

УТВЕРЖДЕН
Наблюдательным советом
Банка ВТБ (ПАО)
Протокол №27 от 11.12.2015

**Кодекс
корпоративного управления Банка ВТБ (ПАО)**

**г. Москва
2015 год**

СОДЕРЖАНИЕ

1. ВВЕДЕНИЕ	3
2. СИСТЕМА И ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	4
3. РЕАЛИЗАЦИЯ И ЗАЩИТА ПРАВ АКЦИОНЕРОВ, ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С АКЦИОНЕРАМИ	6
4. НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА	11
5. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА.....	23
6. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ БАНКА	24
7. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.	25
8. ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА И РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ.....	28
9. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМИ СТОРОНАМИ	30
10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	31

1. ВВЕДЕНИЕ

- 1.1. Кодекс корпоративного управления Банка ВТБ (ПАО) (далее – Кодекс) является внутренним документом Банка ВТБ (ПАО) (далее – Банк), определяющим принципы и процедуры корпоративного управления, и направлен на защиту интересов всех акционеров Банка, независимо от количества акций, которыми они владеют, а также на обеспечение большей прозрачности управления Банком и подтверждение неизменной готовности следовать нормам законодательства и стандартам надлежащего корпоративного управления.

Кодекс разработан на основе признанных международных стандартов корпоративного управления, в том числе принципов корпоративного управления Организации экономического сотрудничества и развития, Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России, а также в соответствии с внутренними документами Банка.

- 1.2. Банк является головной организацией международной банковской группы. Банк имеет широкое присутствие как на российском, так и на международном рынке банковских услуг и продуктов, осуществляя свою деятельность более чем в 20 странах мира.

Банк является одним из лидеров российского финансового рынка, выступающим в качестве стратегического партнера предприятий ведущих отраслей промышленности, являющихся опорой национальной экономики. Банк содействует развитию бизнеса своих акционеров, клиентов и партнеров, предоставляя им высококачественные банковские услуги на российском и международном финансовых рынках. Банк создает условия для личностного и профессионального роста своих работников, сформировав коллектив, сплоченный едиными целями и задачами.

Являясь одной из ключевых компаний национальной экономики, Банк оказывает существенное воздействие на социальную сферу, способствует развитию делового климата и предпринимательской активности, росту благосостояния населения в регионах своего присутствия.

- 1.3. Банк является публичным акционерным обществом, ценные бумаги которого включены в котировальные списки организаторов торговли на российском и иностранном рынках ценных бумаг.

- 1.4. Условиями успешного развития Банка являются прозрачность его деятельности, следование принципам и лучшим образцам практики корпоративного управления. Банк является кредитной организацией с регулярной финансовой отчетностью, которая готовится по российским и международным стандартам.

- 1.5. Ключевые задачи Кодекса выражаются в следующем:

- определение и систематизация основных принципов, положений, правил, процедур и механизмов корпоративного управления в Банке;
- обеспечение прозрачности управления Банком, создание доверия в отношениях между Банком, акционерами и иными заинтересованными лицами;
- соответствие нормам законодательства, рекомендациям регулирующих органов;

- дополнение системы корпоративного управления в Банке механизмами и правилами, представляющими лучшие образцы международной практики корпоративного управления.
- 1.6. Банк стремится придерживаться принципов корпоративного управления, осознавая, что их соблюдение позволит обеспечить дальнейшее совершенствование системы корпоративного управления Банка в соответствии с рекомендациями ведущих российских и зарубежных регулирующих органов.
 - 1.7. Соответствие самым высоким стандартам корпоративного управления и максимальная информационная открытость – важнейшие факторы повышения инвестиционной привлекательности и экономической эффективности деятельности Банка, а также основа его долгосрочного устойчивого развития. Эти факторы способствуют укреплению доверия инвесторов, снижению рисков неэффективного использования ресурсов Банка, росту его стоимости и увеличению благосостояния его акционеров.

2. СИСТЕМА И ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

- 2.1. Корпоративное управление в Банке представляет собой систему взаимоотношений между исполнительными органами Банка, Наблюдательным советом, акционерами и иными заинтересованными лицами, направленную на реализацию прав акционеров и инвесторов, повышение инвестиционной привлекательности Банка, создание действенных механизмов оценки рисков, способных оказать влияние на стоимость Банка, эффективное использование предоставленных акционерами (инвесторами) средств.
- 2.2. Система корпоративного управления в Банке включает в себя систему органов управления и контроля, а также систему взаимоотношений органов управления Банка и его акционеров и их взаимодействие с заинтересованными лицами.
- 2.3. Действующая в Банке система корпоративного управления в полной мере следует требованиям законодательства Российской Федерации, регулирующих органов, организаторов торговли на российском и иностранном рынках ценных бумаг, предъявляемым к финансовым организациям, а также ориентируется на рекомендации Кодекса корпоративного управления, одобренного Банком России, рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и Совета по финансовой стабильности и лучшие мировые стандарты и практики корпоративного управления.
- 2.4. Система корпоративного управления Банка нацелена на устойчивое повышение стоимости акционерного капитала в долгосрочной перспективе, подразумевает необходимость учитывать при принятии решений как финансовые, так и макроэкономические и социальные аспекты деятельности Банка и основывается на следующих принципах, признанных в качестве стандартов корпоративного управления:
 - Система корпоративного управления в Банке обеспечивает реализацию и защищает права своих акционеров. К основным правам акционеров относятся:
 - право на участие в управлении Банком посредством голосования на Общем собрании акционеров Банка;

- право на участие в формировании Наблюдательного совета Банка на условиях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
 - право на получение части прибыли Банка в виде дивидендов;
 - право на получение необходимой информации о Банке на своевременной и регулярной основе;
 - право на свободное и необременительное распоряжение акциями, надежные методы учета прав на акции.
- Система корпоративного управления в Банке обеспечивает равные условия для реализации прав всех акционеров, каждый акционер вправе получать эффективную защиту в случае нарушения его прав.
 - Система корпоративного управления в Банке обеспечивает формирование стратегического управления, осуществляемого эффективным и профессиональным Наблюдательным советом, надлежащий контроль деятельности исполнительных органов Банка со стороны Наблюдательного совета, а также подотчетность Наблюдательного совета и исполнительных органов Банка перед акционерами.
 - Система корпоративного управления в Банке выстроена с учетом признания и защиты предусмотренных законом прав заинтересованных лиц, активного сотрудничества с заинтересованными лицами в целях повышения финансового благополучия Банка, соблюдения стандартов социальной ответственности в своей деятельности и создания рабочих мест.
 - Корпоративное управление Банка обеспечивает построение эффективно функционирующей системы внутреннего контроля и управления рисками, направленной на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед Банком целей.
 - Система корпоративного управления в Банке обеспечивает своевременное и точное раскрытие информации по всем существенным вопросам, включая финансовое положение, результаты деятельности, собственность, управление Банком.
- 2.5. Исполнительные органы Банка несут ответственность за соблюдение принципов корпоративного управления, указанных в Кодексе. Исполнительные органы и Наблюдательный совет Банка отчитываются за результаты своей деятельности, связанной с корпоративным управлением, непосредственно перед Общим собранием акционеров Банка.
- 2.6. Соблюдение принципов корпоративного управления контролируется посредством:
- проведения Наблюдательным советом Банка оценки системы корпоративного управления Банка;
 - периодических проверок, осуществляемых Департаментом внутреннего аудита, действующим на основе утверждаемых Наблюдательным советом Банка планов работы и отчитывающимся перед Наблюдательным советом Банка;
 - использования рейтинга корпоративного управления независимой рейтинговой компании.

3. РЕАЛИЗАЦИЯ И ЗАЩИТА ПРАВ АКЦИОНЕРОВ, ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С АКЦИОНЕРАМИ

Система корпоративного управления Банка обеспечивает охрану, защиту и строгое соблюдение всех прав акционеров в соответствии с требованиями законодательства, рекомендациями Кодекса корпоративного управления, рекомендованного Банком России, Уставом и внутренними документами Банка. В своей деятельности органы управления Банка строго придерживаются принципа уважения прав и законных интересов акционеров.

Банк обеспечивает взаимодействие с акционерами, регулярно и в полном объеме предоставляя информацию по вопросам деятельности Банка, повестки дня и принятым решениям на Общих собраниях акционеров Банка (далее также – Общее собрание), начисленным и выплаченным дивидендам, а также по иным вопросам в объеме, предусмотренном действующим законодательством, рекомендациями регулятора и внутренними документами Банка.

