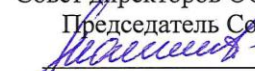


**УТВЕРЖДЕНО**

Совет директоров ООО «ЮМК банк»  
Председатель Совета Директоров  
 Н.В. Макаревич

Протокол б/н от «14» 12 2017 г.

**КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ  
ООО «ЮМК банк».**

## **1. ВВЕДЕНИЕ**

Настоящий Кодекс разработан на основании Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» № 14–ФЗ от 08 февраля 1998г., Письма Центрального Банка Российской Федерации № 119-Т от 13 сентября 2005г., Устава и внутренних нормативных документов ООО «ЮМК банк» (далее Банк), в целях совершенствования управления, обеспечения прав и законных интересов участников Банка и его клиентов с учетом принципов и методов, применяемых в международной и отечественной практике, требований законодательства РФ.

Цель введения в действие настоящего Кодекса состоит в формировании и внедрении в ежедневную практику деятельности Банка надлежащих норм и традиций корпоративного поведения российского бизнеса, отвечающих международно-признанным стандартам, руководство в своих поступках и решениях не только законодательными требованиями, но и общепризнанными моральными правилами и нравственными нормами.

Кодекс закрепляет ключевые принципы и правила деятельности Банка. Изложенные в настоящем Кодексе принципы корпоративного поведения и этики ведения бизнеса являются обязательными для исполнения всеми участниками, членами Совета Директоров, руководством и сотрудниками банка.

Строгое соблюдение закрепляемых настоящим Кодексом принципов корпоративного поведения и этики ведения бизнеса в сочетании с высоким профессионализмом сотрудников Банка, соответствием банка нормам действующего законодательства РФ, его открытостью и прозрачностью позволит обеспечить максимальную продуктивность Банка для участников, клиентов, деловых партнеров и сотрудников банка.

Соблюдая нормативные требования законов, которыми регламентируется деятельность Банка, Банк строго придерживается внутренних правил и процедур, которые отвечают интересам участников, клиентов и сотрудников банка, а также служат укреплению деловой репутации Банка.

## **2. НАЗНАЧЕНИЕ КОДЕКСА И ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПО КОРПОРАТИВНОМУ УПРАВЛЕНИЮ**

Настоящий Кодекс вводится с целью:

- Совершенствования управления, обеспечения прав и законных интересов участников Банка и его клиентов с учетом принципов и методов, применяемых в международной и отечественной практике, требований законодательства РФ;

- Формирования и внедрения в ежедневную практику деятельности Банка надлежащих норм и традиций корпоративного поведения российского бизнеса, отвечающих международно-признанным стандартам, руководства в своих поступках и решениях не только законодательными требованиями, но и общепризнанными моральными правилами и нравственными нормами;

- Защиты интересов всех участников Банка, независимо от размера долей, которыми они владеют.

Корпоративное управление должно быть основано на уважении прав и законных интересов его участников и способствовать эффективной деятельности Банка, в том числе увеличению стоимости активов Банка, поддержанию финансовой стабильности и прибыльности Банка.

Под корпоративным управлением понимается общее руководство деятельностью Банка, осуществляемое общим собранием участников Банка, Советом Директоров, взаимодействием их с Правлением Банка, Председателем Правления Банка, служащими Банка, клиентами, контрагентами, кредиторами, вкладчиками, Банком России, государственными органами и другими заинтересованными лицами в части:

- Определения стратегических целей деятельности Банка, путей достижения указанных целей (включая порядок образования органов управления, наделения их

полномочиями и осуществления управления текущей деятельностью Банка) и контроля над их достижением;

- Создания стимулов трудовой деятельности, обеспечивающих выполнение органами управления и служащими Банка всех действий, необходимых для достижения стратегических целей деятельности Банка;

- Достижения баланса интересов (компромисса) участников, членов Совета директоров и исполнительных органов Банка, его кредиторов, вкладчиков и иных заинтересованных лиц;

- Обеспечения соблюдения законодательства РФ, учредительных и внутренних документов Банка, а также принципов профессиональной этики, принимаемых банковскими союзами, ассоциациями и (или) иными саморегулируемыми организациями и (или) определяемых внутренними документами Банка.

Основными направлениями корпоративного управления в Банке являются:

- Распределение полномочий, вопросов компетенции и подотчетности между Общим собранием участников, Советом директоров, Председателем Правления и Правлением Банка (с учетом положений действующего законодательства);

- Организация эффективной деятельности Совета директоров, Председателя Правления и Правления Банка;

- Определение и утверждение стратегии развития деятельности Банка и контроль над ее реализацией (включая построение эффективных систем планирования, управления банковскими рисками и внутреннего контроля);

- Предотвращение конфликтов интересов, которые могут возникать между участниками Банка, членами Совета директоров и исполнительных органов, служащими, кредиторами, вкладчиками, иными клиентами и контрагентами;

- Определение правил и процедур, обеспечивающих соблюдение принципов профессиональной этики;

- Определение порядка и контроль над раскрытием информации о Банке.

### **3. ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ**

Корпоративное управление должно быть основано на уважении прав и законных интересов его участников и способствовать эффективной деятельности Банка, в том числе увеличению стоимости чистых активов Банка, поддержанию финансовой стабильности и прибыльности Банка.

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

Общими принципами системы корпоративного управления Банка являются:

- Обеспечение участникам Банка надежных и эффективных способов учета прав собственности на доли, а также возможности свободного и быстрого отчуждения принадлежащих им долей;

- Обеспечение права участников на участие в управлении Банком путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности Банка на Общем собрании участников;

- Предоставление участникам возможности участвовать в распределении прибыли Банка;

- Обеспечение права участников на регулярное и своевременное получение полной и достоверной информации о деятельности Банка;

- Корпоративное управление Банком обеспечивает равное отношение к участникам. Все участники Банка имеют возможность получать эффективную защиту в случае нарушения их прав;

- Осуществление Советом директоров стратегического управления деятельностью Банка и эффективный контроль с его стороны за деятельностью исполнительных органов

Банка, а также подотчетность членов Совета директоров Общему собранию участников Банка;

- Определение Советом директоров стратегии развития Банка, а также обеспечение эффективного контроля финансово-хозяйственной деятельности Банка;

- Активное участие членов Совета директоров в заседаниях Совета директоров;

- Обеспечение Советом директоров эффективной деятельности исполнительных органов Банка и ее контроль;

- Требования к деловой репутации членов Совета директоров Банка, основными из которых являются: соблюдение в прошлой и текущей деятельности законодательства Российской Федерации, а также принципов профессиональной этики; отсутствие привлечений к административной ответственности за правонарушения в области предпринимательской деятельности, в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, банковской деятельности, связи и информации;

- Корпоративное управление Банком обеспечивает исполнительным органам Банка возможность разумно, добросовестно, исключительно в интересах Банка осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью Банка, а также подотчетность исполнительных органов Совету директоров Банка и Общему собранию участников;

- К компетенции Правления Банка относится решение наиболее сложных вопросов руководства текущей деятельностью Банка;

- Требования к образованию и опыту работы Председателя Правления и членов Правления, основными из которых являются: наличие высшего образования в области права, экономики, финансов или бухгалтерского учета и опыта работы на руководящих должностях не менее 3 (трех) лет;

- Своевременное раскрытие на интернет-сайте Банка полной и достоверной информации о Банке, в том числе о его финансовом положении, экономических показателях и органах управления в целях свободного доступа к данной информации любых лиц;

- Контроль использования конфиденциальной информации, составляющей банковскую тайну.

#### **4. ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ**

**Философия Банка** – решение о принципах и ценностях, в соответствии с которыми Банк намеревается осуществлять свою деятельность в целях достижения компромисса интересов участников Банка, членов Совета Директоров, Правления Банка, служащих Банка, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов.

Приоритетом корпоративного поведения Банка является уважение прав и законных интересов его участников и клиентов, открытость информации, а также обеспечение эффективной деятельности Банка, поддержание его финансовой стабильности и прибыльности.

Основой эффективной деятельности и инвестиционной привлекательности Банка является доверие между всеми участниками корпоративного взаимодействия. Принципы корпоративного поведения, содержащиеся в настоящем документе, направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в связи с управлением Банком.

