

Утверждено протоколом
Совета директоров
ПАО «Донкомбанк»
№ 4 от 26 февраля 2021 года.

**КОДЕКС
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
ПАО «ДОНКОМБАНК».**

г. Ростов-на-Дону

2021 год

СОДЕРЖАНИЕ.

1. Введение.
2. Определение и принципы корпоративного управления.
3. Внутренние документы Банка.
4. Общая структура корпоративного управления.
5. Соблюдение принципов корпоративного управления.
6. Принципы работы системы органов управления Банка:
 - 6.1. Совет директоров
 - 6.2. Исполнительные органы
 - 6.3. Взаимодействие между Советом директоров и исполнительными органами.
7. Права акционеров.
 - 7.1. Общее собрание акционеров
 - 7.2. Защита прав акционеров.
 - 7.3. Сделки, в отношении которых имеется заинтересованность.
 - 7.4. Ответственность менеджмента и органов управления Банка за качество взаимодействия с потребителями финансовых услуг
8. Раскрытие информации и транспарентность.
 - 8.1. Информационная политика.
 - 8.2. Финансовая отчетность.
 - 8.3. Внутренний контроль.
 - 8.4. Независимый аудит.
 - 8.5. Структура собственности.
9. Принципы профессиональной этики.

1. Введение.

1.1. Целями настоящего Кодекса корпоративного управления (далее – «Кодекс») являются совершенствование и систематизация корпоративного управления ПАО «Донкомбанк» (далее – «Банк»), обеспечение прозрачности управления Банком и подтверждение готовности следовать стандартам надлежащего корпоративного управления, в том числе:

- управление Банком должно осуществляться с надлежащим уровнем ответственности и подотчетности для достижения максимально положительных результатов деятельности Банка.
- эффективная работа Совета директоров и исполнительных органов в интересах Банка и его акционеров, в том числе миноритарных.
- обеспечение надлежащего раскрытия информации, прозрачность и эффективная работа систем внутреннего контроля и управления рисками.

1.2. Банк подтверждает свое намерение способствовать развитию и совершенствованию практики надлежащего корпоративного управления, включая выполнение принципов и положений, не только российских, но и основных международных стандартов корпоративного управления.

2. Определение и принципы корпоративного управления.

2.1. Корпоративное управление - это совокупность процессов, обеспечивающих управление и контроль за деятельностью Банка, и включающих отношения между акционерами, Советом директоров и исполнительными органами Банка в интересах акционеров.

2.2. Настоящий Кодекс основан на российском законодательстве, письме Банка России №06-52/2463 от 10.04.2014 г. «О Кодексе корпоративного управления» и основных принципах корпоративного управления, признанных в международной практике.

2.3. Принципы корпоративного управления Банка:

- подотчетность. Кодекс предусматривает подотчетность Совета директоров Банка всем акционерам в соответствии с действующим законодательством, а также осуществление руководства и контроля за деятельностью правления Банка, председателя правления, эффективностью функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля.
- справедливость. Банк защищает права акционеров и обеспечивает равное отношение ко всем акционерам, включая миноритарных.
- транспарентность. Банк обеспечивает своевременное раскрытие информации обо всех существенных фактах деятельности, в том числе о финансовом положении, результатах деятельности, структуре собственности и управлении Банком и обеспечивает

свободный доступ к такой информации ее пользователям.

- ответственность. Банк обеспечивает свою финансовую устойчивость, определяет и утверждает стратегию развития Банка, и осуществляет контроль за ее реализацией, формулирует правила и процедуры, обеспечивающие соблюдение принципов профессиональной этики, создает эффективно функционирующую систему управления рисками и внутреннего контроля, направленную на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед Банком целей.

3. Внутренние документы Банка.

3.1. Настоящий Кодекс определяет основные принципы корпоративного управления. Конкретные процедуры корпоративного управления отражены и регулируются Уставом Банка и внутренними документами Банка, в том числе основными:

- Положение об Общем собрании акционеров;
- Положение о Совете директоров;
- Положение о правлении Банка;
- Положение о системе внутреннего контроля;
- Положение об информационной политике Банка;
- Стратегия управления банковскими рисками и капиталом;
- Кодекс профессиональной этики и служебного поведения работников Банка;
- Положение о предотвращении и урегулировании конфликтов интересов;
- Положение о правилах внутреннего трудового распорядка;
- Положение о системе оплаты труда работников Банка.

