

УТВЕРЖДЕНО  
Решением Совета директоров  
КБ «Максима» (ООО)  
Протокол № 38 от 22.08.2022



Председатель Совета директоров  
КБ «Максима» (ООО)

*И.И. Фентисова*  
Фентисова И.И.

**Кодекс корпоративного поведения**  
**КБ "Максима" (ООО)**

Москва, 2022 г.

## Введение

1. Кодекс корпоративного поведения (далее - Кодекс) является документом, определяющим основные принципы, правила и стандарты, используемые КБ «Максима» (ООО) (далее - Банк) в процессе своей деятельности.
2. Целью настоящего Кодекса является обеспечение высокого уровня корпоративного управления, профессиональной и деловой этики, необходимых для реализации стратегических целей и задач, определенных Уставом и другими внутренними документами КБ «Максима» (ООО).
3. Положения, содержащиеся в настоящем Кодексе, выработаны на основе следующих документов:
  - Гражданского кодекса Российской Федерации;
  - Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
  - Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;
  - Письма Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 "О Кодексе корпоративного управления";
  - Письма Банка России от 13.09.2005г. № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях»;
  - Письма Банка России от 06.02.2012 № 14-Т О Рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Совершенствование корпоративного управления»;
  - Устава и внутренних документов Банка.
4. Кодекс составлен с учетом существующего международного опыта в области корпоративного управления и развивающейся в Российской Федерации практики корпоративного поведения, этических норм, потребностей и условий деятельности обществ с ограниченной ответственностью, являющихся кредитными организациями.

## Общие положения

1. В Банке создается система корпоративного поведения, которая представляет собой совокупность корпоративного управления и корпоративной этики и культуры.
2. Корпоративная этика и культура - это сложившиеся в Банке нормы поведения и обычаи, общие для всех участников корпоративных отношений, следование которым способствует созданию адекватной среды для функционирования Банка и реализации стратегических целей и задач Банка.
3. Под корпоративным управлением Банка понимается руководство деятельностью Банка, осуществляемое органами управления, и включающее комплекс отношений (как регламентированных внутренними документами, так и неформализованных) между ними и с лицами, осуществляющими контроль за деятельностью Банка, и иными заинтересованными лицами в части:
  - определения стратегических целей деятельности Банка, путей достижения указанных целей (включая порядок образования органов управления, наделения их полномочиями и осуществления управления текущей деятельностью Банка) и контроля за их достижением;
  - создания стимулов трудовой деятельности, обеспечивающих выполнение органами управления и работниками Банка всех действий, необходимых для достижения стратегических целей деятельности Банка;
  - достижения баланса интересов (компромисса) участников, членов Совета Банка и исполнительных органов Банка, ее кредиторов, вкладчиков и иных заинтересованных лиц;
  - обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, а также принципов профессиональной этики, принимаемых банковскими союзами, ассоциациями и (или) иными саморегулируемыми организациями и (или) определяемых внутренними документами Банка.

К заинтересованным лицам, помимо перечисленных, относятся кредиторы, вкладчики, другие клиенты и контрагенты Банка (далее вместе именуемые клиентами), работники, органы банковского регулирования и надзора, органы государственной власти, несоблюдение интересов или законных требований, которых может оказать негативное влияние на стабильность функционирования Банка.

4. В основе организации целенаправленной работы по обеспечению показателей Банка в интересах его участников с учетом требований заинтересованных сторон лежит Стратегия развития КБ "Максима" (ООО) (далее - Стратегия).

4.1. Стратегия Банка - это концептуальная основа его деятельности, определяющая приоритетные цели и задачи, и пути их достижения. Стратегия служит ориентиром для принятия ключевых решений, касающихся будущих рынков, продуктов, организационной структуры, прибыльности и профиля рисков для менеджеров Банка на всех уровнях его деятельности, т. е. она является основой всей системы менеджмента Банка.

4.2. Стратегия Банка разрабатывается по инициативе:

- Правлением Банка (при окончании срока действия предыдущей стратегии или существенного отклонения внешних и/или внутренних условий заложенным в стратегии ориентирам);
- участников или их представителей в органах управления. Стратегия ориентируется, как правило, на период до 3 лет.

4.3. На начальном этапе стратегического планирования разрабатывается Проект Стратегии. Структура Проекта предполагает рассмотрение ключевых аспектов деятельности Банка с использованием традиционных методов анализа. Проект включает три укрупненные стадии:

- разработка концепции развития (выбор генерального направления);
- разработка операционной стратегии (определение путей и способов реализации выбранного стратегического варианта);
- определение программ и проектов развития (формирование планов мероприятий по каждому аспекту реализации стратегии с распределением задач, сроков, ответственных и контрольных показателей).

Прогнозные количественные параметры Стратегии должны являться предметом финансового моделирования, проводимого с использованием математического аппарата, адекватного задаче и точности исходных данных. Стратегия должна содержать систему мероприятий на случай непредвиденных ситуаций и условий.

4.4. Банк исходит из того, что в процесс разработки Стратегии должен быть включен ключевой персонал Банка. Выводы Стратегии должны базироваться на всестороннем анализе и адекватных расчетах.

4.5. Стратегия рассматривается и утверждается Советом директоров Банка после предварительного одобрения проекта Стратегии на Правлении Банка. Ответственность за реализацию отдельных положений Стратегии возлагается на конкретных сотрудников и руководителей.

5. Корпоративное поведение в Банке строится на основах законности, прозрачности, профессионализма, компетентности, уважении прав и законных интересов

заинтересованных лиц и направлено на повышение эффективности деятельности Банка, увеличение стоимости активов Банка, поддержание его финансовой стабильности и прибыльности, решение иных стратегических целей и задач Банка.

6. Необходимым условием для выполнения стратегических целей и задач Банка является его эффективная деятельность и инвестиционная привлекательность, базирующаяся на доверии заинтересованных лиц. Принципы корпоративного поведения, содержащиеся в настоящем Кодексе, направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в связи с управлением Банком и его деятельностью на рынке банковских услуг.
7. Принципы корпоративного поведения - это основополагающие начала, лежащие в основе формирования, функционирования и совершенствования корпоративного поведения в Банке. Корпоративное поведение в Банке базируется на следующих основных принципах:
  - Принцип эффективного управления Банком. Данный принцип подразумевает создание в Банке системы органов управления, включая распределение полномочий и вопросов компетенции между ними, которая позволяет эффективно, разумно и добросовестно управлять Банком, принимая оперативные и взвешенные решения.
  - Принцип контроля и подотчетности. Указанный принцип означает построение системы комплексного и эффективного контроля за деятельностью Банка, а также установление подотчетности органов управления и работников Банка.
  - Принцип организации и координации управления банковскими рисками. Названный принцип предполагает функционирование в Банке на постоянной основе системы сбора, обработки и доведения до сведения органов управления информации обо всех значимых банковских рисках, разработку и внедрение процедур и методик, используемых для оценки и наблюдения за уровнем банковских рисков.
  - Принцип обеспечения и защиты прав и интересов заинтересованных лиц. Данный принцип направлен на реализацию Банком всех мер, необходимых для обеспечения и защиты прав и интересов заинтересованных лиц, поддержания баланса интересов указанных лиц.
  - Принцип предотвращения и урегулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов. В соответствии с указанным принципом в Банке разрабатываются и реализуются механизмы предотвращения и регулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов, при которых их решение будет максимально отвечать интересам Банка, его участников и клиентов, являясь при этом законным и обоснованным.
  - Принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Банка. Этот принцип подразумевает обеспечение возможности свободного и необременительного доступа всех заинтересованных лиц к информации о Банке, необходимой им для принятия соответствующего решения, а также реализацию мер по защите корпоративной информации.
  - Принцип корпоративной этики. Названный принцип означает, что Банк, включая органы управления и работников, следует в своей деятельности не только нормам законодательства, но и этическим нормам.

