

УТВЕРЖДЕНО
советом директоров
Небанковской кредитной организации - центрального контрагента
«Клиринговый центр МФБ»
(акционерное общество)
(протокол № 14/2020 от 30.09.2020)

**Политика корпоративного управления
Небанковской кредитной организации - центрального контрагента
«Клиринговый центр МФБ»
(акционерное общество)**

Москва

2020 год

Настоящая Политика корпоративного управления Небанковской кредитной организации - центрального контрагента «Клиринговый центр МФБ» (акционерное общество) (далее – Политика) разработана в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации с учетом принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, одобренного Советом директоров Банка России 21 марта 2014 года, и Указанием Банка России от 17 января 2019 года №5062-У «О требованиях к внутреннему документу по корпоративному управлению организатора торговли, клиринговой организации, центрального контрагента, центрального депозитария, а также порядку и срокам раскрытия информации, содержащейся во внутреннем документе по корпоративному управлению, и информации о его соблюдении» (далее – Указание №5062-У) в целях повышения эффективности корпоративного управления в Небанковской кредитной организации - центральном контрагенте «Клиринговый центр МФБ» (акционерное общество), далее именуемой – КЦ МФБ.

1. Система корпоративного управления КЦ МФБ

1.1. Система корпоративного управления КЦ МФБ включает в себя систему органов управления, систему органов внутреннего контроля, включая органы внутреннего аудита.

1.2. Органами управления КЦ МФБ являются:

- общее собрание акционеров;
- совет директоров;
- правление (коллегиальный исполнительный орган);
- генеральный директор (единоличный исполнительный орган).

1.3. К системе органов внутреннего контроля КЦ МФБ относятся:

- органы управления КЦ МФБ (в рамках осуществления контрольных функций);
- ревизионная комиссия;
- главный бухгалтер (его заместители);
- подразделение, осуществляющее функции службы внутреннего аудита (далее именуемое также СВА);
- подразделение, осуществляющее функции службы внутреннего контроля (далее именуемое также СВК);
- специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее именуемое также - ответственный сотрудник по ПОД/ФТ);
- подразделение, ответственное за организацию системы управления рисками (далее именуемое также СУР);
- иные структурные подразделения и ответственные сотрудники КЦ МФБ, на которых в соответствии с их полномочиями, функциями и задачами, определяемыми организационной структурой и штатным расписанием КЦ МФБ, Положением о системе внутреннего контроля и иными документами КЦ МФБ, возлагается обязанность по осуществлению внутреннего контроля в КЦ МФБ.

1.4. Система корпоративного управления КЦ МФБ устроена таким образом, чтобы соответствовать стратегическим целям, корпоративным ценностям, особенностям деятельности КЦ МФБ, а также потребностям и интересам её клиентов.

Основные стратегические цели деятельности КЦ МФБ отражены в Стратегии развития КЦ МФБ и в Бизнес-плане КЦ МФБ на период с 1 октября 2020 года по 31 декабря 2023 года, утвержденном общим собранием акционеров в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской

деятельности». Реализация Стратегии и соответствие стратегических целей текущей деятельности КЦ МФБ и её перспективам подлежит периодической оценке уполномоченными органами КЦ МФБ.

При формировании составов органов управления КЦ МФБ учитываются специфика деятельности КЦ МФБ, личные и профессиональные качества кандидатов в органы управления, а также соблюдается баланс прав и интересов акционеров и участников клиринга, представители которых входят в состав органов управления и консультативных органов КЦ МФБ, а также контрагентов и иных заинтересованных лиц КЦ МФБ.

1.5. КЦ МФБ стремится внедрять стандарты корпоративного управления и развивает систему корпоративного управления в соответствии с лучшими современными практиками.

2. Общее собрание акционеров КЦ МФБ

2.1. Общее собрание акционеров является высшим органом управления КЦ МФБ. Компетенция общего собрания акционеров КЦ МФБ определена Федеральным законом «Об акционерных обществах» и закреплена в Уставе КЦ МФБ.

