

**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ТОМСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ  
ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»  
(ПАО «ТОМСКПРОМСТРОЙБАНК»)**

**Утверждено:  
Советом директоров Банка  
Протокол N 10 от 24 июля 2020 года**

**Кодекс корпоративного управления  
ПАО «Томскпромстройбанк»**

**Томск 2020**

## 1. Общие положения

1. Кодекс корпоративного управления Публичного акционерного общества «Томский акционерный инвестиционно - коммерческий промышленно-строительный банк» (ПАО «Томскпромстройбанк», далее по тексту – Банк) определяет основные принципы, правила и стандарты системы управления, используемые Банком в процессе своей деятельности.

2. Кодекс корпоративного управления разработан на основе следующих законодательных и иных правовых актов:

- Гражданского кодекса Российской Федерации;
- Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;
- Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Письмом Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463;

- Письма Банка России от 13.09.2005 № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях»;

- Письма Банка России от 28.02.2019 № ИН-06-28/18 «Руководство для членов Совета директоров (Наблюдательного совета) финансовой организации».

- Информационного письма Банка России от 25.12.2019 № ИН-06-14/99 «О рекомендациях исполнительным органам финансовых организаций»

- Рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору «Совершенствование корпоративного управления в кредитных организациях»;

- Устава Банка и других внутренних нормативных документов Банка.

3. Целью введения в действие 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 Банка.

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

Основополагающими принципами корпоративного управления Банка являются: четкое разграничение полномочий органов управления Банка, соответствие политики выплаты вознаграждений долгосрочным целям Банка и адекватное управление рисками.

Целью применения стандартов корпоративного управления является защита интересов всех акционеров, независимо от размера пакета акций, которым они владеют.

5. Приоритетом корпоративного поведения Банка является уважение прав и законных интересов его акционеров и клиентов, открытости информации, а также обеспечение эффективной деятельности Банка, поддержание его финансовой стабильности и прибыльности.

6. Основой эффективной деятельности и инвестиционной привлекательности Банка является доверие между всеми участниками корпоративного взаимодействия. Принципы корпоративного поведения, содержащиеся в настоящем документе, направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в связи с управлением Банком.

Банк, наряду с безусловным приоритетом соблюдения прав акционеров, считает не менее важным соблюдение прав клиентов Банка – физических и юридических лиц.

7. Корпоративное управление регламентирует процедуры взаимодействия между исполнительными органами Банка, Советом директоров Банка, акционерами и другими заинтересованными сторонами при принятии им стратегических управленческих решений, а также обеспечивает эффективный контроль за деятельностью Банка со стороны акционеров и других заинтересованных сторон в части:

- определения стратегических целей деятельности Банка, путей достижения указанных целей (включая порядок образования органов управления, определение их полномочий и осуществления управления текущей деятельностью Банка) и контроля за их выполнением;

- создания стимулов трудовой деятельности, обеспечивающих выполнение органами управления и работниками Банка всех действий, необходимых для достижения стратегических целей деятельности Банка;
- достижения баланса интересов (компромисса) акционеров, членов Совета директоров и исполнительных органов Банка, его кредиторов, вкладчиков и иных заинтересованных лиц;
- формирования адекватных характеру и масштабам деятельности Банка систем управления рисками и внутреннего контроля;
- определения принципов раскрытия Банком информации для обеспечения доступности и прозрачности для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц сведений о деятельности и финансовом состоянии Банка;
- обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации, учредительных и других внутренних нормативных документов Банка, а также принципов профессиональной этики, определяемых внутренними документами Банка.

К заинтересованным лицам, помимо перечисленных, относятся кредиторы, вкладчики, другие клиенты и контрагенты Банка (далее по тексту при совместном упоминании - Клиенты), работники, органы банковского регулирования и надзора, органы государственной власти, несоблюдение интересов или законных требований которых может оказать негативное влияние на стабильность функционирования Банка.

8. Корпоративное управление влияет на экономические показатели деятельности Банка, оценку стоимости акций Банка инвесторами и на его способность привлекать капитал, необходимый для развития Банка.

В основе организации целенаправленной работы по обеспечению роста показателей Банка в интересах его акционеров с учетом требований других заинтересованных сторон лежит Стратегия развития Банка (далее по тексту – Стратегия).