## Структура и компетенция органов управления Банка

В целях реализации принципа эффективного управления в Банке предусматривается следующая система органов управления:

- Общее собрание участников
- Совет директоров Банка
- Коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка
- Единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка

Уставом и внутренними документами Банка определены полномочия, компетенция и подотчетность органов управления Банка. При этом распределение полномочий между органами управления Банка обеспечивает разграничение общего руководства, осуществляемого участниками и Советом директоров Банка, и руководства текущей деятельностью Банка, осуществляемого его исполнительными органами. Решения, отнесенные к компетенции соответствующего органа управления Банка, принимаются с учетом оценки уровня банковских рисков, в том числе риска потери деловой репутации.

### Общее собрание участников

1 Высшим органом управления Банка является общее собрание участников. Компетенция общего собрания участников определена Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Уставом Банка. Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания участников, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка, а также Совету директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью». Общее собрание участников не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

2. В процессе подготовки и проведения общего собрания участников Банк руководствуется законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и решениями Совета директоров Банка, а также нижеизложенными правилами:

2.1. Установленный в Банке порядок сообщения о проведении общего собрания участников направлен на обеспечение участникам Банка возможности надлежащим образом подготовиться к участию в нем.

2.2. Банк обеспечивает участникам возможность ознакомления со списком лиц, имеющих право участвовать в общем собрании участников.

2.3. Банк способствует тому, чтобы информация (материалы), предоставляемая при подготовке к проведению общего собрания участников, а также порядок ее предоставления, позволяли участникам получить полное представление о деятельности общества и принять обоснованные решения по вопросам повестки дня:

- перечень информации (материалов), которая предоставляется участникам при подготовке к проведению общего собрания, определяется Советом директоров Банка в зависимости от повестки дня собрания. При этом объем информации, предоставляемой участникам, не может быть меньше объема информации, предусмотренного законодательством. Кроме того, Банк стремится постоянно расширять перечень предоставляемой участникам дополнительной информации (материалов);

- в целях всестороннего анализа вопросов повестки дня собрания и оценки последствий принятия этих решений участниками Совет директоров Банка вырабатывает предложения и дает рекомендации по соответствующим вопросам повестки дня общего собрания;

- информация (материалы), предоставляемые к общему собранию участников, подбираются таким образом, чтобы их легко было соотнести с конкретными вопросами повестки дня;

- информация (материалы) к общему собранию предоставляется участникам таким образом, чтобы они до проведения общего собрания могли обстоятельно изучить вопросы, включенные в повестку дня.

3. Вопросы повестки дня общего собрания участников формулируются в соответствии с вопросами, отнесенными законодательством и Уставом Банка, к компетенции общего собрания участников:

- в повестке дня общего собрания участников отражается перечень всех вопросов, принятие решений по которым планируется на предстоящем собрании. При этом обозначение вопросов повестки дня словами «иное», «разное» и иным способом, который не позволяет судить о том, какой вопрос предполагается рассмотреть, не допускается;

- для формирования у участника объективного мнения по вопросу повестки дня ему предоставляется информация о том, кем был предложен тот или иной вопрос.

4. Банк способствует тому, чтобы права участников требовать созыва общего собрания участников и вносить предложения в повестку дня собрания не были сопряжены с чрезмерными сложностями при доказывании наличия этих прав.

5. Каждому участнику обеспечивается возможность участвовать в общем собрании лично или через представителя.

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

- общее собрание участников проводится таким образом, чтобы участники имели возможность принять взвешенные и обоснованные решения по всем вопросам повестки дня;

- в целях обеспечения возможности участников получить ответы на интересующие их вопросы непосредственно от Председателя Правления Банка, членов Правления и Совета директоров Банка, членов ревизионной комиссии и аудитора общества относительно представленных ими заключений на общее собрание, как правило, приглашаются указанные лица в зависимости от повестки дня собрания;

- председатель собрания обеспечивает получение участниками ответов на все свои вопросы непосредственно на общем собрании. Если сложность вопроса не позволяет ответить на него незамедлительно, лицо (лица), которому они заданы, дает на него письменный ответ в кратчайшие сроки после окончания общего собрания;

- для того, чтобы членами Совета директоров Банка, исполнительных органов и ревизионной комиссии, а также аудитором Банка были избраны/утверждены лица, пользующиеся доверием участников, им предоставляется вся необходимая информация о

кандидатах, а также, как правило, обеспечивается их присутствие на общем собрании.

7. Порядок ведения общего собрания должен обеспечивать соблюдение прав участников при подведении итогов голосования. Итоги голосования, как правило, подводятся и оглашаются до завершения общего собрания в целях исключения любых сомнений в правильности подведения итогов голосования и укрепления доверия участников к Банку.

## **Совет директоров Банка**

1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Уставом Банка к компетенции общего собрания участников. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

2. Порядок образования, созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка определяется Уставом Банка и «Положением о Совете директоров КБ «Максима» (ООО)».

3. Совет директоров Банка определяет стратегию развития Банка, приоритетные направления деятельности, план деятельности Банка и бюджет, рассматривает основные итоги деятельности Банка.

4. Совет директоров Банка обеспечивает эффективный контроль за деятельностью Банка:

- Совет директоров Банка принимает решения о проверке (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности;

- уставом и иными внутренними документами Банка к компетенции Совета директоров Банка отнесено решение вопросов, связанных с созданием и функционированием эффективного внутреннего контроля в Банке, утверждение внутренних документов Банка, регулирующих создание системы внутреннего контроля, осуществление мониторинга системы внутреннего контроля;

- Совет директоров Банка осуществляет контроль за созданием системы управления рисками, которая позволила бы оценить риски, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности, и минимизировать негативные последствия таких рисков. Совет директоров Банка утверждает внутренние процедуры Банка по управлению рисками. При утверждении процедур по управлению рисками Совет директоров Банка стремится к достижению оптимального баланса между риском и доходностью для Банка в целом при соблюдении норм законодательства и положений Устава Банка, а также к выработке адекватных стимулов для деятельности исполнительных органов Банка, его структурных подразделений и отдельных работников.

5. Совет директоров Банка обеспечивает реализацию и защиту прав участников, а также содействует разрешению корпоративных конфликтов.

6. Совет директоров Банка обеспечивает эффективную деятельность исполнительных органов Банка, в том числе посредством осуществления контроля за их деятельностью.

7. Банк стремится к тому, что состав Совета директоров Банка обеспечивал наиболее эффективное осуществление функций, возложенных на Совет директоров Банка, и

пользовался доверием участников. В этих целях участнику (участникам), а также в определенных случаях Совету директоров Банка, при выдвижении кандидатов по выборам в Совет директоров Банка рекомендуется руководствоваться следующим:

- личные качества члена Совета директоров Банка и его деловая репутация не должны вызывать сомнений в том, что он будет действовать в интересах Банка;

- члены Совета директоров Банка должны обладать знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, обычно относящихся к компетенции Совета директоров Банка, и требуемыми для эффективного осуществления функций Совета директоров Банка;

- количественный состав членов Совета директоров Банка должен позволять ему осуществлять плодотворную и конструктивную работу, принимать быстрые и взвешенные решения;

- эффективному осуществлению функций Совета директоров Банка способствует включение в состав Совета директоров Банка независимых членов Совета директоров. Независимые члены Совета директоров Банка призваны внести значительный вклад в обсуждение и принятие решений по таким вопросам, как выработка стратегии развития Банка, оценка соответствия деятельности исполнительных органов избранной стратегии, разрешение корпоративных конфликтов с участием участников, а также по иным важным вопросам, решение которых может затронуть интересы участников. Наличие в составе Совета директоров Банка независимых директоров позволяет сформировать объективное мнение Совета директоров Банка по обсуждаемым вопросам, что, в конечном счете, способствует укреплению доверия инвесторов к Банку.