2.2. КЦ МФБ стремится обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении КЦ МФБ, для чего предпринимает следующие меры:

- создание для акционеров максимально благоприятных возможностей для участия в общем собрании акционеров, условий для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки дня общего собрания акционеров и координации своих действий, а также возможности высказать свое мнение по рассматриваемым вопросам;

- обеспечение такого порядка сообщения о проведении общего собрания акционеров и предоставления материалов к общему собранию акционеров, который обеспечивает акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем;

- обеспечение акционерам в ходе подготовки и проведения общего собрания акционеров возможности беспрепятственно и своевременно получать информацию о собрании и материалы к нему, задавать вопросы членам совета директоров, генеральному директору, членам правления КЦ МФБ;

- обеспечение того, чтобы реализация акционерами КЦ МФБ своих прав, в том числе права требовать созыва общего собрания акционеров, выдвигать кандидатов в органы КЦ МФБ и вносить предложения в повестку дня общего собрания акционеров, не была сопряжена с неоправданными сложностями;

- обеспечение каждому акционеру возможности беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом.

2.3. КЦ МФБ обеспечивает равенство условий для всех акционеров - владельцев акций одной категории (типа) и равного отношения к ним со стороны КЦ МФБ, в том числе гарантирующие недопустимость злоупотреблений со стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам.

3. Совет директоров КЦ МФБ

3.1. Общее руководство деятельностью КЦ МФБ осуществляется советом директоров. Компетенция совета директоров установлена Уставом КЦ МФБ.

3.2. Деятельность совета директоров КЦ МФБ основана на следующих принципах:

3.2.1. Осуществление советом директоров стратегического управления КЦ МФБ.

В соответствии со своей компетенцией совет директоров КЦ МФБ определяет приоритетные направления деятельности, Стратегию развития КЦ МФБ и оценивает ход исполнения Стратегии развития КЦ МФБ.

Стратегия развития КЦ МФБ (далее именуемая также Стратегия развития и/или Стратегия) является документом, определяющим главные стратегические цели, приоритетные направления и планируемые результаты деятельности КЦ МФБ. Целью Стратегии является определение целей и приоритетных направлений деятельности КЦ МФБ, реализация которых позволит обеспечить ликвидную структуру активов и финансовую устойчивость КЦ МФБ.

Совет директоров принимает участие в реализации Стратегии развития КЦ МФБ на всех этапах, с обсуждения новой редакции Стратегии и до заслушивания отчетов исполнительных органов о её выполнении.

3.2.2. Осуществление советом директоров КЦ МФБ контроля за деятельностью исполнительных органов КЦ МФБ, а также за принятием решений, направленных на устранение недостатков в деятельности исполнительных органов, в случае их выявления по результатам такого контроля.

К компетенции совета директоров КЦ МФБ относится избрание членов исполнительных органов и досрочное прекращение их полномочий, а также контроль деятельности исполнительных органов КЦ МФБ.

Совет директоров оценивает деятельность исполнительных органов исходя из установленных результатов реализации Стратегии развития и перспектив достижения планируемых результатов деятельности КЦ МФБ. КЦ МФБ стремится обеспечивать рассмотрение подобных вопросов на очных заседаниях совета директоров с приглашением всех заинтересованных лиц.

3.2.3. Обеспечение предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности КЦ МФБ на комитетах, создаваемых советом директоров.

Создание комитетов совета директоров для предварительного и более детального рассмотрения вопросов в рамках компетенции таких комитетов дает возможность организовать деятельность совета директоров наиболее эффективным способом.

В КЦ МФБ создан комитет по аудиту совета директоров, к компетенции которого, в том числе, относится предварительное рассмотрение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КЦ МФБ, выработка для совета директоров рекомендаций по выбору аудиторов КЦ МФБ для утверждения общим собранием акционеров КЦ МФБ, а также размера вознаграждения аудитора КЦ МФБ, оценка качества выполнения аудиторской проверки и заключений аудитора, а также контроль за надежностью и эффективностью систем управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления КЦ МФБ и обеспечение независимости и объективности осуществления функции внутреннего аудита в КЦ МФБ. Комитет по аудиту является консультативно-совещательным органом совета директоров. Компетенция комитета по аудиту совета директоров установлена Положением о комитете по аудиту совета директоров, утверждаемым советом директоров. Оценка комитета по аудиту рассматривается на заседании и учитывается советом директоров при принятии решений.

