

## УТВЕРЖДЕНО

Решением Годового  
общего собрания акционеров  
ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»  
Протокол № 52 от 22 мая 2015 г.



Председатель Правления  
ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»

Хахимов Р.Р.

# КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»

## ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Кодекс корпоративного управления ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» (далее – Кодекс) определяет стандарты корпоративного управления в ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» (далее – Банк) при осуществлении действий, связанных с управлением Банком, с целью защиты интересов акционеров и достижения высокого уровня деловой этики в Банке.

Кодекс корпоративного управления Банка разработан в соответствии с **миссией Банка**: обеспечить потребность каждого клиента, в том числе частного, корпоративного и государственного в полном спектре банковских услуг высокого качества и надежности, обеспечивая устойчивое функционирование и развитие Банка как универсального кредитного учреждения, призванного эффективно размещать привлеченные средства в интересах вкладчиков, клиентов и акционеров, содействуя развитию экономики России.

Корпоративное поведение – понятие, охватывающее разнообразные действия, связанные с управлением Банком. Корпоративное поведение влияет на экономические показатели деятельности Банка и его способность привлекать капитал, необходимый для экономического роста.

Настоящий Кодекс разработан на основе Кодекса корпоративного управления, одобренного на заседании Правительства Российской Федерации от 28.11.2001 г. (протокол № 49), в соответствии с положениями действующего законодательства Российской Федерации, с учетом сложившейся российской и зарубежной практики корпоративного управления, морально-этических норм, существующих в современном обществе.

Кодекс представляет собой свод рекомендаций, применение которых является для Банка добровольным, основанным на стремлении повысить привлекательность Банка в глазах существующих и потенциальных инвесторов.

## ГЛАВА 1. ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Корпоративное поведение основано на уважении прав и законных интересов его участников и способствует эффективной деятельности Банка, в том числе увеличению

стоимости его активов, созданию рабочих мест и поддержанию финансовой стабильности и прибыльности Банка.

Основой эффективной деятельности и инвестиционной привлекательности Банка является доверие между всеми участниками корпоративного управления.

Принципы корпоративного управления - это исходные начала, лежащие в основе формирования, функционирования и совершенствования системы корпоративного управления Банка.

Деятельность Банка осуществляется в соответствии с принципами корпоративного управления, содержащимися в настоящей главе, которые направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в связи с управлением Банком.

*1. Практика корпоративного управления обеспечивает акционерам реальную возможность осуществлять свои права, связанные с участием в Банке.*

1.1. Акционерам обеспечиваются надежные и эффективные способы учета прав собственности на акции, а также возможность свободного и быстрого отчуждения принадлежащих им акций.

1.2. Акционеры имеют право участвовать в управлении Банком путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности на общем собрании акционеров.

1.3. Акционерам предоставляется возможность участвовать в прибыли Банка.

1.4. Акционеры имеют право на регулярное и своевременное получение полной и достоверной информации о Банке.

1.5. Акционеры не должны злоупотреблять предоставленными им правами.

*2. Практика корпоративного управления обеспечивает равное отношение к акционерам, владеющим равным числом акций одного типа (категории). Все акционеры имеют возможность получать эффективную защиту в случае нарушения их прав.*

*3. Практика корпоративного управления обеспечивает осуществление Советом директоров Банка стратегического управления деятельностью Банка и эффективный контроль с его стороны за деятельностью исполнительных органов Банка, а также подотчетность членов Совета директоров Банка его акционерам.*

3.1. Совет директоров Банка определяет стратегию развития Банка, а также обеспечивает эффективный контроль за его финансово - хозяйственной деятельностью.

3.2. Члены Совета директоров Банка активно участвуют в его заседаниях и обеспечивают наиболее полное и эффективное осуществление возложенных на них функций.

3.3. Совет директоров Банка способствует стабильной и целенаправленной деятельности исполнительных органов Банка и контролирует ее.

