банке вакансии, получив всю необходимую для этого информацию у сотрудников Департамента управления персоналом.

10.6. Банк уделяет постоянное внимание вопросам охраны здоровья работников и безопасности их труда через обеспечение безопасной и эргономичной организации всех рабочих мест, необходимых санитарно-гигиенических и бытовых условий труда.

10.7. Банк избегает дискриминационной политики и гарантирует персоналу равные права и возможности. Дискриминация, создание нетерпимой обстановки в отношении сотрудников Банка или лиц, вступивших в деловые контакты с ним, является нарушением норм деловой этики и поведения Банка. Созданием нетерпимой обстановки считается любая форма неуважительного поведения, унижающая человеческое достоинство.

10.8. Банк стремится поддерживать среди сотрудников принципы взаимоуважения и взаимосоотрудничества в рамках функционирования всех подразделений. Всеми своими действиями сотрудники Банка должны показывать и подтверждать свое уважение друг к другу и тому вкладу, который каждый вносит в общее дело. Уважая чувство собственного достоинства, друг друга, сотрудники Банка не позволяют себе грубое общение, какой бы критичной ни была ситуация.

10.9. Банк стремится быть честным со своими работниками и обеспечивать им открытый доступ к информации, ограниченный лишь рамками закона Российской Федерации и условиями конкуренции.

10.10. Банк приветствует активное участие сотрудников в жизни Банка, что способствует развитию корпоративной культуры и внутреннего сотрудничества. А так же стремится прислушиваться и по возможности реагировать на предложения сотрудников, способные усовершенствовать работу Банка или условия труда.

10.11. Банк приветствует различные формы общения сотрудников - совместное выполнение проектов, обсуждение и решение рабочих вопросов, а так же совместное проведение культурных и спортивных мероприятий. Основной принцип в данном вопросе - отсутствие ущерба рабочему процессу и результату.

10.12. Банк стремится выработать у сотрудников обязанность проявлять разумную заботу о том, чтобы их действия не вредили другим, исполнять требования законодательства, в том числе по экологии, охране труда и общепринятым нормам этики. Нарушение моральных и деловых норм поведения является нетерпимым.

10.13. В общении сотрудники и руководители Банка придерживаются принципа субординации: взаимодействие с вышестоящим руководством осуществляется, как правило, через непосредственного руководителя.

11. ОЦЕНКА СОСТОЯНИЯ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

11.1. Оценка состояния корпоративного управления Банка проводится на ежегодной основе Советом директоров Банка.

11.2. Оценка проводится путем рассмотрения Советом директоров Банка результатов самооценки (тестирования) качества корпоративного управления Банка, проводимого Службой внутреннего аудита Банка.

Проведение самооценки (тестирования) качества корпоративного управления проводится с использованием Перечня вопросов. Служба внутреннего аудита Банка вправе самостоятельно определить указанный Перечень вопросов. По результатам самооценки (тестирования) Служба внутреннего аудита готовит заключение, содержащее выявленные в ходе тестирования положительные и отрицательные аспекты, а при наличии отрицательных аспектов дает рекомендации по их исправлению.

11.3. Совет директоров Банка в случае необходимости вправе принять решение о привлечении внешних независимых экспертов для проведения оценки состояния корпоративного управления в Банке.

11.4. Заключение Службы внутреннего аудита вместе с результатами тестирования (а при проведении оценки внешними экспертами - документ, подготовленный ими по результатам такой оценки) предоставляются на рассмотрение Совету директоров Банка.

Результат рассмотрения Советом директоров представленных документов отражается в протоколе заседания Совета директоров.

11.5. Контроль за выполнением рекомендаций по исправлению выявленных недостатков, а также за выполнением поручений Совета директоров по вопросам корпоративного управления осуществляется Службой внутреннего аудита. Результаты контроля предоставляются на рассмотрение Совета директоров в составе «Отчета Службы внутреннего аудита», предоставляемого Совету директоров в установленном в Банке порядке.

12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

12.1. Настоящий Кодекс утверждается, изменяется и дополняется решением Совета директоров Банка. Решение принимается большинством голосов членов Совета директоров, принимающих участие в голосовании.

12.2. Настоящий Кодекс может пересматриваться по предложению акционеров, владеющих более 10 процентами обыкновенных именных акций Банка, Председателя Правления, членов Правления, членов Совета директоров, членов Ревизионной комиссии, а также при изменении законодательства и при наличии соответствующих рекомендаций Банка России. Указанные предложения направляются на имя Председателя Совета директоров.

12.3. Положения настоящего Кодекса являются обязательными для всех работников Банка, в том числе исполнительных органов управления, а также членов Совета директоров Банка.

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

12.4. Настоящий Кодекс подлежит опубликованию в сети Интернет, в том числе на сайте Банка.

12.5. Настоящий Кодекс (любые изменения и дополнения к нему) вступает в силу с момента его утверждения Советом директоров, если Совет директоров не установит иное.

**Председатель Совета директоров
ПАО АКБ Приморье**



С.В. Пономаренко