

Профессионал Банк

Акционерное общество «Профессионал Банк» (АО «ПроБанк»)

Корреспондентский счет № 30101810845250000203 БИК 044525203 ИНН 7703122164 ОГРН 1037739447350
127473, г. Москва, улица Селезневская, д.15а, стр.1, телефон: 8 (495) 347-47-47

СОГЛАСОВАН
Правлением
АО «ПроБанк»
Протокол № б/н
от 30 сентября 2025 г.

УТВЕРЖДЕН
Наблюдательным Советом
АО «ПроБанк»
Протокол № б/н
от 30 сентября 2025 г.

КОДЕКС

**КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ПРОФЕССИОНАЛ БАНК»**

2025 год

Оглавление

1. Общие положения.	3
2. Принципы корпоративного управления.	4
3. Структура корпоративного управления Банка.	7
4. Система вознаграждения руководителей Банка, ключевых руководящих работников Банка и иных работников Банка.	14
5. Система управления рисками и внутреннего контроля Банка.	15
6. Раскрытие информации о Банке, информационная политика.	16
7. Взаимодействие с потребителями финансовых услуг.	16
8. Заключительные положения.	20
Критерии оценки деятельности	21

1. Общие положения.

- 1.1. Акционерное общество «Профессионал Банк» (далее по тексту – «Банк»), признавая эффективность корпоративного управления одним из важнейших условий обеспечения стабильности Банка, его успешной работы на финансовых рынках, а также важность поддержания высоких стандартов корпоративного управления и деловой этики для успешного ведения бизнеса, осознавая уровень ответственности перед своими акционерами, клиентами и контрагентами в целях обеспечения и защиты их интересов принимает настоящий Кодекс корпоративного управления (далее по тексту – «Кодекс»).
- 1.2. Кодекс разработан на основании Принципов корпоративного управления согласованных странами – членами Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) от 22.04.2004 г., рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору «Совершенствование корпоративного управления в кредитных организациях» (октябрь 2010 г.), Федеральных законов «Об акционерных обществах», «О банках и банковской деятельности», Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению письмом Банка России от 10.04.2014 г. № 06-52/2463, Письма Банка России от 28.02.2019 № ИН-06-28/18 «Информационное письмо о руководстве для членов совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации», Положения Банка России от 08.04.2020 № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе» (в части управления риском недобросовестного поведения), Устава Банка и иных внутренних нормативных документов Банка.
- 1.3. Под корпоративным управлением понимается общее руководство деятельностью Банка, осуществляемое его Общим собранием акционеров, Наблюдательным Советом Банка и включающее комплекс их отношений с исполнительными органами Банка и иными заинтересованными лицами (работниками, кредиторами, вкладчиками, иными клиентами, контрагентами, органами банковского регулирования и надзора, органами государственной власти и управления) в части:
- определения стратегических целей деятельности Банка и эффективной системы управления;
 - создания стимулов трудовой деятельности, обеспечивающих выполнение органами управления Банка и его работниками всех действий, необходимых для достижения стратегических целей деятельности Банка;
 - обеспечение баланса акционеров, членов Наблюдательного Совета и исполнительных органов Банка и иных заинтересованных лиц;
 - обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации, Устава Банка, Кодекса корпоративной этики Банка и иных внутренних документов Банка.
- 1.4. Признавая важную роль Кодекса, все органы управления и работники Банка должны руководствоваться его положениями при исполнении своих обязательств перед Банком и акционерами. Корпоративное поведение в процессе осуществления деятельности по обеспечению корпоративного управления должно быть основано на уважении прав и законных интересов его участников и способствовать эффективной деятельности Банка, поддержанию его финансовой стабильности и прибыльности.
- 1.5. Целью настоящего Кодекса в том числе является формирование у органов управления Банка профессионального, добросовестного и разумного подхода к управлению Банком.

2. Принципы корпоративного управления.

В целях совершенствования системы корпоративного управления Банк заявляет о своей готовности руководствоваться в своей деятельности следующими основными принципами корпоративного управления.

2.1. Принцип гарантии прав и интересов акционеров.

Банк гарантирует акционерам¹ возможность реализации своих прав, закрепленных в законодательстве, Уставе Банка, и защиту его интересов. Каждый акционер обладает равными правами по участию в органах управления Банка и принятию решений по наиболее важным вопросам деятельности Банка на Общем собрании акционеров, порядок проведения которого регулируется законодательством и Уставом Банка. Банк гарантирует соблюдение принципа «одна акция – один голос». Ведение реестра акционеров Банка осуществляет регистратор.

Акционеры имеют право на регулярное и своевременное получение от Наблюдательного Совета и исполнительных органов Банка информации о деятельности Банка, достоверного и полного отчета о политике, проводимой Банком.

Банк отвечает по своим обязательствам, в том числе перед акционерами, всем своим имуществом.

2.2. Принцип эффективного управления.

Политика управления Банком направлена на выполнение долгосрочных стратегических целей, улучшение финансовых показателей деятельности Банка, а также повышение стоимости его активов.

Важным элементом корпоративного управления является регулярная разработка, рассмотрение и одобрение стратегии развития, а также определение приоритетных направлений деятельности Банка.

В качестве эффективной системы управления Банком используется система контроля исполнения планов и оценки результатов их деятельности в целом.

Внутренними документами Банка устанавливаются предельно допустимые качественные и количественные показатели при совершении операций, сделок, позволяющие минимизировать риски, связанные с проведением операций, сделок.

2.3. Принцип распределения полномочий между органами управления и эффективного контроля.

Распределение полномочий между органами управления, установленное законодательством, Уставом Банка и внутренними нормативными документами Банка, определение их компетенции и подотчетности обеспечивают разграничение общего руководства, осуществляемого акционерами и Наблюдательным Советом Банка, и руководства текущей деятельностью Банка, осуществляемого его исполнительными органами. Порядок формирования органов управления Банка, подотчетность Наблюдательного Совета Общему собранию акционеров и исполнительных органов Наблюдательному Совету обеспечивают эффективность деятельности органов управления Банка.