Для обеспечения высокой эффективности взаимодействия с акционерами в Банке существует специальное подразделение – Служба по работе с акционерами. Основной задачей указанного подразделения является взаимодействие с миноритарными акционерами Банка, не являющимися профессиональными участниками рынка ценных бумаг, в том числе обработка письменных и устных обращений, обеспечение проведения Общих собраний и регулярных встреч руководства Банка с акционерами и аналитиками, начисление объявленных дивидендов.

Службой по работе с акционерами Банка также организовываются встречи и семинары, «Дни открытых дверей» для миноритарных акционеров Банка. Данные мероприятия проводятся в городах с наибольшей концентрацией акционеров Банка с целью повышения финансовой грамотности, информирования миноритарных акционеров о деятельности Банка и ответов на интересующие акционеров вопросы.

В Банке обеспечивается работа «горячей линии» – многоканального телефона для приема и обработки устных обращений, а также открыт специальный адрес электронной почты для письменных обращений акционеров.

Банк стремится поддерживать высокий уровень открытости и прозрачности в отношениях с инвесторами по вопросам раскрытия информации о текущей деятельности, о финансовых результатах, стратегии, перспективах развития, воздействии экономической ситуации и рыночной конъюнктуры на операционные результаты и планы, и прочих факторах, способных оказать влияние на котировки ценных бумаг Банка.

Для наиболее эффективного информирования профессиональных участников рынка ценных бумаг о деятельности Банка проводятся регулярные встречи с широким кругом российских и международных инвесторов и инвестиционных аналитиков, организуется участие руководства Банка в профессиональных инвесторских конференциях.

На официальном сайте Банка по адресу: www.vtb.ru поддерживается раздел с информацией по финансовым показателям и результатам деятельности Банка, актуальные презентации и аналитические материалы для инвесторов, календарь предстоящих корпоративных событий и мероприятий для инвесторов и аналитиков.

Наиболее часто поступающие вопросы акционеров о реализации их прав, связанных с системой управления в Банке и получением доходов по акциям, с ответами, а также иная информация о деятельности Банка, в том числе об учете прав на акции и

совершении сделок с акциями, размещаются на официальном сайте Банка по адресу: www.vtb.ru в разделе вопросов и ответов.

Банк придерживается принципа недопустимости совершения действий, приводящих к искусственному перераспределению корпоративного контроля, таких, как принятие решения о выплате дивидендов по привилегированным акциям в условиях ограниченных финансовых возможностей и принятие решения о невыплате дивидендов по привилегированным акциям при наличии достаточных источников для их выплаты.

Для обеспечения постоянного информационного взаимодействия с акционерами Банка, защиты их прав и интересов в Банке существует Консультационный совет акционеров (КСА) – независимый экспертно-консультативный и совещательный орган, в состав которого входят миноритарные акционеры Банка.

В заседаниях КСА, которые проводятся в соответствии с планом работы не реже 1 раза в 2 месяца, принимают участие члены Наблюдательного совета, а также члены исполнительных органов Банка. На заседаниях обсуждаются наиболее актуальные и важные вопросы, затрагивающие интересы акционеров.

КСА в рамках своей деятельности регулярно организует мероприятия для миноритарных акционеров Банка в различных городах Российской Федерации, на которых, в том числе, проводятся индивидуальные консультации акционеров. График проведения мероприятий размещается на официальном сайте Банка www.vtb.ru в соответствующем разделе.

3.1. РЕАЛИЗАЦИЯ ПРАВ АКЦИОНЕРОВ НА УЧАСТИЕ В УПРАВЛЕНИИ БАНКОМ

- 3.1.1. Банк обеспечивает равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации акционерами права на участие в управлении Банком, а также предоставляет условия для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки дня Общего собрания и возможность высказать свое мнение по рассматриваемым вопросам.
- 3.1.2. Банк создает для своих акционеров максимально благоприятные условия для участия в Общем собрании.
- 3.1.3. Уставом Банка закреплена возможность проведения Общего собрания в форме совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование, (в форме собрания) не только по месту нахождения Банка, но и в крупных городах присутствия его акционеров, указанных в Уставе.
- 3.1.4. Банк обеспечивает акционерам возможность просмотра трансляций Общих собраний, проводимых в форме собрания, на официальном сайте Банка по адресу: www.vtb.ru.
- 3.1.5. Повестка дня Общего собрания формируется с учетом мнения акционеров, а также вопросов, предложенных акционерами для рассмотрения Общим собранием.
- 3.1.6. Сообщение о проведении Общего собрания в обязательном порядке размещается на официальном сайте Банка по адресу: www.vtb.ru не позднее, чем за 30 дней до даты его проведения, если действующим законодательством не установлен более ранний срок.
- 3.1.7. В целях заблаговременного ознакомления акционеров с материалами Общего собрания Банк стремится обеспечивать доступность материалов и

- информации к Общему собранию не менее чем за 30 дней до даты его проведения, если законодательством не предусмотрен больший срок.
- 3.1.8. Для того, чтобы все желающие имели возможность принять участие в Общем собрании с оптимальным для них пакетом акций, Уставом Банка предусмотрено, что информация о дате составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании, раскрывается не менее чем за 7 дней до наступления такой даты.
- 3.1.9. На основании действующего законодательства Уставом Банка предусмотрены простые и необременительные правила внесения акционерами предложений о включении вопросов в повестку дня Общего собрания и выдвижении кандидатов для избрания в состав Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии Банка.
- 3.1.10. При наличии в письменном предложении акционера опечаток и иных несущественных недостатков Банк не отказывает во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания, а выдвинутого кандидата – в список кандидатур для избрания в соответствующий орган Банка, в случае, если содержание предложения в целом позволяет определить волю акционера и подтвердить его право на направление предложения. При наличии существенных недостатков Банк заблаговременно сообщает о них акционеру для предоставления возможности их исправления до момента принятия Наблюдательным советом решения об утверждении повестки дня Общего собрания и списка кандидатур для избрания в соответствующие органы Банка.
- 3.1.11. Банком установлен более продолжительный по сравнению с определенным законодательством Российской Федерации срок для поступления предложений акционеров о включении вопросов в повестку дня годового Общего собрания и предложений по кандидатам для избрания в Наблюдательный совет и Ревизионную комиссию Банка – 60 дней после окончания финансового года.
- 3.1.12. Банк обеспечивает акционерам возможность надлежащей подготовки к Общему собранию, беспрепятственного и своевременного получения информации об Общем собрании и материалов к нему.
- 3.1.13. Перечень информации и материалов, предоставляемых акционерам по вопросам повестки дня Общего собрания, определяется Положением о порядке подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров Банка и решением Наблюдательного совета Банка на основании требований законодательства Российской Федерации, а также с учетом рекомендаций регулятора и является расширенным, по сравнению с перечнем информации и материалов, определенным законодательством.
- 3.1.14. В целях повышения обоснованности принимаемых Общим собранием решений, помимо обязательных материалов, предусмотренных законодательством, Банк стремится дополнительно предоставлять акционерам следующие материалы:
- сведения о кандидатах в аудиторы Банка, достаточные для формирования представления об их профессиональных качествах и независимости, включая описание процедур, используемых при отборе внешних аудиторов, которые обеспечивают их независимость и объективность, а также сведения о предлагаемом вознаграждении внешних аудиторов за услуги аудиторского и неаудиторского характера

и иных существенных условиях договоров, заключаемых с аудитором Банка;

- позицию Наблюдательного совета Банка относительно повестки дня Общего собрания, а также особые мнения членов Наблюдательного совета Банка по каждому вопросу повестки дня в случаях, когда Наблюдательный совет Банка предварительно рассматривал указанные вопросы на своих заседаниях;
- сведения о результатах оценки рыночной стоимости имущества, вносимого в оплату размещаемых Банком дополнительных акций, а также имущества и/или акций Банка, если такая оценка проводилась независимым оценщиком, или иную информацию, позволяющую акционеру составить мнение о реальной стоимости указанного имущества и ее динамике;
- информацию, достаточную для формирования представления о личных и профессиональных качествах кандидатов на должности членов Наблюдательного совета Банка, Ревизионной комиссии, включая сведения об их опыте и биографии, а также об их соответствии требованиям, предъявляемым регулятором;
- подробные сведения о порядке расчета размера дивидендов по привилегированным акциям, в отношении которых в Уставе Банка установлен порядок их определения.

Банк стремится предоставлять акционерам также иные материалы к Общему собранию в соответствии с Кодексом корпоративного управления, утвержденным Банком России.