8.1. Стратегия представляет собой концептуальную основу деятельности Банка и определяет приоритетные цели и задачи, и пути их достижения, служит ориентиром для принятия ключевых решений, касающихся будущих рынков, банковских продуктов, организационной структуры, прибыльности и профиля рисков для работников Банка на всех уровнях его деятельности, является основой всей системы менеджмента Банка.

8.2. Стратегия планируется, как правило, на два-три года с учетом масштабов деятельности Банка и в целях снижения стратегических, страновых, валютных и иных рисков.

В процесс разработки Стратегии включается ключевой персонал Банка. Выводы Стратегии базируются на всестороннем анализе и адекватных расчетах.

Стратегия рассматривается и утверждается Советом директоров Банка, ответственность за реализацию отдельных положений Стратегии в целом возлагается на Правление Банка.

9. 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.

## **2. Принципы корпоративного управления**

Принципы корпоративного управления - это основополагающие начала, лежащие в основе формирования, функционирования и совершенствования системы управления в Банке. Корпоративное управление Банка базируется на следующих основных принципах:

**Принцип эффективного управления Банком** - подразумевает создание в Банке системы органов управления, включая распределение полномочий и компетенции между ними, которая позволяет эффективно, разумно и добросовестно управлять Банком, принимая оперативные и взвешенные решения.

**Принцип контроля и подотчетности** - 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** - 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 и достаточности капитала.

**Принцип обеспечения и защиты прав и интересов заинтересованных лиц** - 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 Банке разрабатываются и реализуются механизмы предотвращения и регулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов, при которых их решение будет максимально отвечать интересам Банка, его акционеров и клиентов, являясь при этом законным и обоснованным.

**Принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Банка** - 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** - означает, что Банк, включая органы управления и работников, следует в своей деятельности не только нормам законодательства, но и этическим нормам.

### **3. Структура и компетенция органов управления Банка**

1. В целях реализации принципа эффективного управления в Банке закреплена Уставом следующая система органов управления:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка;
- Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка.

2. Полномочия, компетенция, подотчетность, их функции, задачи, особенности функционирования и взаимодействия органов управления Банка регламентируются:

- Уставом Банка;
- Положением о Совете директоров Банка;
- Положением о Правлении Банка;
- Положением о службе внутреннего контроля Банка и иными внутренними документами.

При этом распределение полномочий между органами управления Банка обеспечивает разграничение общего руководства, осуществляемого Советом директоров Банка, от 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.

### **4. Общее собрание акционеров Банка**

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

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

- публикация сообщения о проведении Общего собрания акционеров Банка осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, но не позднее, чем за 21 день до даты проведения собрания, а сообщение о проведении

Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка – не позднее, чем за 30 дней до даты проведения Общего собрания акционеров Банка, что позволяет акционерам надлежащим образом подготовиться к участию в нем;

- сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка публикуется в газете «Красное знамя» и на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: [www.tpsbank.tomsk.ru](http://www.tpsbank.tomsk.ru). Лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, информация направляется заказными письмами;

- место, дата и время проведения Общего собрания акционеров Банка определяется таким образом, чтобы у акционеров была реальная возможность принять в нем участие;

- информация о проведении Общего собрания акционеров Банка, наряду с требуемой законодательством, может быть дополнена, по решению Совета директоров Банка, иной информацией, непосредственно относящейся к повестке дня собрания;

- в качестве дополнительного способа оповещения возможно использование электронной формы сообщения о проведении Общего собрания акционеров Банка.

3. Каждому акционеру обеспечивается возможность участвовать в Общем собрании акционеров Банка лично или через представителя. Доверенность на голосование должна быть оформлена в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом Российской Федерации и Федеральным законом «Об акционерных обществах».

4. Установленный порядок ведения Общего собрания акционеров Банка обеспечивает равную возможность всем акционерам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы:

4.1. Общее собрание акционеров Банка проводится таким образом, чтобы акционеры имели возможность принять взвешенные и обоснованные решения по всем вопросам повестки дня.

4.2. Обеспечивается возможность акционерам получить ответы на интересующие их вопросы непосредственно от Председателя Правления Банка, Совета директоров Банка и членов ревизионной комиссии, относительно представленных ими материалов.

4.3. Председатель собрания обеспечивает получение акционерами ответов на все вопросы непосредственно на Общем собрании акционеров Банка.