8. Члены Совета директоров Банка должны добросовестно и разумно выполнять возложенные на них обязанности в интересах Банка:

- при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей,

- предусмотренных законодательством, Уставом и иными внутренними документами Банка, член Совета директоров Банка должен проявлять заботливость и осмотрительность, которых следует ожидать от хорошего руководителя в аналогичной ситуации при аналогичных обстоятельствах;

- в целях эффективной работы члены Совета директоров Банка имеют право требовать от должностных лиц предоставления им дополнительной информации, когда такая информация необходима для принятия взвешенного решения. Должностные лица Банка обязаны предоставить такую информацию членам Совета директоров Банка. В случае не предоставления информации должностные лица несут ответственность, установленную законодательством и внутренними документами Банка; деятельность членов Совета директоров Банка должна исключать возможность оказания какого-либо постороннего влияния на члена Совета директоров Банка с целью спровоцировать его на совершение действия или принятие решения в ущерб интересам Банка и его участников. Члены Совета директоров Банка не должны принимать подарки от лиц, заинтересованных в принятии решений, связанных с исполнением ими своих обязанностей, равно как и пользоваться какими-либо иными прямыми или косвенными выгодами, предоставленными такими лицами (за исключением символических знаков внимания в соответствии с общепринятыми правилами вежливости или сувениров при проведении официальных мероприятий);

- члены Совета директоров Банка должны воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их



интересами и интересами Банка, а в случае наличия или возникновения такого конфликта - раскрывать информацию о нем Совету директоров Банка, а также принимать меры к соблюдению порядка совершения действий или заключения сделок, в которых у члена Совета директоров Банка есть заинтересованность.

9. Член Совета директоров Банка должен активно участвовать в работе Совета директоров Банка, в частности, в обсуждении вопросов повестки дня заседаний Совета директоров Банка, в голосовании по этим вопросам. В этой связи членам Совета директоров Банка рекомендуется заранее уведомлять Совет директоров Банка о невозможности своего участия в заседании с объяснением причин. Активное участие в деятельности Совета предполагает также, что каждый член Совета директоров Банка должен требовать созыва заседания Совета директоров Банка для обсуждения какого-либо вопроса, если, по его мнению, этот вопрос нуждается в оперативном обсуждении в интересах Банка и требует принятия по нему соответствующего решения.

10. Член Совета директоров Банка не должен разглашать и использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц конфиденциальную информацию о Банке. Использование конфиденциальной информации о Банке членом Совета директоров Банка и другими лицами может подрывать доверие к Банку, а также нанести ущерб участникам и клиентам Банка. В этой связи членам Совета директоров Банка следует принимать меры для защиты такой информации.

11. Советом директоров Банка могут создаваться постоянно действующие или временные комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов, относящихся к компетенции Совета Банка. В случае принятия решения о создании соответствующего комитета Совет Банка определяет процедуру его формирования, компетенцию и порядок работы путем утверждения внутренних документов, регулирующих деятельность комитета.

## **Исполнительные органы**

1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка - Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом Банка - Правлением Банка. Порядок избрания Председателя Правления на должность определен Уставом Банка. Порядок образования, созыва и проведения заседаний Правления определяется Уставом Банка и «Положением о Правлении КБ «Максима» (ООО).

2. Председатель Правления и Правление Банка подотчетны Совету директоров Банка и общему собранию участников.

3. К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания участников или Совета директоров Банка. Компетенция Председателя и Правления определена Уставом Банка. При этом к компетенции Правления Банка отнесено решение вопросов, которые оказывают значительное влияние на Банк либо требуют коллегиального одобрения.

4. Банк стремится к тому, чтобы состав исполнительных органов Банка обеспечивал наиболее эффективное осуществление функций, возложенных на исполнительные органы:

- Председатель Правления и члены Правления Банка должны соответствовать требованиям, устанавливаемым Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими нормативными актами к руководителям кредитных организаций;

- личные качества Председателя Правления и членов Правления Банка, а также их деловая репутация не должны вызывать сомнений в том, что они будут действовать в интересах Банка;

количество членов Правления Банка должно быть оптимальным для продуктивного и конструктивного обсуждения вопросов, а также для принятия своевременных и взвешенных решений.

5. Председатель и члены Правления Банка должны разумно и добросовестно действовать в интересах Банка:

- при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей исполнительные органы должны проявлять заботливость и осмотрительность, которых следует ожидать от хорошего руководителя в аналогичной ситуации при аналогичных обстоятельствах;

- деятельность исполнительных органов должна исключать возможность оказания какого-либо постороннего влияния с целью спровоцировать их на совершение действий или принятия решений в ущерб интересам Банка. Председатель и члены Правления Банка не должны принимать подарки от лиц, заинтересованных в принятии решений, связанных с исполнением ими своих обязанностей, равно как и пользоваться какими-либо иными прямыми и или косвенными выгодами, предоставленными такими лицами (за исключением символических знаков внимания в соответствии с общепринятыми правилами вежливости или сувениров при проведении официальных мероприятий);

- в обязанности членов исполнительных органов Банка входит обеспечение деятельности Банка в строгом соответствии с законодательством, Уставом и иными внутренними документами Банка, а также с политикой, проводимой Советом директоров Банка. Члены исполнительных органов Банка обязаны следить за тем, чтобы в своей деятельности Банк избегал незаконных действий, выплат или методов работы, и незамедлительно докладывать о таких фактах в письменном виде Совету директоров Банка;

- исполнительные органы должны воздерживаться от совершения действий, которые приведут к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка, а в случае возникновения такого конфликта они обязаны немедленно поставить об этом в известность Совет директоров Банка.

6. Председатель Правления и члены Правления Банка не должны разглашать или использовать в личных интересах и в интересах третьих лиц конфиденциальную информацию о Банке. Использование конфиденциальной информации о Банке исполнительными органами и другими лицами может подорвать доверие к Банку, а также нанести ущерб участникам и клиентам Банка. В этой связи исполнительные органы должны принимать все необходимые меры для защиты такой информации.

## **Система контроля за деятельностью Банка**

1. Банк рассматривает эффективный контроль за деятельностью Банка как один из важных элементов корпоративного поведения, позволяющий создать уверенность участников в правильности проводимой политики управления и получения прибыли от осуществления коммерческой деятельности.

2. Действующая в Банке система контроля за деятельностью направлена на обеспечение доверия участников и клиентов к Банку и органам его управления. Основной целью такого контроля является защита капиталовложений участников и активов Банка. Данная цель может быть достигнута путем решения следующих задач:

- принятие и обеспечение исполнения плана деятельности Банка;

- установление и обеспечение соблюдения эффективных процедур внутреннего контроля;
- обеспечение эффективной и прозрачной системы управления в Банке, в том числе предупреждение и пресечение злоупотреблений со стороны исполнительных органов и должностных лиц Банка;
- предупреждение, выявление и ограничение банковских рисков;
- обеспечение достоверности финансовой информации, используемой либо раскрываемой Банком.

3. Система контроля за деятельностью Банка основывается на принципах, обеспечивающих непрерывное действие контрольных механизмов и функций на всех направлениях банковской деятельности и уровнях принятия решений. Система контроля за деятельностью Банка включает контроль за финансово-хозяйственной деятельностью и внутренний контроль. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Советом директоров Банка, Ревизионной комиссией Банка, независимой аудиторской организацией (аудитором) Банка.

4. Систему органов внутреннего контроля Банка составляют:

- Органы управления Банка: Общее собрание участников, Совет Банка, Правление и Председатель Правления Банка;
- Ревизионная комиссия Банка;
- Главный бухгалтер Банка и его заместители;

Структурные подразделения и сотрудники Банка, включая:

- Службу внутреннего аудита;
- Службу внутреннего контроля;
- контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;
- ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники, определенные внутренними документами Банка, регулирующие создание и функционирование системы внутреннего контроля.

5. Компетенция, порядок деятельности, права и обязанности лиц, осуществляющих контроль за деятельностью Банка, определен Уставом и внутренними документами Банка, в том числе «Положением о Ревизионной комиссии Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Максима», «Положением о системе внутреннего контроля КЮ «Максима» (ООО), другими документами, регулирующие создание и функционирование системы внутреннего контроля.

6. Банк рассматривает аудиторскую проверку как один из важнейших элементов финансового контроля. Для подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банк в соответствии с положениями Устава привлекает профессиональную аудиторскую организацию, обладающую хорошей репутацией и являющуюся независимой от Банка. Для определения независимости аудиторской организации Банк использует критерии, установленные Федеральным законом «Об аудиторской деятельности».

