

УТВЕРЖДЕНО  
Советом директоров  
АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)  
(протокол № 02 от «22» июля 2014 г.)

## РУКОВОДЯЩИЙ ДОКУМЕНТ

### КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ АКБ «ИЖКОМБАНК» (ОАО)

#### 1. ОБЩАЯ ЧАСТЬ.

1.1. РД «Кодекс корпоративного управления АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)» (далее по тексту – «Кодекс») разработан в соответствии с положениями Кодекса корпоративного управления, одобренного на заседании Правительства Российской Федерации 13 февраля 2014 года и рекомендованного к применению Банком России (Письмо Банка России от 10 апреля 2014 г. N 06-52/2463 "О Кодексе корпоративного управления").

1.2. С момента утверждения Кодекса утрачивает силу РД «Кодекс корпоративного поведения АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)» (утвержден протоколом заседания совета директоров № 05 от 24 мая 2012 г.).

1.3. Кодекс подлежит размещению на официальном сайте Банка.

#### 2. ПРИМЕНЯЕМЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. В целях настоящего Кодекса применяемые в нем термины и определения понимаются следующим образом:

- **Корпоративное управление** - система взаимоотношений между исполнительными органами Банка, советом директоров, акционерами и другими заинтересованными сторонами. Корпоративное управление является инструментом для определения целей Банка и средств достижения этих целей, а также обеспечения эффективного контроля за деятельностью общества со стороны акционеров и других заинтересованных сторон.

- **Ключевые руководящие работники** - единоличный исполнительный орган (директор Банка) и члены коллегиального исполнительного органа (правление Банка), а также те работники Банка, которые занимают значимые позиции в структуре исполнительного руководства и оказывают непосредственное влияние на эффективность финансово-экономической деятельности Банка. Перечень лиц (должностей), относящихся к категории ключевых руководящих работников, определяется советом директоров.

- **Связанные лица физического лица** - супруг (супруга), родители, дети, усыновители, усыновленные, полнородные и неполнородные братья и сестры, бабушки и дедушки, а также иное лицо, проживающее совместно с физическим лицом и ведущее с ним общее хозяйство.

- **Конфликт интересов** - любое противоречие между интересами Банка и личными интересами члена совета директоров или коллегиального исполнительного органа общества либо единоличного исполнительного органа, под которыми понимаются любые прямые или косвенные личные интересы или интересы в пользу третьего лица, в том числе в силу его деловых, дружеских, семейных и иных связей и отношений, занятия им или связанными с ним лицами должностей в ином юридическом лице, владения им или связанными с ним лицами акциями в ином юридическом лице, противоречия между его обязанностями по отношению к

Банку и обязанностями по отношению к другому лицу. К возникновению конфликта интересов, в частности, может привести заключение сделок, в которых соответствующее лицо прямо или косвенно заинтересовано, приобретение акций (долей) конкурирующих с Банком юридических лиц, занятие должностей в таких юридических лицах, установление с ними договорных отношений, иная связь с ними.

- **Существенные сделки Банка** - крупные сделки, существенные для Банка сделки с заинтересованностью (существенность при этом определяет Банк), а также иные сделки, которые Банк признает для себя существенными.

- **Независимый директор** – 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 общества, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон. Не может считаться независимым член совета директоров, который связан с Банком, его существенным акционером, существенным контрагентом или конкурентом Банка или связан с государством.

- **Исполнительный директор** - член исполнительного органа Банка в составе совета директоров. В соответствии с законодательством такие лица не могут составлять более одной четвертой от числа избранных членов совета директоров.

- **Существенные корпоративные действия** - действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние Банка и, соответственно, на положение акционеров.

### **3. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ И РАВЕНСТВО УСЛОВИЙ ДЛЯ АКЦИОНЕРОВ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ИМИ СВОИХ ПРАВ**

3.1. Банк обеспечивает равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении Банком.

3.1.1. Банк создает для акционеров максимально благоприятные возможности для участия в общем собрании, условия для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки дня общего собрания, координации своих действий, а также возможность высказать свое мнение по рассматриваемым вопросам.

3.1.2. Порядок созыва, подготовки и проведения общего собрания регламентирован внутренним документом Банка (РД «Положение об общем собрании акционеров АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)»), который утверждается общим собранием акционеров.

3.1.3. Дополнительно к сведениям, которые в соответствии с законодательством должны содержаться в сообщении о проведении общего собрания, в нем указываются:

- точное место проведения общего собрания, включая сведения о помещении, в котором оно будет проводиться;

- информация о документах, которые необходимо предъявить для допуска в помещение, в котором будет проводиться общее собрание.

3.1.4. Помимо сообщения о предстоящем общем собрании акционеров, Банк размещает на сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" примерную форму доверенности, которую акционер может выдать своему представителю для участия в общем собрании, информацию о порядке удостоверения такой доверенности.

3.1.5. Для формирования у акционера объективного мнения по вопросу повестки дня акционеру в составе материалов по вопросам повестки дня собрания предоставляется информация о том, кем был предложен тот или иной вопрос либо выдвинут кандидат в орган управления Банка.

3.1.6. В ходе подготовки и проведения общего собрания акционеры могут получать информацию о собрании и материалы к нему, задавать вопросы исполнительным органам и членам совета директоров Банка. В этих целях акционерам предоставляется телефонный номер, а также адрес электронной почты.