- 3.1.15. С целью наиболее полного информирования акционеров материалы к Общему собранию содержат информацию о лице, по предложению которого вопрос включен в повестку дня Общего собрания или выдвинуты кандидатуры для избрания в органы управления Банка.
- 3.1.16. В целях обеспечения равенства прав всех акционеров Банка, включая иностранных, сообщение о проведении Общего собрания, а также информация и материалы к вопросам повестки дня Общего собрания размещаются на официальном сайте Банка на русском и английском языках.
- 3.1.17. Банком осуществляется взаимодействие с Банком-депозитарием по вопросу организации голосования с целью предоставления материалов и обеспечения процедуры голосования для владельцев депозитарных расписок Банка
- 3.1.18. При внесении изменений в Устав Банком, как правило, дополнительно размещаются на официальном сайте Банка таблицы сравнения вносимых изменений с текущей редакцией, а также обоснование необходимости принятия соответствующих решений.
- 3.1.19. По заявлению акционера и при наличии технической возможности сообщение о проведении Общего собрания и материалы Общего собрания могут быть предоставлены акционеру в электронной форме.
- 3.1.20. Дополнительно к сообщению о проведении Общего собрания и к информации и материалам, предоставляемым акционерам по вопросам повестки дня Общего собрания, на официальном сайте Банка по адресу: www.vtb.ru размещается информация о проезде к месту проведения

Общего собрания и примерная форма доверенности для участия представителей акционеров в Общем собрании, включая информацию о порядке ее удостоверения.

- 3.1.21. Установленный Банком порядок проведения Общего собрания обеспечивает равную возможность всем лицам, имеющим право на участие в Общем собрании, высказать свое мнение по обсуждаемым вопросам повестки дня, задать интересующие их вопросы и получить на них ответы во время проведения Общего собрания или в письменной форме после его проведения в максимально короткий срок.
- 3.1.22. Каждый акционер имеет возможность беспрепятственно реализовать право на голосование по вопросам повестки дня Общего собрания любым удобным для него способом из предусмотренных действующим законодательством, Уставом Банка и Положением о порядке подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров Банка.
- 3.1.23. Исходя из принципа недопустимости голосования казначейскими и квазиказначейскими акциями, подконтрольным Банку компаниям, являющимся акционерами Банка, могут быть направлены рекомендации не принимать участия в голосовании при принятии решений Общим собранием Банка.
- 3.1.24. Банк при содействии регистратора Банка обеспечивает присутствие достаточного количества лиц, осуществляющих регистрацию участников Общего собрания, и достаточное время для того, чтобы позволить зарегистрироваться всем акционерам, желающим принять участие в Общем собрании.
- 3.1.25. Лицо, участвующее в Общем собрании, заполняющее бюллетень для голосования, вправе до момента завершения Общего собрания, проводимого в форме собрания, потребовать заверения копии заполненного им бюллетеня счетной комиссией.
- 3.1.26. В работе Общего собрания участвуют члены Наблюдательного совета, единоличный исполнительный орган, главный бухгалтер Банка, члены Ревизионной комиссии Банка, а также могут участвовать члены коллегиального исполнительного органа, представители аудитора, при необходимости – приглашенные финансовые аналитики и консультанты. Данные лица призваны давать квалифицированные ответы на вопросы участников Общего собрания.
- 3.1.27. Решения, принятые Общим собранием, доводятся до сведения заинтересованных лиц в порядке, установленном законодательством Российской Федерации в форме Отчета об итогах голосования на Общем собрании акционеров, размещаемого на официальном сайте Банка по адресу: www.vtb.ru. Также на официальном сайте Банка размещается Протокол Общего собрания акционеров.

3.2. РЕАЛИЗАЦИЯ ПРАВ АКЦИОНЕРОВ НА ПОЛУЧЕНИЕ ЧАСТИ ПРИБЫЛИ В ВИДЕ ДИВИДЕНДОВ

- 3.2.1. Акционеры вправе получать доход по акциям Банка в форме дивидендов. Практика корпоративного управления в Банке исключает использование акционерами иных способов получения дохода за счет Банка.

- 3.2.2. Акционерам Банка предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли Банка посредством получения дивидендов.
- 3.2.3. Наблюдательным советом Банка утверждается дивидендная политика Банка, которая размещается на официальном сайте Банка по адресу: www.vtb.ru. В случае изменения дивидендной политики Банк будет сопровождать такое изменение разъяснением причин и предпосылок такого изменения. Банк будет стремиться не допускать изменений дивидендной политики, не обусловленных потребностями развития Банка или экономической ситуацией в целом.
- 3.2.4. Дивидендной политикой устанавливаются принципы и правила, регламентирующие порядок определения части прибыли Банка, направляемой на выплату дивидендов, условия, при соблюдении которых они объявляются, порядок расчета размера дивидендов по акциям, порядок выплаты объявленных дивидендов.
- 3.2.5. Исполнительные органы Банка обеспечивают своевременную и полную выплату объявленных дивидендов. Дивиденды выплачиваются акционерам денежными средствами.
- 3.2.6. В случае принятия Общим собранием решения о выплате дивидендов Банком совместно с регистратором Банка предпринимаются необходимые действия, направленные на актуализацию устаревших сведений об акционерах.
- 3.2.7. При совершении корпоративных действий Банк и контролирующие Банк лица не допускают ухудшения дивидендных прав акционеров.

3.3. УЧЕТ ПРАВ НА АКЦИИ

- 3.3.1. Банк гарантирует своим акционерам обеспечение надежных и эффективных способов учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного распоряжения акциями.
- 3.3.2. Ведение реестра акционеров Банка осуществляет профессиональный регистратор, действующий на основании выданной ему бессрочной лицензии на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг, имеющий безупречную репутацию, обладающий всеми необходимыми ресурсами, в том числе техническими средствами, позволяющими гарантировать права акционеров на учет и реализацию своих прав на акции Банка.
- 3.3.3. Информация о регистраторе размещена на официальном сайте Банка по адресу: www.vtb.ru.
- 3.3.4. Регистратор Банка, а также условия договора с ним утверждаются решением Наблюдательного совета Банка.

4. НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА

Профессиональный и эффективно действующий Наблюдательный совет Банка осуществляющий стратегическое управление Банком, является одним из ключевых элементов системы корпоративного управления Банка. При осуществлении своей деятельности Наблюдательный совет Банка руководствуется интересами Банка и его акционеров.

Наблюдательный совет Банка действует в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, Положением о Наблюдательном совете Банка, настоящим Кодексом, а также в соответствии со следующими принципами:

- Компетентность. Профессиональная компетенция каждого члена Наблюдательного совета Банка позволяет эффективно и в полной мере выполнять обязанности, связанные с участием в Наблюдательном совете Банка. Каждый член Наблюдательного совета Банка способен оценивать широкий круг вопросов, связанных с реализацией стратегии развития Банка¹.
- Независимость. Состав Наблюдательного совета Банка сформирован таким образом, что его члены могут действовать и участвовать в выработке решений независимо друг от друга, от членов Правления Банка и своих частных интересов.
- Ответственность. Члены Наблюдательного совета Банка несут ответственность за убытки, причиненные Банку их действиями (бездействием) в соответствии с российским законодательством. Наблюдательный совет Банка не злоупотребляет возложенными на него полномочиями.
- Подотчетность. Наблюдательный совет Банка отчитывается о проделанной работе перед Общим собранием акционеров Банка.
- Этичность. Члены Наблюдательного совета Банка действуют в интересах его акционеров и Банка таким образом, чтобы это соответствовало хорошей репутации Банка, и воздерживаются от поведения, которое могло бы её дискредитировать.
- Платность. Члены Наблюдательного совета Банка в период исполнения ими своих обязанностей получают вознаграждение, устанавливаемое Общим собранием акционеров Банка (за исключением случаев, предусмотренных законодательством).

Основными задачами Наблюдательного совета Банка является участие в выработке и принятии стратегии развития Банка, а также формирование и контроль деятельности исполнительных органов Банка, определение направлений развития и организация оценки эффективности функционирования системы внутреннего контроля и управления рисками, определение политики Банка в области вознаграждения членов Наблюдательного совета Банка, исполнительных органов и менеджмента Банка, участие в выработке решений по вопросам управления Банком в рамках компетенции, определенной законодательством и Уставом Банка.

Наблюдательный совет Банка определяет правила функционирования системы корпоративного управления в Банке путем принятия внутренних документов, регулирующих принципы и порядок работы отдельных ее элементов и контроля эффективности системы корпоративного управления в целом.