4.4. Акционерам предоставляется вся необходимая информация о кандидатах, а также, как правило, обеспечивается их присутствие на Общем собрании акционеров Банка.

5. Акционерам, владеющих не менее чем одним процентом голосов, предоставляется возможность ознакомиться со списком лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка.

6. Банк завершает Общее собрание акционеров Банка за один день с подведением и оглашением итогов голосования. Предварительные итоги голосования, подводятся и оглашаются до завершения Общего собрания акционеров Банка в целях исключения любых сомнений в правильности подведения итогов голосования и укрепления доверия акционеров к Банку.

## **5. Совет директоров Банка**

1. Совет директоров Банка действует в соответствии с компетенцией, определенной Уставом Банка и Положением о Совете директоров Банка.

Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров Банка. Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров Банка в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка, на срок до следующего годового Общего собрания акционеров Банка. Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием, что обеспечивает защиту прав миноритарных акционеров.

2. Порядок подготовки и проведения заседаний Совета директоров Банка закреплен в Положении о Совете директоров Банка. Членам Совета директоров Банка, отсутствующим в месте проведения заседания, предоставляется возможность участвовать в обсуждении вопросов повестки дня дистанционно посредством конференц- и видеоконференцсвязи.

Первое заседание Совета директоров Банка проводится для избрания его Председателя в течение 30 дней после проведения Общего собрания акционеров Банка, на котором был избран Совет директоров Банка.

Заседание Совета директоров Банка созывается по инициативе его Председателя либо по требованию члена Совета директоров Банка, ревизионной комиссии, аудитора, Правления Банка, Председателя Правления Банка.

3. Заседания Совета директоров Банка проходят на плановой основе, однако при необходимости могут созываться внеплановые заседания. Форма проведения Совета директоров Банка определяется с учетом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные вопросы решаются на очных заседаниях Совета директоров Банка. Члены Совета директоров Банка имеют возможность заранее ознакомиться с материалами заседаний Совета директоров Банка по вопросам повестки дня.

4. План работы Совета директоров Банка составляется на срок между годовыми общими собраниями акционеров и утверждается Советом директоров Банка.

5. По результатам проведения заседания Совета директоров Банка (в очной либо заочной форме) составляется протокол, в котором отражается позиция каждого члена Совета директоров Банка по голосованию по вопросам повестки дня.

6. Совет директоров Банка определяет Стратегию развития Банка, приоритетные направления деятельности, рассматривает основные итоги деятельности Банка.

7. Эффективность контроля Совета директоров Банка за деятельностью Банка обеспечивается следующими методами:

7.1. 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.

7.2. 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 этом стремится к достижению оптимального баланса между риском и доходностью для Банка в целом при соблюдении норм законодательства и Устава Банка, а также к выработке адекватных стимулов для деятельности исполнительных органов Банка, его структурных подразделений и отдельных работников.

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

9. Совет директоров Банка обеспечивает эффективную деятельность исполнительных органов Банка, в том числе посредством осуществления контроля за их деятельностью, путем заслушивания отчетов исполнительных органов управления Банка о выполнении Стратегии развития Банка, об итогах деятельности Банка за отчетные периоды, о выполнении финансового плана.

10. Банк стремится к тому, чтобы состав Совета директоров Банка обеспечивал наиболее эффективное осуществление функций, возложенных на Совет директоров Банка, и пользовался доверием акционеров. В этих целях акционеру, при выдвижении кандидатов по выборам в Совет директоров Банка рекомендуется руководствоваться следующим:

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

- кандидаты в **члены** Совета директоров Банка должны обладать знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к их компетенции, 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 (при необходимости) включение в состав Совета директоров независимых директоров, которые 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 акционеров, а также по иным важным вопросам, решение которых может затронуть интересы акционеров.

Для признания члена Совета директоров Банка независимым директором Банк устанавливает дополнительные критерии к общим критериям, установленным Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Банк признает независимым директором Совета директоров Банка:

- лицо, которое обладает достаточным профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способно выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов Банка, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон;

- лиц, которые обладают достаточной самостоятельностью для формирования собственной позиции и которые способны выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов Банка, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон, а также обладают достаточной степенью профессионализма и опыта;

- лицо, которое не связано с Банком, существенным акционером Банка, существенным контрагентом, с государством (Российской Федерацией, субъектом Российской Федерации) или муниципальным образованием.