3.1.7. В целях повышения обоснованности принимаемых общим собранием решений, помимо обязательных материалов, предусмотренных законодательством, акционерам дополнительно предоставляются:

- сведения о кандидатах в аудиторы Банка, достаточные для формирования представления об их профессиональных качествах и независимости, включая наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является кандидат в аудиторы, а также сведения о предлагаемом вознаграждении внешних аудиторов за услуги и иных существенных условиях договоров, заключаемых с аудиторами Банка;

- позиция совета директоров относительно повестки дня общего собрания, а также особые мнения членов совета директоров по каждому вопросу повестки дня;

- сведения о результатах оценки рыночной стоимости имущества, вносимого в оплату размещаемых Банком дополнительных акций, а также имущества и (или) акций Банка, если такая оценка проводилась независимым оценщиком, или иную информацию, позволяющую акционеру составить мнение о реальной стоимости указанного имущества и ее динамике;

- при принятии решений об увеличении или уменьшении уставного капитала, одобрении крупных сделок и сделок с заинтересованностью, - обоснование необходимости принятия соответствующих решений;

- при внесении изменений в устав Банка и иные внутренние документы - таблицы сравнения вносимых изменений с текущей редакцией, обоснование необходимости принятия соответствующих решений;

- при одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, - перечень лиц, признаваемых заинтересованными в сделке, с указанием оснований, по которым такие лица признаются заинтересованными;

- информация, достаточная для формирования представления о личных и профессиональных качествах кандидатов на должности членов совета директоров и других органов управления Банка, включая сведения об их опыте и биографии, а также об их соответствии требованиям, предъявляемым законодательством к членам органов управления;

3.1.8. Банк не отказывает акционеру в ознакомлении с материалами к общему собранию, если, несмотря на опечатки и иные несущественные недостатки, требование акционера в целом позволяет определить его волю и подтвердить его право на ознакомление с указанными материалами, в том числе на получение их копий. При наличии существенных недостатков Банк сообщает о них акционеру для предоставления возможности их своевременного исправления.

3.1.9. Для оценки соотношения сил на предстоящем собрании, обсуждения и согласования между собой возможных вариантов голосования, Банк обеспечивает акционерам, имеющим право на ознакомление со списком лиц, имеющих право на участие в общем собрании, возможность ознакомления с ним, начиная с даты получения его Банком.

3.1.10. Банк в своем уставе увеличивает срок внесения акционерами предложений по вопросам повестки дня годового общего собрания с предусмотренных законодательством 30 дней до 45 дней после окончания календарного года.

3.1.11. При наличии в предложении акционера опечаток и иных несущественных недостатков Банк не отказывает во включении предложенного вопроса в повестку дня общего собрания, а выдвинутого кандидата - в список кандидатур для избрания в соответствующий орган Банка в случае, если содержание предложения в целом позволяет определить волю акционера и подтвердить его право на направление предложения. При наличии существенных недостатков Банк заблаговременно сообщает о них акционеру для предоставления возможности

их исправления до момента принятия советом директоров решения об утверждении повестки дня общего собрания и списка кандидатур для избрания в соответствующие органы Банка.

3.1.12. Банк будет стремиться завершать общее собрание за один день.

3.1.13. Банк будет определять местом проведения общего собрания место нахождения Банка.

3.1.14. Для исключения сомнений в правильности подведения итогов голосования и укрепления доверия акционеров к Банку, итоги голосования подводятся и оглашаются до завершения общего собрания.

3.1.15. Лицо, заполняющее бюллетень для голосования, вправе до момента завершения общего собрания акционеров потребовать заверения копии заполненного им бюллетеня счетной комиссией (представителем регистратора) Банка. По просьбе лица, принимающего участие в общем собрании, за его счет может быть изготовлена копия заполненного бюллетеня.

3.1.16. Общее собрание проводится таким образом, чтобы акционеры имели возможность принять взвешенные и обоснованные решения по всем вопросам повестки дня. Для этого предусматривается достаточное время для докладов по вопросам повестки дня и время для обсуждения этих вопросов.

3.1.17. В целях активизации участия акционеров в осуществлении контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка акционерам предоставляется возможность задавать вопросы единоличному исполнительному органу, членам ревизионной комиссии, членам совета директоров, а также аудиторам Банка относительно представленных ими заключений и, соответственно, получить ответы на заданные вопросы. Поэтому Банк будет стремиться приглашать указанных лиц для участия в работе общего собрания акционеров.

3.1.18. Банк будет стремиться приглашать кандидатов, выдвинутых для избрания в члены совета директоров и ревизионной комиссии Банка, присутствовать на соответствующем общем собрании, для того чтобы у акционеров была возможность задать им вопросы и оценить указанных кандидатов.

3.2. Акционерам предоставляется равная и справедливая возможность участвовать в прибыли Банка посредством получения дивидендов.

3.2.1. Банк обязуется не включать в устав формулировки, которые могут ввести инвесторов в заблуждение относительно порядка определения дивидендов по привилегированным акциям и, таким образом, создавать неопределенность в отношении того, являются ли такие привилегированные акции голосующими.

3.2.2. Банк обязуется решение о выплате дивидендов оформлять таким образом, чтобы акционер получал исчерпывающие сведения, касающиеся размера дивидендов по акциям каждой категории (типа).

3.2.3. Дивиденды выплачиваются только денежными средствами. Акционеры обязаны своевременно извещать Банк об изменении их данных, необходимых для выплаты дивидендов.

3.2.4. Банк не принимает решение о выплате дивидендов, если такое решение, формально не нарушая ограничений, установленных законодательством, является экономически необоснованным и может привести к формированию ложных представлений о его деятельности, например, объявление дивидендов по обыкновенным и (или) привилегированным акциям при недостаточности прибыли за отчетный год.

3.2.5. В соответствии с надлежащей практикой корпоративного управления получение прибыли (дохода) акционерами за счет Банка возможно исключительно путем получения дивидендов и ликвидационной стоимости.

3.3. Банк обеспечивает равенство условий для всех акционеров - владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных акционеров, и равное отношение к ним.

3.3.1. Акционеры не должны злоупотреблять предоставленными им правами. Не допускаются действия акционеров, осуществляемые с намерением причинить вред другим акционерам или Банку, а также иные злоупотребления правами акционеров.

3.3.2. Банк обязуется размещать привилегированные акции с такой же номинальной стоимостью, что и номинальная стоимость обыкновенных акций. Наличие у акционера определенных прав, удостоверенных обыкновенной или привилегированной акцией, должно быть обусловлено оплатой соответствующей доли в уставном капитале Банка.