3.4. В целях обеспечения объективности, взвешенности и независимости решений Совета директоров Банка, создания условий для эффективного выполнения его членами своих обязанностей и в целом для успешного осуществления функций Советом директоров Банка по решению Совета директоров Банка в его составе могут быть созданы Комитеты, комиссии, рабочие группы и иные внутренние структурные органы.

*4. Практика корпоративного управления дает возможность исполнительным органам Банка разумно, добросовестно, исключительно в интересах Банка осуществлять руководство его текущей деятельностью, обеспечивает подотчетность исполнительных органов Совету директоров Банка и его акционерам.*

4.1. К компетенции коллегиального исполнительного органа (Правления Банка) относится решение наиболее сложных вопросов руководства текущей деятельностью Банка.

4.2. Состав исполнительных органов Банка обеспечивает наиболее эффективное исполнение возложенных на него функций.

4.3. Исполнительные органы действуют в соответствии с бизнес-планом и бюджетом Банка на финансовый год, утвержденными Советом директоров Банка.

5. *Практика корпоративного управления обеспечивает своевременное раскрытие полной и достоверной информации о Банке, в том числе о его финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управления в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Банка и инвесторами.*

5.1. Акционеры имеют равные возможности для доступа к одинаковой информации.

5.2. Информационная политика Банка обеспечивает возможность свободного и необременительного доступа к информации о Банке и осуществляется в соответствии с федеральным законодательством, Уставом и внутренними документами Банка, в том числе Положением об информационной политике Банка, утверждаемым Советом директоров Банка.

5.3. Акционеры имеют возможность получать полную и достоверную информацию, в том числе о финансовом положении Банка, результатах его деятельности, об управлении Банком, о крупных акционерах Банка, а также о существенных фактах, затрагивающих его финансово - хозяйственную деятельность.

5.4. В Банке осуществляется контроль за использованием конфиденциальной и инсайдерской информации.

6. *Практика корпоративного управления учитывает предусмотренные законодательством права заинтересованных лиц, в том числе работников Банка, и поощряет активное сотрудничество Банка и заинтересованных лиц в целях увеличения активов Банка, стоимости акций и иных ценных бумаг Банка, создания новых рабочих мест.*

6.1. Для обеспечения эффективной деятельности Банка его исполнительные органы учитывают интересы третьих лиц, в том числе кредиторов Банка, государства и муниципальных образований, на территории которых находится Банк или его структурные подразделения.

6.2. Органы управления Банка содействуют заинтересованности работников Банка в эффективной работе Банка.

7. *Практика корпоративного управления обеспечивает постоянный контроль за финансово - хозяйственной деятельностью Банка с целью обеспечения прав и законных интересов акционеров.*

7.1. В Банке функционирует система ежедневного контроля за его финансово - хозяйственной деятельностью.

7.2. В Банке разграничивается компетенция входящих в систему контроля за его финансово - хозяйственной деятельностью органов и лиц, осуществляющих разработку, утверждение, применение и оценку системы внутреннего контроля. Разработка процедур внутреннего контроля осуществляется Службой внутреннего контроля, а утверждение процедур внутреннего контроля относится к компетенции Совета директоров Банка.

## **ГЛАВА 2. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ**

Проведение общего собрания акционеров предоставляет Банку возможность не реже одного раза в год информировать акционеров о своей деятельности, достижениях и планах, привлекать их к обсуждению и принятию решений по наиболее важным вопросам деятельности Банка. Участвуя в общем собрании, акционер реализует принадлежащее ему право на участие в управлении Банком.

### *1. Созыв и подготовка к проведению общего собрания акционеров*

1.1. Порядок сообщения о проведении общего собрания акционеров при подготовке к проведению общего собрания акционеров обеспечивает акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем.

1.1.1. Все акционеры должны быть уведомлены о проведении общего собрания в срок, позволяющий им выработать позицию по вопросам повестки дня, получить информацию о лицах, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров, связаться с другими акционерами и обсудить с ними вопросы повестки дня.

Федеральный закон «Об акционерных обществах» и Устав Банка предусматривают, что, за исключением особо оговоренных случаев, сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 20 дней до назначенной даты. Принимая во внимание важность своевременного извещения акционеров о проведении общего собрания, Банком предпринимаются меры по сообщению о нем за 30 дней до его проведения, если законодательством не предусмотрен больший срок.