Обязательная ежегодная аудиторская проверка проводится избранными аудиторами по российским и международным стандартам. Результатом проведения аудита является получение объективной информации о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации и оценка деятельности по МСФО.

Участники Банка, потенциальные инвесторы и иные заинтересованные лица формируют мнение о Банке на основании информации о его деятельности.

Важным источником информации о деятельности Банка является заключение независимой аудиторской организации (аудитора). В заключении аудитора раскрываются имеющие место недостатки в финансово-хозяйственной деятельности Банка в соответствии со стандартами аудиторской деятельности, используемыми при подготовке заключения о деятельности Банка. Профессиональная компетентность и добросовестность аудиторов, честность и объективность при исполнении ими своих обязанностей являются теми этическими принципами, которые должны соблюдать аудиторские организации (аудиторы) в процессе своей работы.

Аудиторская компания, привлекаемая для осуществления обязательного ежегодного аудита, утверждается Общим собранием участников Банка.

Обо всех существенных нарушениях действующего законодательства и установленных в Банке правил, выявленных в ходе аудиторской проверки в деятельности исполнительных органов Банка, в действиях его должностных лиц и работников, аудитор информирует участников Банка, Совет директоров Банка, Правление Банка.

При выявлении аудитором тех или иных нарушений исполнительные органы обязаны принимать необходимые меры к устранению нарушений и минимизации их последствий.

В годовом отчете Банк отражает следующие вопросы взаимоотношений Банка с внешним аудитором (внешними аудиторами), предусмотренных пунктом 37 Письма Банка России №119-Т:

длительность (временной период) оказания внешним аудитором услуг по аудиту финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка;

наличие (отсутствие) иных имущественных интересов внешнего аудитора в Банке (за исключением оплаты аудиторских услуг);

наличие (отсутствие) отношений аффилированности между внешним аудитором и Банком.

Важным элементом координации раскрытия информации о Банке является взаимодействие Совета Банка, исполнительных органов с внешними аудиторами. Исполняя рекомендации Банка России, предусмотренных пунктом 38 Письма Банка России №119-Т Банком определены органы управления Банка, которым сообщаются полученные в ходе аудиторской проверки сведения и выводы по наиболее значимым для корпоративного управления вопросам:

Участники Банка или их представители,

Совет директоров Банка,

Правление Банка.

Исполняя рекомендации Банка России, предусмотренные пунктом 39 Письма Банка России №119-Т Совет директоров Банка контролирует включение в состав договора на оказание аудиторских услуг обязанностей внешнего аудитора по своевременному предоставлению в письменной форме полученных им в ходе аудита сведений и выводов как минимум по следующим вопросам, предусмотренным международными и российскими правилами (стандартами) аудиторской деятельности:

- изменения в учетной политике и системе бухгалтерского учета Банка, которые могут оказать значительное влияние на результаты, отраженные в финансовой (бухгалтерской) отчетности;

- потенциальное влияние рисков на результаты, отраженные в финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка, и необходимость раскрытия информации об этих рисках;

- предложения внешнего аудитора по корректировке финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка, которые могут привести к значительному изменению отраженных в ней показателей;

- события и действия Банка, способные оказывать негативное воздействие на его финансовую устойчивость;
- существенные разногласия с исполнительными органами Банка, возникшие в ходе проведения аудиторской проверки;
- существенные недостатки в системе внутреннего контроля;
- соблюдение принципов профессиональной этики;
- вопросы профессиональной компетентности, деловой репутации единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа, членов Совета Банка, служащих службы внутреннего контроля;
- иные существенные для корпоративного управления вопросы, определяемые в договоре на проведение аудита Банка.

## Управление банковскими рисками

1. Основная цель управления рисками в Банке - сохранить оптимальный баланс между приемлемым уровнем риска, принимаемым на себя Банком, и прибылью, получаемой от кредитной деятельности и операций на финансовых рынках, между интересами клиентов и Банка, а также обеспечить позиционирование на рынке банковских услуг, соответствующее эффективности и масштабам деятельности Банка.

2. В Банке создана единая система управления рисками, которая распространяется на все структурные подразделения Банка. Система управления рисками базируется на следующих основных принципах:

- независимость подразделений, проводящих операции, и подразделений, контролирующих эти операции и связанные с ними риски;
- платность, т. е. более высокому уровню риска должен соответствовать более высокий уровень требуемой доходности;
- разумная диверсификация портфеля финансовых инструментов Банка;
- обоснованность суждений - принятие решений на основе глубокой проработки и всестороннего анализа предполагаемых операций;
- коллегиальная система принятия решений, ведущих к минимизации риска; а централизация системы и унификация процедур управления рисками;
- достаточность капитала на покрытие непредвиденных потерь по основным видам рисков.

3. В качестве объектов управления Банк выделяет следующие основные виды рисков:

- кредитный риск - риск потерь Банка в результате неопределенности в исполнении денежного обязательства по срокам и сумме одной стороной (должником) перед другой стороной (Банком)
- рыночный риск - риск потерь по открытым позициям банка вследствие неблагоприятного изменения курсов валют, котировок ценных бумаг и процентных ставок;
- операционный риск - вероятность возникновения убытков в результате неадекватных внутренних процессов, действий (бездействия) персонала, сбоя или недостатков автоматизированных систем, либо внешнего воздействия. Одним из видов операционного риска является правовой риск;
- процентный риск - риск возможного понесения Банком убытков вследствие непредвиденных, неблагоприятных для Банка изменений процентных ставок и значительного уменьшения процентной маржи, сведения ее к нулю или к отрицательному показателю;
- репутационный риск (риск потери деловой репутации) - риск возникновения у Банка потерь (убытков) вследствие неблагоприятного восприятия имиджа и отрицательной оценки деятельности Банка клиентами, контрагентами, участниками (участниками), деловыми партнерами, органами власти и другими участниками гражданского оборота;
- комплаенс - риск (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 кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);

- риск ликвидности - риск потерь/недополучения прибыли вследствие экстренного привлечения средств по завышенной ставке для покрытия обязательств Банка, или Риск потери платежеспособности Банка как результат некачественного управления активами и пассивами;

- иные риски, в том числе страновой, стратегический риск и т. д.

4. Для более эффективного управления рисками Банк постоянно работает над следующими направлениями:

- совершенствование системы управления рисками, а именно развитие методик анализа и оценки уровня рисков, системы ограничивающих риски лимитов; системы контроля и отчетности текущего уровня рисков;

- повышение технологичности процессов анализа, оценки и управления рисками, а именно: стандартизация подходов к управлению рисками и мониторингу бизнес-процессов, оптимизация процесса взаимодействия подразделений, повышение уровня автоматизации анализа, оценки и управления рисками, проведение работы по повышению профессионального уровня персонала;

- увеличение доходов при сохранении приемлемого уровня риска: наращивание объёмов операций при установлении требуемой нормы доходности операций в соответствии с предполагаемой степенью риска;

5. Банк покрывает риски за счет собственных средств (капитала), тем самым, обеспечивая свою финансовую устойчивость и высокий уровень надежности. Норматив достаточности капитала ограничивает риск несостоятельности Банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств, необходимых для покрытия кредитного и рыночного рисков. Норматив определяется как отношение размера собственных средств и активов, взвешенных по уровню риска. На основании оценки достаточности капитала Банк принимает следующие решения:

- необходимости снижения рисков (или возможности принятия дополнительных рисков), присущих операциям на кредитном и финансовых рынках;

- необходимости / возможности изменения структуры активов для повышения эффективности использования капитала Банка;

- необходимости изменения уставного капитала Банка.

## **Обеспечение и защита прав и интересов заинтересованных лиц**

Банк рассматривает обеспечение и защиту прав и интересов заинтересованных лиц в качестве необходимого условия эффективной деятельности Банка и стремится к развитию сотрудничества Банка и заинтересованных лиц в целях реализации стратегических целей и задач, увеличения стоимости активов Банка.