Банк наряду с безусловным соблюдением приоритета прав участников считает не менее важным соблюдение прав клиентов Банка: физических и юридических лиц, а также индивидуальных предпринимателей.

В связи с вышеизложенным в основу корпоративного поведения Банка положены следующие принципы:

1. Создание атмосферы взаимного доверия и уважения между всеми участниками корпоративных отношений в Банке;
2. Строгое соблюдение общепринятых стандартов деловой этики при осуществлении каждодневной деятельности, в том числе уважительное отношение к своим

- конкурентам, недопущение незаконных форм борьбы, использование только корректных методов, соответствующих корпоративной этике;
3. Обеспечение равного отношения ко всем участникам Банка, включая миноритарных участников;
  4. Своевременное и достоверное раскрытие информации перед участниками корпоративных отношений о деятельности Банка;
  5. Создание всесторонней и действенной системы контроля над совершением наиболее существенных сделок Банка;
  6. Постоянное совершенствование стандартов корпоративного поведения Банка.

## **5. ПРИНЦИПЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ЭТИКИ**

Профессиональная этика представляет собой систему моральных принципов, норм и правил поведения специалиста с учетом особенностей его профессиональной деятельности и конкретной ситуации.

Под принципами профессиональной этики понимаются правила (стандарты) осуществления профессиональной деятельности, устанавливаемые для Банка, его участников, членов органов управления Банка и служащих в соответствии с законодательством РФ, обычаями делового оборота и общепризнанными нравственными нормами.

Принципы профессиональной этики направлены на укрепление взаимного доверия участников рынка банковских услуг, выработки корпоративной культуры и корпоративных ценностей, а также на укрепление у персонала банка осознания персональной ответственности перед Клиентами и деловыми партнёрами банка за выполнение своих должностных обязанностей.

Отношения с клиентами, контрагентами, деловыми партнёрами, представителями органов власти строятся на принципах:

- добросовестности;
- профессионализма;
- законности;
- взаимного доверия и уважения;
- приоритета интересов клиентов (без ущемления законных интересов банка);
- сотрудничества;
- соблюдения коммерческой и банковской тайны (конфиденциальность).

Многие вопросы, связанные с корпоративным поведением, лежат за пределами законодательной сферы и имеют этический характер. Профессионализм и отношение к труду являются важными качественными характеристиками морального облика личности. Они имеют первостепенное значение в личностной оценке индивида.

Банк в своей миссии, обеспечивает потребности каждого клиента, в том числе частного, корпоративного и государственного в банковских услугах высоким качеством и надежностью.

Основные положения внутренних документов Банка по вопросам профессиональной этики доводятся до сведения кредиторов, вкладчиков и иных клиентов и заинтересованных лиц.

Банк принимает на себя обязательство следовать в своей деятельности изложенным в настоящем документе принципам управления и правилам корпоративного поведения и прилагать разумные усилия для их соблюдения при осуществлении своей деятельности.

Для поддержки всех служащих Банка в вопросах профессиональной этики существует Процедура оказания консультационной помощи служащим кредитной организации и членам органов управления по вопросам профессиональной этики:

- любой служащий Банка может обратиться за консультацией к непосредственному Руководителю своего или иного Подразделения (отдела), а также напрямую к Председателю Правления Банка;

- любой член органов управления может обратиться за консультацией к Председателю Совета директоров.

## 6. ПРИНЦИПЫ ВЗАИМООТНОШЕНИЙ В КОЛЛЕКТИВЕ

Бизнес делают люди, работающие в Банке. Профессионализм, исполнительность, надежность наших сотрудников – главный потенциал Банка. Лояльность и преданность сотрудников – основа успеха Банка. Ценность Банка увеличивается через развитие персонала.

Задача управления – сформулировать цели и критерии успеха для каждого сотрудника, обеспечить его необходимыми ресурсами, гарантировать стабильный доход, дать возможность самореализации, создать среду для развития. Мы стремимся быть банком мечты для специалистов рынка финансовых услуг.

Мы стремимся к формированию атмосферы доверия и открытости в коллективе. Мы уверены в способностях и намерениях друг друга и считаем, что наиболее эффективно работа идет там, где она основана на взаимном доверии.

**Команда:** Для достижения целей необходим коллектив единомышленников, проникнутых духом взаимопонимания и взаимовыручки, формирующий надежную, преуспевающую организацию, готовую прийти на помощь в любом, даже самом сложном случае. Основные принципы построения нашей команды – равенство прав и возможностей каждого работника, справедливые условия труда и оплаты, приоритетность интересов команды над личными интересами в период выполнения работником трудовых обязанностей. Выполнение своей миссии возможно только при полном осознании каждым членом коллектива той системы ценностей, которая является основой корпоративной культуры Банка. Мы стремимся к общему пониманию целей, координации усилий и добиваемся согласованной работы на всех уровнях. Неформальное, доброжелательное отношение друг к другу в нашем коллективе складывается как в процессе работы, так и при совместном проведении отдыха, праздновании дней рождения, посещении спортивных, культурных и развлекательных мероприятий.

**Обучение и развитие:** Интенсивное развитие Банка возможно только при повышении эффективности и качества всех рабочих процессов. Основой в достижении успеха является профессионализм сотрудников, развитие их творческих способностей и постоянное повышение квалификации. Мы стремимся к дальнейшему росту образовательного и профессионального уровня. С этой целью сотрудники регулярно посещают семинары, курсы повышения квалификации, занятия по освоению новых программных продуктов и методов их внедрения.

**Ответственность (коллективная и индивидуальная):** За время работы в области предоставления банковских услуг нами приобретен серьезный авторитет у клиентов и партнеров. Каждый сотрудник воплощает в себе профессионализм и надежность Банка. Важно сохранить и укрепить то, что достигнуто трудом целой команды. Высокая степень доверия у партнеров и клиентов предполагает серьезную ответственность, коллективную и личную. Высокие стандарты качества требуют соответствующих стандартов рабочего поведения каждого сотрудника.

**Стандарты рабочего поведения:** Профессиональная требовательность к себе. Надежность. Владение полным набором навыков и знаний – основа надежного бизнеса. Повышение профессионализма сотрудников – задача руководства, стремление к личному повышению квалификации – ответственность сотрудника. Наше кредо – все данные гарантии должны выполняться – безусловно. Мы предлагаем и обещаем только то, что готовы выполнить. Ориентация на клиента. Уважение к клиенту – это, прежде всего, уважение к себе и к своей команде. В нашей команде работают те люди, которые ценят и уважают своих клиентов и свой труд. Вместе со своими клиентами мы достигаем поставленных целей на основе доверия и объединенных усилий.

**Мотивация на успех:** Верить в себя, двигаться вперед, брать ответственность за то, что ты делаешь. Оптимизм, доброжелательность, уверенность, уравновешенность, ответственность – эти качества, присущие нашей команде, помогают ставить высокие цели и добиваться их выполнения.

**Творчество:** Мы стремимся видеть новые возможности, находить «красивые» решения. Организованность. В глазах клиента сотрудник олицетворяет уверенность, солидность и надежность Банка. Кроме профессиональных качеств наших сотрудников, не менее важны их пунктуальность и внешний имидж. Корпоративная символика на аксессуарах, которыми пользуются сотрудники – знак качества работы, ответственности перед клиентом, олицетворение гарантии Банка. Добросовестное и честное отношение к выполняемой работе определяет успешное достижение желаемого результата.

**Лидерство и ответственность:** Мы ценим в нашей команде умение взять на себя ответственность за результат, самостоятельно принимать решения, предлагать и инициировать новые проекты.

**Командная работа:** Работать на общую цель. Помогать и доверять коллегам, взаимодействовать и координировать свою работу, конструктивно разрешать конфликты. Каждый член нашей команды понимает и разделяет ответственность, которую он несет не только за себя, но и за тех людей, которые работают рядом. Развитие. Для нас важно – не стоять на месте, осваивать новые направления работы, создавать атмосферу, способствующую развитию.

**Взаимоотношения с сотрудниками банка:** Развитие кадрового потенциала Банк рассматривает как одну из основ своего долговременного, устойчивого развития. Совершенствование и укрепление корпоративной культуры в Банке направлено на создание у каждого сотрудника чувства сопричастности к выполнению миссии Банка, стратегических задач, стоящих перед ним.