1.1.2. Сообщение о проведении общего собрания акционеров должно содержать достаточную информацию, позволяющую акционерам принять решение об участии в собрании и, если общее собрание проводится в очной форме, о способе такого участия. Помимо сведений, предусмотренных законодательством, в сообщении о проведении очного общего собрания акционеров дополнительно указывается место и время начала регистрации участников общего собрания. В случае голосования в заочной форме в сообщении указывается дата, до которой бюллетени для голосования должны быть представлены в Банк.

1.1.3. При определении способа оповещения акционеров о проведении общего собрания акционеров, Банк исходит из необходимости довести информацию до сведения всех включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров.

1.1.4. В Уставе Банка определено печатное издание, в котором публикуется сообщение о проведении общего собрания. В случае недоступности указанного печатного издания части акционеров уведомления о проведении общего собрания акционеров могут быть направлены дополнительными способами (посредством электронной связи, заказным письмом), определенными на заседании Совета директоров Банка, проводимого при подготовке к проведению общего собрания акционеров.

1.2. Банк обеспечивает акционерам возможность ознакомления со списком лиц, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров.

1.3. Информация, предоставляемая при подготовке к проведению общего собрания акционеров, а также порядок ее предоставления должны позволять акционерам получить полное представление о деятельности Банка и принять обоснованные решения по вопросам повестки дня.

1.4. Формулировки вопросов повестки дня общего собрания акционеров должны исключать возможность их различного толкования.

1.5. При определении места, даты и времени проведения общего собрания Банк исходит из необходимости предоставить акционерам реальную и необременительную возможность принять в нем участие.

## *2. Проведение общего собрания*

2.1. Установленный в Банке порядок ведения общего собрания обеспечивает разумную равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы.

2.1.1. Общее собрание проводится таким образом, что акционеры имеют возможность принять взвешенные и обоснованные решения по всем вопросам повестки дня.

2.1.2. Подотчетность членов Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка, членов Правления Банка акционерам предполагает право акционеров требовать предоставления им письменных отчетов, а также ответов на вопросы, касающиеся различных аспектов деятельности Банка.

2.1.3. Председатель собрания должен стремиться к тому, чтобы акционеры получили ответы на все свои вопросы непосредственно на общем собрании. Если сложность вопроса не позволяет ответить на него незамедлительно, лицу (лицам), которым они заданы, предоставляется на него письменный ответ в разумные сроки после окончания общего собрания.

2.1.4. Для того чтобы Членами Совета директоров Банка, исполнительных органов и Ревизионной комиссии Банка были избраны лица, пользующиеся доверием акционеров, им предоставляется вся необходимая информация о кандидатах.

2.2. Предусмотренная в Банке процедура регистрации участников общего собрания не должна создавать препятствий для участия в нем.

2.3. Порядок ведения общего собрания обеспечивает соблюдение прав акционеров при подведении итогов голосования.

### **ГЛАВА 3. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА**

Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, имеет широкие полномочия; члены Совета директоров Банка несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей.

#### *1. Функции Совета директоров Банка*

1.1. Совет директоров Банка определяет стратегию развития Банка, устанавливает основные ориентиры деятельности Банка на долгосрочную перспективу, и принимает бюджет Банка на следующий финансовый год.

1.2. Совет директоров Банка обеспечивает необходимый контроль за финансово - хозяйственной деятельностью Банка.

1.3. Совет директоров Банка следит за реализацией и защитой прав акционеров, а также содействует разрешению корпоративных конфликтов.

1.4. Совет директоров Банка содействует эффективной работе исполнительных органов Банка, в том числе посредством осуществления контроля за их деятельностью.

#### *2. Состав Совета директоров Банка и его формирование*

2.1. Состав Совета директоров Банка обязан наиболее эффективно осуществлять возложенные на него функции.

2.1.1. Личностные качества члена Совета директоров Банка и его репутация не должны вызывать сомнений в том, что он будет действовать в интересах Банка.