Совет директоров Банка в исключительных случаях при проведении оценки независимости может признать независимым членом Совета директоров Банка, несмотря на наличие у него каких-либо формальных критериев связанности с Банком, существенным акционером Банка или существенным контрагентом Банка, если такая связанность не оказывает влияния на способность соответствующего лица выносить независимые суждения.

11. 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, проявлять заботливость и осмотрительность, которых следует ожидать от руководителя в аналогичной ситуации при аналогичных обстоятельствах;

- в целях эффективной работы члены Совета директоров Банка имеют право требовать от должностных лиц Банка предоставления им дополнительной информации, когда такая информация необходима для принятия взвешенного решения;

- 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 акционеров.

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;

- 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.

- члены Совета директоров Банка обязаны соблюдать принцип профессионального скептицизма в отношении вопросов, в которых член Совета директоров Банка не обладает достаточным опытом, знаниями и компетентностью, по соответствующему вопросу следует затребовать дополнительные пояснения у менеджмента Банка и (или) разъяснений того члена Совета директоров Банка, который в нем компетентен.

В ситуации, когда среди членов Совета директоров Банка отсутствуют лица, обладающие соответствующими специальными знаниями, или же они и менеджмент Банка не могут дать полных и достаточных пояснений, члену Совета директоров Банка следует потребовать привлечения независимых экспертов для формирования обоснованной позиции по рассматриваемому вопросу.

12. 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 директоров Банка предполагает также, что каждый член Совета директоров Банка вправе требовать созыва заседания Совета директоров 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.

13. 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 подорвать доверие к Банку, а также нанести ущерб акционерам и Клиентам Банка. В этой связи членам Совета директоров Банка следует принимать меры для защиты такой информации.

14. Членам Совета директоров Банка при исполнении возложенных на них функций рекомендуется соблюдать поведенческие, этические и культурные стандарты:

- совершенствовать знания в области профиля и специфики деятельности Банка;
- развивать свои профессиональные компетенции и управленческий потенциал;
- уделять внимание возникающим в сфере профессиональной деятельности новым технологиям и инновациям, анализировать влияние на бизнес Банка новых информационных технологий (ИТ), оценивать возможности и ожидаемые результаты и эффекты от их применения;
- повышать квалификацию в вопросах финансового анализа и управления рисками;
- знать профильное законодательство, регулирующее сферу деятельности Банка, и постоянно отслеживать изменения такого законодательства;
- изучать и использовать в своей деятельности документы, содержащие лучшие практики корпоративного управления в финансовых организациях.

15. Анализ совокупной компетенции Совета директоров Банка и стремление повысить ее через инициирование соответствующих мероприятий, в рамках которых члену Совета директоров Банка рекомендуется:

- проводить оценку того, что соблюдается необходимый для эффективной работы Совета директоров Банка баланс присутствия в нем исполнительных, неисполнительных и независимых директоров;
- проводить анализ и в случае необходимости давать предложения по повышению совокупной компетенции Совета директоров Банка, предлагать кандидатуры, обладающие необходимыми Совету директоров Банка компетенциями;
- в случае необходимости инициировать внедрение в Банке программ повышения квалификации членов Совета директоров Банка.

16. Председатель Совета директоров Банка организует рассмотрение и обсуждение вопросов повестки дня заседаний, стимулирует поддержание конструктивного диалога и



дискуссий между членами Совета директоров Банка, в том числе в ходе дискуссий, включая случаи несогласия с мнением большинства и (или) мнением Председателя Совета директоров Банка.

17. Председатель Совета директоров Банка уделяет должное время и внимание для выполнения своих функций.

18. Опыт и деловые качества Председателя Совета директоров Банка позволяют ему эффективно осуществлять функции модератора и координатора заседаний Совета директоров Банка, стимулировать проведение здоровой дискуссии, не допускать проявления конформизма, не подавлять инициативу и поощрять свободное выражение собственной позиции другими членами Совета директоров Банка, пользоваться авторитетом и уважением среди членов Совета директоров Банка.

19. Между членами Совета директоров Банка распределяются обязанности (полномочия) по направлениям деятельности.

20. Члены Совета директоров Банка несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей.