В своей деятельности Банк предпринимает все необходимые меры для обеспечения и защиты прав и интересов заинтересованных лиц. Взаимоотношения с заинтересованными лицами основываются на взаимном доверии и уважении законных прав и интересов.

1. Корпоративное поведение в Банке направлено на обеспечение участникам реальной возможности осуществлять свои права, связанные с участием в уставном капитале Банка:

- участникам обеспечиваются надежные и эффективные способы учета прав собственности, а также возможность свободно распоряжаться принадлежащими им долями, совершать любые действия, не противоречащие закону, Уставу Банка и не нарушающие прав и охраняемых законом интересов других лиц, в том числе отчуждать свои доли в собственность других лиц;

- участники имеют право участвовать в управлении Банком путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности Банка на общем собрании участников для осуществления этого права Банк обеспечивает, чтобы:

- порядок сообщения о проведении общего собрания участников давал участникам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем;

- участникам была предоставлена возможность ознакомиться со списком лиц, имеющих право участвовать в общем собрании участников;

- место, дата и время проведения общего собрания были определены таким образом, чтобы у участников была реальная и необременительная возможность принять в нем участие;

- права участников требовать созыва общего собрания и вносить предложения в повестку дня собрания не были сопряжены с неоправданными сложностями при подтверждении участниками наличия этих прав;

- каждый участник имел возможность реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом.

2. Участникам Банка предоставлена возможность участвовать в прибыли общества. Для осуществления этого права Банк руководствуется следующими основными положениями в области дивидендной политики:

- участники и Совет директоров Банка при принятии решения о размере выплачиваемого вознаграждения и его соотношении с чистой прибылью Банка исходят из приоритетов долгосрочного развития Банка и увеличения стоимости его активов, что в конечном итоге должно вести к увеличению благосостояния участников;

- в Банке устанавливается прозрачный механизм определения размера вознаграждения и его выплаты;

- участникам предоставляется достаточная информация для формирования точного представления о наличии условий для выплаты дивидендов и порядке их выплаты;

- исключена возможность введения участников в заблуждение относительно финансового положения Банка при выплате дивидендов;

- обеспечивается порядок выплаты дивидендов, который не был бы сопряжен с неоправданными сложностями при их получении.

3. Участники имеют право на регулярное и своевременное получение полной и достоверной информации о Банке. Это право, в том числе, реализуется путем:

- предоставления участникам достаточной информации по каждому вопросу повестки дня при подготовке общего собрания участников;

- раскрытие информации о существенных корпоративных событиях и иных сведениях, раскрытие которых предусмотрено законодательством Российской Федерации;

- включения в годовой отчет, предоставляемый участникам, необходимой информации, позволяющей оценить итоги деятельности Банка за год.

4. В Банке обеспечивается равное отношение к участникам. Все участники имеют возможность получать эффективную защиту в случае нарушения их прав. Соблюдение данного права обеспечивается:

- установлением порядка ведения общего собрания, обеспечивающего разумную равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы;
- установлением порядка совершения корпоративных действий,
- позволяющего участникам получать полную информацию о таких действиях и гарантирующего соблюдение их прав;
- запретом осуществлять операции с использованием конфиденциальной информации избранием членом Совета директоров Банка, членом Правления Банка и Председателем Правления в соответствии с прозрачной процедурой, способствующей предоставлению участникам полной информации об этих лицах;
- предоставлением Председателем Правления, членами Правления Банка и иными лицами, которые могут быть признаны заинтересованными в совершении сделки, информации о такой заинтересованности;
- принятием всех необходимых и возможных мер для предотвращения и урегулирования корпоративных конфликтов.

5. Участники не должны злоупотреблять предоставленными им правами. Не допускаются действия участников, осуществляемые исключительно с намерением причинить вред другим участникам или обществу, а также иные злоупотребления правами участников.

### **Обеспечение и защита прав и интересов членов Совета директоров Банка, исполнительных органов и лиц, осуществляющих контроль за деятельностью Банка**

1. Совету директоров Банка, исполнительным органам обеспечивается возможность разумно, добросовестно, исключительно в интересах Банка осуществлять эффективное руководство деятельностью Банка.

2. На период проведения проверок (ревизий) лица, осуществляющие контроль за деятельностью Банка, обеспечиваются помещением, оргтехникой, канцелярскими принадлежностями.

3. Члены Совета директоров Банка, члены Правления Банка, лица, осуществляющие контроль за деятельностью Банка, в пределах своей компетенции имеют право получать в подразделениях и службах Банка всю необходимую информацию, касающуюся деятельности Банка.

4. Членам Совета директоров Банка и лицам, осуществляющим контроль за деятельностью Банка, в период выполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей, по решению уполномоченного органа Банка. Система оценки работы членов Совета директоров Банка и лиц, осуществляющих контроль за деятельностью Банка, должна обеспечивать справедливое вознаграждение указанных лиц за выполнение своих обязанностей.

5. Вознаграждение Председателя Правления и членов Правления Банка должно соответствовать их квалификации и учитывать реальный вклад в результаты деятельности Банка.



4. В Банке обеспечивается равное отношение к участникам. Все участники имеют возможность получать эффективную защиту в случае нарушения их прав. Соблюдение данного права обеспечивается:

- установлением порядка ведения общего собрания, обеспечивающего разумную равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы;
- установлением порядка совершения корпоративных действий,
- позволяющего участникам получать полную информацию о таких действиях и гарантирующего соблюдение их прав;
- запретом осуществлять операции с использованием конфиденциальной информации избранием членом Совета директоров Банка, членом Правления Банка и Председателя Правления в соответствии с прозрачной процедурой, способствующей предоставлению участникам полной информации об этих лицах;
- предоставлением Председателем Правления, членами Правления Банка и иными лицами, которые могут быть признаны заинтересованными в совершении сделки, информации о такой заинтересованности;
- принятием всех необходимых и возможных мер для предотвращения и урегулирования корпоративных конфликтов.

5. Участники не должны злоупотреблять предоставленными им правами. Не допускаются действия участников, осуществляемые исключительно с намерением причинить вред другим участникам или обществу, а также иные злоупотребления правами участников.

### **Обеспечение и защита прав и интересов членом Совета директоров Банка, исполнительных органов и лиц, осуществляющих контроль за деятельностью Банка**

1. Совету директоров Банка, исполнительным органам обеспечивается возможность разумно, добросовестно, исключительно в интересах Банка осуществлять эффективное руководство деятельностью Банка.

2. На период про ведения проверок (ревизий) лица, осуществляющие контроль за деятельностью Банка, обеспечиваются помещением, оргтехникой, канцелярскими принадлежностями.

3. Члены Совета директоров Банка, члены Правления Банка, лица, осуществляющие контроль за деятельностью Банка, в пределах своей компетенции имеют право получать в подразделениях и службах Банка всю необходимую информацию, касающуюся деятельности Банка.

4. Членам Совета директоров Банка и лицам, осуществляющим контроль за деятельностью Банка, в период выполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей, по решению уполномоченного органа Банка. Система оценки работы членом Совета директоров Банка и лиц, осуществляющих контроль за деятельностью Банка, должна обеспечивать справедливое вознаграждение указанных лиц за выполнение своих обязанностей.

5. Вознаграждение Председателя Правления и членом Правления Банка должно соответствовать их квалификации и учитывать реальный вклад в результаты деятельности Банка.