3.2. Внутренние документы Банка разработаны в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и рекомендациями Банка России.

4. Общая структура корпоративного управления.

4.1. Органы управления Банком имеют следующую структуру:

- Общее собрание акционеров. Высший орган управления, через который акционеры реализуют свое право на участие в управлении Банком;
- Совет директоров. Орган управления, отвечающий за разработку стратегии Банка, общее руководство его деятельностью и контроль за деятельностью исполнительных органов. В составе Совета директоров созданы следующие комитеты: комитет по стратегическому планированию, комитет по кадровой политике, комитет по управлению рисками, комитет по аудиту, комитет по корпоративному управлению;
- правление и председатель правления Банка. Органы управления, руководящие текущей деятельностью Банка и реализующие стратегию, определенную Советом директоров и акционерами;
- ревизионная комиссия. Орган контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, подотчетный непосредственно Общему собранию акционеров Банка.

4.2. В Банке создается система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед Банком целей. Для эффективного функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке создаются следующие структурные подразделения:

- служба внутреннего аудита. Подразделение Банка, которое создается в целях содействия органам управления Банка в повышении эффективности управления Банком, совершенствовании финансово-хозяйственной деятельности Банка путем системного и последовательного подхода к анализу и оценке системы управления рисками и внутреннего контроля, а также корпоративного управления. Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета директоров.

- служба внутреннего контроля. Подразделение Банка, которое создается в целях обеспечения соблюдения всеми сотрудниками Банка при выполнении своих служебных обязанностей требований федерального законодательства и нормативных актов, включая постановления Правительства РФ, нормативные акты Центрального банка Российской Федерации, иные регулятивные требования, а также стандартов деятельности и норм профессиональной этики, внутренних документов, определяющих политику и регулирующих деятельность Банка. Функции руководителя службы внутреннего контроля Банка в соответствии с частью пятой статьи 11.1-2 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» осуществляются руководителем Службы управления рисками.

- служба управления рисками. Подразделение Банка, которое создается в целях выявления рисков, присущих деятельности Банка, и потенциальных рисков, определения значимых рисков и их оценки, агрегирования количественных оценок значимых рисков и контроля за их объемами, обеспечения выполнения установленных Банком России обязательных нормативов. Служба управления рисками осуществляет оценку и вносит предложения по минимизации банковских рисков, организует работу по эффективному управлению рисками в пределах, допустимых для характера и масштаба осуществляемых Банком операций.

5. Соблюдение принципов корпоративного управления.

5.1. За обеспечение разработки, соблюдения и пересмотра политики Банка в области корпоративного управления Банка отвечает председатель правления.

6. Принципы работы системы органов управления Банка.

Банк считает наличие компетентного Совета директоров важным элементом эффективного корпоративного управления, который может повлиять на результаты работы Банка за счет общего стратегического руководства и контроля за работой исполнительных органов в интересах Банка и его акционеров. Исполнительные органы,

отвечающие за руководство текущей деятельностью Банка, также играют важнейшую роль в процессе управления.

Ключевым фактором в обеспечении надлежащей практики корпоративного управления является эффективное взаимодействие между Советом директоров и исполнительными органами и четкое разграничение их полномочий.

6.1. Совет директоров.

6.1.1. **Полномочия.** Полномочия Совета директоров определяются Уставом Банка и Положением о Совете директоров, утвержденными Общим собранием акционеров Банка.

6.1.2. **Состав Совета директоров.** Количественный состав Совета директоров определяется в Уставе Банка.

6.1.3. **Избрание, срок и прекращение полномочий Совета директоров.** Члены Совета директоров избираются сроком на один год кумулятивным голосованием. Банк считает, что наличие ограничений на количество переизбраний членов Совета директоров и возрастные ограничения нарушают интересы Банка и его акционеров. Опытные члены Совета директоров играют важную роль в обеспечении качественного управления Банком.

6.1.4. **Независимость.** Состав Совета директоров определяется таким образом, чтобы обеспечить представительство не только главного акционера Банка, но и других групп акционеров.