Задачи, компетенция, порядок формирования и регламент деятельности органов управления Банка помимо Устава Банка, установлены Положением о Наблюдательном Совете, Положением о Правлении Банка.

¹ На дату утверждения настоящего Кодекса 100 процентов акций Банка принадлежит единственному акционеру общества – физическому лицу

2.4. Принцип эффективного контроля за финансово - хозяйственной деятельностью.

Контроль за финансово - хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией, ежегодно избираемой Общим собранием акционеров. Члены Ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами Наблюдательного Совета, а также занимать какие-либо штатные должности в Банке.

Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами. Аудиторская организация утверждается Общим собранием акционеров.

В структуре Банка функционирует Служба внутреннего аудита, созданная для осуществления внутреннего аудита и содействия органам управления Банка.

Банк обеспечивает постоянство деятельности, независимость и беспристрастность Службы внутреннего аудита, профессиональную компетентность ее руководителя и работников, создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего аудита своих функций.

Основной задачей Службы внутреннего аудита является обеспечение эффективности и адекватности системы внутреннего контроля в Банке. Служба внутреннего аудита, действующая на основании Положения о Службе внутреннего аудита, утверждаемого Наблюдательным Советом Банка, осуществляет проверку надежности и достоверности финансовой и операционной информации, деятельности структурных подразделений, системы внутреннего контроля, оценивает экономичность и эффективность использования ресурсов Банка.

Служба внутреннего аудита подотчетна Наблюдательному Совету Банка и является независимым структурным подразделением Банка.

Кандидатура начальника Службы внутреннего аудита утверждается Наблюдательным Советом Банка. Служба внутреннего аудита осуществляет свою деятельность на основании Плана работы и Перспективного плана проверок основных направлений деятельности Банка, который ежегодно утверждается Наблюдательным Советом Банка, а также ежеквартальных Планов проверок основных направлений деятельности Банка.

В структуре Банка функционирует Служба внутреннего контроля, созданная в целях осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в выявлении комплаенс-риска и/или управления регуляторным риском, а именно: выявление риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Служба внутреннего контроля является частью системы внутреннего контроля Банка, действующей на основании Положения об организации системы внутреннего контроля Банка. Служба внутреннего контроля действует под непосредственным контролем Председателя Правления Банка.

Учитывая важность в корпоративном управлении Банка организации и координации управления банковскими рисками, в структуре Банка функционирует Управление банковских рисков Банка (далее по тексту – УБР), действующий на основании внутренних документов Банка по вопросам управления рисками и капиталом Банка, Положения УБР Банка, осуществляющая комплексную оценку и управление рисками, оценку достаточности капитала на покрытие значимых рисков, принимаемых на себя Банком.

Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Центральным банком Российской Федерации, уполномоченным законодательством Российской Федерации.

2.5. Принцип прозрачности структуры собственности и информационной открытости.

Банк в соответствии с требованиями законодательства предоставляет информацию об акционерах, а также о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на

Кодекс корпоративного управления

решения, принимаемые органами управления Банка, в Центральный банк Российской Федерации и размещает информацию на сайте Банка по адресу www.probank.pro

Раскрываемая информация позволяет оценить степень контроля основных акционеров, включая доли участия реальных владельцев в структуре акционерного капитала. Информация, относящаяся к эмитируемым Банком ценным бумагам, в объеме, в сроки и порядке, определенные законодательством, предоставляется в Центральный банк Российской Федерации. Помимо этого, Банк в объеме, в сроки и порядке, определенные законодательством сообщает сведения об аффилированных лицах.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка после проведения ревизии и проверки аудиторской организацией утверждается Общим собранием акционеров и подлежит опубликованию, в том числе на сайте Банка. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка также подлежит опубликованию, в том числе на сайте Банка.

Банк обязуется осуществлять полное и своевременное раскрытие информации о Банке, в том числе о его финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управлении в соответствии с требованиями законодательства, регулирующих органов, нормами и требованиями к эмитентам ценных бумаг.

Банк стремится обеспечить акционерам и иным заинтересованным лицам возможность свободного и необременительного доступа к информации о Банке, об основных результатах деятельности.

Раскрытие информации о Банке осуществляется при соблюдении разумного баланса между информационной прозрачностью, обеспечении коммерческих интересов Банка и соблюдении требования законодательства о сохранении банковской тайны.

В Банке утверждено Положение о коммерческой тайне, регулирующее отношения, возникающие в связи с отнесением информации, возникающей или полученной Банком в процессе своей деятельности, к коммерческой тайне, распоряжением такой информацией, а также охраной конфиденциальности информации в интересах обеспечения экономической безопасности Банка.

Обязанность сохранения коммерческой тайны лежит на всех работниках Банка. Обязанность работников о сохранении банковской информации, коммерческой тайны содержится в трудовых договорах и должностных инструкциях работников.

Банк стремится к ограничению возможности возникновения конфликта интересов и недопущению злоупотребления инсайдерской информацией. Требования, касающиеся инсайдерской информации, изложены в Кодексе корпоративной этики Банка и в Положении о предотвращении и урегулировании конфликта интересов в Банке.

Банк раскрывает информацию о системе управления рисками и капиталом в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

Порядок раскрытия информации регламентируется Банком Политикой раскрытия информации в АО «ПроБанк», утвержденной Наблюдательным Советом Банка.

2.6. Принцип соблюдения законности и этических норм.

Банк осуществляет свою деятельность в строгом соответствии с законодательством Российской Федерации, внутренними документами, обычаями делового оборота, руководствуется принципами корпоративной и деловой этики.

Кодекс Корпоративной этики, утвержденный Наблюдательным Советом Банка, определяет стандарты деятельности Банка и поведения его работников, направленные на повышение прибыльности, финансовой стабильности и эффективности Банка. Кодекс корпоративной этики содержит общеобязательные правила поведения, распространяющиеся на всех работников Банка независимо от уровня занимаемой им должности, в том числе на членов Правления и Наблюдательного Совета Банка.