2.1.2. Члены Совета директоров Банка должны обладать знаниями, навыками, необходимыми для принятия решений, относящихся к их компетенции, и опытом, требуемым для квалифицированного осуществления своих функций. В этой связи на заседании Совета директоров Банка могут быть распределены обязанности членов Совета директоров Банка по подготовке материалов для принятия решений в соответствии со знаниями, опытом, направлением в работе и образованием членов Совета директоров Банка.

2.1.3. Численный состав Совета директоров Банка должен позволять ему наладить плодотворную, конструктивную дискуссию, принимать быстрые и взвешенные решения, а также организовать эффективную деятельность Совета директоров Банка.

2.1.4. В целях обеспечения объективности, взвешенности и независимости принимаемых управленческих решений и поддержания баланса между интересами различных групп акционеров в Совет директоров Банка избираются независимые директора, количество которых должно составлять не менее 25% состава Совета директоров Банка.

2.2. Члены Совета директоров Банка избираются посредством прозрачной процедуры, учитывающей разнообразие мнений акционеров, обеспечивающей соответствие состава Совета директоров Банка требованиям законодательства.

Акционерам предоставляется возможность получить полный объем информации о кандидатах в члены Совета директоров Банка. В частности, акционеры информируются о лице (группе лиц), выдвинувших данную кандидатуру, возрасте, образовании кандидата, сведения о занимаемых им за последние 5 лет должностях, должности, занимаемой на момент выдвижения, о характере его отношений с Банком, о членстве в советах директоров или занятии должностей в других юридических лицах, а также о выдвижении в члены советов директоров или для избрания (назначения) на должность в других юридических лицах.

### *3. Обязанности членов Совета директоров Банка*

3.1. Члены Совета директоров Банка должны добросовестно и разумно выполнять возложенные на них обязанности в интересах Банка, независимо от того, кем была предложена их кандидатура и кто из акционеров голосовал за их избрание.

Член Совета директоров Банка должен воздерживаться от голосования по вопросам, в принятии решений по которым у него имеется личная заинтересованность. При этом член Совета директоров Банка должен незамедлительно раскрывать перед Советом директоров Банка через секретаря Совета директоров Банка как сам факт такой заинтересованности, так и основания ее возникновения.

3.2. Член Совета директоров Банка должен активно участвовать в заседаниях Совета директоров Банка.

3.3. Член Совета директоров Банка не должен разглашать и использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц конфиденциальную информацию о Банке и инсайдерскую информацию.

3.4. Обязанности членов Совета директоров Банка формулируются и закрепляются во внутренних документах Банка.

### *4. Организация деятельности Совета директоров Банка*

4.1. Председатель Совета директоров Банка организует работу Совета директоров Банка, обеспечивает его взаимодействие с иными органами Банка.

4.1.1. Совет директоров Банка возглавляется Председателем, который избирается из числа членов Совета директоров Банка и осуществляет общее руководство его деятельностью, способствует решению задач, стоящих перед Советом директоров Банка.

4.1.2. Председатель Совета директоров Банка отвечает за формирование повестки дня заседаний Совета директоров Банка, организует выработку решений по вопросам повестки дня и, при необходимости, свободное обсуждение этих вопросов, а также доброжелательную и конструктивную атмосферу проведения заседаний Совета директоров Банка.

4.1.3. Председатель Совета директоров Банка обеспечивает возможность членам Совета директоров Банка высказать свою точку зрения по обсуждаемым вопросам, помогает членам Совета директоров Банка найти согласованное решение, действует в интересах Банка и его акционеров.

4.1.4. Председатель Совета директоров Банка поддерживает постоянные контакты с иными органами и должностными лицами Банка.

4.2. Заседания Совета директоров Банка проводятся регулярно и по мере необходимости.

Совет директоров Банка функционирует эффективно и рационально с тем, чтобы обеспечить оптимальный процесс принятия управленческих решений в интересах Банка.

4.3. В Банке допускается возможность проведения заседаний Совета директоров Банка как в очной, так и в заочной формах.