Повышение ответственности и самостоятельности на основе внедрения стандартов профессиональной подготовки Банк рассматривает как существенный фактор мотивации персонала.

Банк стремится создавать условия, позволяющие каждому сотруднику развивать и применять свои творческие способности, повышать уровень профессиональной подготовки.

Банк стремится поддерживать уровень оплаты труда, соответствующий уровню оплаты труда в отрасли и адекватный конечному результату труда.

Банк уделяет постоянное внимание вопросам охраны здоровья работников и безопасности их труда. При приеме на работу исключена возможность дискриминации по политическим, религиозным, национальным и другим, не имеющим отношения к профессиональным качествам, мотивам.

Банк строит свои взаимоотношения с сотрудниками на основе взаимного уважения интересов, соблюдения баланса прав и ответственности сотрудников в соответствии с действующим трудовым законодательством РФ.

Банк осознает свою ответственность перед сотрудниками и гарантирует соблюдение основных положений, изложенных в настоящем документе.

## **7. ПРИНЦИПЫ ВЗАИМООТНОШЕНИЙ С КЛИЕНТАМИ**

Каждый Клиент для нас – «с большой буквы».

Наша задача – оправдать доверие, которое оказывает нам Клиент.

Наша уверенность в собственной компетенции и профессионализме зависит от доверия и лояльности наших Клиентов.

Мы развиваемся только в той мере, в которой мы нужны нашим Клиентам.

Наша задача – увеличивать ту ценность, которую мы вносим в бизнес Клиента, повышая качество услуг и предлагая новые.

Успех в бизнесе – понимать Клиента, его интересы и проблемы.

Наши взаимоотношения с Клиентом строятся на принципах взаимоуважения, доверия и взаимной выгоды.

Мы можем считать себя лучшими, если так думает наш Клиент!

### **Соблюдение банковской тайны**

В целях обеспечения интересов клиентов Банк гарантирует сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему его клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с действующим законодательством РФ и Уставом Банка, а также мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности, осуществляемыми Банком в порядке, установленном Банком России.

Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с нормативами, устанавливаемыми Банком России.

Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах ее клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит Федеральному Закону.

Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, налоговым органам, таможенным органам Российской Федерации в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия прокурора - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

В соответствии с законодательством РФ справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком органам внутренних дел при осуществлении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению налоговых преступлений.

## **8. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПОЛНОМОЧИЙ МЕЖДУ ОРГАНАМИ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА.**

### **Общие положения распределения полномочий**

Распределение полномочий между органами управления Банка обеспечивает разграничение общего руководства, осуществляемого участниками, Советом директоров, и руководства текущей деятельностью Банка, осуществляемого ее исполнительными органами.

Органами управления Банком являются:

- Общее собрание участников;
- Совет директоров;
- коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка;
- единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка.

В деятельности Банка особую важность имеет соблюдение принципа коллегиальности принятия решений. Порядок образования и полномочия единоличного и коллегиального исполнительных органов определяются в уставе и внутренних документах Банка в соответствии с Федеральными законами "Об обществах с ограниченной ответственностью" и "О банках и банковской деятельности".

### **Общее собрание участников Банка**

Общее собрание участников Банка является высшим органом управления Банка и осуществляет общее руководство деятельностью Банка, определяет цели и стратегию его развития.



Владея долями Банка, участники несут риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих им долей. Участники являются владельцами Банка, в связи с этим они имеют возможность получать от Совета директоров и исполнительных органов Банка подробный и достоверный отчет о политике и деятельности Банка.

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

1. Общее собрание участников Банка является высшим органом управления Банка.

К компетенции Общего собрания участников относятся следующие вопросы:

1.1. изменение размера уставного капитала Банка, утверждение устава в новой редакции, внесение в него изменений, изменение наименования Банка, места нахождения Банка;

1.2. реорганизация Банка;

1.3. ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

1.4. определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, установление размеров вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров;

1.5. избрание Ревизора Банка, установление размеров вознаграждений и компенсаций Ревизору Банка;

1.6. выплата прибыли по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;

1.7. утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли и убытков Банка по результатам финансового года;

1.8. определение порядка ведения Общего собрания участников Банка;

1.9. предоставление участникам Банка (или определенному участнику), а также ограничение или прекращение предоставленных им (ему) дополнительных прав;

1.10. возложение на участников Банка (или определенного участника) дополнительных обязанностей и их прекращение;

1.11. принятие решений (в виде предварительного согласия либо последующего одобрения сделки) об одобрении сделок, в отношении которых имеется заинтересованность, если цена сделки или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, превышает 10 процентов стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, в решении об одобрении указываются сведения, установленные пунктом 3 статьи 46 Закона от 08.02.1998г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью». При этом предварительное согласие должно быть получено не позднее чем за 5 дней до совершения сделки, последующее одобрение – в течение года после ее совершения;

1.12. принятие решений (в виде предварительного согласия либо последующего одобрения сделки) об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет более пятидесяти процентов стоимости имущества Банка. В решении об одобрении указываются сведения, установленные пунктом 3 статьи 46 Закона от 08.02.1998г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью». При этом предварительное согласие должно быть получено не позднее чем за 5 дней до совершения сделки, последующее одобрение – в течение года после ее совершения;

1.13. принятие решения о размещении Банком облигаций;

1.14. принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

1.15. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;  
1.16. решение иных вопросов, предусмотренных Уставом и Федеральным законом от 08.02.1998г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

2. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания участников Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания участников Банка, не могут быть переданы им на решение Совету директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом от 08.02.1998г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

3. Общие собрания участников Банка могут быть очередными или внеочередными. Банк ежегодно проводит Очередное общее собрание участников Банка, на котором решаются вопросы, предусмотренные п. 1.7 настоящего раздела, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания участников.

Очередное общее собрание участников Банка проводится после подготовки аудиторской организацией Банка отчета за прошедший год, но не ранее, чем через два месяца и не позднее, чем через четыре месяца после окончания финансового года Банка. Проводимые помимо очередного Общие собрания участников Банка являются внеочередными.

4. Внеочередное Общее собрание участников Банка проводится в случаях необходимости внесения изменений в Устав, а также в любых иных случаях, если проведения такого Общего собрания участников требуют интересы Банка и его участников.

5. Внеочередное общее собрание участников созывается Председателем правления Банка по его инициативе, по требованию Совета директоров Банка, Ревизора Банка, аудиторской организации, а также участников Банка, обладающих в совокупности не менее чем 1/10 от общего числа голосов участников Банка.

Председатель Правления Банка обязан в течение пяти дней с даты получения требования о проведении внеочередного Общего собрания участников рассмотреть данное требование и принять решение о проведении внеочередного Общего собрания участников или об отказе в его проведении.

Решение об отказе в проведении внеочередного Общего собрания участников может быть принято Председателем Правления Банка только в случае:

- если не соблюден установленный Законом от 08.02.1998г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» порядок предъявления требования о проведении внеочередного общего собрания участников;

- если ни один из вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного общего собрания участников не относится к его компетенции или не соответствует требованиям федеральных законов.

6. Если один или несколько вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного общего собрания участников, не относятся к компетенции Общего собрания участников или не соответствуют требованиям федеральных законов, данные вопросы не включаются в повестку дня.

Наряду с вопросами, предложенными для включения в повестку дня внеочередного общего собрания участников, Председатель Правления Банка по собственной инициативе вправе включать в нее дополнительные вопросы.

7. В случае принятия решения о проведении Внеочередного общего собрания участников указанное Общее собрания участников должно быть проведено не позднее сорока пяти дней со дня получения требования о его проведении.

8. В случае, если в течение установленного срока не принято решение о проведении внеочередного Общего собрания участников или принято решение об отказе в его проведении, внеочередное Общее собрание участников Банка может быть созвано органами или лицами, требующими его проведения.

В данном случае Председатель Правления Банка обязан представить указанным органам или лицам список участников Банка с их адресами.

Расходы на подготовку, созыв и проведение такого Общего собрания участников могут быть возмещены по решению Общего собрания участников за счет средств Банка.

