

ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»

УТВЕРЖДЕНО
Советом директоров
Протокол №321 от «29» апреля 2022 года

КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Санкт-Петербург
2022

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ТЕРМИНЫ.....	3
3. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ И РАВЕНСТВО УСЛОВИЙ ДЛЯ АКЦИОНЕРОВ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ИМИ СВОИХ ПРАВ	4
4. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА.....	4
5. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА.....	6
6. СИСТЕМА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ И ИНЫХ КЛЮЧЕВЫХ РУКОВОДЯЩИХ РАБОТНИКОВ	7
7. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ	8
8. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О БАНКЕ	11
9. СУЩЕСТВЕННЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ.....	11
10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	12

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящий «Кодекс корпоративного управления» (далее – Кодекс) определяет основные принципы корпоративного управления в ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» (далее – Банк) в целях обеспечения прав акционеров, организации эффективной работы Совета директоров и исполнительных органов Банка, построения системы вознаграждения членов коллегиальных органов управления и ключевых руководящих работников Банка, создания эффективной системы управления рисками и системы внутреннего контроля, а также проведения существенных корпоративных действий, позволяющих обеспечить защиту и равные права акционеров.
- 1.2. При управлении Банком, помимо интересов акционеров, следует также учитывать интересы кредиторов, инвесторов, вкладчиков, потребителей финансовых услуг, не допускать недобросовестного поведения и нарушения прав потребителей финансовых услуг.
- 1.3. Принципы корпоративного управления, изложенные в настоящем Кодексе, призваны способствовать эффективной деятельности, увеличению стоимости активов, поддержанию финансовой стабильности, инвестиционной привлекательности и прибыльности Банка, выполнению обязательств перед кредиторами, инвесторами, вкладчиками, повышению качества оказания услуг потребителям финансовых услуг.
- 1.4. Настоящий Кодекс разработан в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Центрального банка Российской Федерации, Уставом и внутренними нормативными документами Банка.
- 1.5. Совет директоров в рамках ответственности, которую он несет за деятельность Банка в целом, активно использует свои полномочия для решения вопросов Стратегии бизнеса и управления рисками, финансовой устойчивости и корпоративного управления. Совет директоров осуществляет эффективный контроль над деятельностью исполнительных органов управления – Правления и Председателя Правления, а также подразделений, осуществляющих управление рисками, внутренний контроль и аудит в рамках своей компетенции.
- 1.6. Правление и Председатель Правления, следуя указаниям Совета директоров, обеспечивают осуществление деятельности Банка в соответствии со стратегическими направлениями развития, бизнес - планом, предельно допустимым совокупным уровнем риска, который может принять Банк (risk appetite) (риск-аппетит), и политиками, утвержденными Советом директоров.
- 1.7. Контроль соответствия данного Кодекса законодательству Российской Федерации (регуляторный риск) и мониторинг выполнения требований настоящего Кодекса (эффективность системы управления рисками и внутреннего контроля) осуществляют Служба внутреннего контроля и Служба внутреннего аудита, соответственно, согласно Положению о Службе внутреннего контроля, Положению о Службе внутреннего аудита.
- 1.8. Эффективное корпоративное управление играет ключевую роль в обеспечении надлежащего функционирования Банка и строится на соблюдении определенных принципов, рекомендованных Банком России и Базельским комитетом по банковскому надзору.

2. ТЕРМИНЫ

- 2.1. **Корпоративное управление** - понятие, охватывающее систему взаимоотношений между Председателем Правления, Правлением, 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 над деятельностью Банка со стороны акционеров и других заинтересованных сторон.

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

2.2. **Исполнительные органы управления** – Правление, Председатель Правления Банка.

3. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ И РАВЕНСТВО УСЛОВИЙ ДЛЯ АКЦИОНЕРОВ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ИМИ СВОИХ ПРАВ

3.1. Акционеры, являясь собственниками акций Банка, обладают совокупностью прав в отношении Банка, соблюдение и защиту которых обязаны обеспечить Совет директоров и Исполнительные органы управления Банка.

3.2. Банк обеспечивает равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении Банком, в частности, при участии в голосовании и получении материалов Общего собрания акционеров.