## **6. Правление Банка**

1. Правление Банка (исполнительные органы) действует в соответствии с компетенцией, определенной Уставом Банка и Положением о Правлении Банка.

В состав Правления Банка входят Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган Банка) и члены Правления Банка (коллегиальный исполнительный орган Банка).

Председатель Правления Банка возглавляет Правление Банка и руководит его деятельностью.

Порядок избрания Председателя Правления Банка и членов Правления Банка на должность, принципы формирования Правления Банка определены в Уставе Банка и в Положении о Правлении Банка.

2. Правление Банка подотчетно Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров Банка.

3. К компетенции Правления Банка относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка или Совета директоров Банка.

Компетенция Председателя Правления Банка и Правления Банка определена Уставом Банка и Положением о Правлении Банка. При этом к компетенции Правления Банка отнесено решение вопросов, которые оказывают значительное влияние на Банк либо требуют коллегиального одобрения.

Правление Банка оперативно решает вопросы деятельности Банка с учетом меняющейся экономической ситуации, заседания проводятся не реже 1 раза в неделю, что обеспечивает эффективность его деятельности.

Председатель Правления Банка представляет информацию о выполнении Стратегии развития Банка, об итогах деятельности Банка за отчетные периоды, о выполнении финансового плана Совету директоров Банка не реже одного раза в квартал, Общему собранию акционеров Банка – не реже одного раза в год.

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

- Председатель Правления Банка, члены Правления Банка должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и другими нормативными актами к руководителям кредитных организаций, в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям;

- личностные качества Председателя Правления Банка 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 Правления Банка 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 руководителя в аналогичной ситуации при аналогичных обстоятельствах;

- деятельность исполнительных органов Банка должна исключать возможность оказания какого-либо постороннего влияния с целью спровоцировать их на совершение действий или принятие решений в ущерб интересам Банка.

Председатель Правления Банка 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 или косвенными выгодами, предоставленными такими лицами;

- 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 не имеют право осуществлять в своей деятельности незаконные действия, а в случае выявления таких действий - сообщать о них Совету директоров Банка;

- исполнительные органы Банка 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 Банка 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 Банка и другими лицами может подорвать доверие к Банку, а также нанести ущерб акционерам и Клиентам Банка. В этой связи исполнительные органы Банка должны принимать все необходимые меры для защиты такой информации.

## **7. Система управления рисками и капиталом, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка**

1. Корпоративное управление Банка обеспечивает эффективное функционирование системы управления банковскими рисками и капиталом, внутреннего контроля финансово-хозяйственной деятельности, и в целях защиты прав и законных интересов акционеров и достижения основных целей Банка.

2. Основной целью управления рисками и капиталом в Банке является сохранение оптимального баланса 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 обеспечения позиционирования на рынке банковских услуг, соответствующих эффективности и масштабам деятельности Банка.

3. Эффективный контроль за деятельностью Банка рассматривается как один из важных элементов корпоративного управления, позволяющий создать уверенность акционеров в правильности проводимой политики управления.

4. Совет директоров Банка оценивает эффективность системы управления рисками и внутреннего контроля, утверждает максимальные объемы рисков, контролирует разработку и утверждает внутренние документы, определяющие стратегию Банка по управлению рисками, регулярно рассматривает на заседаниях внутреннюю отчетность по рискам.

Текущий контроль за соблюдением установленных процедур по управлению рисками, объемами принятых рисков и соблюдением установленных лимитов осуществляют исполнительные органы управления Банка.

5. Органы управления Банка обеспечивают постоянное совершенствование системы внутреннего контроля в Банке, направленной на обеспечение эффективности финансово-хозяйственной деятельности Банка, надежности, полноты, своевременности финансовой и управленческой информации, соблюдение действующих законодательных и нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка, а также исключение вовлечения Банка и его работников в осуществление противоправной деятельности.

6. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется, службой внутреннего аудита, руководителем службы внутреннего контроля, ревизионной комиссией и внешними аудиторами.

6.1. Служба внутреннего аудита Банка является самостоятельным структурным подразделением и содействует органам управления Банка в обеспечении эффективной работы Банка.

Сотрудники Службы проводят мониторинг систем внутреннего контроля, тематические и комплексные проверки, готовят независимые рекомендации по совершенствованию финансовой деятельности и контрольных процедур.