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

3.4.1. Защита прав собственности акционера и предоставление гарантий свободы распоряжения принадлежащими ему акциями обеспечиваются посредством:

- выбора Банком регистратора, который имеет высокую репутацию, обладает отлаженными и надежными технологиями, позволяющими наиболее эффективным образом обеспечить учет прав собственности и реализацию прав акционеров;
- осуществления совместно с регистратором действий, направленных на актуализацию сведений об акционерах, содержащихся в реестре акционеров.

## 4. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

4.1. Совет директоров осуществляет стратегическое управление Банком, определяет основные принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов, а также реализует иные ключевые функции, которые регламентированы РД «Положение о совете директоров АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)» и утверждаются общим собранием акционеров.

4.1.1. Совет директоров устанавливает основные ориентиры деятельности Банка на долгосрочную перспективу и утверждает стратегию Банка.

4.1.2. Совет директоров осуществляет контроль за тем, чтобы исполнительные органы Банка действовали в соответствии с утвержденными стратегией развития и основными направлениями деятельности Банка, и ежегодно заслушивает отчет о выполнении стратегии, обращая особое внимание на то, насколько достигнутые результаты соответствуют установленным в стратегии Банка.

4.1.3. В целях эффективного контроля совета директоров за деятельностью исполнительных органов, вопросы об утверждении условий договоров с членами исполнительных органов Банка, включая размеры должностных окладов, относятся к компетенции совета директоров.

4.1.4. Для реализации функции по определению стратегии совет директоров ежегодно и ежеквартально определяет финансовые показатели Банка, разработанные и представленные исполнительными органами Банка, и регулярно заслушивает отчеты об их выполнении.

4.1.5. Совет директоров определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке и утверждает общую политику в области управления рисками и внутреннего контроля.

4.1.6. При утверждении политики по управлению рисками совет директоров стремится к достижению оптимального баланса между рисками и доходностью для Банка в целом с учетом требований законодательства, положений внутренних документов и устава Банка.

4.1.7. Система мотивации работников выстраивается с учетом общей политики управления рисками Банка и регламентируется РД «Политика, определяющая систему оплаты труда в АКБ «Ижкомбанк» (ОАО), утверждаемым советом директоров.

4.1.8. Совет директоров регулярно анализирует и оценивает функционирование системы управления рисками и внутреннего контроля. Осуществление такого анализа и оценки основывается на данных отчетов соответствующих подразделений Банка, внешних аудиторов общества, а также на собственных наблюдениях совета директоров и на информации, полученной из иных источников.

4.1.9. Исполнительные органы Банка на регулярной основе отчитываются перед советом директоров за создание и функционирование эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля и несут ответственность за ее эффективное функционирование.

4.1.10. Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между органами Банка, его акционерами и работниками.

4.1.11. Если конфликт на каком-либо этапе своего развития затрагивает или может затронуть исполнительные органы Банка, то его урегулирование передается в совет директоров Банка. Член совета директоров, интересы которого затрагивает или может затронуть конфликт, не должен участвовать в работе по разрешению такого конфликта.

4.1.12. В целях предупреждения корпоративных конфликтов Банк обеспечивает:

- своевременное получение актуальной информации о связанных и аффилированных лицах членов совета директоров, единоличного исполнительного органа Банка, членов исполнительного органа, иных ключевых руководящих работников и конфликте интересов, имеющихся у указанных лиц (в том числе о наличии заинтересованности в совершении сделок);
- принятие решений о совершении сделок с конфликтом интересов либо осуществление контроля за условиями таких сделок, лицами, не имеющими конфликта интересов и не подверженными влиянию со стороны лиц, имеющих соответствующий конфликт интересов.

4.1.13. Совет директоров играет ключевую роль в обеспечении прозрачности Банка, своевременности и полноты раскрытия информации, необременительного доступа акционеров к документам Банка.

4.1.14. В целях реализации этой функции совет директоров утверждает информационную политику Банка, которая предусматривает разумный баланс между открытостью Банка и соблюдением его коммерческих интересов.

4.1.15. Обязанности по контролю за соблюдением информационной политики возлагаются на корпоративного секретаря.

4.1.16. Совет директоров осуществляет контроль за практикой корпоративного управления в Банке, который предполагает проведение на регулярной основе анализа соответствия системы корпоративного управления и корпоративных ценностей целям и задачам, стоящим перед Банком, а также масштабам его деятельности и принимаемым рискам.

4.1.17. При проведении оценки практики корпоративного управления основное внимание уделяется разграничению полномочий и определению ответственности каждого органа и оценке выполнения возложенных на него функций и обязанностей.

4.1.18. По результатам оценки практики корпоративного управления совет директоров вправе формулировать предложения, направленные на совершенствование такой практики, и, при необходимости, предложения по внесению соответствующих изменений в устав и внутренние документы Банка, а также формулировать предложения по кадровым решениям для исполнительных органов Банка.

4.2. Совет директоров подотчетен акционерам Банка.

4.2.1. В годовом отчете и на сайте Банка в сети Интернет Банк раскрывает информацию:

- о количестве заседаний совета директоров, проведенных в течение прошедшего года, с указанием формы проведения заседания и сведений о присутствии членов совета директоров на этих заседаниях,

- об исполнении советом директоров обязанностей, связанных с его ролью в организации эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля,
- основные результаты оценки работы совета директоров и исполнительных органов Банка,
- в случае, если в отчетном году принимались решения о досрочном прекращении полномочий исполнительных органов Банка, в годовом отчете раскрываются причины, послужившие основанием для принятия таких решений.

4.2.2. Председатель совета директоров доступен для общения с акционерами Банка. Акционеры имеют возможность задавать вопросы председателю совета директоров по вопросам компетенции совета директоров, а также доводить до него свое мнение (позицию) по этим вопросам лично, либо через корпоративного секретаря Банка.

4.3. Совет директоров должен являться эффективным и профессиональным органом управления Банка, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам Банка и его акционеров.