## Обеспечение и защита прав и интересов клиентов Банка

1. Честная конкуренция на рынке банковских услуг, установление отношений с клиентами исключительно на взаимовыгодных условиях являются основой работы Банка на рынке. Банк исключает использование недобросовестных и безнравственных методов в конкурентной борьбе.
2. Отношения с клиентами Банк выстраивает на основе взаимного уважения и доверия, признания ценности партнерства для каждого из участников и равноправия сторон в коммерческих отношениях. Банк стремится к установлению долгосрочных и стабильных отношений с клиентами, полагая, что повышение уровня взаимного доверия между субъектами экономики в целом способствует экономическому развитию общества.
3. Банк гарантирует равное отношение ко всем своим клиентам в части обеспечения качества предоставляемых услуг. Банк защищает интересы каждого клиента и исключает дискриминацию по любым основаниям, а также не допускает предоставление преференций и льгот по политическим, религиозным или национальным мотивам.
4. Четкое и неукоснительное соблюдение принятых договорных обязательств обеспечивает решение каждой из сторон этих отношений своих целей и задач и является основой конструктивного взаимодействия сторон вне зависимости от возможных конфликтов интересов. В этой связи Банк руководствуется принципом безусловного исполнения принятых на себя договорных обязательств, вытекающих из деловых отношений или обусловленных ими. Кроме того, Банк соблюдает принципы деловой этики и обычаи делового оборота.
5. Банк гарантирует соответствие предлагаемых услуг законодательству Российской Федерации, международным правилам и обычаям. Банк не оказывает клиентам услуги, способные вызвать сомнения в его профессиональной репутации и дискредитирующие Банк в деловом сообществе.
6. Банк информирует клиентов о предоставляемых услугах и об условиях пользования ими, стремится оказывать клиенту помощь в выборе услуг, в наибольшей степени отвечающих интересам деятельности клиента, разъяснять их содержание и особенности, включая оценку возможных рисков в совершении той или иной операции.
7. В отношениях с клиентами Банк проводит открытую информационную политику, предоставляя своим партнерам необходимую информацию, в том числе о своем финансовом состоянии, в объеме, достаточном для оценки уровня риска принятых взаимных обязательств. В своих отношениях с клиентами Банк ожидает встречного раскрытия информации и соблюдения вышеописанных принципов.
8. Банк предпринимает все возможные меры для обеспечения безопасности операций своих клиентов. В своей деятельности Банк заботится о минимизации рисков, связанных с проведением клиентами операций и считает своей обязанностью информировать клиентов о любом изменении ситуации на финансовых рынках, известных изменениях в законодательстве, способных повлиять на проведение клиентами своих операций в настоящем и в будущем.
9. Банк обеспечивает соблюдение банковской тайны, а также конфиденциальности информации в отношении клиентов, обеспечивает защиту информации, как в организационном, так и техническом плане, гарантируя надежность своих информационных и платежных систем. Информация о клиенте раскрывается Банком исключительно в объеме и в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

10. Банк принимает меры к реализации декларируемой позиции в отношении с клиентами на всех уровнях контактов клиентов с представителями Банка. В связи с этим Банк внимательно относится к претензиям и замечаниям в свой адрес, своевременно и оперативно разрешает все конфликтные ситуации, не допуская причинения ущерба интересам клиента. Банк отдает приоритет переговорам и поиску компромиссов в случае возникновения разногласий и споров, рассматривая изначально любые возникающие партнерские отношения как потенциально долгосрочные.

## **Обеспечение и защита прав и интересов работников Банка**

1. Банк строит свои взаимоотношения с работниками на основе взаимного уважения интересов, соблюдения баланса прав и ответственности Банка и работников в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. При приеме на работу исключена возможность дискриминации по политическим, религиозным, национальным и другим, не имеющим отношения к профессиональным качествам, мотивам.

2. Развитие кадрового потенциала Банк рассматривает как одну из основ своего долговременного, устойчивого развития. Совершенствование и укрепление корпоративной культуры в Банке направлено на создание у каждого работника чувства сопричастности к выполнению миссии Банка, стратегических задач, стоящих перед ним.

3. Банк стремится создавать условия, позволяющие каждому работнику развивать и применять свои творческие способности, повышать уровень профессиональной подготовки.

4. Банк стремится поддерживать уровень оплаты труда, соответствующий уровню оплаты труда в отрасли и адекватный конечному результату труда.

5. Банк уделяет постоянное внимание вопросам охраны здоровья работников и безопасности их труда.

## **Взаимоотношения с органами банковского регулирования и надзора, органами государственной власти**

1. Банк осуществляет свою деятельность на основе неукоснительного соблюдения Конституции Российской Федерации, законодательства Российской Федерации и нормативно-правовых актов органов исполнительной власти, международных правовых норм, международных стандартов учета и отчетности, нормативных актов Центрального банка Российской Федерации.

2. С государственными органами власти и управления Банк строит свои взаимоотношения как с единомышленниками в работе на благо общества, государства, граждан Российской Федерации.

3. Банк обязан полно и своевременно исполнять требования государственных органов и Центрального банка Российской Федерации, основанных на нормах действующего законодательства, нормативно-правовых актов органов исполнительной власти и нормативных актах Центрального банка Российской Федерации, руководствуясь при этом не только нормативными предписаниями, но и чувством гражданского долга.

## **Предотвращение конфликтов**

1. Осуществление Банком предпринимательской деятельности, успешное решение

задач и достижение целей, поставленных перед Банком, возможны лишь при наличии в нем условий для предотвращения и урегулирования корпоративных конфликтов. Учитывая важность сохранения деловой репутации Банка и крайнюю нежелательность корпоративных конфликтов, Банк стремится выработать эффективные механизмы для предотвращения и урегулирования корпоративных конфликтов.

2. Под корпоративным конфликтом в целях настоящего Кодекса понимается любое разногласие или спор между органом Банка и его участниками, которые возникли в связи с участием участника в уставном капитале Банка, либо разногласие или спор между участниками, если это затрагивает интересы Банка.

3. Предотвращение и урегулирование корпоративных конфликтов в Банке в равной мере позволяет обеспечить соблюдение и охрану прав участников и защитить имущественные интересы и деловую репутацию Банка. Как предотвращению, так и урегулированию корпоративных конфликтов способствует точное и безусловное соблюдение Банком законодательства, а также его добросовестное и разумное поведение во взаимоотношениях с участниками.

4. В Банке принимаются меры для обеспечения выявления корпоративных конфликтов на самых ранних стадиях их развития и внимательное отношение к ним со стороны Банка, его должностных лиц и работников.

5. Органы управления Банка осуществляют урегулирование корпоративных конфликтов по вопросам, относящимся к их компетенции.

6. В целях обеспечения объективности оценки корпоративного конфликта и создания условий для его эффективного урегулирования лица, чьи интересы конфликт затрагивает или может затронуть, не должны принимать участия в вынесении решения по этому конфликту:

- если конфликт на каком-либо этапе своего развития затрагивает или может затронуть интересы Председателя Правления или членов Правления Банка, то его урегулирование передается в Совету директоров Банка. Члены Совета директоров Банка, чьи интересы конфликт затрагивает или может затронуть, не должны участвовать в работе по разрешению этого конфликта;

- лицо, в силу своих полномочий в Банке обязанное участвовать в разрешении конфликтов, должно сообщить о том, что конфликт затрагивает или может затронуть его интересы, немедленно, как только ему станет об этом известно.

7. Основной задачей органов Банка в процессе урегулирования корпоративного конфликта является поиск такого решения, которое, являясь законным и обоснованным, отвечало бы интересам Банка. Работа по урегулированию конфликта проводится при непосредственном участии участников путем прямых переговоров или переписки с ним.

8. В целях предупреждения корпоративных конфликтов и их урегулирования Банк обеспечивает своевременное доведение до сведения участников четкой и обоснованной позиции Банка в конфликте. Предоставление Банка участнику исчерпывающей информации по вопросу, являющемуся предметом конфликта, позволяет предотвратить повторные обращения участника к Банку с тем же требованием или просьбой и создать условия, обеспечивающие участнику возможность реализовать и защитить свои права и интересы. Ответ Банка на обращение участника должен быть полным и обстоятельным, а сообщение об отказе удовлетворить просьбу или требование участника - мотивированным и основанным на положениях законодательства.

9. Согласие Банка удовлетворить требование участника может быть сопряжено с

необходимостью совершения участником каких-либо действий, предусмотренных законодательством, Уставом или внутренними документами Банка. В этом случае в ответе Банка участнику должны быть исчерпывающим образом указаны такие условия, а также содержаться необходимая для их выполнения информация.