9. Орган или лица, созывающие Общее собрание участников, обязаны не позднее чем за тридцать дней до его проведения уведомить об этом каждого участника Банка в письменной форме вручением каждому из участников под роспись уведомления.

10. В уведомлении должны быть указаны время и место проведения Общего собрания участников, а также предполагаемая повестка дня.

Любой участник Банка вправе вносить предложения о включении в повестку дня Общего собрания участников дополнительные вопросы не позднее, чем за пятнадцать дней до его проведения. Дополнительные вопросы, за исключением вопросов, которые не относятся к компетенции Общего собрания участников или не соответствуют требованиям федеральных законов, включаются в повестку дня Общего собрания участников.

Орган или лица, созывающие Общее собрание участников, не вправе вносить изменения в формулировки дополнительных вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания участников.

В случае, если по предложению участников Банка в первоначальную повестку дня вносятся изменения, орган или лица, созывающие Общее собрание участников, обязаны не позднее чем за 10 дней до его проведения уведомить всех участников Банка о внесенных в повестку дня изменениях, способом, указанным в пункте 10 настоящего раздела.

11. К информации и материалам, подлежащим предоставлению участникам Банка при подготовке Общего собрания участников, относятся годовой отчет Банка, заключения Ревизора Банка и аудиторской организации по результатам проверки годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов Банка, сведения о кандидатах в Совет директоров и Ревизора Банка, проект изменений, вносимых в устав Банка или проект устава Банка в новой редакции, а также информация (материалы), предусмотренная Уставом.

Орган или лица, созывающие Общее собрание участников, обязаны предоставить вместе с уведомлением о проведении Общего собрания участников Банка под роспись, информацию и материалы, а в случае изменения повестки дня соответствующая информация и материалы направляются способом, указанным выше, вместе с уведомлением о таком изменении.

Указанная информация и материалы в течение пятнадцати дней до проведения Общего собрания участников должны быть предоставлены всем участникам Банка для ознакомления в помещении Банка, Банк обязан по требованию участника Банка предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

12. Перед открытием Общего собрания участников проводится регистрация прибывших участников Банка.

Участники Банка вправе участвовать в Общем собрании участников лично или через своих представителей. Представители участников Банка должны предъявить документы, подтверждающие их надлежащие полномочия. Доверенность, выданная представителю участника Банка, должна содержать сведения о представляемом и представителе (имя или наименование, место жительства или место нахождения, паспортные данные), быть оформлена в соответствии с требованиями пунктов 3 и 4 статьи 185.1 Гражданского кодекса или удостоверена нотариально.

Не зарегистрировавшийся участник Банка (представитель участника Банка) не вправе принимать участие в голосовании.

13. Собрание считается правомочным (имеет кворум), если в собрании участвовало не менее пятидесяти процентов от общего числа участников Банка. Решение собрания может приниматься посредством заочного голосования.

Решения по вопросам об изменении устава Банка, в том числе, размера уставного капитала Банка, принимаются большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка. Решения о ликвидации и реорганизации Банка, увеличении

уставного капитала за счет вклада третьего лица принимаются всеми участниками Банка единогласно.

Остальные решения принимаются простым большинством голосов от общего числа голосов участников Банка.

14. Общее собрание участников Банка открывается в указанное в уведомлении о проведении общего собрания участников время или, если все участники Банка уже зарегистрированы, ранее.

15. Общее собрание участников Банка открывается Председателем Правления. Общее собрание участников Банка, созванное Советом директоров, ревизором, аудиторской организацией или участниками Банка, открывает Председатель совета директоров Банка, ревизор, аудиторская организация или один из участников банка, созвавших данное общее собрание.

Лицо, открывающее общее собрание участников Банка, проводит выборы председательствующего из числа участников. При голосовании по вопросу об избрании председательствующего каждый участник общего собрания участников имеет один голос, а решение по указанному вопросу принимается большинством голосов от общего числа голосов участников, имеющих право голосовать на данном общем собрании.

16. Председатель Правления Банка организует ведение протокола общего собрания участников. Протоколы хранятся по месту нахождения исполнительных органов Банка. Не позднее чем в течение десяти дней после составления протокола Общего собрания участников Председатель Правления Банка или иное осуществляющее ведение указанного протокола лицо, обязаны направить копию протокола Общего Собрания участников всем участникам Банка в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания участников.

17. Общее собрание участников вправе принимать решения только по вопросам повестки дня, сообщенным участникам Банка в соответствии с пунктами 10 и 11 настоящего раздела, за исключением случаев, если в данном Общем собрании участвуют все участники Банка.

18. Решения Общего собрания участников принимаются открытым голосованием.

19. Решение общего собрания участников, за исключением утверждения годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов Банка, может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия участников Банка для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования (опросным путем). Такое голосование может быть проведено путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи, обеспечивающей аутентичность передаваемых и принимаемых сообщений и их документальное подтверждение. Порядок проведения заочного голосования определяется внутренним документом Банка.

20. В соответствии с пунктом 3 статьи 67.1 Гражданского кодекса Российской Федерации, принятие Общим собранием участников Банка решения и состав участников Банка, присутствующих при его принятии, подтверждается подписанием протокола всеми участниками Банка.

Факт принятия решения общего собрания участников Банка об увеличении уставного капитала и состав участников общества, присутствовавших при принятии указанного решения, должны быть подтверждены путем нотариального удостоверения.

21. Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания участников, проводимого в форме заочного голосования, осуществляются только бюллетенями для голосования, в порядке, установленном внутренними документами Банка.

22. Участник вправе обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием участников с нарушением требований Федерального закона от 08.02.1998г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», иных правовых актов Российской Федерации или Устава Банка, если он не принимал участия в Общем собрании участников или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и

законные интересы. Такое заявление может быть подано в суд в течение шести месяцев со дня, когда участник узнал или должен был узнать о принятом решении.

### **Совет Директоров**

К компетенции Совета Директоров Банка относятся следующие вопросы:

1. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания участников Федеральным законом от 08.02.1998г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

2. К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

2.1. определение приоритетных направлений деятельности Банка;

2.2. созыв очередного и внеочередного Общих собраний участников, за исключением случаев созыва Внеочередного общего собрания участников иными органами управления Банка и лицами;

2.3. утверждение повестки дня Общего собрания участников

2.4. рекомендации по использованию резервного и иных фондов Банка;

2.5. решение других вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров Федеральным законом от 08.02.1998г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания участников;

2.6. рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценке ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков

2.7. приобретение размещенных Банком облигаций;

2.8. образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий, установление размеров выплачиваемых Председателю Правления и членам Правления вознаграждений и компенсаций;

2.9. представление на рассмотрение Общего собрания участников рекомендаций по размеру вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых Ревизору Банка,

2.10. Назначение аудиторской проверки, утверждение аудиторской организации и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;

2.11. представление на рассмотрение Общего собрания участников рекомендаций по размеру выплачиваемой прибыли и порядку ее выплаты;

2.12. использование резервного фонда, а также определение порядка формирования и использования иных фондов Банка;

2.13. утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом и федеральными законами к компетенции Общего собрания участников, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено к компетенции исполнительных органов Банка;

2.14. создание филиалов и открытие представительств Банка, их ликвидация, утверждение положений о них;

2.15. принятие решений (в виде предварительного согласия либо последующего одобрения) об одобрении сделок, в отношении которых имеется заинтересованность, если цена сделки или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, составляет от 0,1 до 10% стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период. В решении об одобрении указываются сведения, установленные пунктом 3 статьи 46 Закона от 08.02.1998г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью». При этом предварительное согласие должно быть получено не позднее чем за 5 дней до совершения сделки, последующее одобрение – в течение 10 дней после ее совершения;

2.16. принятие решений (в виде предварительного согласия либо последующего одобрения) об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет от двадцати пяти процентов до пятидесяти процентов стоимости имущества

Банка. В решении об одобрении указываются сведения, установленные пунктом 3 статьи 46 Закона от 08.02.1998г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью». При этом предварительное согласие должно быть получено не позднее чем за 5 дней до совершения сделки, последующее одобрение – в течение 10 дней после ее совершения;

2.17. принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в пункте 2.14. настоящего раздела);