Утверждаемая Наблюдательным советом Банка стратегия содержит ясные критерии, в том числе выраженные количественно измеримыми показателями, а также имеет промежуточные контрольные показатели. Такие критерии позволяют Наблюдательному совету оценить соответствие экономических и финансовых результатов деятельности Банка запланированным показателям, эффективность практических шагов, направленных на реализацию стратегии, а также степень ее

¹ Здесь и далее под «стратегией» понимаются документы, содержащие информацию о приоритетных направлениях деятельности Банка, включая Стратегию развития и Долгосрочную программу развития Банка.

реализации. В соответствии с указанными критериями и показателями Наблюдательный совет на регулярной основе контролирует реализацию стратегии.

На Наблюдательный совет Банка возложена функция управления конфликтами интересов между органами управления, акционерами и работниками Банка.

Банком создана система, обеспечивающая выявление конфликта интересов и совершение сделок в условиях конфликта интересов. Положением о Наблюдательном совете Банка предусмотрены следующие обязанности члена Наблюдательного совета Банка:

- руководствоваться в своей деятельности законодательством, Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров Банка и внутренними документами Банка;
- не использовать свое положение и полученную информацию о деятельности Банка в личных интересах;
- не разглашать ставшую ему известной конфиденциальную и инсайдерскую информацию о деятельности Банка, составляющую служебную, коммерческую, банковскую и иную охраняемую законом тайну;
- всесторонне участвовать в работе Наблюдательного совета Банка;
- действовать в интересах Банка, избегать принятия решений в интересах отдельных акционеров и работников Банка, при принятии решений оценивать возможные риски и неблагоприятные последствия для Банка;
- своевременно сообщать Председателю Наблюдательного совета о наличии заинтересованности или конфликта интересов при принятии решений, воздерживаться от голосования по вопросам, в принятии решений по которым имеется личная заинтересованность;
- сообщать Председателю Наблюдательного совета и/или Корпоративному секретарю:
 - о намерении совершить от своего имени сделки с акциями Банка или акциями (долями в уставном капитале) подконтрольных Банку обществ;
 - о приобретении/отчуждении акций Банка или акций (долей в уставном капитале) подконтрольных Банку обществ (не позднее дня совершения соответствующей сделки);
 - о своих аффилированных и взаимозависимых лицах;
 - о юридических лицах, в которых он владеет самостоятельно или совместно со своими аффилированными лицами 20 или более процентами голосующих акций (долей, паев);
 - о юридических лицах, в органах управления которых он и его аффилированные лица планируют занимать или занимают должности (не позднее 3 дней после избрания (назначения) на эти должности);
 - о несоответствии его деловой репутации требованиям, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Если конфликт на каком-либо этапе своего развития затрагивает или может затронуть исполнительные органы Банка, урегулирование такого конфликта передается Наблюдательному совету Банка (Комитету Наблюдательного совета Банка по стратегии и корпоративному управлению). Член Наблюдательного совета Банка, интересы которого затрагивает или может затронуть такой конфликт, не должен участвовать в работе по разрешению такого конфликта.

Контроль со стороны Наблюдательного совета Банка деятельности исполнительных органов Банка предопределяется также закреплением в Уставе Банка положений, в соответствии с которыми вопросы об образовании исполнительных органов, прекращении их полномочий, утверждении условий договоров с членами исполнительных органов, включая условия о вознаграждении и иных выплатах, относятся к компетенции Наблюдательного совета, и включает в себя контроль следующих направлений:

- реализация выбранной стратегии Банка;
- достижение принятых целевых показателей Банка;
- управление рисками Банка;
- эффективность системы внутреннего контроля;
- соответствие деятельности Банка российскому законодательству и требованиям регулирующих органов.

Наблюдательный совет Банка определяет информационную политику Банка и осуществляет контроль надлежащей организации и эффективного функционирования системы раскрытия информации.

Одной из ключевых функций Наблюдательного совета Банка также является контроль соответствия практики корпоративного управления в Банке интересам акционеров, масштабам бизнеса Банка и лучшей практике корпоративного управления. Данная функция реализуется, в том числе, посредством проведения Наблюдательным советом Банка оценки системы корпоративного управления в Банке.

4.1. СОСТАВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА БАНКА

- 4.1.1. Количественный состав Наблюдательного совета Банка определяется решением Общего собрания акционеров в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах», отвечает масштабам бизнеса Банка и позволяет эффективно организовать деятельность Наблюдательного совета Банка, в том числе формировать комитеты Наблюдательного совета.
- 4.1.2. Избрание членов Наблюдательного совета осуществляется посредством прозрачной процедуры, предусмотренной Уставом Банка и Положением о Наблюдательном совете Банка, соответствующей действующему законодательству и позволяющей акционерам получить информацию о кандидатах для избрания в Наблюдательный совет Банка, достаточную для формирования представления об их личных и профессиональных качествах.
- 4.1.3. Формирование эффективного и профессионального Наблюдательного совета Банка обеспечивается за счет выдвижения и избрания в его состав кандидатов, обладающих квалификацией, опытом и компетенцией, необходимыми для реализации стратегии развития Банка, а также соответствующих требованиям к деловой репутации в согласно законодательству о банках и банковской деятельности.
- 4.1.4. В целях обеспечения максимальной объективности при принятии Наблюдательным советом решений в его состав должны входить не менее трех директоров, отвечающих критериям независимости, установленным

правилами листинга организатора торговли, в котировальный список которого включены ценные бумаги Банка.

- 4.1.5. Комитет по кадрам и вознаграждениям при Наблюдательном совете Банка должен, в том числе с учетом предоставленной кандидатом информации, проводить оценку независимости кандидатов в члены Наблюдательного совета и давать заключение о независимости кандидата, а также осуществлять регулярный анализ соответствия независимых членов Наблюдательного совета критериям независимости и обеспечивать незамедлительное раскрытие информации о выявлении обстоятельств, в силу которых директор перестает быть независимым. При оценке независимости каждого конкретного кандидата (члена Наблюдательного совета) содержание должно преобладать над формой.
- 4.1.6. В исключительных случаях Наблюдательный совет Банка вправе признать независимым кандидата (члена Наблюдательного совета Банка), несмотря на наличие у него каких-либо формальных критериев связанности, если такая связанность не оказывает влияния на способность соответствующего лица выносить независимые и объективные суждения.
- 4.1.7. Независимый директор должен воздерживаться от совершения действий, в результате которых он может перестать быть независимым. О возникновении обстоятельств, способных повлиять на его независимость, независимый директор обязан незамедлительно уведомить Наблюдательный совет Банка.
- 4.1.8. По решению Наблюдательного совета Банка из числа независимых директоров может быть избран старший независимый директор, который выступает советником Председателя Наблюдательного совета, способствуя эффективной организации работы Наблюдательного совета, а также координирует взаимодействие между независимыми директорами, в том числе созывает по мере необходимости встречи независимых директоров и председательствует на них, а также взаимодействует с акционерами Банка.
- 4.1.9. В ситуации конфликта старший независимый директор должен предпринять усилия по разрешению конфликта путем взаимодействия с Председателем Наблюдательного совета, другими членами Наблюдательного совета и акционерами Банка в целях обеспечения эффективной и стабильной работы Наблюдательного совета.
- 4.1.10. Председателем Наблюдательного совета Банка избирается лицо, имеющее безупречную деловую и личную репутацию и значительный опыт работы на руководящих должностях.
- 4.1.11. Председатель Наблюдательного совета способствует наиболее эффективному осуществлению Наблюдательным советом Банка возложенных на него функций, включая организацию деятельности Наблюдательного совета, его комитетов и взаимодействие с иными органами управления и контроля Банка.
- 4.1.12. Председатель Наблюдательного совета созывает заседания Наблюдательного совета и председательствует на них, обеспечивает конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов и принятия по ним эффективных решений, осуществляет мониторинг должного выполнения Наблюдательным советом Банка возложенных на него функций и контроль исполнения принятых Наблюдательным советом Банка решений.