Положения Кодекса корпоративной этики учитываются всеми структурными подразделениями при подготовке внутренних документов Банка, при оформлении отношений

Кодекс корпоративного управления

с клиентами, контрагентами, деловыми партнерами, органами государственной власти и управления, муниципальными образованиями.

2.7. Принцип эффективного взаимодействия с работниками и справедливого вознаграждения.

Признавая, что инвестиции в квалифицированные кадры составляют основу долгосрочного успеха, Банк формирует команду профессионалов, непрерывно заботится о повышении квалификации работников, мотивации, социальной защищенности и преданности корпоративным ценностям.

Банк уделяет постоянное внимание совершенствованию и укреплению корпоративной культуры, вопросам охраны здоровья работников и безопасности условий их труда.

Политика системы оплаты труда определена в ряде внутренних нормативных документов Банка.

2.8. Принцип развития партнерских отношений с заинтересованными лицами.

Признавая важность поддержания и развития устойчивых связей с заинтересованными лицами при формировании корпоративного управления, Банк строит свои взаимоотношения с клиентами, кредиторами, деловыми партнерами, представителями государственных органов на принципах взаимного доверия и уважения, честности, профессионализма, нерушимости обязательств, полноты раскрытия необходимой информации, приоритета переговоров и компромисса перед судебным разбирательством.

3. Структура корпоративного управления Банка.

Структура корпоративного управления Банка обеспечивает поддержание адекватного баланса между органами управления, распределяет полномочия и разграничивает общее руководство, осуществляемое акционерами и Наблюдательным Советом, и руководство текущей деятельностью Банка, осуществляемое его исполнительными органами.

Управление Банком осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и Уставом Банка. Органами управления Банка в соответствии с его Уставом являются: Общее собрание акционеров, Наблюдательный Совет, Правление, Председатель Правления.

3.1. Общее собрание акционеров Банка

Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка, участвуя в котором акционер реализует принадлежащее ему право на участие в управлении Банком.

Компетенция Общего собрания акционеров, порядок его созыва, проведения, принятия решений определяются законодательством Российской Федерации, Уставом Банка. Годовое Общее собрание акционеров проводится ежегодно, внеочередное Общее собрание акционеров – по решению Наблюдательного Совета, по требованию Ревизионной комиссии, аудитора Банка, а также акционера, владеющего не менее чем 10% голосующих акций.

В целях надлежащего соблюдения прав акционеров на участие в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, Банк организует проведение Общего собрания акционеров таким образом, чтобы обеспечить равное отношение ко всем акционерам, в частности:

- своевременное уведомление акционеров о проведении Общего собрания;
- предоставление акционерам информации по вопросам повестки дня;
- предоставление акционерам возможности ознакомиться со списком лиц, имеющих право на участие в Общем собрании, и материалами по вопросам повестки дня.

Наблюдательный Совет и Правление Банка обязаны в полной мере обеспечить соблюдение и защиту прав акционеров, предоставленных законодательством и Уставом Банка. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка, не могут быть

Кодекс корпоративного управления

переданы на решение Наблюдательному Совету, за исключением вопросов, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Банк ожидает от всех акционеров ответственных действий, направленных на поддержание стабильности и прибыльности Банка, ответственности друг перед другом и иными заинтересованными лицами, отказа от использования инсайдерской информации, признания своего владения и раскрытия информации об аффилированных лицах, отказа от давления на Наблюдательный Совет и Правление Банка для достижения собственных целей за счет других акционеров.

3.2. Наблюдательный Совет Банка.

3.2.1. Ключевые функции Наблюдательного Совета Банка.

1) Стратегическое управление Банком, в том числе:

- формирование миссии и целей Банка, определение ее корпоративной культуры, способствующей достижению целей и задач Банка;
- определение приоритетных направлений развития Банка, стратегии и бизнес-планов деятельности Банка;
- мониторинг хода реализации стратегии, в том числе мониторинг изменения индикаторов внешней среды (законодательство, конкурентные рынки, возникающие технологии, клиенты и др.) и внутренней среды (персонал, внутренние бизнес-процессы, ресурсы и др.), на основе которых принимаются решения о переходе от одного сценария стратегического развития к другому, предусмотренному в рамках утвержденной стратегии организации, и (или) о корректировке промежуточных контрольных и (или) целевых показателей стратегии;
- взаимодействие с менеджментом, а также консультирование менеджмента по вопросам стратегических направлений деятельности и иным ключевым вопросам управления Банком;
- улучшение репутационного капитала (имиджа Банка);
- оценка влияния на бизнес Банка новых информационных технологий, а также степени существенности для организации рисков, связанных с киберугрозами.

2) Формирование исполнительного руководства организации (Председателя Правления и Правления Банка) и контроль за его деятельностью, в том числе:

- назначение и освобождение от занимаемых должностей членов исполнительных органов;
- определение существенных условий договоров с членами исполнительных органов;
- формирование прозрачных механизмов определения размера вознаграждения менеджмента, компенсационных и стимулирующих выплат и установка для менеджмента ключевых показателей эффективности (КПЭ) с учетом целей, задач и стратегии организации;
- контроль за исполнением принятых советом директоров решений, обеспечение подотчетности исполнительного руководства совету директоров;
- определение и внедрение механизма оценки деятельности исполнительных органов.