4.3.1. Членом совета директоров избирается лицо, имеющее безупречную деловую и личную репутацию и обладающее знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции совета директоров, и требующимися для эффективного осуществления его функций.

4.3.2. Не избирается в совет директоров лицо, являющееся участником, занимающее должности в составе исполнительных органов и (или) являющееся работником юридического лица, конкурирующего с Банком.

4.3.3. Избрание членов совета директоров общества осуществляется посредством прозрачной процедуры, позволяющей акционерам получить информацию о кандидатах, достаточную для формирования представления об их личных и профессиональных качествах: акционерам предоставляется информация о кандидатах в члены совета директоров Банка, достаточная для формирования представления об их личных и профессиональных качествах.

4.3.4. От кандидата запрашивается письменное согласие на избрание в совет директоров и информация о наличии такого согласия раскрывается.

4.3.5. Информация о кандидатах в члены совета директоров Банка предоставляется в качестве материалов при подготовке и проведении общего собрания акционеров.

4.3.6. Состав совета директоров должен быть сбалансированным и включать в себя исполнительных, неисполнительных и независимых директоров.

4.4. Председатель совета директоров должен способствовать наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров.

4.4.1. Председателем совета директоров назначается лицо, имеющее безупречную деловую и личную репутацию и значительный опыт работы на руководящих должностях, в честности, принципиальности, приверженности интересам Банка которого отсутствуют какие-либо сомнения.

4.4.2. Председатель совета директоров должен обеспечивать конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включенных в повестку дня заседания, контроль за исполнением решений, принятых советом директоров.

4.4.3. Председатель совета директоров организует разработку плана работы совета директоров, контроль за исполнением решений совета директоров, формирование повестки дня заседаний совета директоров, выработку наиболее эффективных решений по вопросам повестки дня и, при необходимости, свободное обсуждение этих вопросов, а также конструктивную атмосферу проведения заседаний.

4.4.4. Председатель совета директоров должен принимать необходимые меры для своевременного предоставления членам совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня.

4.4.5. Председатель совета директоров поддерживает постоянные контакты с иными органами и должностными лицами Банка с целью своевременного получения максимально полной и достоверной информации, необходимой для принятия советом директоров решений.

4.5. Члены совета директоров должны действовать добросовестно и разумно в интересах Банка и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности.

4.5.1. Совет директоров должен принимать во внимание интересы иных заинтересованных сторон, включая работников, кредиторов, контрагентов Банка.

4.5.2. Член совета директоров должен прилагать максимальные усилия для активного участия в работе совета директоров.

4.5.3. В тех случаях, когда решения совета директоров могут иметь разные последствия для различных групп акционеров, совет директоров должен относиться ко всем акционерам справедливо.

4.5.4. Членам совета директоров рекомендуется воздерживаться от действий, которые приведут или могут привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка.

4.5.5. При возникновении потенциального конфликта интересов у члена совета директоров, в том числе при наличии заинтересованности в совершении Банком сделки, такому члену совета директоров следует уведомить об этом совет директоров и в любом случае ставить интересы Банка выше собственных интересов.

4.5.6. Членам совета директоров рекомендуется уведомлять совет директоров Банка о намерении занять должность в составе органов управления иных организаций и незамедлительно после избрания (назначения) в органы управления иных организаций - о таком избрании (назначении).

4.5.7. Члены совета директоров должны получать всю необходимую информацию, а также имеют возможность запрашивать информацию у Банка и оперативно получать ответы на свои запросы. Член совета директоров, которому предоставляется конфиденциальная информация, в том числе составляющая коммерческую тайну, обязан сохранять ее конфиденциальность.

4.5.8. Исполнительные органы Банка обеспечивают регулярное поступление членам совета директоров информации о наиболее важных событиях в финансово-хозяйственной деятельности Банка и подконтрольных ему юридических лиц, а также об иных событиях, затрагивающих интересы акционеров.

4.5.9. Исполнительные органы и руководители основных структурных подразделений обязаны своевременно предоставлять полную и достоверную информацию по вопросам повестки дня заседаний совета директоров и по запросам любого члена совета директоров.

4.5.10. Информация по вопросам повестки дня заседаний совета директоров членам совета директоров предоставляется через корпоративного секретаря Банка, иная, как через корпоративного секретаря, так и через директора Банка.

4.6. Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров должны обеспечивать эффективную деятельность совета директоров.

4.6.1. Члены совета директоров должны активно участвовать в заседаниях совета директоров, в том числе в обсуждении вопросов повестки дня заседаний и в голосовании по этим вопросам.

4.6.2. В Банке предусмотрена возможность проведения заседаний совета директоров как в очной, так и в заочной форме.

4.6.3. Членам совета директоров рекомендуется заранее уведомлять совет директоров о невозможности своего участия в заседании совета директоров с объяснением причин.

4.6.4. Заседания совета директоров проводятся в соответствии с планом работы совета директоров, а также по мере необходимости. План работы совета директоров готовится корпоративным секретарем Банка, утверждается советом директоров в начале календарного года и содержит перечень вопросов, которые будут рассматриваться на соответствующих заседаниях.

4.6.5. В возможно короткий разумный срок после проведения общего собрания, на котором был избран совет директоров, на первом заседании совета директоров избирается председатель совета директоров и между членами совета директоров распределяются полномочия.

4.6.6. При проведении заседаний совета директоров в очной форме для определения наличия кворума и результатов голосования учитывается письменное мнение по вопросам повестки дня заседания члена совета директоров, отсутствующего на заседании, в случае его поступления председателю совета директоров или корпоративному секретарю до момента завершения заседания совета директоров.

4.6.7. Уведомление членов совета директоров о созыве заседания совета директоров, форме проведения и повестке дня заседания с приложением материалов, относящихся к вопросам повестки дня, осуществляется не менее чем за три календарных дня.

4.6.8. Уведомление о проведении заседания и материалы к повестке дня заседания направляются способом (в том числе посредством электронной связи), наиболее приемлемым для членов совета директоров.