2.18. избрание Председателя Совета директоров;

2.19. утверждение Положения о Службе внутреннего аудита, годовых и текущих планов работы и Положения о системе внутреннего контроля, определение численности и структуры Службы внутреннего аудита;

2.20. создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

2.21. принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами кредитной организации рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации;

2.22. своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

2.23 рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка и аудиторской организацией;

2.24. регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с Правлением и Председателем Правления Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

2.25. утверждение предельно допустимого совокупного уровня принимаемых Банком рисков;

2.26. назначение и освобождение от должности руководителя Службы внутреннего аудита;

2.27. утверждение отчетов Службы внутреннего аудита о выполнении планов работы;

2.28. утверждение документов, регулирующих стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе, в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией такого порядка;

2.29. утверждение документов, регулирующих порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона от 10.07.2002г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

2.30. утверждение документов, регулирующих порядок предотвращения конфликта интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, политику кредитной организации в области оплаты труда и контроль за ее реализацией;

2.31. проведение оценки соблюдения единоличным исполнительным органом Банка и коллегиальным исполнительным органом стратегий, порядков, иных документов в области управления рисками, утвержденных Советом директоров;

2.32. принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему собранию участников Банка;

2.33. утверждение стратегий развития Банка, утверждение порядка разработки, утверждения и изменения стратегии развития Банка, проведение ежеквартальной оценки

деятельности Банка в рамках выполнения стратегии, принятие решения о необходимости внесения изменений (корректировок) в стратегию развития Банка;

2.34. оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков. Своевременный пересмотр организации системы внутреннего контроля в целях эффективного выявления и наблюдения новых или не контролируемых ранее банковских рисков;

2.35. принятие документов по вопросам взаимодействия службы внутреннего аудита с подразделениями и служащими кредитной организации, контроль за их соблюдением;

2.36. утверждение стратегии управления банковскими рисками и капиталом Банка,

2.37. рассмотрение не реже одного раза в полгода информации службы внутреннего аудита о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений;

2.38. рассмотрение ежегодных отчетов службы внутреннего контроля;

2.39. утверждение кадровой политики банка (порядок определения размеров окладов руководителей, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);

2.40. иные вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Уставом.

3. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

4. Совет директоров состоит из 5 членов. Количество членов Совета директоров может быть увеличено по решению Общего собрания участников.

Члены Совета директоров избираются Общим собранием участников сроком на 5 лет.

Лица, избранные в состав Совета директоров, могут переизбираться неограниченное число раз. По решению Общего собрания участников полномочия любого (всех) членов Совета директоров могут быть прекращены досрочно. При выбытии из состава Совета директоров его членов по любым основаниям и уменьшения общего количества членов Совета директоров менее половины первоначально избранного состава, по инициативе Председателя Совета директоров должно быть проведено внеочередное Общее собрание участников для избрания нового состава.

5. Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо. Член Совета директоров может не быть участником Банка. Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка.

Члены Правления Банка, Председатель Правления Банка не могут быть одновременно Председателем Совета директоров Банка. Кто-либо из членов Совета директоров не может одновременно являться Ревизором Банка.

Кандидаты на должности членов Совета директоров должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

6. По решению Общего собрания участников членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей может выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров. Размеры таких вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых членам Совета директоров, устанавливаются решением Общего собрания участников.

7. Заседания Совета директоров созываются Председателем Совета директоров по его собственной инициативе по мере необходимости, а также по требованию члена Совета директоров, Ревизора, аудиторской организации Банка, Правления или Председателя Правления.

8. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров определяется Положением о Совете директоров, утверждаемым Общим собранием участников. Совет директоров правомочен принимать решения в случае присутствия на заседании не менее половины от числа избранных членов Совета директоров.

9. При определении наличия кворума и результатов голосования учитывается письменное мнение члена Совета директоров, отсутствующего на заседании Совета директоров, по вопросам повестки дня. Совет директоров может принимать решения путем заочного голосования.

10. При решении вопросов на заседании Совета директоров каждый член Совета имеет один голос. Передача права голоса членом Совета директоров иному лицу, в том числе, другому члену Совета директоров, не допускается.

Решения Совета директоров принимаются большинством голосов членов Совета директоров, принимающих участие в заседании. При принятии Советом директоров решений в случае равенства голосов членов Совета директоров, Председатель Совета директоров имеет право решающего голоса.

11. На заседаниях Совета директоров ведутся протоколы. Протоколы подписываются Председателем Совета директоров, а в случае отсутствия на заседании Председателя Совета директоров – лицом, избранным Советом директоров. Протоколы хранятся в месте нахождения исполнительных органов Банка.

12. Члены Совета директоров обязаны соблюдать лояльность по отношению к Банку. Они не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих Уставу или для нанесения ущерба имущественным и/или неимущественным интересам Банка.

13. Члены Совета директоров имеют право получать информацию о деятельности Банка, знакомиться с бухгалтерской и иной документацией, требовать возмещения причиненных Банку убытков, оспаривать совершенные Банком сделки по основаниям, установленным действующим законодательством, а также требовать применения последствий недействительности ничтожных сделок в установленном действующим законодательством порядке.

#### **Совет директоров Банка в целях осуществления внутреннего контроля над организацией деятельности Банка:**

- Утверждение и периодический пересмотр общей банковской стратегии и политики Банка;

- Создает и обеспечивает функционирование эффективного внутреннего контроля;

- Регулярно рассматривает на своих заседаниях эффективность внутреннего контроля и обсуждает с Председателем Правления и членами Правления вопросы организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

- Рассматривает документы по организации системы внутреннего контроля, подготовленные исполнительными органами Банка, службой внутреннего аудита, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, внешней аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

- Принимает меры, обеспечивающие оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, внешней аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит и надзорных органов;

- Осуществляет своевременные проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения.



- Проводит оценку состояния корпоративного управления, выявляет недостатки корпоративного управления, а также планирует меры по устранению недостатков с указанием сроков и лиц, ответственных за выполнение необходимых мероприятий.
- И другие, определенные внутренними документами Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение Председателю Правления и Правлению Банка.

В состав Совета Директоров в целях обеспечения объективности, взвешенности принимаемых управленческих решений входят также независимые директора. Кандидаты в члены Совета Директоров должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным российским законодательством и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

Председатель Совета Директоров не может одновременно являться Председателем исполнительного органа (Правления Банка).

Члены Совета Директоров не могут принимать на себя обязательства и совершать действия, которые могут привести к возникновению конфликта между интересами Банка (и) или интересами его кредиторов, вкладчиков и иных клиентов.

Члены Совета Директоров обязаны тщательно анализировать необходимую для выполнения их функций информацию, представленные материалы, акты проверок контролирующих органов как внутренних, так и внешних и принимать активное участие в обсуждении вопросов, выносимых на рассмотрение Совета Директоров.

Члены Совета Директоров руководствуются принципами профессиональной этики, принятыми в деловом обороте, и несут персональную ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с законодательством РФ, включая субсидиарную ответственность по обязательствам Банка перед вкладчиками и кредиторами в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитной организации», и принципами профессиональной этики, принятыми в деловом обороте.

### **Правление Банка**

Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом и осуществляет непосредственное руководство текущей деятельностью Банка и рассматривает и решает все связанные с ней вопросы, кроме тех, которые входят в исключительную компетенцию Общего собрания участников и Совета директоров.

Правление Банка, в частности, решает вопросы:

1. Правление (коллегиальный исполнительный орган Банка) и Председатель Правления (единоличный исполнительный орган Банка) осуществляют руководство текущей деятельностью Банка. Исполнительные органы подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию участников.

2. К компетенции Правления относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания участников или Совета директоров, а также к компетенции Председателя Правления. Правление организует выполнение решений Общего собрания участников и Совета директоров Банка.