4.4. Форма проведения заседания Совета директоров Банка определяется с учетом важности вопросов повестки дня.

4.5. Порядок созыва и подготовки к проведению заседания Совета Банка должен обеспечивать членам Совета директоров Банка возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению.

#### *5. Вознаграждение членов Совета директоров Банка*

5.1. Вознаграждение членам Совета директоров Банка устанавливается одинаковым для каждого из них.

5.2. Критерии определения размера вознаграждения членов Совета директоров Банка закрепляются во внутренних документах и одобряются Советом директоров Банка.

#### *6. Ответственность членов Совета директоров Банка.*

6.1. Члены Совета директоров Банка несут ответственность за ненадлежащее исполнение ими своих обязанностей в соответствии с действующим законодательством, Уставом и внутренними документами Банка.

#### *7. Оценка деятельности Совета директоров Банка*

7.1. В целях совершенствования организации деятельности Совета директоров Банка и повышении ее эффективности и результативности, Банк вводит в практику оценку деятельности Совета директоров Банка.

7.2. Оценка проводится Комитетом Совета директоров Банка по кадрам и вознаграждениям, а ее результаты рассматриваются и утверждаются Советом директоров Банка. К проведению оценки по решению Совета директоров Банка могут привлекаться независимые эксперты.

7.3. При проведении оценки оцениваются не только проделанная работа и ее результаты, но и нацеленность Совета директоров Банка на будущее, наличие продуманной стратегии и предъявляемые ею требования к составу Совета директоров Банка.

7.4. Общие результаты оценки деятельности Совета директоров Банка в целом отражаются в годовом отчете, представляемому годовому общему собранию акционеров Банка, а персональные оценки работы членов Совета директоров Банка, являясь конфиденциальной информацией, используются Советом директоров Банка для совершенствования своей деятельности, определения своих сильных и слабых сторон, и не могут быть достаточным основанием для принятия организационных мер в отношении конкретных лиц.

7.5. Документом, регламентирующим процедуру оценки работы Совета директоров Банка, является Положение о порядке проведения оценки деятельности Совета директоров Банка, которое разрабатывается Комитетом по кадрам и вознаграждениям и утверждается Советом директоров Банка.

## ГЛАВА 4. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

К компетенции исполнительных органов относится текущее руководство деятельностью Банка, что предполагает их ответственность за реализацию целей, стратегии и политики Банка.

Выполняя возложенные на них функции, исполнительные органы обладают широкими полномочиями по распоряжению активами Банка, поэтому работа исполнительных органов организуется таким образом, чтобы исключить недоверие к ним со стороны акционеров.

### *1. Компетенция исполнительных органов*

1.1. Исполнительными органами Банка являются: Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган).

На исполнительные органы возложено решение наиболее сложных вопросов руководства текущей деятельностью Банка. Компетенция исполнительных органов определена в Уставе и внутренних документах Банка.

1.2. Исполнительные органы действуют в соответствии с утвержденным Советом директоров Банка бизнес-планом и бюджетом Банка на финансовый год.

### *2. Состав и формирование исполнительных органов*

2.1. Состав исполнительных органов Банка обеспечивает эффективное осуществление функций, возложенных на исполнительные органы.

2.2. Председатель Правления Банка и члены Правления Банка должны действовать в интересах Банка.

2.3. Председатель Правления Банка и члены Правления Банка избираются в соответствии с прозрачной процедурой, предусматривающей предоставление акционерам полной информации об этих лицах.

### *3. Обязанности исполнительных органов.*

3.1. Председатель Правления Банка и члены Правления Банка должны исполнять свои обязанности разумно, добросовестно и в интересах Банка.

3.2. 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.

3.3. Председатель Правления Банка и члены Правления Банка должны воздерживаться от 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 через секретаря Совета директоров Банка.

3.4. Председатель Правления Банка и члены Правления Банка не должны разглашать или использовать в личных интересах и в интересах третьих лиц конфиденциальную и инсайдерскую информацию о Банке.