4.6.9. Форма проведения заседания совета директоров определяется с учетом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные вопросы должны решаться на заседаниях, проводимых в очной форме.

4.7. Для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности Банка и подготовки рекомендаций совету директоров для принятия решений по ним, между членами совета директоров распределяются полномочия.

4.7.1. Решение о распределении полномочий между членами совета директоров принимается советом директоров на первом заседании после избрания совета директоров общим собранием акционеров.

4.7.2. Между членами совета директоров распределяются полномочия для предварительного рассмотрения вопросов:

- по урегулированию корпоративных конфликтов и профессиональной этике,
- по аудиту,
- по рискам,
- по стратегическому планированию,
- по кадрам и вознаграждениям.

4.7.3. Полномочия по урегулированию корпоративных конфликтов и профессиональной этике предоставляются в целях содействия эффективному выполнению функций совета директоров в части предупреждения, выявления и урегулирования внутренних конфликтов между органами управления Банка, акционерами Банка и работниками Банка.

4.7.4. Полномочия по аудиту предоставляются в целях содействия эффективному выполнению функций совета директоров в части контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

4.7.5. Полномочия по рискам предоставляются в целях содействия эффективному выполнению функций совета директоров в части создания эффективной системы управления рисками и контроля ее надежности.

4.7.6. Полномочия по стратегическому планированию предоставляются в целях содействия эффективному выполнению функций совета директоров в части определения приоритетных направлений деятельности Банка и повышением эффективности деятельности Банка в долгосрочной перспективе.

4.7.7. Полномочия по кадрам и вознаграждениям предоставляются в целях определения кадрового планирования (планирования преемственности) органов управления и формирования эффективной и прозрачной практики вознаграждения, которое получают члены совета директоров, члены исполнительных органов общества и иные ключевые руководящие работники.

4.7.8. При распределении полномочий между членами совета директоров должны учитываться их опыт и знания в соответствующих областях.

4.7.9 Члены совета директоров, уполномоченные предварительно рассматривать вопросы, в случае необходимости, могут приглашать для устных либо письменных разъяснений любых должностных лиц Банка, взаимодействовать с представителями внешних аудиторов Банка, а также привлекать к работе независимых консультантов (экспертов) для подготовки материалов и рекомендаций по вопросам повестки дня заседания совета директоров.

4.7.10. Корпоративный секретарь Банка обязан оказывать содействие членам совета директоров в организации взаимодействия с должностными лицами Банка и своевременном предоставлении ими необходимой информации и материалов.

4.7.11. С учетом масштабов деятельности и уровня риска Банк может уполномочить членов совета директоров предварительно рассматривать вопросы по иным направлениям.

4.8. Совет директоров обеспечивает проведение оценки качества работы совета директоров.

4.8.1. Проведение оценки качества работы совета директоров направлено на определение степени эффективности работы совета директоров в целом и его отдельных членов, в частности, соответствия их работы потребностям развития Банка, активизацию работы совета директоров и выявление областей, в которых их деятельность может быть улучшена.

4.8.2. Оценка работы совета директоров и членов совета директоров осуществляется на регулярной основе один раз в год.

4.8.3. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров может быть привлечена внешняя организация (консультант).

## **5. КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ**

5.1. Эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координация действий общества по защите прав и интересов акционеров, поддержка эффективной работы совета директоров обеспечиваются корпоративным секретарем.

5.2. В соответствии с Уставом АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) корпоративного секретаря назначает и освобождает от должности совет директоров Банка.

5.3. Банк раскрывает на своем сайте в сети Интернет сведения о корпоративном секретаре в том же объеме, что и объем сведений, предусмотренных для раскрытия в отношении членов совета директоров и исполнительных органов Банка.

5.4. Корпоративный секретарь должен обладать знаниями и опытом, необходимыми для осуществления возложенных на него функций, иметь высокие деловые и профессиональные качества, безупречную репутацию, а также пользоваться доверием акционеров и членов совета директоров Банка, иметь высшее юридическое образование, опыт работы по специальности не менее пяти лет.

5.5. Корпоративный секретарь должен заботиться о систематическом повышении своей квалификации.

5.1.6. Корпоративный секретарь в своей деятельности подчиняется непосредственно совету директоров. В этих целях к компетенции совета директоров относятся вопросы по:

- утверждению кандидатуры на должность корпоративного секретаря и прекращению его полномочий;

- оценке работы корпоративного секретаря и утверждению отчетов о его работе;
- выплате корпоративному секретарю дополнительного вознаграждения.

5.1.7. В случае возникновения конфликта интересов при исполнении своих обязанностей корпоративный секретарь обязан незамедлительно сообщить об этом председателю совета директоров.

5.1.8. Функции корпоративного секретаря определены в Уставе АКБ «Ижкомбанк» (ОАО).

5.1.9. Корпоративный секретарь обеспечивается необходимыми полномочиями и ресурсами для выполнения поставленных перед ним задач.

5.1.10. Для выполнения возложенных на него функций корпоративный секретарь наделен необходимыми полномочиями:

- запрашивать и получать документы Банка;
- в рамках своей компетенции выносить вопросы на рассмотрение органов управления Банка;
- контролировать соблюдение должностными лицами и работниками Банка Устава и иных внутренних документов в части вопросов, относящихся к его функциям;
- осуществлять взаимодействие с председателем совета директоров и членами совета директоров.

5.1.11. В аппарат корпоративного секретаря могут быть приняты дополнительные сотрудники либо с увеличением количества акционеров может создано отдельное структурное подразделение, возглавляемым корпоративным секретарем.

## **6. СИСТЕМА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ И ИНЫХ КЛЮЧЕВЫХ РУКОВОДЯЩИХ РАБОТНИКОВ**

6.1. Уровень выплачиваемого обществом вознаграждения должен быть достаточным для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для Банка компетенцией и квалификацией.

6.1.1. Выплата вознаграждения членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам Банка должна осуществляться в соответствии с принятой в Банке политикой по вознаграждению.