4.2. ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА БАНКА

- 4.2.1. Порядок организации деятельности Наблюдательного совета Банка, включая порядок подготовки и проведения заседаний, права и обязанности членов Наблюдательного совета Банка закреплены Положением о Наблюдательном совете Банка.
- 4.2.2. Заседания Наблюдательного совета Банка проводятся на плановой основе, однако, при необходимости могут созываться внеплановые заседания (заочные голосования). План проведения заседаний составляется на основе поручений Наблюдательного совета Банка, поступивших предложений членов Наблюдательного совета Банка и иных лиц и органов, предусмотренных Положением о Наблюдательном совете Банка.
- 4.2.3. Заседания Наблюдательного совета Банка проводятся по мере необходимости, но, как правило, не реже 1 раза в 2 месяца. Заседания Наблюдательного совета Банка, посвященные обсуждению вопросов стратегии развития, хода ее исполнения и актуализации, проводятся не реже, чем 1 раз в год.
- 4.2.4. Помимо заседаний Наблюдательный совет Банка может принимать решения путем заочного голосования (опросным путем). Форма принятия решений (очная, заочная) определяется исходя из срочности и значимости для Банка выносимых на рассмотрение вопросов.
- 4.2.5. К числу наиболее важных вопросов, которые решаются на заседаниях, проводимых в очной форме, относятся:
- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
 - созыв годового Общего собрания акционеров и принятие решений, необходимых для его созыва и проведения;
 - предварительное утверждение годового отчета Банка;
 - избрание Председателя Наблюдательного совета Банка;
 - образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;
 - вынесение на рассмотрение Общего собрания предложений о реорганизации или ликвидации Банка;
 - увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка;
 - утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также изменение/расторжение договора с регистратором Банка;
 - вынесение на рассмотрение Общего собрания вопроса о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Банка управляющей организации или управляющему;
 - вопросы, связанные с поступлением в Банк обязательного или добровольного предложения о приобретении более 30 процентов акций Банка;
 - вопросы, связанные с листингом и делистингом акций Банка;

- рассмотрение финансовой деятельности Банка за отчетный период (квартал, год);
 - рассмотрение результатов оценки эффективности работы Наблюдательного совета, исполнительных органов и менеджмента Банка;
 - принятие решения о вознаграждении членов исполнительных органов и менеджмента Банка;
 - утверждение положения о структурном подразделении, осуществляющим внутренний аудит, утверждение политики управления рисками;
 - утверждение дивидендной политики Банка.
- 4.2.6. Действующий в Банке порядок подготовки и проведения заседаний (заочных голосований) предоставляет членам Наблюдательного совета Банка возможность своевременного и всестороннего изучения информации и материалов в целях принятия взвешенных и обоснованных решений.
- 4.2.7. Банк принимает все необходимые меры для обеспечения возможности участия всех членов Наблюдательного совета Банка в заседаниях – уведомление о проведении заседания в соответствии с Положением о Наблюдательном совете Банка должно быть направлено членам Наблюдательного совета не позднее 15 дней до даты проведения заседания.
- 4.2.8. Уставом Банка закреплена возможность учета письменного мнения члена Наблюдательного совета, отсутствующего на заседании.
- 4.2.9. Обеспечивается возможность дистанционного участия в заседании отсутствующих членов Наблюдательного совета Банка посредством конференц- и/или видео-конференц-связи.
- 4.2.10. При осуществлении своих функций члены Наблюдательного совета Банка должны действовать добросовестно и разумно в интересах Банка и его акционеров, с должной степенью заботливости и осмотрительности, принимать во внимание интересы всех заинтересованных сторон.
- 4.2.11. Наблюдательный совет Банка принимает решения с учетом всей имеющейся информации, стремясь обеспечить отсутствие конфликта интересов, в рамках обычного предпринимательского риска и в соответствии с принятыми в Банке стандартами.
- 4.2.12. Для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке, привлекается независимый оценщик, обладающий признанной на рынке безупречной репутацией и опытом оценки в соответствующей сфере, либо предоставляется обоснование непривлечения независимого оценщика.
- 4.2.13. Членам Наблюдательного совета Банка обеспечивается возможность получения всей информации, необходимой для исполнения их обязанностей.
- 4.2.14. Члены Наблюдательного совета Банка вправе запрашивать необходимую информацию и оперативно получать ответы на свои запросы. Все члены Наблюдательного совета Банка в равной степени имеют право доступа к документам, необходимым им для принятия решений.

- 4.2.15. В целях принятия обоснованных и взвешенных решений члены Наблюдательного совета Банка вправе запрашивать дополнительную информацию по вопросам, выносимым на рассмотрение Наблюдательного совета Банка. В случае, если запрашиваемая информация отнесена внутренними документами Банка к конфиденциальной, такая информация предоставляется члену Наблюдательного совета в предусмотренном в Банке порядке.
- 4.2.16. Во избежание возможности оказания влияния и/или давления при принятии решений по отдельным вопросам, члены Наблюдательного совета Банка и их аффилированные лица не должны принимать подарки от лиц, заинтересованных в принятии таких решений, равно как и пользоваться иными прямыми или косвенными выгодами, предоставляемыми такими лицами, за исключением символических знаков внимания в соответствии с общепринятыми правилами вежливости или сувениров при проведении официальных мероприятий.
- 4.2.17. Банк за счет собственных средств осуществляет страхование ответственности членов Наблюдательного совета Банка с тем, чтобы в случае причинения убытков Банку или третьим лицам действиями членов Наблюдательного совета Банка эти убытки могли быть возмещены за счет средств страховой организации.
- 4.2.18. Корпоративным секретарем Банка обеспечивается организация «введения в должность» вновь избранных членов Наблюдательного совета Банка, проведение встреч и ознакомление с действующим в Банке порядком работы Наблюдательного совета Банка и иных органов Банка, организационной структурой Банка, внутренними документами Банка, его стратегией, системой корпоративного управления, системой управления рисками и внутреннего контроля, распределением обязанностей между исполнительными органами Банка, а также предоставление иной информации, имеющей значение для надлежащего исполнения членами Наблюдательного совета Банка их обязанностей.
- 4.2.19. Информация о деятельности Наблюдательного совета Банка, включая сведения о персональном составе Наблюдательного совета Банка, заседаниях, работе комитетов Наблюдательного совета Банка, раскрывается на соответствующих страницах официального сайта Банка по адресу: www.vtb.ru в форме пресс-релизов, сообщений о существенных фактах, а также в составе годового отчета Банка, что обеспечивает информационную прозрачность деятельности Наблюдательного совета Банка.

4.3. КОМИТЕТЫ ПРИ НАБЛЮДАТЕЛЬНОМ СОВЕТЕ БАНКА

- 4.3.1. Для реализации своих функций и в целях предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов компетенции Наблюдательного совета Банка и подготовки рекомендаций для принятия решений по таким вопросам Наблюдательным советом Банка из своего состава сформированы постоянно действующие комитеты:
- Комитет по аудиту, основными функциями которого являются:
 - осуществление контроля за обеспечением полноты, точности и достоверности финансовой отчетности Банка;

- осуществление контроля за надежностью и эффективностью функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля; обеспечение независимости и объективности осуществления функций внутреннего и внешнего аудита;
 - осуществление контроля эффективности функционирования системы оповещения о потенциальных случаях недобросовестных действий работников и третьих лиц, а также иных нарушениях в деятельности Банка.
- Комитет по кадрам и вознаграждениям, основными задачами которого являются:
- обеспечение преемственности в деятельности органов управления и Ревизионной комиссии Банка;
 - участия руководителей высокопрофессионального уровня в органах управления, Ревизионной комиссии, а также назначения указанных руководителей на должность Корпоративного секретаря; организация взаимодействия с независимыми директорами;
 - организация проведения оценки деятельности органов управления и Ревизионной комиссии Банка;
 - разработка/ периодический пересмотр/ актуализация предложений по форме, методам, принципам вознаграждений, размерам и срокам вознаграждений и компенсаций (политики по вознаграждению) членам органов управления, Ревизионной комиссии и Корпоративному секретарю Банка;
 - рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
 - рассмотрение предложений по ключевым показателям эффективности для оценки работы менеджмента, которые должны учитываться при принятии решений об оплате труда и кадровых решениях.
- Комитет по стратегии и корпоративному управлению, созданный в целях оказания содействия Наблюдательному совету Банка при решении вопросов в области стратегии и корпоративного управления в Банке, основными задачами которого являются:
- определение стратегических целей деятельности и приоритетов в развитии Банка на краткосрочную, среднесрочную и долгосрочную перспективы и мониторинг их достижения;
 - поддержка и совершенствование системы корпоративного управления в Банке;
 - совершенствование деятельности по стратегическому управлению собственным капиталом Банка.
- 4.3.2. При необходимости, Наблюдательный совет Банка вправе создавать иные комитеты для предварительного рассмотрения вопросов компетенции Наблюдательного совета Банка.
- 4.3.3. Комитеты при Наблюдательном совете Банка не вправе действовать от имени Банка или Наблюдательного совета. Принятые комитетами рекомендации приобщаются к протоколу Наблюдательного совета Банка, на котором рассматривался вопрос, в отношении которого была дана соответствующая рекомендация.