3.5. Исполнительные органы для обеспечения эффективной деятельности Банка учитывают интересы третьих лиц: работников, контрагентов Банка, государства и муниципальных образований, на территории которых находится Банк или его обособленные структурные подразделения.

### *4. Вознаграждение исполнительного органа*



4.1. Вознаграждение Председателя Правления Банка и членов Правления Банка должно соответствовать их квалификации, учитывать их реальный вклад в результаты деятельности Банка, и зависеть от конечных результатов деятельности Банка.

#### *5. Ответственность членов исполнительных органов*

5.1. Председатель Правления Банка и члены Правления Банка в соответствии с внутренними документами несут ответственность за ненадлежащее исполнение ими своих обязанностей.

5.2. Банк вправе обращаться в суд с требованием о возмещении убытков, причиненных членами исполнительных органов Банка не только для того, чтобы возместить понесенные потери, но также и для того, чтобы стимулировать их исполнять свои обязанности надлежащим образом.

### **ГЛАВА 5. СУЩЕСТВЕННЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ**

Существенные корпоративные действия - действия, которые могут привести к фундаментальным корпоративным изменениям в Банке, в том числе к изменению прав акционеров.

К существенным корпоративным действиям относятся такие действия, как

- реорганизация и ликвидация Банка;
- приобретение 30 и более процентов размещенных акций Банка (поглощение), которые в значительной степени влияют на структурное и финансовое состояние Банка и, соответственно, на положение акционеров;
- совершение крупных сделок, сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, а также сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок;
- уменьшение или увеличение уставного капитала;
- внесение изменений в Устав Банка и ряд других вопросов, решение которых принципиально для Банка.

Существенные корпоративные действия должны сопровождаться максимальной прозрачностью. При совершении таких действий Банк должен руководствоваться принципами доверия и открытости, закрепленными в настоящем Кодексе. Банк должен обеспечить акционерам возможность влиять на их совершение.

### **ГЛАВА 6. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О БАНКЕ**

Раскрытие информации о Банке способствует привлечению капитала и поддержанию доверия к Банку. Раскрытие информации о Банке – это донесение данной информации до сведения всех заинтересованных в ее получении лиц в объеме, необходимом для принятия взвешенного решения об участии в Банке или совершении иных действий, способных повлиять на его финансово - хозяйственную деятельность.

Основными принципами раскрытия информации о Банке являются регулярность и оперативность ее предоставления, доступность такой информации для большинства акционеров и иных заинтересованных лиц, достоверность и полнота ее содержания, соблюдение разумного баланса между открытостью Банка и соблюдением его коммерческих интересов.

Информация, предоставляемая Банком, должна носить сбалансированный характер. При освещении своей деятельности Банк не должен уклоняться от раскрытия негативной информации о себе, которая является существенной для акционеров и потенциальных инвесторов.

При раскрытии информации Банк обеспечивает ее нейтральность, то есть исключает преимущественное удовлетворение интересов одних групп получателей информации перед другими. Информация не является нейтральной, если выбор ее содержания или формы предоставления имеет целью достижение определенных результатов или последствий.

### *1. Информационная политика Банка*

1.1. Информационная политика Банка обеспечивает возможность свободного и необременительного доступа к информации о Банке.

За раскрытие информации о деятельности Банка отвечают исполнительные органы Банка.

1.2. Каналы распространения информации обеспечивают свободный, необременительный и незатратный доступ заинтересованных лиц к раскрываемой информации.

1.3. Информационная политика Банка осуществляется в соответствии с федеральным законодательством, Уставом и внутренними документами Банка, в том числе Положением об информационной политике, утвержденным Советом директоров Банка.

### *2. Предоставление информации акционерам*

2.1. Банк обеспечивает доступ к информации, которую Банк обязан хранить и предоставлять акционерам в соответствии с законодательством.

2.2. Акционерам Банка при подготовке и проведении общего собрания акционеров предоставляется вся существенная информация по каждому вопросу повестки дня.

### *3. Информация, составляющая коммерческую и банковскую тайну. Инсайдерская информация*

3.1. Информация, составляющая коммерческую и банковскую тайну, должна быть защищена.