3. В рамках своей компетенции Правление решает следующие вопросы:

- обеспечение выполнения решений Общего собрания участников и Совета директоров Банка, реализация стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

- подготовка необходимых материалов и предложений для рассмотрения Советом директоров;

- регулярное информирование Совета директоров о финансовом положении Банка, реализации приоритетных программ, сделках и решениях, могущих оказать существенное влияние на состояние дел Банка;

- организация и осуществление руководства оперативной и текущей деятельностью Банка;
- утверждение положений о внутренних структурных подразделениях Банка, а также положений, регламентирующих порядок осуществления финансово-хозяйственной деятельности;
- принятие решений об открытии внутренних структурных подразделений: дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, а также иных внутренних структурных подразделений Банка, предусмотренных нормативными актами Банка России;
- утверждение размеров процентных ставок привлечения и размещения денежных средств, тарифов комиссионных вознаграждений, взимаемых за проведение банковских операций;
- решение вопросов привлечения средств, распределения ресурсов и кредитных вложений;
- решение финансовых вопросов, выходящих за пределы компетенции комитетов Банка;
- принятие решений об оказании Банком новых видов банковских услуг;
- общее управление банковскими рисками;
- рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним, определяющих правила и процедуры управления банковскими рисками, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания участников и Совета директоров Банка;
- утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций при управлении банковскими рисками;
- принятие специального решения (в случае краткосрочного нахождения Банка под воздействием риска) о возобновлении рассмотрения лимитов по видам бизнеса и/или по инструментам внутри отдельного бизнеса;
- рассмотрение отчетности Банка, в том числе, отчетности, подготовленной на основе международных стандартов бухгалтерского учета;
- утверждение принципов и процедур, предусматривающих анализ и одобрение всех новых продуктов, направлений деятельности, процедур и систем с учетом подверженности операционному риску;
- решение вопросов, относящихся к компетенции Председателя Правления банка и переданных на рассмотрение Председателем правления Банка;
- определение численности и структуры Службы внутреннего контроля;
- утверждение Положения о Службе внутреннего контроля;
- утверждение планов проверок Службы внутреннего контроля Банка;
- рассмотрение и решение других вопросов руководства текущей деятельностью Банка.

4. Члены Правления и Председатель Правления избираются Советом директоров. Совет директоров вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления и членов Правления и образовании новых исполнительных органов.

5. Правление действует на основании Положения о Правлении, утверждаемом Общим собранием участников Банка. Положением о Правлении устанавливаются сроки, порядок созыва и проведения заседаний Правления.

Количество членов Правления определяется Положением о Правлении, но не может составлять менее 3 (трех) человек.

Члены Правления избираются сроком на 10 лет.

Правление правомочно принимать решения в случае присутствия на заседании не менее половины от числа назначенных членов Правления. При решении вопросов на заседании Правления каждый член Правления имеет один голос. Решения Правления принимаются большинством голосов членов Правления, присутствующих на заседании. Передача права голоса членом Правления другому лицу, в том числе другому члену Правления, не допускается.

6. На заседаниях Правления ведется протокол. Протокол заседания Правления предоставляется членам Совета директоров, Ревизору, аудиторской организации Банка по их требованию. Проведение заседаний Правления организует Председатель Правления, который подписывает все документы от имени Банка и протоколы заседаний Правления.

7. Председатель Правления осуществляет руководство текущей деятельностью Банка и организует выполнение решений Общего собрания участников и Совета директоров Банка. Председатель Правления действует в соответствии с решениями Правления, принятыми в пределах его компетенции.

8. Председатель Правления в рамках своей компетенции:

8.1. без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы;

8.2. заключает сделки от имени Банка, выдает доверенности, подписывает договоры;

8.3. утверждает штатное расписание Банка, его филиалов и представительств, устанавливает размеры вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых работникам Банка;

8.4. утверждает положения, инструкции и иные внутренние документы, регулирующие вопросы деятельности Банка, в том числе определяющие порядок совершения отдельных операций, типовые формы договоров, должностные инструкции работников и другие документы, за исключением случаев, когда утверждение указанных документов отнесено нормативными документами Банка России к компетенции Совета директоров или Правления Банка;

8.5. издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

8.6. назначает на должности работников Банка и заключает с ними трудовые договоры (контракты) от имени Банка;

8.7. применяет меры поощрения и дисциплинарного взыскания к работникам;

8.8. назначает и освобождает от должности руководителей филиалов и представительств Банка;

8.9. возглавляет Правление, руководит его деятельностью, распределяет обязанности между членами Правления;

8.10. в пределах своей компетенции распоряжается имуществом и денежными средствами Банка для обеспечения его текущей деятельности;

8.11. назначает на должность руководителя службы внутреннего контроля, руководителя структурного подразделения Банка, отвечающего за банковские риски.

8.12. устанавливает ответственность за выполнение решений общего собрания участников и Совета директоров, реализацию политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

8.13. проверяет соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля и оценивает содержание указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;

8.14. распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

8.15. рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

8.16. создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающие поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям (системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности кредитной организации);

8.17. делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контролирует их исполнение;

8.18. обеспечивает участие во внутреннем контроле всех служащих кредитной организации в соответствии с их должностными обязанностями;

8.19. устанавливает порядок, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка (филиала) информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

8.20. исключает принятие правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;

8.21. организует защиту поступающих в Банк сведений, составляющих государственную тайну;

8.22. предоставляет Совету директоров Банка в срок не позднее 15 рабочих дней с даты получения, актов проверок надзорных органов, иной информации о результатах проверок.

9. Председатель Правления несет ответственность за организацию бухгалтерского учета и отчетности в Банке.

10. Права и обязанности Председателя Правления и членов Правления по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются федеральными законами, иными правовыми актами Российской Федерации и договором, заключаемым каждым из них с Банком.

11. Председатель правления Банка, его заместители, члены Правления, главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера банка, руководитель, главный бухгалтер филиала банка не вправе занимать должности руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, а также в акционерных инвестиционных фондах, специализированных депозитариях инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондах, организациях, осуществляющих деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, по управлению инвестиционными фондами, акционерными инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку, за исключением случаев, когда Банк и кредитные организации являются основным и дочерним хозяйственными обществами и единоличный исполнительный орган дочерней кредитной организации имеет право занимать должности (за исключением должности председателя) в Правлении Банка - основного общества, а также осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

Кандидаты на должности Председателя Правления, его заместителей, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера Банка, а также на должности руководителя, главного бухгалтера филиала Банка должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

12. Совмещение Председателем Правления и членами Правления должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров. Председатель Правления или кто-либо из членов Правления не может одновременно являться Ревизором Банка.

13. Председатель Правления и члены Правления несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами. При этом не несут ответственность члены Правления, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участие в голосовании.

К компетенции Председателя Правления при выполнении функций внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

1. Установление ответственности за невыполнение решений Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
2. Делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль над их исполнением;
3. Распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
4. Рассмотрение материалов и результатов проверок уполномоченными органами эффективности работы Службы внутреннего контроля, а также отчетов по комплаенс-рискам;
5. Создание эффективной системы передачи и обмена информацией, которая включает в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
6. Создание системы контроля над устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.
7. Организация защиты поступающих в Банк сведений, составляющих государственную тайну.
8. Предоставление Совету директоров в срок не позднее 15 рабочих дней от даты получения, актов проверок надзорных органов, а также информации о результатах проверок.

Правление Банка и Председатель Правления являются ключевым звеном структуры корпоративного управления.

На исполнительные органы в соответствии с действующим законодательством возлагается текущее руководство деятельностью Банка, что предполагает их ответственность за реализацию целей, стратегии и политики Банка. Исполнительные органы обязаны служить интересам Банка, то есть осуществлять руководство деятельностью Банка таким образом, чтобы обеспечить как получение дивидендов участниками, так и возможность развития самого Банка.

Выполняя возложенные функции, исполнительные органы обладают широкими полномочиями по распоряжению активами Банка, поэтому работа исполнительных органов должна быть организована таким образом, чтобы исключить недоверие к ним со стороны участников. Доверие же должно обеспечиваться соответствием личностных и профессиональных качеств членов Правления высоким требованиям, установленным участниками. Контроль над соответствием личностных и профессиональных качеств членов Правления и Председателя Правления требованиям участников осуществляется Советом директоров.