3) Определение стратегии организации в отношении системы управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита, в том числе:

- формирование стратегии в области управления рисками, в частности определение приемлемого для организации уровня риск-аппетита и мониторинг его соблюдения;

Кодекс корпоративного управления

- определение и организация внедрения политики управления рисками, периодическая оценка допустимого уровня риска;
 - своевременная идентификация критических рисков и адекватное реагирование на них, в частности принятие решений по таким рискам, направленных на снижение негативных последствий их реализации;
 - определение стратегии организации системы внутреннего контроля и надзор за ее функционированием;
 - рассмотрение отчетов лиц, отвечающих за исполнение финансовой организацией требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - рассмотрение и утверждение планов финансовой устойчивости и непрерывности деятельности организации;
 - утверждение внутренних документов по организации внутреннего аудита, контроль за надлежащей работой службы внутреннего аудита;
 - утверждение руководителя службы внутреннего аудита, плана работы службы внутреннего аудита, контроль процедур внутреннего аудита;
 - рассмотрение на периодической основе отчетов руководителя службы внутреннего аудита;
 - выбор внешнего аудитора, отвечающего критериям независимости и качества оказываемых услуг, для утверждения собранием акционеров, взаимодействие с внешним аудитором.
- 4) Обеспечение формирования системы корпоративного управления в Банке и внедрение лучших практик корпоративного управления, в частности:
- утверждение ключевых внутренних документов и политик (дивидендная политика, политика по вознаграждению, антикоррупционная политика, политика по раскрытию информации и т.д.), пересмотр указанных документов в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии организации, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;
 - обеспечение подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров;
 - внедрение эффективных процедур подготовки и принятия важнейших корпоративных решений и оценки их эффективности;
 - проведение оценки эффективности работы совета директоров в целом и отдельных членов;
 - утверждение кадровой политики и политики вознаграждения в организации (порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат членам исполнительных органов, руководителю управления банковских рисков, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля и иным руководителям (работникам), принимающим решения, которые могут повлиять на принятие рисков, соблюдение Банком обязательных требований, нормативов и т.д.);
 - обеспечение эффективного информационного взаимодействия Банка, собственников и иных заинтересованных лиц;
 - формирование в Банке эталонных стандартов корпоративной культуры и поведения, в том числе направленных на предотвращение рисков недобросовестного поведения, а также на формирование надлежащих стандартов предложения и продажи финансовых инструментов и финансовых

Кодекс корпоративного управления

услуг, раскрытия информации о таких инструментах и услугах при их предложении (в том числе с использованием рекламы) и продаже, включая реализацию таких инструментов и услуг через агентские сети;

- организация конструктивного взаимодействия Банка с органами регулирования и надзора.

5) Осуществление иных функций, предусмотренных Уставом, Положением о Наблюдательном Совете Банка и иными внутренними документами Банка.

3.2.2. Формирование, состав и структура Наблюдательного Совета Банка.

Наблюдательный Совет Банка является коллегиальным органом управления и осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров.

Компетенция Наблюдательного Совета Банка, порядок его избрания и организации деятельности определяются законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и Положением о Наблюдательном Совете Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

Наблюдательный Совет подотчетен Общему собранию акционеров Банка и несет ответственность за успешное развитие Банка.

Кандидаты в состав Наблюдательного Совета должны пользоваться доверием акционеров, обладать высокой профессиональной и деловой репутацией, знаниями и опытом, необходимыми для принятия решений, способные внести свой вклад в работу Наблюдательного Совета и умеющие работать для достижения общего результата.

Кандидаты в члены Наблюдательного Совета Банка должны иметь высшее и образование и соответствовать требованиям к деловой репутации.

Основаниями для признания кандидата в Наблюдательный Совет или члена Наблюдательного Совета не соответствующим требованиям к деловой репутации, в частности, являются:

- совершение кандидатом в члены Наблюдательного Совета более трех раз в течение одного года, предшествовавшего дню его назначения (избрания) на должность, административного правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг, установленного вступившим в законную силу постановлением судьи, органа или должностного лица, уполномоченных рассматривать дела об административных правонарушениях;

- осуществление лицом функций члена совета директоров финансовой организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню отзыва (аннулирования) у финансовой организации лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации;

- наличие установленного Банком России факта неисполнения лицом, осуществлявшим функции члена Наблюдательного Совета, обязанностей при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства и (или) при возникновении признаков несостоятельности (банкротства) финансовой организации;

- установление Банком России факта осуществления лицом действий (в том числе организации действий), относящихся в соответствии с законодательством Российской Федерации к неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;

- дисквалификация, срок которой не истек на день, предшествующий дню его избрания на должность, и другие основания.

Помимо наличия квалификационных требований и требований к деловой репутации Банк при избрании кандидата в члены Наблюдательного Совета оценивает личные и профессиональные качества кандидата, а также его репутацию, которые не должны вызывать

сомнений, что соответствующий кандидат будет действовать в интересах Банка, его акционеров и иных заинтересованных лиц.

Формирование Наблюдательного Совета осуществляется с учетом потребности сбалансированности по квалификации, опыту его членов в целях возможности вынесения Наблюдательным Советом Банка объективных и независимых суждений, привнесения разнообразных идей, обеспечения разностороннего рассмотрения ключевых вопросов. Предпочтение отдается кандидатам, имеющим опыт работы в банковской сфере.

В рамках приверженности высоким стандартам информационной прозрачности Банк раскрывает информацию о квалификации и опыте работы членов Наблюдательного Совета Банка в соответствии с Политикой раскрытия информации АО «ПроБанк».

Члены Наблюдательного Совета избираются Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и Уставом Банка. Количественный состав Наблюдательного Совета определяется Общим собранием акционеров, но не может быть менее 5 (Пяти), и должен обеспечивать его эффективную работу, позволяющую принимать быстрые и взвешенные решения, учитывать при их выработке различные интересы и точки зрения. Выборы членов Наблюдательного Совета осуществляются кумулятивным голосованием.

Члены Наблюдательного Совета Банка избираются на Общем собрании акционеров путем кумулятивного голосования на срок до следующего годового Общего собрания акционеров и могут переизбираться неограниченное количество раз. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее количество голосов

Для обеспечения баланса между контролем за действиями исполнительных органов и участием в управлении в состав Наблюдательного Совета могут входить члены Правления Банка, при этом члены Правления не могут составлять более одной четвертой состава Наблюдательного Совета, а Председатель Правления не может быть одновременно Председателем Наблюдательного Совета.

