

**Основные принципы Положения о горячей линии Комитета по аудиту и рискам
Наблюдательного Совета ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»**

В МКБ действует Положение о горячей линии Комитета по аудиту и рискам Наблюдательного Совета ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», утвержденное решением Наблюдательного Совета Банка 02.12.2019 («Положение»). В рамках указанного Положения в Банке установлены правила получения, рассмотрения и хранения жалоб и обращений сотрудников Банка, касающихся обстоятельств и вероятных рисков, направленных против сотрудников, акционеров, инвесторов и клиентов Банка.

Данное Положение призвано создать атмосферу доверия и максимальной защиты для сотрудников Банка, сообщающих о внутренних нарушениях, а также стимулировать сотрудников к всецелому сотрудничеству в интересах сотрудников, акционеров, инвесторов и клиентов Банка.

Создание горячей линии для сотрудников направлено на достижение следующих целей:

- повышение уровня корпоративного управления;
- своевременное выявление возможных нарушений, злоупотреблений или случаев неправомерного завладения, разглашения и/или использования информации, составляющей коммерческую тайну;
- минимизация финансовых, правовых, коррупционных, репутационных и иных рисков.

Положение применяется ко всем сотрудникам Банка и гарантирует сотрудникам возможность на конфиденциальной и анонимной основе направлять жалобы и обращения в Комитет по аудиту и рискам Наблюдательного Совета Банка, в том числе по следующим вопросам:

- по факту мошенничества, направленного против акционеров и инвесторов Банка, в том числе по факту неправомерного завладения, коррупции, мошенничества при осуществлении банковских операций или мошенничества, связанного с намеренным искажением отчетов Банка, направляемых в регулирующие органы, несоблюдению действующего законодательства Российской Федерации, а также искажением информации, раскрываемой публично широкому кругу инвесторов;
- по факту нарушений правил и других нормативных актов регулирующих органов, соблюдение которых является обязательным для Банка, в отношении вопросов ведения финансового (бухгалтерского) учета, процедур внутреннего контроля за ведением финансового (бухгалтерского) учета, мошенничества, проведения аудита и вопросов соблюдения Кодекса корпоративной этики Банка;
- по факту намеренной ошибки и/или искажения финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка в процессе ее подготовки, проверки и/или аудита;
- по факту наличия существенного недостатка в системе внутреннего контроля, а также намеренного нарушения требований процедур внутреннего контроля в Банке;
- по факту нецелевого или недозволенного использования имущества Банка, ущемлению прав сотрудников Банка, а также совершению других действий, которые наносят или могут нанести материальный ущерб Банку или причинить вред деловой репутации Банка.

По факту каждой жалобы или обращения проводится внутреннее расследование и соответствующая информация с указанием статуса расследования и/или выводов и результатов расследования доводится до сведения членов Комитета по аудиту и рискам Наблюдательного Совета Банка.

Сотрудникам Банка гарантируется защита от необоснованного применения мер дисциплинарного взыскания, временного отстранения от должности, притеснения и других форм дискриминации со стороны должностных лиц Банка в ответ на направление жалобы или обращения.

Положение адаптирует лучшую практику российского и зарубежного корпоративного управления с учетом требований российского законодательства, долгосрочной стратегии Банка, повышая тем самым уровень корпоративного управления, внутреннего контроля и управления рисками Банка.