Для повышения уровня корпоративного управления в КЦ МФБ могут создаваться также иные комитеты, в том числе для предварительного рассмотрения следующих вопросов:

- определение приоритетных направлений деятельности КЦ МФБ в области управления финансовыми и нефинансовыми рисками;
- формирование практики вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных руководящих работников КЦ МФБ, обеспечивающей

мотивацию для работы указанных лиц и позволяющей привлекать и удерживать компетентных и квалифицированных специалистов;

- развитие информационных технологий и информационной безопасности;
- осуществление кадрового планирования (планирования преемственности) и рассмотрение вопросов, связанных с профессиональным составом и эффективностью деятельности совета директоров.

3.2.4. Проведение оценки эффективности деятельности совета директоров КЦ МФБ, а также оценка качества работы специализированных комитетов при совете директоров (в случае их формирования) и раскрытие результатов такой оценки.

Проведение оценки деятельности совета директоров направлено на определение степени эффективности работы совета директоров, комитетов (при их наличии) и членов совета директоров, соответствия их работы потребностям развития КЦ МФБ, активизацию работы совета директоров и выявление областей, в которых деятельность совета директоров может быть улучшена, определение степени участия членов совета директоров в реализации стратегии КЦ МФБ и ее основных целей деятельности и повышение эффективности процессов работы совета директоров.

Оценка работы совета директоров КЦ МФБ, его комитетов и членов осуществляется на регулярной основе не реже одного раза в год.

Оценка может проводиться в форме внутренней оценки (самооценки) и внешней оценки (с привлечением внешней организации).

Обобщенная информация о результатах оценки может быть включена в состав годового отчета КЦ МФБ по решению совета директоров и должна содержать сведения о сроках, форме проведения оценки и основных выводах, сделанных по итогам оценки.

Порядок и способы проведения внутренней оценки, обязанности уполномоченных должностных лиц устанавливаются в положении об оценке деятельности совета директоров КЦ МФБ.

Внешняя оценка проводится в случае принятия советом директоров решения о привлечении внешней организации (консультанта). Порядок, сроки и методика проведения внешней оценки определяются в соответствии с договором на проведение оценки, заключаемым с внешней организацией (консультантом).

3.2.5. Обеспечение наличия в составе совета директоров КЦ МФБ достаточного количества независимых директоров.

Независимым директором признается член совета директоров, который обладает достаточным профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способен выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов, акционера или иных заинтересованных сторон.

Независимым директором КЦ МФБ считается лицо, которое не связано:

1) с КЦ МФБ.

Лицом, связанным с КЦ МФБ, признается лицо в случае, если оно:

- является в настоящее время или в течение последних трех лет являлось единоличным исполнительным органом, членом коллегиального исполнительного органа КЦ МФБ;

- является родственником (супруг, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные) лиц, указанных в предыдущем абзаце;

- занимает должность члена совета директоров КЦ МФБ в совокупности более 7 лет.

2) с контролирующим лицом КЦ МФБ или лицом, оказывающим на КЦ МФБ значительное влияние.

Лицом, связанным с контролирующим лицом КЦ МФБ или лицом, оказывающим на КЦ МФБ значительное влияние, признается лицо в случае, если оно является:

- единоличным исполнительным органом, членом коллегиального исполнительного органа, членом совета директоров (наблюдательного совета) лица, контролирующего КЦ МФБ, или лица, оказывающего на КЦ МФБ значительное влияние;
- родственником (супруг, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные) лиц, указанных в предыдущем абзаце.

3) с существенным участником клиринга.

Существенным участником клиринга является участник клиринга, являющийся стороной по договору (договорам) с КЦ МФБ об оказании клиринговых услуг, размер чистого клирингового сбора КЦ МФБ по которому (которым) составляет 10 или более процентов от общего размера чистого клирингового сбора, полученного КЦ МФБ за последние 12 месяцев, предшествующих дате включения кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров на общем собрании акционеров. Оценка существенности участника клиринга, с которым может быть связан член (кандидат) совета директоров, осуществляется КЦ МФБ самостоятельно на основании данных бухгалтерской отчетности КЦ МФБ и иных сведений.