Наблюдательный Совет Банка из числа своих членов избирает Председателя Наблюдательного Совета, который руководит его деятельностью, обеспечивает взаимодействие с другими органами Банка и несет ответственность за организацию его работы.

Наблюдательный Совет Банка предполагает присутствие в его составе двух категорий директоров (исполнительных и неисполнительных).

Исполнительные директора являются связующим звеном между Наблюдательным Советом и менеджментом организации. Они помогают транслировать сотрудникам организации ключевые положения стратегии, а также ожидания Наблюдательного Совета относительно параметров ее достижения. Кроме того, исполнительные директора являются дополнительным каналом предоставления Наблюдательному Совету информации при вынесении суждений и принятии решений, поскольку исполнительные директора обладают наиболее полной информацией о компании и ее возможностях. При избрании в Наблюдательный Совет исполнительным директорам следует принимать во внимание, что членство в Наблюдательном Совете накладывает на них соответствующие обязанности, и они уже не должны рассматривать себя исключительно в качестве членов команды менеджмента организации. Высокая осведомленность исполнительных директоров о том, что происходит внутри организации, является залогом принятия советом более взвешенных и качественных решений, сочетающих внутренний и внешний взгляд на деятельность организации.

Под неисполнительными директорами понимаются лица, которые не являются членами исполнительных органов Банка и (или) не состоят в трудовых отношениях с ней, однако по какому-либо основанию связаны с Банком, его существенным акционером, существенным контрагентом, конкурентом или государством.

Формирование комитетов в составе Наблюдательного Совета Банка не осуществляется (с учетом количественного и персонального состава СД, масштабов и характера деятельности

Кодекс корпоративного управления

Банка и отсутствия у Банка видов деятельности и операций, требующих обязательного наличия в составе совета директоров профильных комитетов).

В целях повышения эффективности работы Наблюдательного Совета предусмотрено распределение функций и полномочий между членами Наблюдательного Совета по вопросам компетенции Наблюдательного Совета Банка.

Для вновь избранных членов Наблюдательного Совета директоров Банком реализуются мероприятия по адаптации и программа «введение в должность», которые в том числе предусматривают предоставление новым членам Наблюдательного Совета возможности ознакомиться со стратегией Банка; ознакомиться с организационной структурой Банка, процедурами работы Наблюдательного Совета, сложившейся практикой коммуникаций; ознакомиться с основными нормативными правовыми актами, которые распространяются на Банк; установить деловые отношения с менеджментом и ключевыми работниками Банка; сформировать понимание своей роли, функций, прав и обязанностей, ответственности за принимаемые в процессе работы в Наблюдательном Совете решения; сформировать понимание последствий, к которым в соответствии с законодательством Российской Федерации может привести недобросовестное и неразумное исполнение ими возложенных на них обязанностей; ознакомиться с иными вопросами, имеющими специфический характер для конкретной финансовой организации.

Программа «введение в должность» утверждается Председателем Наблюдательного Совета Банка в случаях избрания в состав Наблюдательного совета нового члена Наблюдательного Совета и содержит необходимую информацию для выполнения вновь избранным членом Наблюдательного Совета своих функций и задач.

3.2.3. Заседания Наблюдательного Совета.

Наблюдательный Совет Банка проводит заседания по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал.

Заседание Наблюдательного Совета Банка созывается его Председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Наблюдательного Совета, Ревизионной комиссии Банка, должностного лица, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита (руководителя структурного подразделения, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита), или аудиторскую организацию Банка, Председателя Правления Банка.

В случае отсутствия на заседании Председателя Наблюдательного Совета Банка, его функции осуществляет один из членов Наблюдательного Совета Банка.

Каждый член Наблюдательного Совета Банка обладает одним голосом. Передача голоса членом Наблюдательного Совета Банка иному лицу, в том числе другому члену Наблюдательного Совета Банка не допускается.

Решения на заседании Наблюдательного Совета Банка принимаются большинством голосов присутствующих членов, за исключением вопросов, решение по которым принимается единогласно в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Право решающего голоса при принятии Наблюдательным Советом Банка решений в случае равенства голосов членов Наблюдательного Совета Банка принадлежит Председателю Наблюдательного Совета Банка.

На заседании совета директоров ведется протокол, который подписывается председательствующим на заседании.

Позиции и мнения членов Наблюдательного Совета Банка (при их наличии) фиксируются в протоколах или прикладываются к протоколам в качестве неотъемлемой части протокола.

3.2.4. Оценка деятельности Наблюдательного Совета.

Наблюдательным Советом Банка проводится оценка качества работы Наблюдательного Совета и его членов.

Оценка направлена на определение степени эффективности работы Наблюдательного Совета и его членов, соответствия их работы потребностям развития Банка, активизацию работы Наблюдательного Совета и выявление областей, в которых его деятельность может быть улучшена.

Оценка работы Наблюдательного Совета проводится в форме самооценки не реже одного раза в год. Результаты самооценки подлежат рассмотрению на заседании Наблюдательного Совета Банка. По результатам анализа результатов самооценки Наблюдательным Советом при необходимости формулируются предложения по совершенствованию работы (план улучшения работы) Наблюдательного Совета Банка и осуществляется отслеживание его реализации.

Эффективность функционирования Наблюдательного Совета Банка определяется по формализованным критериям, перечень которых приведен в Приложении 1 к настоящему Кодексу.

Порядок работы Наблюдательного Совета Банка регламентируется также Уставом Банка, Положением о Наблюдательном Совете Банка и другими внутренними документами Банка.

3.3. Исполнительные органы Банка.

К исполнительным органам Банка относятся коллегиальный орган – Правление и единоличный исполнительный орган - Председатель Правления.

Члены Правления и Председатель Правления Банка избираются Наблюдательным Советом Банка.