6.1.2. Действуя от лица акционеров и в соответствии с их долгосрочными интересами, совет директоров утверждает и обеспечивает контроль за внедрением в Банке системы вознаграждения, в том числе краткосрочной и долгосрочной мотивации, членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников.

6.1.3. Политика Банка по вознаграждению определяется в положениях, регламентирующих деятельность органов управления и РД «Политика, определяющая систему оплаты труда в АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)» и содержит прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров и исполнительных органов, а также иных ключевых руководящих работников Банка, регламентирует все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.

6.1.4. Формой вознаграждения членов совета директоров является фиксированное годовое вознаграждение. Выплата вознаграждения за участие в отдельных заседаниях совета не применяется. Не применяются также формы краткосрочной мотивации и дополнительного материального стимулирования.

6.1.5. Система вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества должна предусматривать зависимость вознаграждения от результата работы общества и их личного вклада в достижение этого результата.

6.1.6. Вознаграждение членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка обеспечивает разумное и обоснованное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения, зависящей от результатов работы Банка и личного (индивидуального) вклада работника в конечный результат.

6.1.7. Для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников применяется система краткосрочной и долгосрочной мотивации. Оценка результатов деятельности Банка в рамках краткосрочной и долгосрочной программ мотивации производится в контексте рисков, которые несет Банк, с тем, чтобы избежать создания стимулов к рискованным управленческим решениям, наносящим ущерб долгосрочным интересам акционеров.

6.1.8. Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая Банком в случае досрочного прекращения полномочий единоличного исполнительного органа по инициативе Банка и при отсутствии с его стороны недобросовестных действий, не должна превышать двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.

## **7. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

7.1. В Банке создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных целей.

7.1.1. Ответственность за определение принципов и подходов к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе несет совет директоров. Советом директоров утверждаются внутренние документы, в котором определяются принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля.

7.1.2. При определении принципов и подходов к организации системы управления рисками и внутреннего контроля Банк руководствуется следующими задачами:

- 1) обеспечение разумной уверенности в достижении целей Банка;
- 2) обеспечение эффективности финансово-хозяйственной деятельности и экономического использования ресурсов;
- 3) выявление рисков и управление такими рисками;
- 4) обеспечение сохранности активов Банка;
- 5) обеспечение полноты и достоверности бухгалтерской (финансовой), статистической, управленческой и другой отчетности;
- 6) контроль соблюдения законодательства, а также внутренних политик, регламентов и процедур Банка.

7.1.3. Для эффективного функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля она выстраивается на различных уровнях управления с учетом роли соответствующего уровня в процессе разработки, утверждения, применения и оценки системы управления рисками и внутреннего контроля:

- 1) на операционном уровне - путем внедрения и выполнения необходимых контрольных процедур в операционных процессах;
- 2) на организационном уровне - посредством организации функций, координирующих деятельность Банка в рамках системы управления рисками и внутреннего контроля и обеспечивающих ее работу.

7.1.4. Исполнительные органы обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке, отвечают за выполнение решений совета директоров в области организации системы управления рисками и внутреннего контроля.

7.1.5. Исполнительные органы Банка распределяют полномочия, обязанности и ответственность между находящимися в их ведении или курируемыми руководителями подразделений за конкретные процедуры управления рисками и внутреннего контроля. Руководители подразделений в соответствии со своими функциональными обязанностями несут ответственность за разработку, документирование, внедрение, мониторинг и развитие системы управления рисками и внутреннего контроля во вверенных им функциональных областях деятельности Банка.

7.1.6. Для эффективного функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке функционируют отдельные структурные подразделения по управлению рисками и внутреннему контролю, к задачам которых относятся:

- 1) общая координация процессов управления рисками;
- 2) разработка методологических документов в области обеспечения процесса управления рисками;
- 3) организация обучения работников общества в области управления рисками и внутреннего контроля;
- 4) анализ портфеля рисков Банка и выработка предложений по стратегии реагирования и перераспределению ресурсов в отношении управления соответствующими рисками;
- 5) формирование сводной отчетности по рискам;
- 6) осуществление оперативного контроля за процессом управления рисками подразделениями Банка и в установленном порядке подконтрольными обществами;
- 7) подготовка и информирование совета директоров и исполнительных органов общества об эффективности процесса управления рисками, а также по иным вопросам, предусмотренным политикой в области управления рисками и внутреннего контроля.

7.1.7. Совет директоров не реже одного раза в год рассматривает вопросы организации, функционирования и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля и при необходимости дает рекомендации по ее улучшению. Сведения о результатах рассмотрения советом директоров вопросов эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля предоставляются акционерам в составе годового отчета Банка.

7.1.8. Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля и практики корпоративного управления в Банке проводится внутренний аудит силами отдельного структурного подразделения. Для обеспечения независимости подразделения внутреннего аудита его функциональная и административная подотчетность разграничены. Функционально подразделение внутреннего аудита подчиняется совету директоров, а административно - непосредственно единоличному исполнительному органу Банка.

7.1.9. Подчинение подразделения внутреннего аудита совету директоров означает:

- 1) утверждение советом директоров политики в области внутреннего аудита (положения о внутреннем аудите), определяющей цели, задачи и функции внутреннего аудита;
- 2) утверждение советом директоров плана деятельности внутреннего аудита;
- 3) получение советом директоров информации о ходе выполнения плана деятельности и об осуществлении внутреннего аудита;
- 4) утверждение советом директоров решений о назначении, освобождении от должности, а также определение вознаграждения руководителя подразделения внутреннего аудита.

7.1.10. Административное подчинение подразделения внутреннего аудита единоличному исполнительному органу общества означает:

- 1) выделение необходимых средств;
- 2) получение отчетов о деятельности подразделения внутреннего аудита;
- 3) оказание поддержки во взаимодействии с подразделениями Банка;
- 4) администрирование политик и процедур деятельности подразделения внутреннего аудита.