3.2. В Банке осуществляется контроль за использованием инсайдерской информации.

3.3. В договоры с должностными лицами и работниками Банка включаются условия о неразглашении коммерческой, банковской и инсайдерской информации.

## **ГЛАВА 7. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА**

Действующая в Банке система контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью направлена на обеспечение доверия инвесторов к Банку и органам его управления. Основной целью такого контроля является защита капиталовложений акционеров и активов Банка.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществлялся Советом директоров Банка, Ревизионной комиссией Банка, Службой внутреннего контроля Банка, а также независимой аудиторской организацией (аудитором) Банка.

### *1. Система контроля за финансово - хозяйственной деятельностью Банка*

Банк обеспечивает создание и эффективное функционирование системы внутреннего контроля, которая снижает вероятность возникновения убытков, включая систему ежедневного контроля за финансово - хозяйственной деятельностью.

Функции ежедневного внутреннего контроля в Банке осуществляются Службой внутреннего контроля - структурным подразделением Банка, отвечающим за проведение внутреннего контроля, независимого от исполнительных органов Банка. Порядок

назначения сотрудников Службы внутреннего контроля определяются в Уставе и других внутренних документах Банка.

## *2. Контроль за совершением хозяйственных операций*

2.1. Финансово - хозяйственные операции Банка подлежат последующему контролю.

2.1.1. В Банке предусмотрено, что в разумный срок после совершения финансово - хозяйственных операций, Службой внутреннего контроля проверяются документы и материалы на соответствие проведенных операций действующему законодательству и установленному в Банке порядку совершения этих операций.

2.1.2. Служба внутреннего контроля Банка проверяет представленные документы и материалы на соответствие их процедурам внутреннего контроля, утвержденным в Банке, в том числе наличие необходимых согласований с руководителями подразделений Банка, если они требуются в соответствии с установленным порядком.

Служба внутреннего контроля Банка ведет учет выявленных нарушений при осуществлении хозяйственных операций.

2.2. Совету директоров Банка предоставляется полная информация о результатах финансово-хозяйственной деятельности.

## *3. Организация деятельности Ревизионной комиссии Банка*

3.1. Порядок проведения проверок Ревизионной комиссией Банка должен обеспечить эффективность данного механизма контроля за финансово - хозяйственной деятельностью Банка.

3.2. Заключение Ревизионной комиссии Банка подписывается всеми членами Ревизионной комиссии лично. Член Ревизионной комиссии, выразивший несогласие с заключением Ревизионной комиссии, вправе подготовить особое мнение, которое прилагается к заключению Ревизионной комиссии и является его неотъемлемой частью.

## *4. Аудиторская проверка*

4.1. Аудиторская проверка проводится таким образом, чтобы результатом ее стало получение объективной и полной информации о деятельности Банка.

В заключении должны раскрываться имеющие место недостатки в финансово - хозяйственной деятельности Банка в соответствии со стандартами аудиторской деятельности, используемыми при подготовке заключения о деятельности Банка.

4.2. Аудиторы должны быть объективными и, следовательно, сохранять независимость в отношениях с исполнительными органами и должностными лицами Банка, его акционерами, членами Совета директоров Банка.

Банк принимает все необходимые меры для обеспечения утверждения общим собранием акционеров аудитора Банка из числа аудиторских организаций (аудиторов), имеющих солидную репутацию и ведущих свою деятельность в соответствии с вышеуказанными принципами.

## **ГЛАВА 8. ДИВИДЕНДЫ**

1.1. В Банке устанавливается прозрачный и понятный акционерам механизм определения размера дивидендов и их выплаты.

1.2. Информация о принятии решения (об объявлении) о выплате дивидендов должна быть достаточной для формирования точного представления о наличии условий для выплаты дивидендов и порядке их выплаты.

1.3. Порядок определения размера дивидендов должен исключать возможность введения акционеров в заблуждение относительно их размера.

1.4. Порядок выплаты дивидендов должен наилучшим образом способствовать реализации права акционеров на их получение. При определении порядка выплаты дивидендов Банк стремится к обеспечению наиболее удобного для акционеров и соответствующего требованиям законодательства способа их получения.