Правление Банка подотчетно Наблюдательному Совету, Общему собранию акционеров и действует на основании Положения, утверждаемого Общим собранием акционеров, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров или Наблюдательного Совета.

В деятельности исполнительных органов Банка соблюдается принцип коллегиальности принятия решений. Распределение компетенции между коллегиальным и единоличным исполнительными органами устанавливается Уставом Банка.

Количественный и персональный состав Правления Банка призван обеспечить эффективную работу, конструктивное обсуждение вопросов, принятие своевременных и взвешенных решений.

Все члены Правления Банка являются штатными работниками Банка, с которыми заключен трудовой договор.

Председатель Правления и члены Правления не вправе занимать должности в других организациях, являющихся кредитными или страховыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку.

Председатель Правления и члены Правления при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности добросовестно и разумно, в том числе:

- должны воздерживаться от совершения действий, которые приведут к возникновению конфликта между их интересами, интересами акционеров, кредиторов, вкладчиков, иных клиентов и заинтересованных лиц, а в случае возникновения такого конфликта обязаны поставить об этом в известность Наблюдательный Совет Банка;

Кодекс корпоративного управления

- обеспечить проведение банковских операций и других сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и его внутренними документами;
- распределять обязанности между руководителями структурных подразделений, контролировать их выполнение и своевременно корректировать в соответствии с изменениями условий деятельности Банка;
- организовать систему сбора, обработки и предоставления финансовых и операционных данных о деятельности Банка, необходимых Наблюдательному Совету, Общему собранию акционеров для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию о всех значимых банковских рисках;
- предоставлять членам Наблюдательного Совета Банка информацию о деятельности Банка.

Председатель Правления осуществляет руководство текущей деятельностью Банка, несет ответственность перед акционерами и Наблюдательным Советом Банка за реализацию целей, стратегии и политики Банка, за финансовые результаты его деятельности, принимает решения по всем вопросам деятельности Банка, за исключением отнесенных законодательством и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного Совета и Правления Банка.

Председатель Правления руководит работой Правления и председательствует на его заседаниях, издает приказы и распоряжения, дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка, несет ответственность за соблюдение законодательства при совершении банковских операций и иных сделок.

Председатель Правления действует от имени и в интересах Банка без доверенности, представляет интересы Банка и выступает от его имени в органах государственной власти и управления, в судебных, правоохранительных, финансовых, административных и иных органах, в отношениях с физическими и юридическими лицами всех форм собственности.

3.4. Ответственность органов управления Банка.

Законодательством установлены определенные квалификационные требования и требования к деловой репутации к членам Наблюдательного Совета, Правления, Председателю Правления и иным лицам.

Члены Наблюдательного Совета Банка, Председатель Правления и члены Правления Банка в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, несут ответственность за ненадлежащее исполнение ими своих обязанностей, за причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) убытки, а также несут ответственность перед Банком или акционерами за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), нарушающими порядок приобретения акций.

4. Система вознаграждения руководителей Банка, ключевых руководящих работников Банка и иных работников Банка.

4.1. Одним из важнейших механизмов корпоративного управления является мотивация руководителей и работников Банка.

4.2. Уровень выплачиваемого вознаграждения руководителям и работникам Банка должен быть достаточным для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для Банка компетенцией и квалификацией. Выплата вознаграждения руководителям и работникам Банка осуществляется в соответствии с утвержденными Наблюдательным Советом Банка внутренними документами Банка, определяющими порядок и механизмы определения размера вознаграждения работников Банка, в том числе Политикой в области оплаты труда и материальной мотивации работников АО «ПроБанк».

4.3. Наблюдательный Совет Банка обеспечивает контроль за внедрением и реализацией в Банке системы вознаграждения и (при необходимости) пересматривает и вносит в нее изменения и дополнения. Система вознаграждения Банка создана в интересах увеличения индивидуального вклада каждого работника в достижение стратегических целей Банка, а также достижения максимального баланса интересов работников и Банка.

5. Система управления рисками и внутреннего контроля Банка.

5.1. 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.

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

5.3. Исполнительные органы Банка обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективных систем внутреннего контроля и управления рисками, а также несут ответственность за выполнение решений Наблюдательного Совета Банка в этих областях.

5.4. Система внутреннего контроля в Банке предполагает использование модели «трех линий защиты», где:

- Первая линия – это подразделения, которые несут ответственность за ежедневное эффективное осуществление внутреннего контроля, принимают текущие меры по управлению банковскими 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 порядки управления рисками, принципы, лимиты и ограничения, проводят мониторинг уровня рисков, формируют отчетность, проверяют соответствие уровня рисков установленному размеру риск-аппетита, моделируют и агрегируют общий профиль рисков.
- Третья линия – это внутренний аудит, задачами которого является независимая оценка эффективности систем внутреннего контроля и управления рисками.

5.5. В систему внутреннего контроля в Банке входят органы управления Банка, главный бухгалтер и его заместитель, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Отдел по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, ревизионная комиссия.

5.6. Функционирование системы внутреннего контроля осуществляется в порядке, установленном во внутренних документах Банка, в том числе Положении об организации системы внутреннего контроля в Банке, утвержденного Наблюдательным Советом Банка.

5.7. Применяемая Банком система управления рисками и капиталом основывается на стандартах и инструментах, рекомендуемых Базельским комитетом по банковскому надзору, и отвечает требованиям 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, Правлением, Управление банковских рисков и подразделениями Банка. Распределение полномочий в

Кодекс корпоративного управления

системе управления рисками соответствует требованиям и рекомендациям Банка России и международных финансовых организаций.

5.8. Наблюдательным Советом Банка утверждена Стратегия и политика управления рисками и капиталом Банка, основными задачами которой являются:

- минимизации рисков финансовых потерь Банка и, соответственно, повышения рентабельности. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- обеспечения непрерывности/восстановления деятельности, надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его бизнеса и соответствующего стратегическим задачам Банка;
- создания образа Банка, который избегает принятия на себя чрезмерных рисков, образа «безопасного» банка».