6.2. Руководитель службы внутреннего контроля действует в целях выявления, учета и мониторинга комплаенс-риска, а также разработки превентивных мер по его предотвращению и минимизации, выявления конфликта интересов в деятельности Банка и его работников, а также выполнения иных функций, возложенных в соответствии с нормативными актами Банка России на службу внутреннего контроля или предусмотренных внутренними документами Банка в соответствии с требованиями действующего законодательства и Устава Банка.

6.3. Ревизионная комиссия осуществляет контроль за соблюдением Банком нормативно-правовых актов и законностью совершаемых операций. Количественный и персональный состав Ревизионной комиссии определяется решением Общего собрания акционеров Банка.

6.4. В целях проведения проверки и подтверждения финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает внешнего аудитора, не связанного имущественными интересами с Банком и его акционерами.

Процедура назначения внешнего аудитора Банка включает в себя:

- проведение конкурса по отбору аудиторской организации,
- одобрение кандидатуры внешнего аудитора Советом директоров Банка, и рекомендации годовому Общему собранию акционеров Банка относительно кандидатуры внешнего аудитора,
- утверждение предложенной кандидатуры на годовом Общем собрании акционеров Банка.

Банк рассматривает аудиторскую проверку достоверности финансовой отчетности как один из важных элементов финансового контроля. Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с правовыми актами Российской Федерации на основе заключаемого с аудитором договора.

7. Банк на основе системы управления рисками и внутренних контрольных процедур проводит операции с разумным уровнем риска.

## **8. Политика раскрытия информации**

1. Банк обеспечивает раскрытие информации по всем существенным вопросам своей деятельности путем выполнения требований, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами.

Наиболее полная информация предоставляется акционерам в ходе подготовки и проведения годового Общего собрания акционеров Банка. Состав предоставляемой акционерам информации определяется требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативными правовыми актами, Уставом Банка и решениями Совета директоров Банка.

Раскрытие информации осуществляется в сети «Интернет» на официальном сайте Банка и в ленте новостей на сайте Агентства ООО «Интерфакс-ЦРКИ».

2. Информационная политика Банка направлена на возможность получения свободного и необременительного доступа к информации о деятельности Банка.

Каналы распространения информации выбираются таким образом, чтобы в основном обеспечивать свободный и с разумными затратами доступ заинтересованных лиц к раскрываемой информации.

Банк предоставляет информацию в ходе встреч с акционерами, Клиентами, партнерами Банка, а также путем публикаций информации в средствах массовой информации, на сайте Банка.

3. Раскрытие информации о Банке характеризуется соблюдением разумного баланса между открытостью Банка и обеспечением безопасности его коммерческих интересов, законодательно закрепленными принципами банковской и коммерческой тайны. 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.

4. Банк стремится к ограничению возможности конфликта интересов и злоупотребления инсайдерской информацией.

## **9. Взаимоотношения с акционерами Банка**

1. Практика корпоративного поведения Банка направлена на обеспечение реальных возможностей для акционеров осуществлять свои права, связанные с участием в обществе.

2. Акционеры имеют право по своему усмотрению свободно распоряжаться принадлежащими им акциями, совершать любые действия, не противоречащие закону и не нарушающие прав и охраняемых законом интересов других лиц, в том числе отчуждать свои акции в собственность других лиц.

3. Акционеры имеют право участвовать в управлении Банком путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности Банка на Общем собрании акционеров Банка.

Проведение Общего собрания акционеров Банка предоставляет Банку возможность ежегодно информировать акционеров о своей деятельности, достижениях и планах, привлекать их к обсуждению и принятию решений по наиболее важным вопросам деятельности Банка.

4. Акционеры имеют право участвовать в распределении прибыли Банка, при этом выплата дивидендов осуществляется не ранее 10 дней с даты принятия решения о выплате дивидендов и позднее 20 дней с даты принятия решения Общим собранием акционеров.

5. Акционеры имеют право на регулярное и своевременное получение полной и достоверной информации о Банке в соответствии с законодательством Российской Федерации. Это право реализуется путем включения в годовой отчет, представляемый акционерам, необходимой информации, позволяющей оценить итоги деятельности Банка за год, а также получать информацию, раскрываемую Банком в соответствии с требованиями законодательства и банковских норм.