3.3. Акционерам предоставляется равная и справедливая возможность участвовать в прибыли Банка посредством получения дивидендов.

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

3.5. Банк обеспечивает акционерам право на регулярное и своевременное получение информации о деятельности Банка в соответствии с требованиями законодательства.

3.6. Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций путем привлечения для осуществления указанных функций профессионального участника рынка ценных бумаг (регистратора), утверждаемого Советом директоров Банка.

4. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

4.1. Совет директоров осуществляет стратегическое управление Банком, определяет основные принципы и подходы к организации в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность Правления и Председателя Правления Банка, а также реализует иные ключевые функции в соответствии с Уставом Банка и Положением о Совете директоров:

- отвечает за принятие решений, связанных с назначением и освобождением от занимаемых должностей членов Исполнительных органов управления Банка, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением ими своих обязанностей. Совет директоров также осуществляет контроль над тем, чтобы Исполнительные органы управления Банка действовали в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России и утвержденными документами по стратегическому управлению Банка;

- устанавливает основные ориентиры деятельности Банка на долгосрочную перспективу, оценивает и утверждает ключевые показатели деятельности, одобряет основные стратегические цели по основным видам деятельности Банка и предварительно утверждает бизнес-план на планируемый период;
 - рассматривает и утверждает основные внутренние документы и политики Банка (Кредитную, Процентную, Депозитную, Кадровую, Политику информационной безопасности и др.), а также определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке;
 - играет ведущую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов интересов между коллегиальными органами Банка, акционерами, руководителями и работниками, а также его клиентами и контрагентами;
 - играет ключевую роль в обеспечении прозрачности деятельности Банка, своевременности и полноты раскрытия информации, необременительного доступа акционеров к документам Банка;
 - осуществляет контроль над эффективностью Корпоративного управления и играет ведущую роль в существенных корпоративных событиях Банка.
- 4.2. Совет директоров подотчетен Общему собранию акционеров Банка:
- информация о работе Совета директоров становится известной в виде раскрытия информации о существенных фактах и предоставляется акционерам Банка по их требованию;
 - Председатель Совета директоров доступен для общения с акционерами Банка.
- 4.3. Совет директоров является эффективным и профессиональным органом управления Банка, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам Банка, его клиентов, вкладчиков и акционеров:
- членом Совета директоров может быть избрано лицо, имеющее безупречную деловую и личную репутацию и обладающее знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции Совета директоров, и требующимися для эффективного осуществления его функций;
 - избрание членов Совета директоров Банка осуществляется посредством прозрачной процедуры, позволяющей акционерам получить информацию о кандидатах, достаточную для формирования представления об их личных и профессиональных качествах;
 - состав Совета директоров сбалансирован, в том числе по квалификации его членов, их опыту, знаниям и деловым качествам;
 - количественный состав Совета директоров Банка обеспечивает возможность организовать деятельность Совета директоров наиболее эффективным образом, включая возможность формирования комитетов Совета директоров, а также обеспечивать существенным миноритарным акционерам Банка возможность избрания в состав Совета директоров кандидата, за которого они голосуют.
- 4.4. Председатель Совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на Совет директоров:
- обеспечивает конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включенных в повестку дня заседания, контроль над исполнением решений, принятых Советом директоров;
 - принимает необходимые меры для своевременного предоставления членам Совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня.

- 4.5. Члены Совета директоров действуют добросовестно и разумно в интересах Банка, и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности.
- 4.6. Совет директоров осуществляет также контроль проводимой Банком политики по отношению к клиентам – потребителям финансовых услуг с целью повышения качества данного взаимодействия, исключения принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству РФ и целям внутреннего контроля, а также приводить к нарушениям имущественных прав и законных интересов клиентов Банка - потребителей финансовых услуг, в том числе неквалифицированных инвесторов.
- 4.7. С учетом характера и масштабов деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков Совет директоров вправе создавать комитеты Совета директоров, которые сочтет необходимым, в частности: Комитет по аудиту, Комитет по стратегии, Комитет по кадрам и вознаграждениям, а также другие комитеты.
- 4.8. Совет директоров проводит оценку качества состояния корпоративного управления, в том числе работы Совета директоров (самооценка) в соответствии с требованиями законодательства и нормативными актами Банка России.
- 4.9. Оценка качества состояния корпоративного управления направлена на определение степени эффективности управления деятельностью Банка для достижения стратегических целей, активизацию работы органов управления Банка и выявление областей, в которых данная деятельность может быть улучшена. Оценка качества состояния корпоративного управления осуществляется на регулярной основе не реже 1 (одного) раза в год.

5. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

- 5.1. Исполнительные органы управления Банка осуществляют руководство текущей деятельностью Банка. Исполнительные органы управления обеспечивают соответствие деятельности Банка утвержденным Советом директоров и Общим собранием акционеров Бизнес-плану Банка, Стратегии управления рисками и капиталом Банка и иным внутренним документам Банка.
 - 5.1.1. Исполнительные органы управления состоят из лиц, несущих ответственность за оперативное управление различными направлениями деятельности Банка. Члены Исполнительных органов управления должны обладать необходимым опытом, компетенцией, высокими морально-этическими качествами, высоким уровнем компетенции.
 - 5.1.2. Организация работы и порядок принятия решений Исполнительными органами управления должны быть прозрачны и способствовать эффективному развитию Банка. Для обеспечения такого уровня организации должны быть четко определены роли, полномочия и ответственность членов Исполнительных органов управления, включая Председателя Правления и его заместителей.
 - 5.1.3. Исполнительные органы управления несут ответственность за делегирование обязанностей работникам Банка и должны поддерживать структуру управления, обеспечивающую достоверность, полноту, объективность и своевременность предоставления отчетности, соблюдение нормативных правовых актов и учредительных документов Банка, исключение вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма. Исполнительные органы управления должны реализовывать свои обязанности по надзору над исполнением делегированных

полномочий и понимать свою ответственность за работу Банка перед Советом директоров и акционерами Банка.

- 5.1.4. Исполнительные органы управления предоставляют Совету директоров информацию, необходимую для выполнения им своих функций, в том числе для осуществления контроля и оценки качества работы Исполнительных органов управления. В связи с этим Исполнительные органы управления Банка на регулярной основе надлежащим образом информируют Совет директоров по следующим вопросам:
- исполнение Бизнес-плана Банка и Стратегии управления рисками и капиталом Банка, необходимость изменения указанных нормативных документов;
 - результаты деятельности Банка и его финансовое положение;
 - превышение лимитов и несоблюдение требований комплаенса (при наличии);
 - нарушения в рамках системы управления рисками и внутреннего контроля;
 - нарушения требований законодательства и норм регулирования банковской деятельности, в том числе в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг;
 - нарушения правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству РФ и целям внутреннего контроля, а также приводить к нарушениям имущественных прав и законных интересов клиентов Банка - потребителей финансовых услуг, в том числе неквалифицированных инвесторов.

6. СИСТЕМА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ И ИНЫХ КЛЮЧЕВЫХ РУКОВОДЯЩИХ РАБОТНИКОВ

- 6.1. Совет директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия утвержденным стратегическим целям, характеру и масштабу совершаемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Уровень выплачиваемого Банком сотрудникам вознаграждения создает достаточную мотивацию для их эффективной работы, позволяя Банку привлекать и удерживать компетентных и квалифицированных специалистов. При этом следует избегать большего, чем это необходимо, уровня вознаграждения, а также неоправданно большого разрыва между уровнями вознаграждения работников Банка.
- 6.2. Вопросы, связанные с оплатой труда работников Банка, в том числе работников, принимающих риски, регулируются «Политикой в области вознаграждения работников» и «Положением о системе оплаты труда», которые утверждаются Советом директоров Банка.
- 6.3. Порядок возмещения расходов (компенсаций) Исполнительных органов управления и иных ключевых руководящих сотрудников Банка определяется внутренними документами Банка. Возмещение расходов (компенсаций) членам Совета директоров осуществляется по решению Общего собрания акционеров Банка.
- 6.4. Система оплаты труда членов Исполнительных органов управления и иных ключевых руководящих работников Банка предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы Банка и их личного вклада в достижение этого результата. При определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергается (подвергся) Банк в результате их действий (бездействий) и принятых решений.
- 6.5. Вознаграждение членов Исполнительных органов управления и иных ключевых руководящих работников Банка определяется в соответствии с «Политикой в

области вознаграждения работников» и «Положением об оплате труда» таким образом, чтобы обеспечивать разумное и обоснованное соотношение фиксированной части вознаграждения и нефиксированной (переменной) части вознаграждения, зависящей от результатов работы Банка и личного (индивидуального) вклада работника в конечный результат и принимаемых им рисков.

7. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

7.1. В Банке создана система управления рисками, направленная на обеспечение достижения поставленных перед Банком целей в рамках допустимого (приемлемого) уровня и сочетания рисков с учетом характера и масштаба осуществляемых операций:

- Советом директоров Банка утверждена и ежегодно пересматривается «Стратегия управления рисками и капиталом ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ», в которой определены принципы и подходы к организации системы управления рисками в Банке;
- управление банковскими рисками осуществляется на основе системного, комплексного подхода. Исполнительные органы управления обеспечивают постоянный контроль над функционированием эффективной системы управления рисками в Банке;
- Совет директоров Банка проводит оценку системы управления рисками не реже одного раза в год с целью контроля ее соответствия принципам и подходам, моделям и методам, определенным Советом директоров.

7.2. Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности Банка (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);
- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, финансировании терроризма и финансировании распространения оружия массового уничтожения, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в Уполномоченный орган и Банк России;
- предотвращения конфликтов интересов и коррупционных правонарушений;
- соблюдения норм по использованию и контролю инсайдерской информации;
- недопустимости нарушения правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству РФ и целям внутреннего контроля, а также приводить к нарушениям имущественных прав и законных интересов клиентов Банка - потребителей

- финансовых услуг, в том числе неквалифицированных инвесторов.
- 7.3. В Банке создана многоуровневая система внутреннего контроля, включающая:
- органы управления Банка, предусмотренные Уставом Банка;
 - главного бухгалтера (его заместителей) Банка;
 - подразделения и служащих, осуществляющих внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
 - Службу внутреннего аудита (далее - СВА) - структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.12.2003г. № 242 «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
 - Службу внутреннего контроля (комплаенс-службу) (далее - СВК) – структурное подразделение и служащие Банка, осуществляющие деятельность в соответствии с требованиями с Положения Банка России от 16.12.2003г. № 242 «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
 - ответственного сотрудника (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, осуществляющего свою деятельность в соответствии с п. 2 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 г. N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
 - контролера профессионального участника рынка ценных бумаг – ответственного сотрудника, осуществляющего контроль за соответствием деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг;
 - должностное лицо, в обязанности которого входит осуществление контроля за соблюдением требований Федерального закона от 27.07.2010 г. N 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов;
 - лицо, ответственное за организацию обработки персональных данных, осуществляющее внутренний контроль за соблюдением Банком и его работниками законодательства Российской Федерации о персональных данных, в том числе требований к защите персональных данных;
 - иные структурные подразделения и (или) ответственных сотрудников Банка, осуществляющих внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка.
- 7.4. Положение в системе корпоративного управления и функции подразделений (руководителей) Службы управления рисками (СУР), Службы внутреннего контроля (СВК), Службы внутреннего аудита (СВА) определены в Уставе, внутренних документах Банка, должностных инструкциях и положениях о структурных подразделениях с учетом позиционирования служб на определенном уровне (линиях защиты) в системах управления рисками и внутреннего контроля, а