7.1.11. При осуществлении внутреннего аудита проводится оценка эффективности системы внутреннего контроля и системы управления рисками, оценка корпоративного управления, а также применяются общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита.

7.1.12. Оценка эффективности системы внутреннего контроля включает:

- 1) проведение анализа соответствия целей бизнес-процессов, проектов и структурных подразделений целям Банка, проверку обеспечения надежности и целостности бизнес-процессов (деятельности) и информационных систем, в том числе надежности процедур противодействия противоправным действиям, злоупотреблениям и коррупции;
- 2) проверку обеспечения достоверности бухгалтерской (финансовой), статистической, управленческой и иной отчетности, определение того, насколько результаты деятельности бизнес-процессов и структурных подразделений Банка соответствуют поставленным целям;
- 3) определение адекватности критериев, установленных исполнительными органами для анализа степени исполнения (достижения) поставленных целей;
- 4) выявление недостатков системы внутреннего контроля, которые не позволили (не позволяют) Банку достичь поставленных целей;
- 5) оценку результатов внедрения (реализации) мероприятий по устранению нарушений, недостатков и совершенствованию системы внутреннего контроля, реализуемых Банком на всех уровнях управления;
- 6) проверку эффективности и целесообразности использования ресурсов;
- 7) проверку обеспечения сохранности активов;
- 8) проверку соблюдения требований законодательства, устава и внутренних документов Банка.

7.1.13. Оценка эффективности системы управления рисками включает:

- 1) проверку достаточности и зрелости элементов системы управления рисками для эффективного управления рисками (цели и задачи, инфраструктура, организация процессов, нормативно-методологическое обеспечение, взаимодействие структурных подразделений в рамках системы управления рисками, отчетность);
- 2) проверку полноты выявления и корректности оценки рисков руководством Банка на всех уровнях его управления;
- 3) проверку эффективности контрольных процедур и иных мероприятий по управлению рисками, включая эффективность использования выделенных на эти цели ресурсов;
- 4) проведение анализа информации о реализовавшихся рисках (выявленных по результатам внутренних аудиторских проверок нарушениях, фактах недостижения поставленных целей, фактах судебных разбирательств).

7.1.14. Оценка корпоративного управления включает проверку:

- 1) соблюдения этических принципов и корпоративных ценностей Банка;
- 2) порядка постановки целей Банка, мониторинга и контроля их достижения;
- 3) уровня нормативного обеспечения и процедур информационного взаимодействия (в том числе по вопросам внутреннего контроля и управления рисками) на всех уровнях управления Банка, включая взаимодействие с заинтересованными сторонами;
- 4) обеспечения прав акционеров, в том числе подконтрольных обществ, и эффективности взаимоотношений с заинтересованными сторонами;

5) процедур раскрытия информации о деятельности Банка и подконтрольных ему обществ.

7.1.15. К задачам внутреннего аудита относятся:

1) содействие исполнительным органам и работникам Банка в разработке и мониторинге исполнения процедур и мероприятий по совершенствованию системы управления рисками и внутреннего контроля, корпоративному управлению Банком;

2) координацию деятельности с внешним аудитором Банка, а также лицами, оказывающими услуги по консультированию в области управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления;

3) проведение в рамках установленного порядка внутреннего аудита подконтрольных обществ;

4) подготовку и предоставление совету директоров и исполнительным органам отчетов по результатам деятельности подразделения внутреннего аудита (в том числе включающих информацию о существенных рисках, недостатках, результатах и эффективности выполнения мероприятий по устранению выявленных недостатков, результатах выполнения плана деятельности внутреннего аудита, результатах оценки фактического состояния, надежности и эффективности системы управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления);

5) проверку соблюдения членами исполнительных органов Банка и его работниками положений законодательства и внутренних политик Банка, касающихся инсайдерской информации и борьбы с коррупцией.

7.1.16. При организации внутреннего аудита применяются общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита.

## **8. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О БАНКЕ, ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА БАНКА**

8.1. Деятельность Банка должна быть прозрачна для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.

8.1.1. В этих целях в Банке разработана и внедрена информационная политика, обеспечивающая эффективное информационное взаимодействие Банка, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.

8.1.2. Информационная политика Банка определяет цели и принципы раскрытия информации, устанавливает перечень информации, помимо предусмотренной законодательством, обязанность по раскрытию которой принимает на себя Банк, а также порядок раскрытия информации (в том числе информационные каналы, через которые должно осуществляться раскрытие, и формы раскрытия), сроки, в течение которых должен обеспечиваться доступ к раскрытой информации, порядок коммуникации членов органов управления, должностных лиц и работников Банка с акционерами и инвесторами, а также представителями средств массовой информации и иными заинтересованными лицами, а также меры по обеспечению контроля за соблюдением информационной политики Банка.

8.1.3. Реализация Банком информационной политики осуществляется исполнительными органами Банка. Контроль за соблюдением информационной политики осуществляет совет директоров Банка.

8.1.4. Банк раскрывает следующую информацию о системе корпоративного управления в Банке:

1) об организации и общих принципах корпоративного управления, применяемых в Банке;

2) об исполнительных органах, их составе, а также о достаточных для формирования представления о личных и профессиональных качествах членов исполнительных органов биографических данных (включая сведения об их возрасте, образовании, квалификации, опыте), сведения о должностях, которые они занимают или в течение не менее чем пяти последних лет занимали в органах управления иных юридических лиц;

3) о составе совета директоров с указанием председателя, а также достаточных для формирования представления о личных и профессиональных качествах членов совета директоров биографических данных (включая сведения об их возрасте, образовании, месте работы в настоящее время, квалификации, опыте), указание на то, когда каждый директор был впервые избран в состав совета директоров, членство в советах директоров других обществ, информацию о том, являются ли они независимыми директорами, а также сведения о должностях, которые они занимают или занимали в течение не менее чем пяти последних лет в органах управления иных юридических лиц.

8.1.5. Раскрытие информации должно осуществляться в соответствии с принципами регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных.