Лицом, связанным с существенным участником клиринга, признается лицо в случае, если оно является:

- единоличным исполнительным органом, членом коллегиального исполнительного органа, членом совета директоров (наблюдательного совета) существенного участника клиринга, а также юридических лиц, контролирующих существенного участника клиринга, или подконтрольных ему организаций;
- владельцем акций (долей в уставном капитале) существенного участника клиринга, которые составляют более двух процентов уставного капитала или общего количества голосующих акций (долей);
- родственником (супруг, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные) лиц, указанных в предыдущих двух абзацах.

Для обеспечения наличия в составе совета директоров достаточного количества независимых директоров советом директоров и менеджментом КЦ МФБ проводится работа с ключевыми акционерами КЦ МФБ, направленная на выдвижение соответствующих кандидатур. Также совет директоров стремится по своей инициативе включать в состав кандидатов для избрания в совет директоров на общем собрании акционеров лиц, которые могут быть признаны независимыми директорами.

Оценка кандидатов в состав совета директоров на предмет их независимости осуществляется советом директоров КЦ МФБ при принятии решения о включении кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в совет директоров КЦ МФБ, а также регулярно в течении всего срока осуществления полномочий независимым членом совета директоров, и по мере изменения сведений, на основании которых он был признан независимым.

3.2.6. Разделение контрольных функций и управленческих обязанностей, определение индивидуальной и коллективной ответственности членов совета директоров КЦ МФБ.

Устав КЦ МФБ устанавливает компетенцию совета директоров и исполнительных органов, исходя из сбалансированности деятельности данных органов и невмешательства совета директоров в текущие вопросы деятельности КЦ МФБ в рамках компетенции исполнительных органов.

Советом директоров осуществляется распределение функций и обязанностей между членами совета директоров путем принятия решения об обязанностях членов совета директоров, а также путем создания комитетов совета директоров.

При проведении ежегодной оценки практики корпоративного управления в КЦ МФБ Совет директоров уделяет особое внимание разграничению полномочий и определению ответственности каждого органа общества и оценке выполнения возложенных на него функций и обязанностей.

4. Исполнительные органы КЦ МФБ

4.1. Руководство текущей деятельностью КЦ МФБ осуществляется единоличным исполнительным органом КЦ МФБ – генеральным директором, и коллегиальным исполнительным органом КЦ МФБ – правлением.

Образование исполнительных органов КЦ МФБ и досрочное прекращение их полномочий осуществляются по решению совета директоров КЦ МФБ.

Исполнительные органы КЦ МФБ подотчетны совету директоров и общему собранию акционеров и организуют выполнение их решений.

Совмещение членами исполнительных органов КЦ МФБ должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия совета директоров КЦ МФБ.

Исполнительные органы КЦ МФБ обеспечивают своевременное и эффективное исполнение решений совета директоров КЦ МФБ и общего собрания акционеров КЦ МФБ.

4.2. Правление является коллегиальным исполнительным органом КЦ МФБ. Правление несет перед акционерами всю полноту ответственности, в пределах своей компетенции, за эффективную реализацию финансово-хозяйственной, кадровой и социальной политики КЦ МФБ.

Член правления должен соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, предъявляемым к члену коллегиального исполнительного органа, в том числе квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

Функции председателя правления осуществляет генеральный директор КЦ МФБ, который организует проведение заседаний правления и подписывает протоколы заседаний правления.

Компетенция правления установлена Уставом КЦ МФБ.

4.3. Руководство текущей деятельностью КЦ МФБ осуществляет единоличный исполнительный орган - генеральный директор КЦ МФБ. Генеральный директор должен соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, предъявляемым к члену коллегиального исполнительного органа, в том числе квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

Компетенция генерального директора установлена Уставом КЦ МФБ.

4.4. КЦ МФБ установлена система вознаграждения членов исполнительных органов КЦ МФБ с учетом оценки результатов работы КЦ МФБ и анализа принятых КЦ МФБ рисков с целью исключения возможности создания стимулов к принятию управленческих решений, причиняющих вред КЦ МФБ.

Политику КЦ МФБ по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества устанавливает совет директоров КЦ МФБ путем утверждения кадровой политики КЦ МФБ и политики в области оплаты труда КЦ МФБ и фонда оплаты труда, соответствующих требованиям законодательства Российской Федерации. Совет директоров также должен обеспечить контроль за внедрением и реализацией в КЦ МФБ

кадровой политики и политики в области оплаты труда, а при необходимости - пересматривать и вносить в них коррективы.