5.9. Ответственным за реализацию задач Стратегии и Политику управления рисками является исполнительные органы Банка.

5.10. Для проверки и подтверждения достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк ежегодно привлекает аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами (внешний аудит). Аудиторская организация Банка утверждается годовым Общим собранием акционеров Банка.

6. Раскрытие информации о Банке, информационная политика.

6.1. Банк обеспечивает прозрачность о своей деятельности для акционеров и иных заинтересованных лиц. В банке разработана и утверждена Политика раскрытия информации, обеспечивающая эффективное информационное взаимодействие Банка, акционеров и иных заинтересованных лиц.

6.2. Политика раскрытия информации АО «ПроБанк» (далее по тексту Кодекса – информационная политика) определяет цели и принципы раскрытия Банком информации, устанавливает перечень информации, помимо предусмотренной законодательством, обязанность по раскрытию которой принимает на себя Банк, а также порядок раскрытия информации, сроки в течение которых обеспечивается доступ к раскрытой информации, порядок коммуникации членов органов управления, должностных лиц и работников Банка с акционерами и инвесторами, а также представителями средств массовой информации и иными заинтересованными лицами, а также меры по обеспечению контроля за соблюдением информационной политики Банка.

6.3. Реализация Банком информационной политики осуществляется исполнительными органами Банка. Контроль за соблюдением информационной политики осуществляет Наблюдательный Совет Банка общества.

6.4. В процессе раскрытия информации Банк, в установленном действующим законодательством порядке, принимает меры, обеспечивающие защиту служебной информации, а также соблюдения банковской тайны. Меры, принимаемые в целях защиты указанной информации, регламентируются внутренними документами Банка.

7. Взаимодействие с потребителями финансовых услуг

7.1. Банк в полной мере реализовывает меры по недопущению риска недобросовестного поведения, недобросовестных практик в отношении потребителей финансовых услуг, в частности:

Кодекс корпоративного управления

- обеспечивает соблюдение прав и законных интересов потребителей финансовых услуг;
- не допускает возникновение потерь средств клиентов, контрагентов, работников и третьих лиц вследствие недобросовестного поведения (неправомерных действий или бездействия) со стороны Банка, включая нарушение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, в области защиты прав потребителей, антимонопольного законодательства Российской Федерации, кодексов профессиональной этики, рыночных практик, правил поведения и стандартов деятельности Банка при предложении финансовых и нефинансовых услуг (работ, товаров);
- регулярно пересматривает и повышает доступность и качество финансовых услуг;
- проводит мероприятия по повышению доверия потребителей финансовых услуг;
- осуществляет минимизацию рисков нарушения прав потребителей финансовых услуг;
- соблюдает обычаи делового оборота и рыночных практик.

В целях недопущения недобросовестных практик в отношении потребителей финансовых услуг сотрудники Банка обязаны:

- предоставлять полную информацию о банковском продукте (услуге), особенностях предлагаемых банковских продуктах (услугах);
- предлагать клиентам только те банковские продукты (услуги), которые им понятны и необходимы;
- осуществлять послепродажное обслуживание банковского продукта путем постоянного доведения до потребителя финансовых услуг информации об изменениях условий договора: ставок, платежей, сборов и иных значимых условий;
- предоставлять информацию о безопасном использовании банковских продуктов (услуг), способах защиты от мошенничества.

Способы взаимодействия Банка с потребителями финансовых услуг:

1. Для предоставления информации потребителю финансовых услуг Банк использует согласованные с потребителем финансовых услуг при заключении договора способы.
2. Банк обеспечивает возможность взаимодействия с потребителями финансовых услуг способами, установленными в соответствии с заключенным договором.

Полную информацию о банковских продуктах потребитель финансовых услуг может получить, обратившись непосредственно в Банк, посредством телефонной и почтовой связи, посредством системы ДБО (если потребитель финансовых услуг является клиентом Банка) или официального сайта Банка <https://probank.pro>.

7.2. В Банке разработана система по рассмотрению обращений потребителей финансовых услуг. Потребители финансовых услуг имеют возможность направления обращения следующими способами:

- в устной форме (с использованием телефонной связи или непосредственно при обращении в офис);
- в письменной форме (путем предоставления информации на бумажном носителе в офисах Банка);

Кодекс корпоративного управления

- в электронной форме (путем направления информации на адрес официальной электронной почты Банка, с использованием систем ДБО, с использованием формы обратной связи на сайте Банка).

В соответствии с требованием Федерального закона от 04.06.2018 г. № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» Банк обязан рассмотреть заявление потребителя финансовых услуг и направить ему мотивированный ответ об удовлетворении, частичном удовлетворении или отказе в удовлетворении предъявленного требования:

- в течение 15 рабочих дней со дня получения заявления потребителя финансовых услуг в случае, если указанное заявление направлено в электронной форме по стандартной форме, которая утверждена Советом Службы финансового уполномоченного², и если со дня нарушения прав потребителя финансовых услуг прошло не более ста восьмидесяти дней;
- в течение 30 дней со дня получения заявления потребителя финансовых услуг в иных случаях.

Построенная система по работе с обращениями потребителей финансовых услуг нацелена на выявление фактов нарушений законных прав и интересов потребителей финансовых услуг, а также фактов использования недобросовестных практик.

- 7.3. Ответственность за качество взаимодействия Банка с потребителями финансовых услуг и достаточность реализуемых Банком мер по недопущению недобросовестных практик в отношении потребителей финансовых услуг несут Начальники структурных подразделений, директора внутренних структурных подразделений.

Ответственность за реализацию контрольных процедур по оценке качества взаимодействия Банка с потребителями финансовых услуг и достаточность реализуемых Банком мер по недопущению недобросовестных практик в отношении потребителей финансовых услуг несет Председатель Правления. Периодичность проведения контрольных процедур – не реже одного раза в год.