8.1.6. Реализация принципа регулярности, последовательности и оперативности раскрытия информации в практике корпоративного управления предполагает:

1) обеспечение непрерывности процесса раскрытия информации. Для этого в Банке обеспечена координация работы всех служб и структурных подразделений, связанных с раскрытием информации или деятельность которых может привести к необходимости раскрытия информации;

2) максимально короткие сроки раскрытия информации, которая может существенно повлиять на оценку Банка.

8.1.7. Сайт Банка в сети Интернет является основным источником раскрытия информации, поэтому на сайте размещается информация, достаточная для формирования объективного представления о существенных аспектах деятельности Банка.

8.1.8. Несмотря на освобождение Банка от раскрытия информации Банк раскрывает ежеквартальный отчет.

8.1.9. Учитывая, что одной из основных форм раскрытия информации о деятельности открытого акционерного общества является его годовой отчет, в состав годового отчета включается годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с МСФО, вместе с аудиторским заключением в отношении такой отчетности.

8.1.10. Наряду со сведениями, предусмотренными законодательством, в годовой отчет Банк обязуется включать следующую дополнительную информацию:

- общие сведения (в том числе краткая история, организационная структура Банка);
- обращения к акционерам председателя совета директоров и единоличного исполнительного органа Банка, содержащие оценку деятельности Банка за год;
- информацию о ценных бумагах Банка, в том числе о размещении дополнительных акций за год;
- основные производственные показатели Банка;
- основные показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;
- распределение прибыли Банка;
- стратегические задачи Банка;
- перспективы развития Банка;
- краткий обзор наиболее существенных сделок, совершенных Банком за последний год;
- описание системы корпоративного управления в Банке;
- описание системы управления рисками и внутреннего контроля Банка;

- описание кадровой политики Банка, профессиональное обучение работников, обеспечение безопасности труда.

8.1.11. Наряду со сведениями, предусмотренными законодательством, в годовой отчет включается следующая информация о корпоративном управлении в Банке:

- отчет о работе совета директоров за год, с указанием сведений о количестве очных (заочных) заседаний, об участии каждого из членов совета директоров в заседаниях, описание наиболее существенных вопросов и наиболее сложных проблем, рассмотренных на заседаниях совета директоров;

- сведения об основных результатах оценки (самооценки) работы совета директоров, а в случае привлечения независимого внешнего консультанта для оценки деятельности совета директоров - сведения о таком консультанте, о том, существуют ли у консультанта какие-либо связи с компанией, и о результатах проведенной им оценки;

- сведения о прямом или косвенном владении акциями Банка членами совета директоров и исполнительных органов общества;

- сведения о наличии у членов совета директоров и исполнительных органов конфликта интересов;

- описание системы вознаграждения членов совета директоров,

- описание принципов и подходов, применяемых в отношении мотивации ключевых руководителей,

- сведения о суммарном вознаграждении за год по совету директоров и всем членам исполнительных органов и иным ключевым руководящим работникам Банка, на которых распространяется действие политики Банка в области вознаграждения,

- сведения о соблюдении Банком принципов и рекомендаций настоящего Кодекса.

8.1.12. Предоставление Банком информации и документов по запросам акционеров должно осуществляться в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности. Акционерам, имеющим одинаковый объем прав, предоставляется равная возможность доступа к документам Банка.

8.1.13. При наличии в запросе акционера о предоставлении доступа к документам или предоставлении копий документов печаток и иных несущественных недостатков Банк не отказывает в удовлетворении запроса. При наличии существенных недостатков, не позволяющих Банку удовлетворить запрос акционера, Банк сообщает о них акционеру для предоставления возможности их исправления.

8.1.14. При предоставлении Банком информации акционерам рекомендуется обеспечивать разумный баланс между интересами конкретных акционеров и интересами самого Банка, заинтересованного в сохранении конфиденциальности важной коммерческой информации, которая может оказать существенное влияние на его конкурентоспособность.

8.1.15. В целях достижения баланса между интересами конкретных акционеров и интересами самого Банка информационная политика предусматривает перечень информации, которая составляет коммерческую или служебную тайну либо относится к иной конфиденциальной информации. Доступ к такой информации может предоставляться при условии, что акционер предупрежден о конфиденциальном характере информации и принимает на себя обязанность по сохранению ее конфиденциальности, а также при соблюдении требований федеральных законов.

8.1.16. В то же время информационная политика общества предусматривает право исполнительных органов или совета директоров Банка выдвигать возражения против выполнения требований акционера, если с точки зрения Банка характер и объем запрашиваемой информации свидетельствуют о наличии признаков злоупотребления со стороны акционера правом на доступ к информации Банка.

## 9. СУЩЕСТВЕННЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ

9.1. Существенными корпоративными действиями признаются реорганизация Банка, приобретение 30 и более процентов голосующих акций Банка (поглощение), совершение Банком существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала Банка, осуществление листинга и делистинга акций Банка, а также иные действия, которые могут привести к существенному изменению прав акционеров или нарушению их интересов.

9.2. Существенность иных действий Банка может быть определена советом директоров Банка. Совет директоров признает корпоративные действия существенными также в случае получения рекомендации независимых директоров о признании их таковыми.

9.3. В соответствии с Уставом Банка рассмотрение таких действий относится к компетенции совета директоров: совет директоров играет ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий.

9.4. Банк признает, что существенные корпоративные действия должны осуществляться на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон.

9.5. При совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, обеспечиваются равные условия для всех акционеров Банка.

9.6. Принимая во внимание значимость существенных корпоративных действий, Банк обеспечивает акционерам возможность влиять на их совершение, а также получать адекватный уровень защиты своих прав при их совершении. Эта цель достигается путем установления прозрачной и справедливой процедуры, основанной на надлежащем раскрытии информации о причинах и условиях совершения существенных корпоративных действий, а также о возможных последствиях их совершения для Банка и его акционеров.

**Директор АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)**

**А.Ю. Пономарев**