Вознаграждение исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества должно определяться таким образом, чтобы обеспечивать разумное и обоснованное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения, зависящей от результатов работы КЦ МФБ и личного (индивидуального) вклада работника в конечный результат.

5. Система управления рисками, внутренний контроль и внутренний аудит КЦ МФБ

5.1. Установленная в КЦ МФБ система управления рисками представляет собой совокупность методов и процедур, а также функций и полномочий органов управления, подразделений и должностных лиц КЦ МФБ, отвечающих за управление рисками, по идентификации, анализу и оценке рисков, воздействию на риски, мониторингу и контролю за рисками КЦ МФБ, и направлена на снижение рисков осуществления клиринговой деятельности, деятельности лица, осуществляющего функции центрального контрагента, деятельности кредитной организации и операций с собственным имуществом КЦ МФБ.

Целью функционирования системы управления рисками КЦ МФБ является ограничение и контроль принимаемых рисков по всем направлениям деятельности в соответствии с собственными стратегическими задачами и целями, обеспечение достаточности собственных средств на покрытие принимаемых рисков и обеспечение надежного функционирования бизнес-процессов КЦ МФБ, а также поддержания рисков КЦ МФБ на определенном уровне.

Совет директоров определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками КЦ МФБ, утверждает внутренние документы, определяющие правила организации системы управления рисками, а также осуществляет регулярный контроль за состоянием рисков и оценку эффективности системы управления рисками.

Советом директоров создан консультативно-совещательный орган - комитет по рискам, к компетенции которого отнесено предварительное рассмотрение и подготовка рекомендаций совету директоров по вопросам, связанным с разработкой и экспертизой системы управления рисками КЦ МФБ, предварительное рассмотрение отдельных документов КЦ МФБ, утверждаемых советом директоров в области системы управления рисками, взаимодействие с государственными органами, регулирующими профессиональную деятельность на финансовом рынке и иные вопросы. Компетенция комитета по рискам установлена Положением о комитете по рискам, утверждаемым советом директоров.

Исполнительные органы обеспечивают реализацию основных принципов управления рисками и поддержание эффективного функционирования системы управления рисками КЦ МФБ.

СУР осуществляет организацию оперативного управления рисками КЦ МФБ, в том числе разработку и (или) реализацию методик оценки и проведение оценки рисков КЦ МФБ, разработку и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению рисков. СУР подотчетно совету директоров КЦ МФБ и исполнительным органам. Руководитель СУР назначается генеральным директором и не может осуществлять функции, которые не связаны с управлением или организацией управления рисками. СУР осуществляет свою работу во взаимодействии с другими структурными подразделениями КЦ МФБ. Органы управления КЦ МФБ обязаны развивать корпоративную культуру и этические нормы, демонстрирующие всем работникам КЦ

МФБ важность управления рисками и способствующие осознанию рисков. Корпоративная культура и этические ценности КЦ МФБ должны учитывать решающее значение своевременного и откровенного обсуждения возникающих проблем. Все работники КЦ МФБ, исходя из их полномочий и ответственности, должны быть вовлечены в деятельность по управлению рисками и рассматривать ее как часть своих функциональных обязанностей.

5.2. В КЦ МФБ создана система внутреннего контроля, соответствующая характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков и представляющая собой совокупность:

- субъектов внутреннего контроля (структурные подразделения КЦ МФБ, на которых возлагаются функции по осуществлению внутреннего контроля);
- объектов внутреннего контроля и направлений осуществления внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля КЦ МФБ направлена, в том числе, на предупреждение рисков в финансово-хозяйственной деятельности, в клиринговой деятельности и деятельности центрального контрагента, деятельности кредитной организации, своевременное принятие мер по их устранению и оказание содействия руководству КЦ МФБ в эффективном выполнении управленческих функций.

Основные функции и компетенция органов внутреннего контроля КЦ МФБ определены Уставом, Положением о системе внутреннего контроля и иными внутренними документами КЦ МФБ, определяющими порядок организации внутреннего контроля в КЦ МФБ.

К органам внутреннего контроля КЦ МФБ относятся:

- 1) органы управления КЦ МФБ (в рамках осуществления контрольных функций).