Состав Совета директоров, в который входят компетентные и опытные лица, обеспечивает надлежащее исполнение обязанностей по осуществлению контроля и определению стратегии и основных направлений развития Банка. Каждый член Совета директоров обладает знаниями, квалификацией и безупречной репутацией, необходимой для выполнения обязанностей и организации эффективной работы всего Совета директоров в интересах Банка и его акционеров. В состав Совета директоров также входит по крайней мере два опытных специалиста в области финансов. В состав Совета директоров входит не более 25% членов правления Банка, лицо, осуществляющее функции председателя правления, не может быть одновременно председателем Совета директоров Банка. Члены Совета директоров должны иметь достаточно времени и возможностей для исполнения своих обязанностей, для чего количество организаций, в которых они являются членами совета директоров, не должно превышать пяти.

6.1.5. **Структура Совета директоров.** Для реализации своих функций Совет директоров Банка вправе создавать постоянно действующие комитеты для предварительного рассмотрения вопросов, относящихся к компетенции Совет директоров Банка:

- комитет по стратегическому планированию;
- комитет по кадровой политике;
- комитет по управлению рисками;
- комитет по аудиту;
- комитет по корпоративному управлению.

В случае необходимости по решению Совета директоров Банка могут быть сформированы

и другие комитеты. Председатели и члены комитетов избираются членами Совета директоров Банка из их числа, в состав комитетов Совета директоров могут входить только члены Совета директоров Банка.

6.1.6. **Порядок работы.** Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров определяется положением о Совете директоров. Совет директоров ведет протоколы своих заседаний, которые подписываются председателем Совета директоров. Хранение протоколов осуществляет Банк. Порядок работы Совета директоров регулируется положением о Совете директоров.

6.1.7. **Оценка работы Совета директоров.** Совет директоров ежегодно оценивает свою работу, включая оценку состояния корпоративного управления. По результатам анализа вносятся предложения по повышению эффективности работы Совета директоров.

6.1.8. **Обязанности членов Совета директоров.** Члены Совета директоров действуют добросовестно и с должной тщательностью в интересах Банка и всех его акционеров (а не в интересах отдельного акционера или группы акционеров) на основе всей необходимой информации, включая информацию о финансовом состоянии Банка и его положении в банковском секторе, об основных тенденциях развития финансового рынка, об изменениях действующего законодательства, а также актов проверок деятельности Банка контролирующими органами.

Члены Совета директоров не разглашают и не используют в личных целях конфиденциальную информацию о Банке.

Члены Совета директоров воздерживаются от действий, которые могут привести к конфликту их интересов и интересов общества. В случае возникновения такого конфликта член Совета директоров должен сообщить об этом другим членам Совета и воздерживаться от голосования по соответствующим вопросам.

Члены Совета директоров принимают активное участие в обсуждении рассматриваемых вопросов, анализируют и учитывают рекомендации службы внутреннего аудита и независимых аудиторов.

6.1.9. **Ответственность членов Совета директоров.**

Ответственность членов Совета директоров определяется в положении о Совете директоров.

6.2. Исполнительные органы.

6.2.1. Банк осознает, что для руководства текущей деятельностью необходим лидер в лице единоличного исполнительного органа (председателя правления банка). Вместе с тем, Банк осознает, что в процессе управления необходимо решать сложные задачи и что для их решения необходим коллективный подход. Решение этой цели достигается за счет учреждения правления Банка.

6.2.2. **Полномочия.** К компетенции правления Банка относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка. Председатель правления и правление Банка осуществляют руководство текущей деятельностью Банка в целях выполнения задач и реализации стратегии Банка.

6.2.3. **Количественный состав.** Состав правления Банка утверждается Советом

директоров Банка по представлению председателя правления. В состав правления Банка, помимо председателя правления и его заместителей, могут входить руководители основных подразделений Банка. Количественный состав и сроки полномочий правления Банка устанавливаются Советом директоров Банка. При этом учитывается приоритет персонального состава над количественным.

6.2.4. **Состав правления.** Состав правления, в который входят компетентные и опытные лица, обеспечивает эффективное руководство текущей деятельностью Банка. Каждый член правления, включая председателя, должен обладать опытом, знаниями и квалификацией, необходимой для надлежащего исполнения возложенных на него обязанностей. Члены правления:

- пользуются доверием акционеров, членов Совета директоров, других руководителей и работников Банка;
- способны учитывать интересы всех акционеров и принимать взвешенные решения;
- обладают профессиональным опытом и квалификацией, необходимой для эффективного руководства Банком;
- обладают опытом банковской деятельности, тенденций развития российской экономики, знанием банковских продуктов и конкурентов;
- могут использовать свои знания и опыт при принятии решений, касающихся деятельности Банка.