## **ГЛАВА 9. УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ КОНФЛИКТОВ**

Корпоративный конфликт - конфликт между органами Банка и его акционерами, а также между акционерами, если такой конфликт затрагивает интересы Банка.

В целях предупреждения и урегулированию корпоративных конфликтов Банк стремится к точному и безусловному соблюдению законодательства, а также добросовестному и разумному поведению во взаимоотношениях с акционерами.

### *1. Общие положения*

1.1. Эффективность работы по предупреждению и урегулированию корпоративных конфликтов предполагает максимально полное и скорейшее выявление таких конфликтов, если они возникли или могут возникнуть в Банке, и четкую координацию действий всех органов Банка.

Банк предпринимает меры по выявлению корпоративных конфликтов на самых ранних стадиях их развития и внимательному отношению к ним со стороны Банка, его должностных лиц и работников.

1.2. Банк предпринимает меры по определению своей позиции по существу конфликта в максимально короткие сроки, принимает соответствующее решение и доводит его до сведения акционера.

1.3. Позиция Банка в корпоративном конфликте основывается на положениях законодательства.

### *2. Порядок работы органов Банка по урегулированию корпоративных конфликтов*

2.1. Председатель Правления от имени Банка осуществляет урегулирование корпоративных конфликтов по всем вопросам, принятие решений по которым не отнесено к компетенции иных органов Банка, самостоятельно определяет порядок ведения работы по урегулированию корпоративных конфликтов.

2.2. На рассмотрение Совета директоров Банка передаются отдельные корпоративные конфликты, не относящиеся к компетенции единоличного исполнительного органа Банка (например, в случае если предметом конфликта являются действия (бездействие) этого органа либо принятые им акты).

2.3. Основной задачей органов Банка в процессе урегулирования корпоративного конфликта является поиск такого решения, которое, являясь законным и обоснованным, отвечало бы интересам Банка.

2.4. В целях обеспечения объективности оценки корпоративного конфликта и создания условий для его эффективного урегулирования лица, чьи интересы конфликт затрагивает или может затронуть, не принимают участия в вынесении решения по этому конфликту.

### *3. Участие Банка в урегулировании корпоративных конфликтов между акционерами Банка*

3.1. В случае возникновения корпоративного конфликта между акционерами Банка, способного затронуть интересы самого Банка либо других его акционеров, орган Банка, ответственный за рассмотрение данного спора, решает вопрос о том, затрагивает ли данный спор интересы Банка и будет ли его участие способствовать урегулированию

такого спора, а также принимает все необходимые и возможные меры для урегулирования такого конфликта.

3.2. В случае возникновения корпоративного конфликта между акционерами Банка Председатель Правления Банка вправе предложить акционерам услуги Банка в качестве посредника при урегулировании конфликта. С согласия акционеров, являющихся сторонами в корпоративном конфликте, в качестве посредника при его урегулировании, помимо Председателя Правления Банка, может также выступать Совет директоров Банка.

3.3. С согласия акционеров, являющихся сторонами в корпоративном конфликте, органы Банка (их члены) могут участвовать в переговорах между акционерами, предоставлять акционерам имеющиеся в их распоряжении и относящиеся к конфликту информацию и документы, разъяснять нормы акционерного законодательства и положения внутренних документов Банка, давать советы и рекомендации акционерам, готовить проекты документов об урегулировании конфликта для их подписания акционерами, от имени Банка в пределах своей компетенции принимать обязательства перед акционерами в той мере, в какой это может способствовать урегулированию конфликта.

## **ГЛАВА 10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Внесение изменений и дополнений в настоящее Положение или утверждение Положения в новой редакции осуществляется по решению общего собрания акционеров.

1.2. В случае внесения изменений и дополнений в Устав Банка или нормативные акты Российской Федерации, регулирующие порядок деятельности исполнительных органов Банка, настоящее Положение до приведения его в соответствие с законодательством действует в части, не противоречащей Уставу Банка и нормативным актам.