К компетенции общего собрания акционеров КЦ МФБ относится, в том числе, избрание членов совета директоров и ревизионной комиссии КЦ МФБ, утверждение Устава, внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления и контроля, утверждение аудитора КЦ МФБ, отчетности КЦ МФБ, принятие решений о распределении прибыли и убытков КЦ МФБ, контроль за совершением крупных сделок и сделок с заинтересованностью.

Совет директоров назначает и освобождает от должности руководителя СВА, утверждает внутренние документы, определяющие порядок организации и функционирования системы внутреннего контроля, внутренние документы, определяющие порядок организации и осуществления внутреннего аудита, положение о СВА, планы работы СВА, рассматривает отчеты СВА, а также осуществляет оценку эффективности системы внутреннего контроля и системы управления рисками и другое.

Советом директоров КЦ МФБ создан консультативно-совещательный орган - Комитет по аудиту совета директоров, к компетенции которого, в том числе, относится подготовка рекомендаций совету директоров для предварительного рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КЦ МФБ, выносимой на утверждение общего собрания акционеров КЦ МФБ, выработка рекомендаций для совета директоров по выбору аудиторов КЦ МФБ для утверждения общим собранием акционеров КЦ МФБ, оценка независимости, объективности и отсутствия конфликта интересов внешних аудиторов КЦ МФБ, а также мониторинг, анализ и оценка эффективности деятельности СВА. Оценка Комитета по аудиту рассматривается на заседании и учитывается Советом директоров при принятии решений.

Правление КЦ МФБ в рамках своей компетенции рассматривает отчеты СУР и СВК, организует систему контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и реализацией мер, принятых для их устранения, оценивает риски,

влияющие на достижение поставленных перед КЦ МФБ целей, обеспечивает исполнение решений общего собрания акционеров и совета директоров КЦ МФБ и реализует стратегию и политику КЦ МФБ в отношении организации и осуществления внутреннего контроля.

Генеральный директор в рамках своей компетенции назначает и освобождает от должности руководителя СВК, утверждает положение об СВК, утверждает планы деятельности этого подразделения, рассматривает отчеты и иную информацию СВК и СУР, а также утверждает иные документы, определяющие порядок организации и осуществления внутреннего контроля КЦ МФБ.

Совет директоров, правление, генеральный директор в рамках своей компетенции по определению принципов и подходов к организации системы управления рисками, системы внутреннего контроля, регулярно рассматривают вопросы функционирования системы управления рисками и системы внутреннего контроля, в том числе в рамках своей компетенции рассматривают отчеты СВА о результатах плановых и внеплановых проверок деятельности КЦ МФБ, информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных СВА нарушений (ошибок и недостатков), отчеты СУР о состоянии системы управления рисками КЦ МФБ, отчеты СВК о регуляторном риске.

2) ревизионная комиссия, которая осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности КЦ МФБ и подтверждает достоверность данных, содержащихся в годовом отчете КЦ МФБ и отчете о заключенных в отчетном году сделках, в совершении которых имелась заинтересованность.

3) главный бухгалтер КЦ МФБ (его заместители), ответственный за формирование учетных политик КЦ МФБ в целях бухгалтерского учета, налогообложения и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и обеспечение соответствия осуществляемых КЦ МФБ операций законодательству Российской Федерации.

4) основные подразделения КЦ МФБ, осуществляющие функции внутреннего контроля:

- СВК, основной функцией которого является выявление и мониторинг риска возникновения у КЦ МФБ убытков в результате нарушения законодательства Российской Федерации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты являются обязательными для КЦ МФБ), документов КЦ МФБ, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск), разработка мероприятий, направленных на снижение уровня регуляторного риска, участие в разработке внутренних документов КЦ МФБ, направленных на соблюдение ее работниками норм профессиональной этики и поддержание деловой репутации, противодействие коммерческому подкупу и коррупции, противодействие мошенничеству и другое. СВК подотчетно генеральному директору КЦ МФБ.

- СВА, к основным функциям которого относится оценка эффективности и результативности организации и осуществления КЦ МФБ корпоративного управления, бизнес-процессов, внутреннего контроля, системы управления рисками КЦ МФБ и системы внутреннего контроля в целом, а также проведение проверок по всем направлениям деятельности КЦ МФБ и иные функции, осуществляемые в рамках внутреннего аудита.

СВА подотчетно и подконтрольно совету директоров КЦ МФБ.