6.2.5. **Порядок работы правления Банка.** Правление Банка проводит регулярные заседания, члены правления заблаговременно получают информацию по вопросам повестки дня заседания. Порядок работы правления Банка регулируется положением о правлении Банка.

6.2.6. **Вознаграждение и оценка работы правления Банка.**

Одобрение условий договора с лицом, осуществляющим полномочия единоличного исполнительного органа (председателя правления), утверждение порядка определения размеров окладов руководителей (правлению) Банка, порядка определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка (утверждение кадровой политики), осуществляет Совет директоров Банка. Совет директоров осуществляет контроль за деятельностью председателя правления и его заместителей, правления Банка, может принять решение о досрочном прекращении их полномочий.

6.2.7. **Обязанности председателя правления и правления Банка.** Председатель правления и члены правления действуют добросовестно в интересах Банка и всех его акционеров (а не в интересах отдельного акционера или группы акционеров) на основе всей необходимой информации. Члены правления Банка осуществляют следующие полномочия:

- обеспечивают проведение банковских операций и других сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними документами;
- организуют систему сбора, обработки и представления финансовых и операционных данных о деятельности Банка, необходимых для принятия управленческих решений, в том

числе:

- о финансовых показателях деятельности Банка;
- о состоянии банковских рисков;
- о выполнении обязательных нормативов деятельности Банка;
- о качестве ссудной и приравненной к ней задолженности, а также о размерах и достаточности резервов на возможные потери;
- о концентрации активов и пассивов Банка;
- о потерях и доходах от продажи, погашения и передачи активов, числящихся на балансе Банка;
- о сделках Банка со связанными сторонами и сделках с заинтересованностью;
- о признаках возможного ухудшения финансовой устойчивости Банка.

Члены правления не разглашают и не используют в личных целях конфиденциальную информацию о Банке.

Члены правления воздерживаются от действий, которые могут привести к конфликту их интересов и интересов Банка. В случае возникновения такого конфликта член правления должен сообщить об этом другим членам правления и воздерживаться от голосования по соответствующим вопросам.

6.2.8. Ответственность правления Банка. Ответственность членов правления определена в положении о правлении Банка.

6.3. Взаимодействие между Советом директоров и исполнительными органами.

Эффективное корпоративное управление требует открытого диалога между Советом директоров и исполнительными органами Банка. С этой целью Банк представляет на регулярной основе Совету директоров сведения о результатах деятельности Банка. Члены Совета директоров имеют право получать от исполнительных органов Банка, его подразделений и служб, филиалов, дочерних обществ и представительств, должностных лиц Банка, счетной и ревизионной комиссии (ревизора) любые документы, необходимые для осуществления функций и полномочий Совета директоров, знакомиться с нормативными, учетными, отчетными, финансовыми и иными документами и материалами, в том числе с полными аудиторскими заключениями, решениями правления, а также запрашивать иную информацию, относящуюся к деятельности Банка.

7. Права акционеров.

Все акционеры имеют право на участие в управлении и получение части прибыли Банка. Их права регулируются Уставом и внутренними положениями Банка.

7.1. Общее собрание акционеров.

В Банке принято положение об Общем собрании акционеров, в котором подробно описан порядок подготовки, проведения и принятия решений Общим собранием акционеров.

7.1.1. Подготовка к собранию. Каждый акционер имеет право участвовать в Общем собрании акционеров, голосовать по вопросам повестки дня, получать достоверную, объективную и своевременную информацию, достаточную для принятия решений по вопросам повестки дня. За обеспечение этого процесса отвечают исполнительные органы Банка. В Банке предусмотрен справедливый и эффективный порядок внесения предложений в повестку дня Общего собрания акционеров. Повестка дня не может быть изменена после одобрения Советом директоров.

7.1.2. Проведение собрания. Банк принимает все необходимые меры по обеспечению участия акционеров в Общем собрании акционеров и голосования по вопросам повестки дня. Место проведения собрания является доступным для акционеров. Порядок регистрации удобен для участников и обеспечивает быстрый и беспрепятственный допуск к месту проведения собрания. Банк обеспечивает, чтобы на Общем собрании акционеров присутствовали члены Совета директоров, исполнительных органов, ревизионной комиссии и аудитора Банка и чтобы указанные лица отвечали на вопросы акционеров Банка, каждый акционер имеет право выступить по вопросам повестки дня, внести соответствующие предложения и задать вопросы. Председатель собрания обеспечивает его эффективную работу.