10. В случае необходимости между Банком и участником может быть подписано соглашение об урегулировании корпоративного конфликта. Согласованное с участником решение об урегулировании корпоративного конфликта может быть также принято и оформлено соответствующим органом Банка в таком порядке, в каком этот орган принимает другие свои решения.

11. Органы Банка в соответствии со своей компетенцией содействуют исполнению соглашений, подписанных от имени Банка с участниками, а также реализуют свои решения об урегулировании корпоративного конфликта или организуют реализацию решения.

12. В случае возникновения корпоративного конфликта между участниками, способного затронуть интересы самого Банка либо других его участников, орган управления Банка, к компетенции которого отнесено рассмотрение данного спора, решает вопрос о том, затрагивает ли данный спор интересы Банка и будет ли его участие способствовать урегулированию такого спора, а также принимает все необходимые и возможные меры для урегулирования такого конфликта.

13. В случае принятия решения об участии в урегулировании корпоративного конфликта соответствующий орган управления предлагает участникам услуги Банка в качестве посредника при урегулировании конфликта.

14. С согласия участников, являющихся сторонами в корпоративном конфликте, органы управления Банка (их члены) могут участвовать в переговорах между участниками, предоставлять участникам имеющиеся в их распоряжении и относящиеся к конфликту информацию и документы, разъяснять нормы акционерного законодательства и положения внутренних документов Банка, давать советы и рекомендации участникам, готовить проекты документов об урегулировании конфликта для их подписания участниками, от имени Банка в пределах своей компетенции принимать обязательства перед участниками в той мере, в какой это может способствовать урегулированию конфликта.

## **Предотвращение конфликта интересов**

1. Под конфликтом интересов понимается противоречия между имущественными и иными интересами Банка и интересами его участников, членов Совета директоров Банка, исполнительных органов, работников, а также клиентов, которые могут повлечь убытки и (или) иные неблагоприятные последствия для Банка и (или) указанных лиц.

2. Банк, осознавая важность предотвращения конфликта интересов, реализует комплекс мероприятий, обеспечивающих защиту интересов Банка, его участников, членов Совета директоров Банка, исполнительных органов, работников, а также клиентов, в том числе посредством минимизации рисков, связанных с осуществлением профессиональной деятельности, посредством контроля за соблюдением работниками Банка законодательства Российской Федерации, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности.

3. Банк стремится выработать эффективные механизмы для предотвращения конфликта интересов, среди которых:

3.1. Разработка и утверждение внутренних документов, определяющих цели, задачи и функции отдельных подразделений, их руководителей и работников Банка в части проведения, оформления и учета операций (сделок) клиентов, и устанавливающих ответственность за невыполнение либо ненадлежащее выполнение данных функций;

3.2. Информирование клиентов Банка об известных возможностях возникновения любого риска, который может возникнуть при осуществлении им операций;

3.3. Установление запрета на распространение работниками Банка, задействованными в проведении, оформлении и учете операций (сделок) клиента, служебной информации третьим лицам или ее использовании для заключения сделок с третьими лицами;

3.4. Становление запрета на проведение операций (сделок) в интересах Банка или в своих собственных интересах с опережением выполнения поручений клиентов Банка, за исключением случаев, когда данная операция (сделка) необходима в целях выполнения поручения клиента, не противоречит обязательствам Банка по выполнению поручения клиента на наилучших условиях, действующему законодательству и стандартам профессиональной деятельности;

3.5. Установление порядка совершения сделок со связанными с Банком лицами и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в том числе установление внутрибанковских лимитов на проведение сделок со связанными с Банком лицами; принятие Советом Банка решений о совершении отдельных сделок или ряда взаимосвязанных сделок на суммы, превышающие размеры внутрибанковских лимитов на проведение сделок со связанными с Банком лицами; предоставление отчетов обо всех сделках со связанными с Банком лицами и льготных сделках Совету Банка не реже двух раз в год и контроль со стороны Службы внутреннего аудита за условиями совершения указанных операций и сделок;

3.6. Применение материального стимулирования членов органов управления и работников в целях обеспечения баланса интересов, достижения устойчивой доходности Банка в долгосрочном периоде, привлечения и сохранения квалифицированных кадров, повышения личного вклада в развитие бизнеса (привлечение новых клиентов, разработка новых банковских продуктов и каналов сбыта банковских услуг), соблюдения принципов профессиональной этики и т.д.

## **Политика раскрытия информации**

1. Банк, осознавая значимость раскрытия информации о Банке в целях оценки текущего финансового состояния и перспектив развития, обеспечивает предоставление заинтересованным лицам своевременной, полной и достоверной информации о своей деятельности.

2. Целью раскрытия информации о Банке является донесение этой информации до сведения всех заинтересованных в ее получении лиц в объеме, необходимом для принятия взвешенного решения об участии в уставном капитале Банка или совершения иных действий, способных повлиять на деятельность Банка.

3. Раскрытие информации о Банке позволяет создать уверенность у заинтересованных лиц в прозрачности, надежности и прибыльности Банка.

4. Основными принципами раскрытия информации являются регулярность и оперативность ее предоставления, доступность такой информации для большинства участников и иных заинтересованных лиц, достоверность и полнота ее содержания, соблюдение разумного баланса между открытостью Банка и соблюдением его коммерческих интересов.

5. Банк раскрывает информацию о существенных корпоративных событиях, т.е. событиях, которые имеют важное значение для Банка и/или могут привести к фундаментальным корпоративным изменениям, в том числе к изменению прав участников. К существенным корпоративным событиям, в частности, относятся:

- реорганизация Банка;
- совершение Банком крупных сделок; о внесении изменений в Устав Банка;
- прочие события, информация о которых должна быть раскрыта в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6. Банк стремится к тому, чтобы информация, предоставляемая Банком, носила сбалансированный характер. При освещении своей деятельности Банк ни при каких обстоятельствах не должен уклоняться от раскрытия негативной информации о себе, которая является существенной для участников и потенциальных инвесторов.

7. При раскрытии информации обеспечивается ее нейтральность, то есть исключается преимущественно е удовлетворение интересов одних групп получателей информации перед другими. Информация не является нейтральной, если выбор ее содержания или формы предоставления имеет целью достижение определенных результатов или последствий.

8. Наряду с доступностью информации Банк обеспечивает сохранность и защиту конфиденциальной информации. Заботясь о сохранении служебной, коммерческой, банковской тайны, Банк принимает на себя обязательство о неразглашении конфиденциальной информации. Обязанность обеспечивать сохранение конфиденциальной информации лежит на всех работниках Банка.

## Стимулирование

1. Одним из важнейших механизмов корпоративного управления является мотивация работников.

2. Мотивация работников Банка формируется в интересах увеличения индивидуального вклада каждого работника в достижение стратегических целей Банка, а также достижения максимального совмещения интересов работника с интересами Банка.

3. Материальное стимулирование работников Банка зависит от результатов деятельности Банка в целом, вклада в общий результат подразделения и каждого работника. Материальное стимулирование работников Банка базируется на следующих основных принципах:

**принцип объективности** означает, что размер вознаграждения работника Банка определяется на основе объективной оценки его труда;

**принцип адекватности** предполагает, что вознаграждение работника Банка должно быть адекватно его трудовому вкладу в результат деятельности подразделения, его опыту и уровню его квалификации;

**принцип своевременности** заключается в том, что вознаграждение работника Банка следует за достижением результата (в форме прямого вознаграждения либо в виде учета для последующего вознаграждения);

**принцип значимости** подразумевает, что вознаграждение работника Банка является для работника значимым;

**принцип справедливости** предполагает, что правила определения вознаграждения работника Банка понятны каждому работнику и являются справедливыми, в том числе с его точки зрения.

4. Банк ориентирован на использование эффективной системы оплаты труда работников, включающей заработную плату работника в соответствии с утвержденным штатным расписанием и выплаты стимулирующего характера в соответствии с внутренними документами Банка.

5. Банк последовательно поддерживает конкурентоспособность (соответствие рынку

заработной платы) выплачиваемого работникам Банка вознаграждения.