КЦ МФБ обеспечивает осуществление внутреннего аудита на постоянной основе, а также обеспечивает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления СВА своих функций.

- ответственный сотрудник по ПОД/ФТ осуществляет разработку Правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и является ответственным за реализацию указанных правил.

Иные внутренние структурные подразделения, входящие в систему органов внутреннего контроля, осуществляют функции по внутреннему контролю в рамках своей компетенции.

6. Обеспечение предотвращения, выявления и урегулирования конфликта интересов, связанного с осуществлением деятельности КЦ МФБ, а также противодействия коррупции

КЦ МФБ, осуществляя свою деятельность, реализует меры по предотвращению коррупции. Органы управления КЦ МФБ формируют этический стандарт непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях, подавая пример работникам КЦ МФБ.

КЦ МФБ предпринимает все необходимые и возможные меры для предупреждения и урегулирования конфликта интересов (а равно минимизации его последствий) между органом КЦ МФБ и его акционером (акционерами), между акционерами или иными лицами, если такой конфликт затрагивает интересы КЦ МФБ.

Система корпоративного управления КЦ МФБ направлена на предупреждение и урегулирование конфликта интересов (а равно минимизацию его последствий) между органом КЦ МФБ и его акционером (акционерами), между акционерами или иными лицами, если такой конфликт затрагивает интересы КЦ МФБ с учетом приоритета интересов КЦ МФБ и ее акционеров перед личными интересами членов органов управления КЦ МФБ. В Уставе и внутренних документах КЦ МФБ содержатся положения, направленные на реализацию следующих принципов управления корпоративным конфликтом интересов:

- уведомление КЦ МФБ о конфликте интересов членами совета директоров, членами правления и генеральным директором;
- приоритетное участие совета директоров в предупреждении, выявлении и урегулировании корпоративных конфликтов;
- приоритетное участие независимых директоров в предотвращении корпоративных конфликтов;
- принятие органами управления КЦ МФБ решений по вопросам их компетенции в отсутствие конфликта интересов;
- обязательность своевременного, достоверного и полного информирования КЦ МФБ об обстоятельствах, которые влияют на заинтересованность, а также о реальном или потенциальном конфликте интересов.

КЦ МФБ предпринимает все необходимые и возможные меры для предупреждения и урегулирования конфликта интересов (а равно минимизации его последствий) между КЦ МФБ и (или) ее служащими и (или) клиентами, который может повлечь за собой неблагоприятные последствия для КЦ МФБ, ее клиентов.

В КЦ МФБ разработана Политика управления конфликтом интересов, которая определяет общие принципы и подходы, а также содержит перечни основных мер, которые используются КЦ МФБ для предотвращения потенциального, выявления и урегулирования возникшего конфликта интересов в своей деятельности.

Основными принципами управления конфликтом интересов, в том числе, являются:

- равное и справедливое отношение ко всем клиентам КЦ МФБ при оказании им услуг;
- разграничение полномочий органов управления и работников КЦ МФБ по принятию решений, чтобы исключить конфликт интересов (заинтересованные лица, чьи интересы затрагивает или может затронуть конфликт интересов, не должны принимать участия в его урегулировании);
- справедливая и независимая оценки возможных рисков КЦ МФБ при выявлении случаев конфликта интересов, в том числе потенциального;
- участие всех работников, независимо от занимаемой должности в процессах выявления и урегулирования конфликта интересов, в том числе потенциального;
- разработка мероприятий по урегулированию конфликта интересов, в том числе потенциального, включающих, в том числе принятие, уклонение, минимизацию риска.

Общий контроль за процессом и принимаемыми мерами в области управления конфликтом интересов, в том числе потенциальным осуществляет совет директоров.

Правление обеспечивает выполнения требований законодательства через организацию систем, процессов, контролей и процедур, необходимых для управления конфликтом интересов, в том числе потенциальным, а также осуществляет контроль за соблюдением положений Политики управления конфликтом интересов, включая обеспечение эффективного и оперативного решения вопросов другими коллегиальными органами в системе управления конфликтом интересов, в том числе потенциальным.

Ответственность за организацию контроля за соблюдением мер, направленных на предотвращение конфликта интересов, несет генеральный директор КЦ МФБ.