- 4.3.4. В случае, если Наблюдательным советом принято решение, противоречащее рекомендации комитета Наблюдательного совета, Наблюдательный совет обосновывает причины, по которым рекомендации не были учтены. Комитеты ежегодно представляют отчеты о своей работе Наблюдательному совету.
- 4.3.5. Порядок формирования и организации деятельности комитетов Наблюдательного совета Банка предусматривается положениями о соответствующих комитетах. Утвержденные положения о комитетах Наблюдательного совета Банка раскрываются на официальном сайте Банка по адресу: www.vtb.ru.
- 4.3.6. Состав комитетов определяется таким образом, чтобы он позволял проводить всестороннее обсуждение предварительно рассматриваемых вопросов с учетом различных мнений. В частности:
- каждый комитет состоит не менее чем из трех членов Наблюдательного совета;
 - основная роль в организации деятельности комитета принадлежит его председателю, главной задачей которого является обеспечение объективности при выработке комитетом рекомендаций Наблюдательному совету;
 - председатели комитетов регулярно информируют Наблюдательный совет и его Председателя о работе своих комитетов. Комитеты ежегодно представляют отчеты о своей работе Наблюдательному совету.

4.4. КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ

- 4.4.1. Корпоративный секретарь Банка – должностное лицо Банка, целями работы которого являются обеспечение соблюдения органами и работниками Банка требований действующего законодательства, устава и внутренних документов, гарантирующих реализацию законных прав и интересов акционеров в Банке, организация взаимодействия между Банком и его акционерами, содействие развитию практики корпоративного управления, а также поддержка эффективной работы Наблюдательного совета Банка.
- 4.4.2. Корпоративный секретарь подотчетен Наблюдательному совету Банка, избирается и освобождается от занимаемой должности решением Наблюдательного совета, и действует на основании утвержденного Наблюдательным советом Банка Положения о корпоративном секретаре Банка.
- 4.4.3. На должность Корпоративного секретаря может быть назначено лицо, обладающее знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для осуществления возложенных на него функций, безупречной репутацией и пользоваться доверием акционеров и Наблюдательного совета Банка.
- 4.4.4. Для выполнения своих функций Корпоративный секретарь имеет право запрашивать и получать документы Банка, требовать от работников Банка соблюдения Устава и внутренних документов Банка, осуществлять взаимодействие с Председателем Наблюдательного совета и председателями комитетов Наблюдательного совета.

4.4.5. Информация о Корпоративном секретаре Банка раскрывается в годовом отчете и на официальном сайте Банка по адресу: www.vtb.ru.

4.5. ОЦЕНКА СИСТЕМЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА БАНКА

- 4.5.1. В целях поддержания доверия акционеров и интереса инвесторов к Банку, повышения эффективности работы Наблюдательного совета, а также рекомендациями регулятора в Банке проводится оценка системы корпоративного управления, включая оценку качества работы Наблюдательного совета Банка, комитетов Наблюдательного совета и членов Наблюдательного совета.
- 4.5.2. Проведение оценки деятельности Наблюдательного совета направлено на определение степени эффективности работы Наблюдательного совета и его комитетов, соответствия работы Наблюдательного совета потребностям развития Банка, определение направлений деятельности Наблюдательного совета, требующих усиления.
- 4.5.3. Оценка эффективности работы Наблюдательного совета Банка проводится ежегодно Наблюдательным советом Банка самостоятельно (самооценка), при этом один раз в 3 года для такой оценки привлекается независимый консультант. Комитет по кадрам и вознаграждениям дает предложения по выбору независимого консультанта для проведения оценки работы Наблюдательного совета.
- 4.5.4. Оценка работы Председателя Наблюдательного совета Банка проводится независимыми директорами под председательством старшего независимого директора с учетом мнений всех членов Наблюдательного совета.
- 4.5.5. Результаты оценки и план мероприятий по совершенствованию корпоративного управления рассматриваются Комитетом по стратегии и корпоративному управлению с последующим вынесением вопроса на рассмотрение Наблюдательного совета Банка.
- 4.5.6. По итогам оценки Комитетом Наблюдательного совета Банка по стратегии и корпоративному управлению и по согласованию с Председателем Наблюдательного совета, Банком могут быть разработаны предложения по совершенствованию работы Наблюдательного совета, даны рекомендации по повышению квалификации отдельных членов Наблюдательного совета, сформированы и проведены индивидуальные программы обучения. Контроль за реализацией сформированных предложений (программ) осуществляет Комитет Наблюдательного совета Банка по стратегии и корпоративному управлению.
- 4.5.7. Основные результаты оценки работы Наблюдательного совета и системы корпоративного управления Банка раскрываются в годовом отчете Банка.

4.6. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА БАНКА

- 4.6.1. В целях привлечения, мотивации и удержания в составе Наблюдательного совета Банка лиц, обладающих необходимыми для Банка опытом и компетенцией, в Банке разработана и внедрена система вознаграждения

членов Наблюдательного совета Банка, предусматривающая достаточный для указанных целей уровень вознаграждения.

- 4.6.2. Члены Наблюдательного совета Банка в период исполнения ими своих обязанностей получают вознаграждение, размер которого определяется Общим собранием акционеров Банка в соответствии с внутренним документом Банка.
- 4.6.3. Указанным внутренним документом устанавливаются критерии и условия выплаты вознаграждения, а также порядок возмещения расходов, понесенных членом Наблюдательного совета Банка в процессе исполнения им своих функций и подлежащих компенсации со стороны Банка.
- 4.6.4. Членам Наблюдательного совета, являющимся государственными служащими, а также лицами, в отношении которых федеральными законами предусмотрено ограничение или запрет на получение каких-либо выплат от коммерческих организаций, вознаграждение не выплачивается.
- 4.6.5. Решение о выплате членам Наблюдательного совета Банка вознаграждения принимается Общим собранием по рекомендации Наблюдательного совета, принятой с учетом мнения Комитета Наблюдательного совета Банка по кадрам и вознаграждениям.

4.7. СИСТЕМА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ЧЛЕНОВ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ И МЕНЕДЖМЕНТА БАНКА

- 4.7.1. Наблюдательный совет Банка играет ключевую роль в построении и обеспечении функционирования эффективной системы мотивации членов исполнительных органов и менеджмента Банка.
- 4.7.2. Наблюдательный совет Банка утверждает внутренние документы, определяющие политику в области вознаграждения исполнительных органов Банка, определяет показатели эффективности их деятельности и утверждает результаты выполнения утвержденных показателей.
- 4.7.3. Действующая в Банке политика вознаграждения высшего руководства соответствует общемировой практике мотивации руководителей верхнего звена и обеспечивает разумное и обоснованное соотношение фиксированной и переменной частей вознаграждения.
- 4.7.4. Действующая система вознаграждения руководящих работников Банка предусматривает зависимость вознаграждения от результатов работы Банка и их личного вклада в достижение этого результата.
- 4.7.5. За выполнение возложенных Президентом – Председателем Правления Банка на членов Правления Банка функциональных обязанностей члены Правления Банка получают вознаграждение в порядке, установленном внутренними документами по мотивации и оплате труда работников Банка. Вознаграждение членов Правления Банка как функциональных руководителей состоит из постоянной и переменной частей. Переменная часть вознаграждения выплачивается в зависимости от выполнения установленных коллективных и индивидуальных показателей эффективности, которые утверждаются на отчетный период и оцениваются по итогам отчетного периода Наблюдательным советом Банка с учетом мнения Комитета Наблюдательного совета Банка по кадрам и вознаграждениям.

- 4.7.6. Банк в своей деятельности руководствуется принципами информационной открытости и прозрачности, в том числе в части вознаграждения менеджмента Банка.
- 4.7.7. Информация о вознаграждении менеджмента Банка раскрывается в соответствии с требованиями действующего законодательства. В годовом отчете Банка раскрываются основные принципы вознаграждения членов исполнительных органов Банка.

5. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

- 5.1. Исполнительными органами Банка являются Президент – Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган).
- 5.2. Основными документами, регулирующими деятельность исполнительных органов Банка, являются Федеральный закон «Об акционерных обществах», Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», Устав Банка, Положение о Правлении Банка.
- 5.3. В своей деятельности исполнительные органы Банка руководствуются нормами российского законодательства и следующими принципами:
- Профессионализм. Президент – Председатель Правления Банка, члены Правления Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным законодательством;
 - Ответственность. Исполнительные органы Банка отвечают за оперативное управление Банком и достижение им поставленных стратегических целей;
 - Подотчетность. Исполнительные органы Банка отчитываются о результатах деятельности перед Наблюдательным советом Банка и Общим собранием акционеров Банка;
 - Соблюдение интересов Банка и его акционеров. В своей деятельности исполнительные органы Банка руководствуются законодательством, целями и задачами, поставленными в интересах Банка Общим собранием и Наблюдательным советом;
 - Этичность. Исполнительные органы Банка действуют в интересах Банка и его акционеров таким образом, чтобы это соответствовало хорошей репутации Банка, и воздерживаются от поведения, которое могло бы её дискредитировать.
- 5.4. Президент – Председатель Правления и члены Правления Банка избираются Наблюдательным советом Банка. Срок полномочий Президента – Председателя Правления и иных членов Правления Банка определяется решением Наблюдательного совета Банка об образовании исполнительных органов Банка, но не может превышать пяти лет. Президент – Председатель Правления Банка без доверенности действует от имени Банка, представляет его интересы, совершает от имени Банка сделки, выдает доверенности, издает приказы, распоряжения, дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.
- 5.5. Правление Банка рассматривает вопросы, относящиеся к его полномочиям, на заседаниях Правления Банка. Порядок работы Правления Банка регулируется Положением о Правлении Банка.

- 5.6. Правление Банка создает необходимые условия для работы Общего собрания и Наблюдательного совета, рассматривает отчетность Банка, в том числе подготовленную в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета, определяет перечень информации, составляющей коммерческую тайну, принимает решения об открытии дополнительных офисов и операционных офисов Банка.
- 5.7. Вознаграждение членов Правления Банка как функциональных руководителей привязано к факту достижения поставленных и измеримых как краткосрочных, так и долгосрочных целей. В годовом отчете Банка раскрываются основные принципы вознаграждения членов исполнительных органов Банка.
- 5.8. Президент – Председатель Правления и члены Правления Банка на регулярной основе отчитываются о результатах своей деятельности перед Наблюдательным советом Банка.
- 5.9. Наблюдательным советом Банка ежегодно проводится оценка исполнительных органов Банка на основании ключевых показателей эффективности, утверждаемых Наблюдательным советом Банка по рекомендации Комитета Наблюдательного совета Банка по кадрам и вознаграждениям.
- 5.10. Вознаграждение Президента – Председателя Правления и членов Правления Банка зависит от достижения плановых значений ключевых показателей эффективности.

6. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ БАНКА

- 6.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляет Ревизионная комиссия, которая избирается на годовом Общем собрании акционеров Банка до следующего годового Общего собрания акционеров.
- 6.2. Порядок деятельности Ревизионной комиссии Банка определяется Положением о Ревизионной комиссии, утверждаемым Общим собранием акционеров.
- 6.3. Члены Ревизионной комиссии Банка несут ответственность за недобросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
- 6.4. Количественный и персональный состав Ревизионной комиссии определяется решением Общего собрания. Члены Ревизионной комиссии Банка не могут одновременно являться членами Наблюдательного совета, а также занимать должности в исполнительных органах Банка.
- 6.5. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой).

7. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

7.1. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

- 7.1.1. В Банке создана и эффективно функционирует 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.
- 7.1.2. Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:
- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
 - достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской и иной отчетности, а также информационной безопасности Банка;
 - соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка;
 - исключения вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности.
- 7.1.3. Банк организывает внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков с учетом установленных Банком России требований.
- 7.1.4. В систему органов внутреннего контроля Банка включаются:
- органы управления Банка (Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет, Правление, Президент – Председатель Правления);
 - Ревизионная комиссия;
 - главный бухгалтер (его заместители) Банка;
 - руководители филиалов (их заместители) и главные бухгалтеры филиалов (их заместители);
 - Департамент внутреннего аудита;
 - Департамент рисков;
 - Департамент комплаенс контроля и финансового мониторинга;
 - контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
 - контролер специализированного депозитария Банка;
 - ответственный сотрудник и структурное подразделение Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - ответственный работник, осуществляющий контроль за соблюдением требований Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О

противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов;

- иные подразделения и работники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

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

7.2. ВНУТРЕННИЙ АУДИТ

7.2.1. В Банке создан и функционирует Департамент внутреннего аудита, основной целью которого является непосредственное содействие органам управления в обеспечении эффективной работы Банка и банковской группы Банка путем проведения мониторинга системы внутреннего контроля, аудиторских проверок, а также предоставления независимых рекомендаций по совершенствованию как банковской (финансовой) деятельности, так и контрольных процедур.

7.2.2. Департамент независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка. Руководитель Департамента подотчетен Наблюдательному совету Банка и административно подчиняется непосредственно единоличному исполнительному органу Банка.

7.2.3. Задачами Департамента внутреннего аудита являются:

- проверка и оценка адекватности и эффективности системы внутреннего контроля в целом;
- проверка эффективности и функционирования системы управления банковскими рисками, в том числе на консолидированной основе;
- проверка достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности;
- проверка соблюдения требований законодательства Российской Федерации и иных актов регулирующих и надзорных органов;
- проверка адекватности и надежности системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- обеспечение единства подходов к организации внутреннего контроля в подконтрольных Банку организациях, сбор информации о его состоянии и выработка рекомендаций по его совершенствованию.

7.2.4. В своей деятельности Департамент внутреннего аудита придерживаются принципов постоянства деятельности, независимости, беспристрастности, профессиональной компетентности, а также беспрепятственного и эффективного осуществления своих функций.

7.2.5. Уставом Банка закреплены следующие компетенции Наблюдательного совета в части организации и функционирования внутреннего аудита в Банке:

- утверждение и освобождение от должности руководителя структурного подразделения Банка, осуществляющего внутренний аудит;

- утверждение положения о структурном подразделении Банка, осуществляющем внутренний аудит;
- утверждение планов работы и рассмотрение отчетов о деятельности структурного подразделения Банка, осуществляющего внутренний аудит;
- проведение оценки на основе отчетов структурного подразделения Банка, осуществляющего внутренний аудит, соблюдения единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом Банка стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным советом Банка.

7.3. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

- 7.3.1. Применяемая Банком система управления рисками основывается на стандартах и инструментах, рекомендуемых Базельским комитетом по банковскому надзору, и отвечает требованиям лучших мировых практик. Управление регуляторным (комплаенс) риском осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России. Основными задачами системы интегрированного управления рисками как составной части процесса управления Банком является внедрение стандартов управления рисками, принципов, лимитов и ограничений политик управления рисками, мониторинг уровня рисков и формирование отчетности по рискам, обеспечение соответствия уровня принятых рисков установленным лимитам, моделирование и формирование общего профиля рисков.
- 7.3.2. Эффективное управление рисками является одним из ключевых факторов стабильного развития Банка, выполнения его стратегических задач и роста капитализации. Банк осознает важность управления рисками и принимает меры по построению системы управления рисками, соответствующей лучшим образцам российской и зарубежной практики.
- 7.3.3. Наблюдательный совет Банка играет ключевую роль в части контроля за функционированием системы управления рисками в Банке. К компетенции Наблюдательного совета Банка относится утверждение Политики управления рисками, Стратегии управления рисками и капиталом, Порядка управления наиболее значимыми рисками, а также рассмотрение отчетов о состоянии и оценке эффективности управления рисками.
- 7.3.4. При управлении рисками органы управления Банка придерживаются следующих принципов:
- Взвешенный подход к принятию рисков. Органы управления Банка придерживаются взвешенного подхода к управлению рисками. Заключаемые Банком сделки соответствуют принятому органами управления Банка уровню риска.
 - Независимость оценки. Применяемые органами управления Банка подходы к оценке риска распространяются на все реализуемые продукты Банка для всех его клиентов. В Банке функционирует подразделение, задачей которого является независимая оценка принимаемых рисков.
 - Регулярность оценки. Оценка рисков Банка осуществляется на регулярной основе. В процесс оценки рисков вовлечены как подразделения, осуществляющие операции, связанные с принятием

риска, так и подразделение, задачей которого является независимая оценка рисков.

- Открытость. Органы управления Банком раскрывают информацию о существенных рисках деятельности Банка на регулярной основе.

8. ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА И РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

- 8.1. Информационная политика Банка направлена на обеспечение максимальной открытости и прозрачности информации о Банке и его деятельности для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.
- 8.2. Информационная политика Банка основывается на соблюдении принципов регулярности, оперативности, последовательности, объективности, сбалансированности, полноты, актуальности и достоверности информации о Банке, доступности и необременительности получения доступа к информации и документам Банка.
- 8.3. Информационная политика Банка определяет цели и принципы раскрытия информации, устанавливает перечень информации, помимо предусмотренной законодательством, обязанность по раскрытию которой принимает на себя Банк, а также порядок раскрытия информации (в том числе информационные каналы, через которые должно осуществляться раскрытие, и формы раскрытия), порядок коммуникации с акционерами, инвесторами, представителями средств массовой информации и иными заинтересованными лицами, а также меры по обеспечению контроля соблюдения информационной политики Банка.
- 8.4. Информационная политика Банка направлена на достижение наиболее полной реализации прав акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц на получение информации о Банке и его деятельности. Информация доводится до акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц в объеме, необходимом для принятия ими взвешенных инвестиционных и управленческих решений или совершения иных действий, способных повлиять на финансово-хозяйственную деятельность Банка.
- 8.5. Информационная политика Банка утверждается решением Наблюдательного совета Банка. Реализация Банком Информационной политики осуществляется исполнительными органами Банка с учетом требований, установленных действующим законодательством и внутренними документами Банка в области раскрытия информации. Контроль соблюдения Информационной политики осуществляет Наблюдательный совет Банка.
- 8.6. В Банке обеспечивается координация работы всех структурных подразделений, связанных с раскрытием информации или деятельностью которых может привести к необходимости раскрытия информации.
- 8.7. Основным источником раскрытия информации о деятельности Банка является официальный сайт Банка по адресу: www.vtb.ru, на котором размещен регулярно обновляемый календарь корпоративных событий Банка, а также иная полезная для акционеров и инвесторов информация.
- 8.8. Также Банк в соответствии с требованиями Банка России раскрывает информацию на странице в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: www.e-disclosure.ru.

- 8.9. Банк в максимально короткие сроки в рамках законодательства раскрывает информацию, которая может существенно повлиять на оценку Банка и на стоимость его ценных бумаг. Указанная информация раскрывается синхронно и эквивалентно в Российской Федерации и за ее пределами.
- 8.10. Банк оперативно реагирует и публикует свою позицию в отношении слухов или недостоверных данных, которые формируют искаженное представление об оценке деятельности Банка и стоимости его ценных бумаг и подвергают риску интересы акционеров и инвесторов.
- 8.11. Помимо информации, раскрываемой в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, на официальном сайте Банка по адресу: www.vtb.ru раскрывается иная существенная информация: сведения о миссии, стратегии и корпоративных ценностях, организации и принципах корпоративного управления Банка, финансовых и операционных показателях, сведения о структуре капитала, информация в области социальной и экологической ответственности, ответы на типичные вопросы акционеров и инвесторов, регулярно обновляемый календарь корпоративных событий Банка, задачи Банка, политики, принятые в Банке, а также иная существенная и полезная для инвесторов, акционеров и других заинтересованных лиц информация.
- 8.12. Банк обеспечивает свободный доступ к информации, которую Банк обязан раскрывать в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними документами Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.
- 8.13. Банк на официальном сайте по адресу: www.vtb.ru регулярно раскрывает консолидированную годовую финансовую отчетность, а также промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность за соответствующий отчетный период, составленную в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).
- 8.14. Итоговым документом, позволяющим акционерам, инвесторам и иным заинтересованным лицам оценить работу Банка за отчетный год, является годовой отчет, который содержит предусмотренную законодательством Российской Федерации информацию, операционные, финансовые показатели и нефинансовые аспекты деятельности Банка, а также информацию, рекомендуемую к раскрытию в годовых отчетах хозяйствующих субъектов лучшими стандартами корпоративного управления.
- 8.15. Предоставление Банком информации по запросам акционеров определяется внутренними документами Банка и осуществляется в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.
- 8.16. Банк обеспечивает акционерам доступ к информации с соблюдением прав и законных интересов как самих акционеров, так и Банка, в пределах, установленных законодательством Российской Федерации о государственной, банковской и иной охраняемой законом тайне.
- 8.17. Банк осуществляет защиту конфиденциальной и инсайдерской информации в порядке, предусмотренном действующим законодательством и соответствующими внутренними документами Банка, с целью исключения возможности несанкционированного использования и доступа к указанной информации в процессе ее накопления, хранения, обработки, передачи и использования.

- 8.18. Порядок доступа и правила охраны конфиденциальности инсайдерской информации Банка, определение перечня сведений, относящихся к инсайдерской информации Банка, порядок раскрытия инсайдерской информации Банка, порядок ведения списка инсайдеров Банка, а также особенности совершения инсайдерами Банка операций с финансовыми инструментами Банка, определены внутренними документами Банка..
- 8.19. Банк устанавливает единые правила использования инсайдерской информации, направленные на предупреждение и пресечение случаев неправомерного использования инсайдерской информации Банка при совершении инсайдерами Банка операций с его финансовыми инструментами.
- 8.20. Требования к правомерному доступу и использованию сведений, относящихся к инсайдерской информации Банка, к правилам охраны конфиденциальности инсайдерской информации, к ведению списка инсайдеров Банка, а также особенностям совершения инсайдерами операций с финансовыми инструментами Банка определены внутренними документами Банка об инсайдерской информации.

9. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМИ СТОРОНАМИ

- 9.1. Система корпоративного управления Банка выстроена с учетом признания предусмотренных законом прав заинтересованных лиц, активного сотрудничества с заинтересованными лицами в целях повышения финансового благополучия Банка, соблюдения стандартов социальной ответственности в деятельности Банка.
- 9.2. Одним из ключевых аспектов корпоративного управления в Банке является обеспечение притока внешнего капитала в развитие Банка. Корпоративное управление в Банке основано на признании существенного значения вклада всех заинтересованных лиц в долгосрочную успешную деятельность Банка.
- 9.3. В своей деятельности органы управления Банка уважительно относятся к законным интересам заинтересованных сторон и оценивают экономические и социальные последствия деятельности Банка, а также руководствуются лучшими мировыми стандартами, определяющими взаимодействие с разными категориями заинтересованных лиц, в том числе, следующими принципами:
 - во взаимоотношениях с инвесторами Банк стремится максимизировать стоимость своего акционерного капитала в долгосрочной перспективе, раскрывать свои финансовые цели и любую информацию, способную существенно повлиять на стоимость акций Банка и результаты его деятельности, а также обеспечить максимальную прозрачность, ежеквартально публично освещая результаты деятельности Банка, проводя встречи с участием ведущих бизнес-аналитиков;
 - во взаимоотношениях с клиентами Банк обеспечивает высокое качество предоставляемых услуг, долгосрочные взаимовыгодные отношения, надлежащее и безусловное исполнение взятых на себя обязательств;
 - во взаимоотношениях с контрагентами Банком обеспечиваются четкие и гласные принципы, открытость и прозрачность закупок, своевременное и полное исполнение обязательств, недопущение во взаимоотношениях проявлений коррупционного характера и иных видов злоупотреблений;

- во взаимоотношениях с работниками Банк гарантирует соблюдение трудового законодательства, в том числе норм безопасности и охраны труда, наличие четких принципов по оплате труда и мотивации, отсутствие любых форм дискриминации;
 - взаимоотношения с обществом, государственными органами, органами местного самоуправления и иными заинтересованными лицами строятся Банком, исходя из необходимости создания дополнительных рабочих мест и социальной поддержки регионов присутствия, своевременной и полной уплаты налогов и других обязательных платежей, соблюдения всех предусмотренных действующим законодательством требований к ведению бизнеса.
- 9.4. Банк, руководствуясь принципами корпоративной социальной ответственности, осознанно отказывается от действий, явно ухудшающих экономическое или социальное состояние заинтересованных сторон.
- 9.5. Организационной структурой Банка определены должностные лица и структурные подразделения, ответственные за взаимодействие со всеми группами заинтересованных лиц и за раскрытие информации, достаточное для соблюдения их интересов.

10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 10.1. Настоящий Кодекс, изменения и дополнения к нему вступают в силу с момента их утверждения Наблюдательным советом Банка.
- 10.2. Кодекс размещается на официальном сайте Банка по адресу: www.vtb.ru.
- 10.3. В пределах прав, предоставленных Банку как акционеру (участнику), Банк стремится способствовать внедрению в деятельность подконтрольных ему организаций принципов корпоративного управления, изложенных в настоящем Кодексе.