- также установленного в Банке порядка взаимодействия СУР, СВК, СВА с органами управления и подразделениями Банка.
- 7.5. В Банке осуществляется контроль за выполнением требований законодательства при назначении на должности руководителя СВК, СВА, СУР (возложении в соответствии с внутренним порядком временного исполнения обязанностей по должности) и в течение всего периода осуществления лицами обязанностей по таким должностям, а также проводится оценка эффективности деятельности руководителей СВК, СВА, СУР, в том числе уполномоченным органом управления, которому подотчетно соответствующее должностное лицо, непосредственным руководителем, курирующим деятельность Службы, СВА/независимым аудитором.
- 7.6. Совет директоров на постоянной основе осуществляет наблюдение за функционированием системы управления рисками и системы внутреннего контроля в целях оценки степени их эффективности и соответствия задачам деятельности Банка.
- 7.7. Советом директоров Банка утверждено «Положение о системе внутреннего контроля», определяющее принципы и подходы к организации системы внутреннего контроля в Банке. Эффективность функционирования системы внутреннего контроля напрямую связана с организацией корпоративного управления в Банке и зависит от взаимодействия органов управления и менеджмента Банка в процессе организации внутреннего контроля и распределения полномочий между ними.
- 7.8. Совет директоров и менеджмент Банка несут ответственность за качество взаимодействия с клиентами-получателями финансовых услуг, качество продаж кредитных и некредитных финансовых продуктов, строгое соблюдение этических норм и стандартов профессиональной деятельности, создание корпоративной культуры, подчеркивающей и демонстрирующей персоналу на всех уровнях важность внутреннего контроля. Все сотрудники Банка должны осознавать, понимать свою роль в процессе внутреннего контроля и принимать полноценное участие в этом процессе.
- 7.9. Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и системы внутреннего контроля, включая деятельность руководителя СВК/СУР, практики Корпоративного управления в Банке организовано проведение внутреннего и внешнего аудита.

В Банке создана Служба внутреннего аудита, а также осуществляется внешний аудит с привлечением независимой аудиторской организации.

Для обеспечения независимости Службы внутреннего аудита ее функциональная и административная (в рамках трудового законодательства Российской Федерации) подотчетность разграничены. Функционально Служба внутреннего аудита подчинена и подотчетна Совету директоров, а административно - непосредственно Председателю Правления Банка.

При осуществлении внутреннего аудита Службой внутреннего аудита проводится оценка эффективности системы внутреннего контроля, оценка эффективности системы управления рисками, включая деятельность руководителя СВК/СУР, оценка корпоративного управления, экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и сделок.

Для проверки и подтверждения достоверности бухгалтерской отчетности Банка, подлежащей опубликованию, а также проверки соответствия совершенных Банком операций действующему законодательству Российской Федерации Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его участниками, имеющую лицензию

на осуществление аудита кредитной организации. Аудиторская организация Банка утверждается на Общем собрании акционеров.

8. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О БАНКЕ

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

В Банке организовано эффективное информационное взаимодействие сотрудников Банка при раскрытии информации в виде пресс-релизов, информации о существенных фактах, ежеквартальных отчетов, а также раскрытии инсайдерской информации.

8.2. Банк своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Банка и инвесторами.

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

Годовой отчет, являясь одним из наиболее важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами, содержит информацию, позволяющую оценить итоги деятельности Банка за год.

8.3. Предоставление Банком информации и документов по запросам акционеров осуществляется в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.

9. СУЩЕСТВЕННЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ

9.1. 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), осуществляются на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон.

Существенными корпоративными действиями признаются реорганизация Банка, приобретение 30 и более процентов голосующих акций Банка (поглощение), совершение Банком существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала Банка, осуществление листинга и делистинга акций Банка, а также иные действия, которые могут привести к существенному изменению прав акционеров или нарушению их интересов. Принятие решений о таких действиях отнесено Уставом к компетенции Совета директоров и Общего собрания акционеров Банка.

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

Информация о совершении существенных корпоративных действий раскрывается в предусмотренном законом порядке в виде информации о существенных фактах на официальном сайте Банка, а также в ленте новостей уполномоченного Банком России информационного агентства.

Правила и процедуры, связанные с осуществлением Банком существенных корпоративных действий, закреплены в Уставе Банка, «Положении о Совете директоров ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ», «Положении о Правлении ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ», «Положении об общем собрании акционеров

«ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ», «Положении о Председателе Правления ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ».

10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 10.1. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних нормативных документов Банка отдельные статьи настоящего Кодекса вступают с ними в противоречие, эти статьи утрачивают силу, и до момента внесения изменений в настоящий Кодекс, Банк руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними нормативными документами Банка.
- 10.2. Все дополнения и изменения в настоящий Кодекс утверждаются Советом директоров Банка.
- 10.3. Настоящий Кодекс вступает в силу с момента его утверждения Советом директоров Банка.