7.1.3. Результаты собрания. Результаты голосования и другие необходимые материалы предоставляются акционерам по окончании Общего собрания акционеров или после его проведения.

7.2. Защита прав акционеров.

7.2.1. В Банке принята система регистрации обращений акционеров и урегулирования корпоративных конфликтов.

7.2.2. Реестр акционеров ведется независимым регистратором. Выбор и назначение независимого регистратора, обладающего всеми необходимыми техническими средствами и безупречной репутацией, позволяют Банку обеспечить надежную и эффективную регистрацию прав собственности на акции Банка.

7.3. Сделки, в отношении которых имеется заинтересованность.

Важным элементом предотвращения конфликта интересов является качество учета информации об аффилированных лицах. Банк раскрывает информацию об аффилированных лицах и сделках с заинтересованностью.

Банк заключает сделки, в которых имеется заинтересованность в соответствии с действующим законодательством и внутренними документами Банка, которыми определен порядок совершения сделок со связанными с Банком лицами и инсайдерами Банка. Для предупреждения ухудшения качества активов Банка Советом директоров устанавливается лимит на проведение сделок, имеющих кредитный риск, со связанными с Банком лицами. Проведение указанных сделок на суммы, превышающие установленные лимиты, не допускается.

Соблюдение порядка осуществления сделок со связанными с Банком лицами проверяется

службой внутреннего аудита.

7.4. Ответственность менеджмента и органов управления Банка за качество взаимодействия с потребителями финансовых услуг.

Защита интересов потребителей финансовых услуг является важнейшей задачей всех сотрудников, вовлеченных в процесс оказания данных видов услуг, а также менеджмента Банка. При разработке внутренних нормативных документов, Банк учитывает необходимость защиты интересов потребителей финансовых услуг, Банком принимается «Порядок рассмотрения жалоб, заявлений и предложений клиентов», основной целью которого является устранение недостатков и нарушений, явившихся основанием для обращения клиентов, улучшение клиентского сервиса и повышение ответственности сотрудников за выполнение своих должностных обязанностей. Дополнительно, в целях организации эффективной защиты интересов потребителей финансовых услуг в Банке и обеспечения сквозной ответственности менеджмента и органов Банка за качество взаимодействия с потребителями финансовых услуг и достаточности реализуемых Банком мер по недопущению недобросовестных практик в отношении потребителей финансовых услуг, в том числе неквалифицированных инвесторов, распорядительными документами Банка:

- определены подразделения, которые в текущее время непосредственно взаимодействуют с потребителями финансовых услуг на постоянной основе, и чья деятельность подлежит мониторингу, определен перечень лиц, ответственных за контроль качества взаимодействия с потребителями финансовых услуг и недопущение недобросовестных практик в отношении потребителей финансовых услуг.
- определены подразделения Банка, ответственные за реализацию контрольных процедур по оценке качества взаимодействия с потребителями финансовых услуг и достаточности реализуемых Банком мер по недопущению недобросовестных практик в отношении потребителей финансовых услуг.
- определен порядок вынесения на рассмотрение Совета директоров Банка на систематической основе результатов соответствующих контрольных процедур, проведенных за отчетный период.
- определены меры по отношению к лицам (как из состава руководства, так и сотрудников операционных подразделений), допустивших нарушение внутренних правил и процедур Банка при реализации финансовых услуг потребителям.

8. Раскрытие информации и транспарентность.

Прозрачность и своевременное раскрытие информации является одним из основных принципов корпоративного управления Банка. Принципы раскрытия информации отражены в Положении об информационной политике Банка, утверждаемом Советом директоров.

8.1. Информационная политика.

Банк обеспечивает беспрепятственный бесплатный доступ к информации обо всех

существенных фактах своей деятельности, в частности о своем финансовом положении, результатах деятельности, структуре собственности и управления. Банк публикует годовой отчет, проспекты эмиссии ценных бумаг, ежеквартальные отчеты, сообщения о существенных фактах и другие важные документы. Одновременно Банк принимает меры по защите конфиденциальной информации в соответствии с внутренними положениями по указанному вопросу. Любая информация о Банке, полученная работниками Банка и членами его органов управления, не может быть использована ими в личных целях.

8.2. Финансовая отчетность.