7. Обеспечение непрерывности деятельности КЦ МФБ

В КЦ МФБ утверждены План обеспечения непрерывности и восстановления деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, и План восстановления финансовой устойчивости, устанавливающие порядок действий органов управления и работников КЦ МФБ, а также меры, направленные на обеспечение взаимодействия с Банком России в случае возникновения ситуаций в деятельности КЦ МФБ, которые могут привести к потере финансовой устойчивости КЦ МФБ и (или) непрерывности ее деятельности.

Планом обеспечения непрерывности и восстановления деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций предусмотрены виды воздействий, уровни (степени) воздействия на деятельность КЦ МФБ при наступлении нестандартных и чрезвычайных ситуаций, наступление которых может привести к приостановлению или прекращению осуществления критически важных процессов, перечень мер в режиме повседневного функционирования, выполнение которых необходимо для поддержания деятельности КЦ МФБ, перечень необходимых действий в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, а также порядок уведомления о таких ситуациях клиентов, контрагентов и Банка России.

Для обеспечения непрерывности деятельности руководство КЦ МФБ:

- распределяет ответственность и полномочия между работниками КЦ МФБ на случай возникновения чрезвычайной ситуации;
- организует постоянный контроль непрерывности деятельности КЦ МФБ;
- проводит мероприятия по обеспечению информационной безопасности.

Планом восстановления финансовой устойчивости, предусматриваются условия и процедуры для своевременной реализации мер по восстановлению финансовой устойчивости КЦ МФБ, а также перечень стресс-сценариев, учитывающих

макроэкономические и финансовые стрессы, которые могут оказать значительное воздействие на финансовую устойчивость КЦ МФБ.

8. Раскрытие и предоставление КЦ МФБ информации

8.1. КЦ МФБ осуществляет раскрытие информации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Положением об информационной политике, утвержденной советом директоров.

КЦ МФБ обеспечивает раскрытие полной и достоверной информации о своей деятельности как акционерное общество, как клиринговая организация и центральный контрагент и как кредитная организация.

КЦ МФБ обеспечивает прозрачность деятельности и эффективное информационное взаимодействие с акционерами, инвесторами и иными заинтересованными лицами путем:

1) включения в годовой отчет КЦ МФБ информации, позволяющей оценить итоги деятельности КЦ МФБ за год;

2) размещения настоящей Политики, информации обо всех внесенных в нее изменениях, а также документа, содержащего информацию о соблюдении настоящей Политики, в разделе сайта КЦ МФБ в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», ссылка на который размещена на главной странице сайта КЦ МФБ.

Настоящая Политика и информация обо всех внесенных в нее изменениях раскрывается КЦ МФБ в срок не позднее трех рабочих дней с даты составления протокола заседания Совета директоров, на котором принято решение об утверждении настоящей Политики или вносимых в нее изменений.

Информация о соблюдении настоящей Политики раскрывается КЦ МФБ ежегодно в срок, не превышающий двух месяцев с даты проведения годового общего собрания акционеров КЦ МФБ.

8.2. КЦ МФБ обеспечивает предоставление информации и документов по запросам акционеров КЦ МФБ в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности, с учетом поддержания разумного баланса между интересами акционеров и интересами КЦ МФБ, заинтересованной в сохранении конфиденциальности важной коммерческой информации, которая может оказать существенное влияние на конкурентоспособность КЦ МФБ.

9. Перечень внутренних документов КЦ МФБ, определяющих систему корпоративного управления

- Положение об общем собрании акционеров;
- Положение о совете директоров;
- Положение о правлении;
- Положение о генеральном директоре;
- Положение о комитете по аудиту совета директоров;
- Положение о комитете по рискам;
- Положение о комитете по управлению активами и пассивами;
- Положение об оценке деятельности совета директоров;
- Политика корпоративного управления;
- Кодекс корпоративного поведения и этики;
- Политика управления конфликтом интересов;
- Антикоррупционная политика;
- Положение о системе внутреннего контроля;
- Положение о Департаменте внутреннего аудита;

- Правила организации системы управления рисками;
- Стратегия управления рисками и капиталом;
- Положение о Департаменте внутреннего контроля;
- Правила внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- Кадровая политика;
- Положение об информационной политике;
- Политика информационной безопасности;
- Политика о порядке обработки и защите персональных данных.