6. Для большей доступности такой информации и более широкого ее распространения Банк использует, наряду с обычными каналами информации, электронные каналы передачи информации (Интернет).

7. Банк ожидает от акционеров встречного раскрытия информации о реальных собственниках акций или группе аффилированных лиц, принимающих решения в отношении реализации прав, связанных с участием в Банке.

8. Акционеры не должны злоупотреблять предоставленными им правами. Недопустимы действия акционеров, осуществляемые исключительно с намерением причинить вред другим акционерам или Банку.

9. Банк заинтересован видеть в числе акционеров своих стратегических партнеров, клиентов, рассматривающих участие в акционерном капитале как часть программы долговременного сотрудничества.

## **10. Взаимоотношения с клиентами Банка**

1. Честная конкуренция на рынке банковских услуг, установление отношений с клиентами исключительно на взаимовыгодных условиях являются основой работы Банка на рынке. Банк исключает возможность использования 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 Банка.

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.

Банк руководствуется принципом безусловного исполнения принятых на себя договорных обязательств, вытекающих из деловых отношений или обусловленных ими, соблюдая 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 Клиентам помощь в выборе услуг, в наибольшей степени отвечающих интересам их деятельности, разъясняет их содержание и особенности, включая предоставление информации о возможных рисках 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 и ожидает от Клиентов встречного раскрытия информации и соблюдения вышеописанных принципов.

8. Банк предпринимает все возможные меры для обеспечения безопасности операций своих Клиентов, 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 постоянно работает над улучшением качества предоставляемых услуг, своевременно и внимательно рассматривает возникающие конфликты и затруднения, разрешает претензии и жалобы Клиентов.

### **11. Взаимоотношения с работниками 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 долгосрочного, 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, поддерживать уровень оплаты труда, соответствующий уровню оплаты труда в отрасли и адекватный конечному результату деятельности и уделяет постоянное внимание вопросам охраны здоровья работников и безопасности их труда.

4. Одним из важнейших механизмов корпоративного управления является мотивация работников Банка, которая формируется в интересах увеличения индивидуального вклада каждого работника в достижение стратегических целей Банка, а также достижения максимального совмещения интересов работника с интересами Банка.

5. Материальное стимулирование работников Банка зависит от результатов деятельности Банка в целом, вклада в общий результат подразделения и каждого работника.

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

7. Банк поддерживает высокий уровень социальной защищенности персонала, осуществляя выплаты компенсации по листкам временной нетрудоспособности, а также на иные цели социального характера.

8. 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.

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.

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

1. Банк осуществляет свою деятельность на основе неукоснительного соблюдения 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. Взаимоотношения с органами государственной власти Банк строит как с единомышленниками в работе на благо общества, государства, граждан Российской Федерации.

3. Банк своевременно и в полном объеме исполняет требования органов государственной власти и Банка России, основанных на нормах действующего

законодательства, руководствуясь при этом не только нормативными предписаниями, но и чувством гражданского долга.

### 13. Корпоративная этика и культура

1. Корпоративная этика и культура является элементом корпоративного управления, направленным на поддержание профессионального и делового имиджа Банка, 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 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, 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.

### 14. Оценка состояния корпоративного управления

1. Важным инструментом контроля за состоянием корпоративного управления является проведение Банком оценки его состояния.

2. Оценка состояния корпоративного управления проводится Советом директоров Банка не реже одного раза в год.

Для проведения оценки состояния корпоративного управления Совет директоров Банка при необходимости вправе привлекать независимых экспертов.

3. Если по результатам проведения оценки состояния корпоративного управления будут выявлены нарушения, то Совет директоров Банка утверждает план мероприятий по устранению выявленных недостатков.

### 15. Заключительные положения

1. Кодекс корпоративного управления ПАО «Томскпромстройбанк» вступает в действие с момента его утверждения Советом директоров Банка.

2. Кодекс корпоративного управления пересматривается по мере изменения обстоятельств и накопления опыта работы.

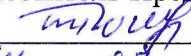
Председатель Правления  
ПАО «Томскпромстройбанк»





Н.Ю. Кайдаш

Согласовано:

Заместитель Председателя Правления

 Т.И. Рощина  
«24» 07 2020г.

Главный бухгалтер  
 О.В. Кох  
«24» 07 2020г.

Начальник правового управления  
 А.А. Казьмина  
«24» 07 2020г.