Банк составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета и финансовой отчетности. Кроме этого, при наличии требований законодательства или решения акционеров, Банк может составлять отчетность по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО). Бухгалтерская (финансовая) отчетность сопровождается подробными примечаниями, позволяющими пользователю правильно интерпретировать данные о финансовых результатах работы Банка. Бухгалтерская (финансовая) отчетность дополняется заключением аудитора и ревизионной комиссии.

8.3. Внутренний контроль.

8.3.1. В Банке функционирует система внутреннего контроля для защиты интересов инвесторов, Банка и его клиентов и в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности;
- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций,
- учредительных и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

8.3.2. В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Положением Центрального банка Российской Федерации от 16.12.2003г. №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, регулирующих организацию внутреннего контроля в кредитных организациях, Уставом, в Банке разрабатывается и утверждается Советом директоров Положение о системе внутреннего контроля. В Положении о системе внутреннего контроля закрепляются цели, задачи системы внутреннего контроля, система органов, основные направления и принципы

построения системы внутреннего контроля, порядок осуществления контроля и компетенции органов управления, должностных лиц и подразделений Банка в части внутреннего контроля. Внутренний контроль в соответствии с полномочиями, учитывающими характер и масштаб осуществляемых операций, уровень и сочетание принимаемых рисков, определенных учредительными и внутренними документами Банка, осуществляют:

- Совет директоров Банка (комитеты Совета директоров);
- правление Банка;
- председатель правления;
- ревизионная комиссия Банка;
- главный бухгалтер (заместитель главного бухгалтера) Банка;
- служба внутреннего аудита;
- служба внутреннего контроля, функции руководителя которой в соответствии с частью пятой статьи 11.1-2 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» осуществляются руководителем Службы управления рисками Банка;
- сектор по финансовому мониторингу.

8.3.2.1. Ревизионная комиссия. В соответствии с российским законодательством ревизионная комиссия Банка проводит заседания не реже одного раза в год в целях выполнения своих обязанностей в соответствии с Уставом Банка. Ревизионная комиссия состоит из опытных специалистов в области финансов.

8.3.2.2. Служба внутреннего аудита действует на основании Устава Банка и Положения о службе внутреннего аудита, утверждаемого Советом директоров Банка. Руководитель службы внутреннего аудита утверждается Советом директоров Банка по представлению председателя правления и подчиняется непосредственно Совету директоров. Структура и штатная численность службы внутреннего аудита определяется председателем правления с учетом целей деятельности и функций, в соответствии с характером и масштабом осуществляемых Банком операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

8.3.2.3. Служба внутреннего контроля действует на основании Устава Банка и Положения о службе внутреннего контроля, утверждаемого председателем правления. Руководитель службы внутреннего контроля назначается на должность председателем правления и подчиняется непосредственно председателю правления. Структура и штатная численность службы внутреннего контроля определяется председателем правления в соответствии с характером и масштабом осуществляемых Банком операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком. Функции руководителя службы внутреннего контроля Банка в соответствии с частью пятой статьи 11.1-2 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» осуществляются руководителем Службы управления рисками.

8.3.2.4. Сектор по финансовому мониторингу создается по решению председателя правления и осуществляет свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации

(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Сектор по финансовому мониторингу действует на основании Устава Банка и Положения о секторе по финансовому мониторингу, утверждаемого председателем правления. Сектор по финансовому мониторингу возглавляет заведующий сектором по финансовому мониторингу, который является специальным должностным лицом, ответственным за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Заведующий сектором по финансовому мониторингу назначается на должность председателем правления и при исполнении обязанностей специального должностного лица подчиняется непосредственно председателю правления. Структура и штатная численность сектора по финансовому мониторингу определяется председателем правления в соответствии с характером и масштабом осуществляемых Банком операций, а также уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

8.4. Независимый аудит.

Аудитором Банка является независимая аудиторская организация. Под независимостью аудитора понимается его независимость от Банка, его руководства и крупных акционеров. Аудитор проверяет достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка. Аудитор Банка выбирается Общим собранием акционеров Банка.

8.5. Структура собственности.

Банк обеспечивает раскрытие информации о реальных собственниках пяти и более процентов голосующих акций Банка.

9. Принципы профессиональной этики.

Принципы профессиональной этики отражены в Кодексе профессиональной этики и служебного поведения работников ПАО «Донкомбанк», утверждаемом Советом директоров Банка.