6. Банк поддерживает высокий уровень социальной защищенности персонала. Существуют программы обязательного и добровольного медицинского страхования, работникам осуществляются выплаты компенсации по листкам временной нетрудоспособности, а также иные выплаты средств на цели социального характера.

7. Нематериальное стимулирование также направлено на увеличение индивидуального вклада каждого работника в достижение стратегических целей Банка и определяется такими факторами как морально-психологический климат в коллективе, наличие перспективы роста, повышения квалификации и т.п.

8. Важнейшим элементом нематериального стимулирования работников Банка является действующая система обучения персонала, включающая: внутрибанковские и внешние обучающие мероприятия, направленные на развитие профессиональных умений и навыков.

9. В Банке создаются необходимые условия, стимулирующие рост профессиональной компетентности работников, повышение их деловых качеств, проводятся мероприятия, направленные на обеспечение социального равновесия, выявление причин и поиска путей устранения конфликтов, создание и укрепление благоприятного и устойчивого социально-психологического климата в коллективе Банка.

## **Корпоративная этика и культура**

1. Корпоративная этика и культура является элементом корпоративного поведения, направленным на поддержание профессионального и делового имиджа Банка, и способствующим созданию адекватной среды его функционирования и, в конечном итоге, реализации стратегических целей и задач Банка.

2. Корпоративная этика и культура Банка базируется на таких социальных ценностях общества как взаимоуважение, справедливость, ответственность за выполнение взятых на себя обязательств.

3. Банк исходит из того, что поддержание профессионального и делового имиджа Банка зависит от поведения каждого работника Банка. При этом поведение каждого работника в отдельности формирует собирательный образ Банка и влияет на доверие клиентов и деловых партнеров Банка, на их желание сотрудничать с Банком. В этих целях Банк проводит политику по привлечению в Банк высокопрофессиональных и ответственных работников, желающих работать в Банке и добиться в нем успеха, работников, которым близки и понятны основные принципы корпоративных правил и духа Банка и которые способны создавать атмосферу сопричастности корпоративным ценностям, традициям, стилю сложившихся взаимоотношений. Поддержанию имиджа и высокой деловой репутации Банка, в том числе, способствует обязательный деловой стиль общения и внешний облик работников.

4. На поддержание и развитие корпоративной этики и культуры направлены мероприятия по формированию «чувства корпоративной гордости», в том числе, работа внешнего сайта Банка.

## **Соблюдение принципов профессиональной этики**

1. Под принципами профессиональной этики в целях настоящего Кодекса



понимаются правила (стандарты) осуществления профессиональной деятельности, устанавливаемые для кредитных организаций, членов их органов управления и работников в соответствии с законодательством, документами банковских союзов, ассоциаций и (или) саморегулируемых организаций, обычаями делового оборота и общепризнанными нравственными нормами.

2. При принятии решения о соблюдении принципов профессиональной этики (этических принципов банковского дела, кодексов чести банкира), принимаемых банковскими союзами, ассоциациями и (или) иными саморегулируемыми организациями, Банк исходит из необходимости укрепления взаимного доверия участников рынка банковских услуг и развития практики саморегулирования.

3. О соблюдении принципов профессиональной этики, принимаемых банковскими союзами, ассоциациями и (или) иными саморегулируемыми организациями, Банк:

- доводит до сведения кредиторов, вкладчиков, иных клиентов и всех заинтересованных лиц информацию о применении в деятельности Банка принципов профессиональной этики, а также основные положения внутренних документов Банка по этим вопросам;

- ознакомливает работников с положениями принятых документов (кодексов, положений, соглашений) по профессиональной этике, к которым Банк присоединился и (или) которые разработаны в Банке;

- проводит анонимные опросы работников по вопросу соблюдения принципов профессиональной этики.

4. Банк стремится к выработке эффективных механизмов контроля и привлечения к ответственности членов органов управления и работников за несоблюдение принципов профессиональной этики. Соблюдение принципов профессиональной этики также учитывается при принятии решений о материальном поощрении членов органов управления и работников Банка.

## **Информационная политика Банка**

1. Информационная политика Банка обеспечивает возможность свободного и необременительного доступа к информации о Банке. Целью информационной политики Банка является наиболее полное удовлетворение информационных потребностей участников Банка и потенциальных инвесторов, клиентов Банка, профессиональных участников рынка ценных бумаг в достоверной информации о Банке и его деятельности.

2. За раскрытие информации о деятельности Банка отвечает единоличный исполнительный орган. При раскрытии информации о деятельности Банка Председатель Правления и Правление Банка руководствуются требованиями действующего законодательства Российской Федерации, Уставом Банка и его внутренними документами.

3. Совет Банка координирует деятельность единоличного исполнительного органа по разработке информационной политики и ее реализации.

4. Банк оперативно раскрывает информацию обо всех фактах, которые могут иметь существенное значение для участников Банка, клиентов и инвесторов. В частности, в соответствии с требованиями действующего законодательства Банк раскрывает сведения о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Банка. Раскрытие информации в форме сообщения о существенном факте осуществляется Банком путем опубликования сообщения о существенном факте в

следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- на странице Банка в сети Интернет - не позднее 10 (десяти) дней (находятся в постоянном доступе в течение не менее 6 (шести) месяцев с даты опубликования в сети Интернет).

5. На своем сайте в сети Интернет-Банк размещает сведения о лицензиях на осуществление банковских операций; структура и состав органов управления Банка; годовые отчеты; годовую бухгалтерскую отчетность; аудиторские заключения о достоверности финансовой отчетности Банка; услуги и тарифы для юридических и физических лиц; обзоры новостей Банка; иные документы.

6. Раскрытию Банком подлежат:

**ежегодно** – годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность. Пояснительная информация к годовой отчетности формируется в соответствии с нормативным актом Банка России о раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности.

**ежеквартально** – промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность.

## Оценка состояния корпоративного управления

1. Важным инструментом контроля за состоянием корпоративного управления является проведение Банком оценки его состояния. Порядок проведения оценки корпоративного управления определен внутренним документом «Порядок проведения оценки корпоративного управления КБ «Максима» (ООО)».

2. Оценку состояния корпоративного управления Банк проводит не реже одного раза в год. Оценка проводится Советом директоров Банка по следующим основным направлениям:

- распределение полномочий между органами управления;
- организация деятельности Совета директоров Банка, включая взаимодействие с исполнительными органами Банка;
- утверждение стратегии развития Банка и контроль за ее реализацией;
- координация управления банковскими рисками;
- предотвращение корпоративных конфликтов и конфликтов интересов;
- отношения с аффилированными лицами;
- определение правил и процедур, обеспечивающих соблюдение принципов профессиональной этики;
- координация раскрытия информации о Банке;
- мониторинг системы внутреннего контроля.

3. При проведении оценки состояния корпоративного управления Совет директоров Банка при необходимости вправе привлекать независимых экспертов.

4. В случае выявления в ходе проведения оценки состояния корпоративного управления недостатков и замечаний, Совет Банка определяет круг мероприятий по устранению выявленных недостатков, сроки, лиц, ответственных за проведение этих

мероприятий. Совет Банка в установленные в ходе проведения оценки состояния корпоративного управления сроки должен рассмотреть ход выполнения, сроки и результаты выполнения вышеуказанных мероприятий по устранению выявленных недостатков.

**Председатель Правления**



**Быковский Г.Л.**

**ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ**  
**«Кодекс корпоративного поведения КБ "Максима" (ООО)»**

«Согласовано»

Главный бухгалтер



Миловидова Л.В.

«Согласовано»

Руководитель Службы информационной безопасности



Грачев К.В.

«Согласовано»

Советник Председателя Правления по правовым вопросам



Толкачева И.А.

«Согласовано»

Руководитель Службы внутреннего контроля



Крючкова У.Н.

«Согласовано»

Руководитель Службы внутреннего аудита



Чепулянец А.В.

«Согласовано»

Руководитель Службы управления рисками



Мигутина А.Ю.

«Согласовано»

Начальник Отдела мониторинга банковских операций



Борисова М.М.