Состав Правления Банка должен обеспечивать наиболее эффективное осуществление функций, возложенных на Правление. Председатель Правления и члены Правления должны иметь высшее образование, опыт работы на руководящих должностях не менее 3 (трех) лет и профессиональную квалификацию в финансовой деятельности. Личностные качества Председателя Правления и членов Правления не должны вызывать сомнений в том, что они будут действовать в интересах Банка, поэтому в состав Правления Банка должны входить лица, имеющие безупречную репутацию.

Председатель Правления и члены Правления не вправе занимать должности в других организациях, являющихся кредитными или страховыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку.

Члены Правления несут ответственность за руководство текущей деятельностью Банка.

Для эффективного исполнения данной задачи они должны обладать достаточной информацией о текущих проблемах деятельности Банка и работать непосредственно с

руководителями его среднего звена. При определении числа членов Правления Банка следует исходить из того, что количество членов Правления должно быть оптимальным для продуктивного и конструктивного обсуждения вопросов, а также для принятия своевременных и взвешенных решений.

Председатель Правления и Члены Правления избираются в соответствии с прозрачной процедурой, предусматривающей предоставление Совету директоров полной информации об этих лицах.

Председатель Правления и члены Правления при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей обязаны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Обязанность указанных лиц действовать добросовестно и разумно в интересах Банка означает, что они проявляют при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей, определенных в Уставе Банка и настоящем Кодексе, заботливость и осмотрительность, которых следует ожидать от квалифицированного и компетентного руководителя в аналогичной ситуации при аналогичных обстоятельствах.

Деятельность Председателя Правления и членов Правления требует доверия к ним со стороны участников и, следовательно, исключения возможности оказания какого-либо постороннего влияния на Председателя Правления или члена Правления с целью спровоцировать его на совершение им действий или принятия решений в ущерб указанным интересам. В этой связи предпринимаются все разумные усилия для предотвращения возникновения подобных ситуаций.

В обязанности Председателя Правления и членов Правления входит обеспечение деятельности Банка в строгом соответствии с действующим законодательством, Уставом и иными внутренними документами Банка, а также с политикой, проводимой Советом директоров Банка. Члены Правления обязаны следить за тем, чтобы в своей деятельности Банк избегал незаконных действий, выплат или методов работы, и незамедлительно докладывать о таких фактах в письменном виде Совету директоров.

Членам Правления следует воздерживаться от совершения 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.

Члены Правления не должны разглашать или использовать в личных корыстных интересах и в интересах третьих лиц конфиденциальную информацию о Банке.

Правление Банка должно создавать атмосферу заинтересованности сотрудников Банка в эффективной работе Банка. Правление Банка должно стремиться к тому, чтобы каждый сотрудник дорожил своей работой в Банке, осознавал, что от результатов работы Банка в целом зависит его материальное положение.

Вознаграждение (заработная плата) Председателя Правления и членов Правления должно соответствовать их квалификации и учитывать их реальный вклад в результаты деятельности Банка.

Требования к порядку осуществления Председателем Правления и членами Правления Банка своих полномочий:

- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта интересов Правления Банка и участников, кредиторов и вкладчиков, иных клиентов Банка;

- обеспечивать проведение банковских операций и других сделок в соответствии с действующим законодательством РФ, Уставом и внутренними документами Банка;

- распределять обязанности между руководителями структурных подразделений, контролировать их выполнение и своевременно корректировать в соответствии с изменениями условий деятельности Банка;

- организовать систему сбора, обработки и предоставления финансовых и операционных данных о деятельности Банка, необходимых Совету директоров, Правлению для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию обо всех значимых для Банка банковских рисках;

- к заседаниям Совета директоров заблаговременно представлять его членам информационные отчеты о деятельности Банка по рассматриваемым вопросам.

## **9. КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ**

Предотвращение конфликта интересов между участниками Банка и органами управления:

Одним из важных способов соблюдения и охраны прав участников Банка, а также защиты имущественных интересов и деловой репутации самого Банка, является предупреждение и урегулирование любых разногласий и споров между органами управления Банка и его участником, которые возникли в связи с участием в Банке, либо разногласий или споров между самими участниками, если это затрагивает интересы Общества (корпоративный конфликт).

Органы управления Банка и сотрудники ведут постоянную работу по предупреждению и урегулированию таких конфликтов и принимают меры по их полному и скорейшему урегулированию.

Недопущение возникновения конфликта интересов является важным условием для обеспечения защиты интересов участников и клиентов Банка. Никто из сотрудников и руководства Банка не вправе действовать в нарушение данного принципа. Действия руководства Банка и его сотрудников, включая принимаемые ими решения, не должны преследовать личный интерес и нарушать принципы соблюдения коммерческой и банковской тайны, установленные внутренними документами Банка.

Участники Банка вправе иметь своих представителей в Совете директоров Банка. Присутствие в составе Совета Директоров представителей участников создает условия для независимой работы Совета Директоров, что важно для обеспечения защиты прав участников. Участники вправе участвовать в управлении банком путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности банка на общем собрании участников.

Участники Банка имеют право на ознакомление со всеми основными документами касательно хозяйственной деятельности и финансовой отчетности Банка. В тоже время, осуществление прав участником Банка не должно носить характер злоупотребления, нарушать права и влечь за собой нанесение имущественного и неимущественного вреда другим участникам и Банку.

Работа органов управления Банка по урегулированию корпоративных конфликтов осуществляется строго в рамках их компетенции. При этом лица, чьи интересы затрагивает или может затронуть конфликт, не должны принимать участия в его урегулировании.

Общество посредством организации принятия и своевременного рассмотрения жалоб и предложений участников, имеющих претензии к Обществу, будет стремиться урегулировать все спорные вопросы в досудебном порядке

Совет директоров осуществляет контроль за качеством ведения Банком учета информации о её аффилированных лицах.

Учитывая объективные трудности в выявлении лиц, являющихся реальными выгодоприобретателями и (или) способных оказывать влияние на принятие решений в Банке, политика Банка в области предотвращения конфликта интересов предусматривает разработку и соблюдение порядка совершения сделок со связанными с Банком лицами и льготные сделки:

- с аффилированными лицами Банка;
- с участниками Банка и их аффилированными лицами;
- с инсайдерами Банка;
- с лицами, сделки с которыми осуществляются на льготных условиях либо характеризовались регулярными убытками для Банка, а также лицами, сделки с которыми предусматривают обмен (продажу) активов Банка с оплатой векселями либо продажу (покупку) одних и тех же активов с их последующей покупкой (продажей).

Порядок принятия управленческих решений при совершении банковских операций и других сделок с перечисленными выше лицами включает следующие процедуры, направленные на предотвращение преднамеренного ухудшения качества активов Банка:

Установление внутрибанковских лимитов на проведение сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок;

Рассмотрение Советом директоров отдельных сделок или ряда взаимосвязанных сделок на суммы, превышающие размеры внутрибанковских лимитов на проведение сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок;

Привлечение независимого оценщика для определения рыночной стоимости активов при одобрении Советом директоров Банка решений о проведении банковских операций и других сделок, превышающих лимиты сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок.

Отчеты обо всех сделках со связанными с Банком лицами и льготных сделках Банка регулярно доводятся до сведения Совета директоров. Условия совершения указанных операций и сделок проверяются службой внутреннего аудита, внешними аудиторами.

### **Ревизор.**

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизором, избираемым Общим собранием участников Банка сроком на 5 лет. Ревизор не может быть одновременно членом Совета директоров, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

Ревизор несет ответственность за недобросовестное выполнение возложенных на него обязанностей в порядке, определенном законодательством Российской Федерации.

Ревизор проверяет соблюдение Банком законодательных и других правовых актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества. Порядок работы Ревизора и его компетенция определяются Положением о Ревизоре Банка, утверждаемым Общим собранием участников.

Ревизор проводит проверку годовых отчетов и бухгалтерских балансов Банка до их утверждения Общим собранием участников, после чего представляет Общему собранию участников отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение годовой бухгалтерской отчетности и годового отчета Банка действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за год, а также в любое время по инициативе Ревизора Банка, решению Общего собрания участников, Совета директоров или по требованию участника(ов), владеющих в совокупности не менее чем 10 процентами долей Банка.

По результатам ревизии при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчиков или выявлении злоупотреблений должностных лиц Ревизор требует созыва внеочередного Общего собрания участников.