Непосредственно взаимодействие с потребителями финансовых услуг осуществляют сотрудники Банка при оказании финансовых услуг потребителям.

При этом настоящий пункт Кодекса корпоративного управления распространяется как на собственные финансовые банковский продукты (услуги), так и продукту (услуги) третьих лиц³.

- 7.4. Оценка достаточности реализуемых мер по недопущению недобросовестных практик в отношении потребителей финансовых услуг осуществляется Наблюдательным Советом на регулярной основе в рамках ведения работы по совершенствованию системы внутреннего контроля в Банке.

² Стандартная форма заявления потребителя, направления в финансовую организацию в электронной форме, утверждена Положением о стандартной форме заявления, направляемого потребителем в финансовую организацию в электронной форме (утв. Решением Совета службы финансового уполномоченного от 12.04.2019, протокол № 4)

³ По состоянию на дату утверждения настоящего Кодекса Банк не осуществляет продажу продуктов и услуг третьих лиц.

Кодекс корпоративного управления

Информации о результатах контрольных процедур по оценке качества взаимодействия с потребителями финансовых услуг Председателем Правления доводится до Наблюдательного Совета не реже одного раза в год.

Оценка качества взаимодействия с потребителями финансовых услуг осуществляется на основании выявления фактов:

- нарушений сотрудниками Банка законных прав и интересов потребителей финансовых услуг;
- по выявлению предпосылок для нарушения сотрудниками Банка прав потребителей финансовых услуг.

7.5. Сотрудники Банка, включая руководителей структурных подразделений, директоров внутренних структурных подразделений, членов Правления Банка несут дисциплинарную ответственность в случае нарушения правил и процедур при реализации финансовых услуг потребителям.

Факты нарушения правил и процедур реализации финансовых услуг, в частности Кодекса корпоративного поведения, учитываются также при оценке качественных показателей деятельности работников при определении размера нефиксированной части оплаты труда в соответствии с Политикой в области оплаты труда и материальной мотивации работников АО «ПроБанк»

7.6. В рамках системы корпоративного управления Банк обеспечивает управление риском недобросовестного поведения в отношении клиентов, контрагентов, работников и третьих лиц, включая риск нарушения их прав и законных интересов при предложении финансовых и нефинансовых услуг, работ, товаров, а также при выполнении процессов Банка третьими лицами.

7.7. Правление Банка организует ежегодный пересмотр правил поведения и стандартов деятельности Банка при взаимодействии с клиентами, контрагентами, работниками и третьими лицами. Пересмотр проводится с учетом осуществляемых операций и процессов, изменяющихся внешних факторов и стратегических планов Банка, результатов процедур управления операционным риском, результатов рассмотрения обращений, результатов внутреннего контроля, внутреннего аудита и оценки эффективности функционирования системы управления операционным риском.

7.8. Банк обеспечивает выявление и регистрацию событий риска недобросовестного поведения в базе событий операционного риска в порядке, установленном внутренними документами Банка. При регистрации события Банк учитывает категорию лица, права и законные интересы которого нарушены: клиент - физическое лицо, клиент - индивидуальный предприниматель, клиент - лицо, занимающееся частной практикой, клиент - юридическое лицо, контрагент, работник, третье лицо.

7.9. В Банке проводится анализ динамики поступления обращений, связанных с возможным нарушением прав и законных интересов клиентов, контрагентов, работников и третьих лиц, и анализ причин их возникновения. По результатам анализа Банк планирует, разрабатывает, реализует, контролирует и совершенствует комплекс мероприятий, направленных на снижение количества таких обращений и устранение их причин.

7.10. Информация о результатах анализа обращений, событиях риска недобросовестного поведения, статусе мероприятий и оценке их эффективности включается в отчетность по операционному риску и доводится до Правления Банка и Наблюдательного Совета Банка.

7.11. Наблюдательный Совет в рамках оценки достаточности реализуемых мер по недопущению недобросовестных практик рассматривает результаты контрольных процедур, информацию о динамике обращений, событиях риска недобросовестного поведения и исполнении мероприятий по снижению количества обращений.

8. Заключительные положения.

- 8.1. Ответственными за разработку настоящего Кодекса являются Правление Банка и руководители структурных подразделений Банка.
- 8.2. Настоящий Кодекс и внесение в него изменений и дополнений утверждается Наблюдательным Советом Банка.
- 8.3. Настоящий Кодекс вступает в силу с 01.10.2026 года после утверждения его Наблюдательным Советом Банка.
- 8.4. Положения настоящего кодекса обязательны для применения органами управления Банка и работниками Банка.
- 8.5. Ответственность за реализацию положений настоящего Кодекса, а также за внедрение его в практическую деятельность Банка и доведение до сведения органов управления Банка и работников Банка возлагается на Председателя Правления Банка.
- 8.6. Текст настоящего Кодекса в электронном виде размещен на сетевом диске в каталоге NORMATIV_DOC/KODEKS.

**Критерии оценки деятельности
Наблюдательного Совета АО «ПроБанк»**

Критериями, подлежащими оценке деятельности Наблюдательного Совета Банка, являются следующие.

1. Степень реализации ключевых функций Наблюдательного Совета.
2. Соответствие состава и структуры Наблюдательного Совета потребностям Банка.
3. Соответствие навыков, опыта, знаний и компетенций членов Наблюдательного Совета Банка целям и задачам Банка.
4. Эффективность организации работы Наблюдательного Совета.
5. Функционирование совета как единого целого.
6. Эффективность работы отдельных директоров.
7. Качество взаимодействия совета с менеджментом Банка.
8. Качество предоставляемой менеджментом информации.
9. Все ли важные вопросы выносятся на заседания совета.
10. Соответствует ли частота заседаний задачам и целям Банка.
11. Качество обсуждения отдельных предложений.
12. Прозрачность процесса принятия решений.
13. Качество процесса выявления и анализа рисков.
14. Качество взаимодействия совета с собственниками и другими заинтересованными лицами.