Документально оформленные результаты проверок представляются на рассмотрение Совету директоров, а также исполнительным органам Банка для принятия мер.

По решению Общего собрания участников Ревизору Банка в период исполнения им своих обязанностей может выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением им своих обязанностей. Размеры такого вознаграждения и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания участников.

Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России и органами, уполномоченными на осуществление этого законодательством Российской Федерации.

Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его участниками (внешний аудит). Аудиторская



организация утверждается Советом директоров. Размер оплаты её услуг определяется Советом директоров Банка.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность банка, подлежит обязательному аудиту. Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности банка, помимо предусмотренного Федеральным законом от 30.12.2008 г. N 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности" должно содержать результаты проверки аудиторской организацией, указанные в статье 42 Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Банк раскрывает аудиторское заключение в соответствии со статьей 8 Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и представляет его в Банк России вместе с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью банка.

### **Система внутреннего контроля**

В целях защиты интересов инвесторов, Банка и его клиентов в Банке создается система внутреннего контроля, удовлетворяющая требованиям действующего законодательства РФ, нормативным документам и рекомендациям Банка России, а также соответствующая масштабам проводимых Банком операций и обеспечивающая выполнение задач, поставленных перед нею органами управления Банком. Систему органов внутреннего контроля образуют: Общее собрание участников, Совет директоров Банка, Правление и Председатель Правления, ревизор, главный бухгалтер (его заместители) Банка, служба внутреннего аудита, подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

Непосредственно осуществлением внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка занимается Служба внутреннего аудита.

Руководитель Службы внутреннего аудита, который не может одновременно осуществлять руководство иными подразделениями Банка, утверждается Советом директоров. Сведения о назначении и смене Руководителя Службы внутреннего аудита направляются в Банк России.

Сотрудники Службы внутреннего аудита должны иметь высшее образование, соответствующее характеру выполняемых ими функций, и обладать необходимыми профессиональными навыками и квалификацией. Деятельность сотрудников Службы внутреннего аудита в Банке является исключительной.

Для осуществления задач и целей своего создания Служба внутреннего аудита наделяется следующими полномочиями:

Получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемого подразделения необходимые для проведения проверки документы, в том числе: приказы и другие распорядительные документы, изданные руководством Банка и его подразделений; бухгалтерские, учетно - отчетные и денежно - расчетные документы; документы, связанные с компьютерным обеспечением деятельности проверяемого подразделения Банка;

Определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;

Привлекать при необходимости сотрудников иных структурных подразделений Банка для решения задач внутреннего контроля.

Входить в помещение проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные

хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерный зал) и хранения данных на машинных носителях, с обязательным привлечением руководителя либо, по его поручению, сотрудника (сотрудников) проверяемого подразделения;

Выдавать временные (до решения руководства банка) предписания о недопущении действий, результатом которых может стать нарушение федерального законодательства, нормативных актов, стандартов профессиональной деятельности и профессиональной этики, принятия на себя Банком чрезмерных рисков.

С разрешения Председателя Правления самостоятельно или с помощью сотрудников проверяемого подразделения снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах, а также расшифровки этих записей;

Другими полномочиями, необходимыми для осуществления целей и задач деятельности Службы внутреннего аудита, устанавливаемыми Уставом Банка и Положением о Службе внутреннего аудита Банка в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

Служба внутреннего аудита не реже двух раз в год отчитывается перед Советом директоров Банка.

Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его участниками (внешний аудит), имеющую лицензию на осуществление такой проверки.

Аудитор утверждается Общим собранием участников.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством РФ на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

### **Материальное стимулирование членов органов управления**

В целях обеспечения баланса интересов участников, членов Совета директоров и исполнительных органов Банка, ее служащих, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов применяемые Банком принципы материального стимулирования членов органов управления и иных служащих способствуют:

- достижению устойчивой доходности Банка в долгосрочном периоде;
- привлечению и сохранению квалифицированных кадров;
- обеспечению адекватности выплачиваемого вознаграждения финансовому состоянию

Банка, а также тому, насколько достигнутые результаты деятельности Банка соответствуют запланированным показателям.

- в целях достижения Банком устойчивой доходности в средне- и долгосрочном плане в системе материального стимулирования к сбалансированию видов выплат, стимулирующих служащих:

- повышать личный вклад в достижение текущих финансовых результатов;
- повышать личный вклад в развитие бизнеса (привлечение новых клиентов, разработка новых банковских продуктов и каналов сбыта банковских услуг);
- соблюдать принципы профессиональной этики;
- участвовать в выявлении банковских рисков и недостатков системы внутреннего контроля Банка.

В Банке принята система материального стимулирования, связанная со средне- и долгосрочными целями, а также учитывающая способность руководителей различного уровня разрабатывать предложения, направленные на повышение эффективности стратегии развития.

## **10. РАЗРАБОТКА СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ БАНКА**

Стратегия развития Банка, является одним из основополагающих элементов корпоративного управления ООО «ЮМК банк». С помощью современных банковских

технологий кредитные организации должны способствовать повышению эффективности функционирования, устойчивости, инвестиционной привлекательности российских предприятий.

В стратегии развития определяются приоритетные направления деятельности Банка, основные цели и задачи, в том числе качественные и количественные показатели развития и сроки их достижения, рассматриваются альтернативы стратегического развития соответствующих направлений деятельности, в том числе наилучший, наилучший и наиболее вероятный вариант событий.

Банк разрабатывает стратегию развития на среднесрочную перспективу (2 года) и представляет ее на рассмотрение Совету Директоров банка не позднее конца года, предшествующий планируемому периоду. Стратегия развития банка утверждается решением Совета Директоров Банка в виде отдельного документа. После одобрения Совета Директоров Стратегия выносится на Общее собрание участников. В случае невыполнения и (или) неполного или несвоевременного выполнения, а также в связи с изменением состояния рынка банковских услуг Стратегия развития при необходимости уточняется по решению Совета Директоров.

По завершении планового периода Совету Директоров и Общему собранию участников представляется отчет о выполнении поставленных в Стратегии задач.

Стратегия развития является основой для разработки конкретных программ деятельности банка и его финансово-хозяйственных планов.

Порядок разработки стратегии развития включает в себя несколько этапов:

- *Предварительное описание целей Банка.* Определение этих целей носит предварительный характер и предназначено для установления границ будущих возможностей и точки отсчета, по отношению к которой оценивается потребность в информации, необходимой для оценки этих возможностей.

- *Прогнозы внешнего окружения.* Главная цель прогнозов — взгляд в будущее, позволяющий плановикам построить модель вероятного будущего состояния внешней среды. Эта модель отражает характер социальных, экономических, политических, правовых и научно-технических факторов, с которыми банку придется иметь дело в будущем.

- *Предпосылки планирования.* Предпосылки содержат основную информацию, необходимую для стратегического планирования.

- *Выбор целей банка.* Этот этап включает уточнение, детализацию и конкретизацию ранее сформулированных целей. Широко определенные цели объединяют и направляют последующие этапы процесса планирования.

- *Оценка альтернатив.* Следующий этап процесса — определение и оценка альтернативных способов использования ресурсов банка для достижения его целей. Таким образом, процесс оценки альтернатив представляет собой принятие решения о наилучшем направлении развития банка при заданных ограничениях и условиях будущего.

- *Разработка планов.* После того как выбраны цели и оценены альтернативы, основное внимание в процессе разработки планов сосредоточивают на обеспечении непротиворечивости целей и альтернатив, подготовленных различными подразделениями банка и для разных видов его деятельности. На данном этапе также предпринимается все необходимое, чтобы эти планы соответствовали глобальным целям банка: в письменной, документальной форме фиксируют выбранные цели, альтернативы и те виды деятельности, которые обеспечивают их осуществление.

- *Разработка стратегий внедрения планов.*

В целях формирования (корректировки) стратегии развития создается рабочая группа из числа руководителей структурных подразделений, служащих Банка для формирования предложений для включения в стратегию развития. Подразделение, на которое возложена обязанность по формированию стратегии, обобщает полученные данные и формирует стратегию.

Стратегия развития Банка предварительно рассматривается на заседании Правления Банка, и в случае положительной оценки передается для дальнейшего обсуждения на

заседании Совета Директоров. После одобрения Совета Директоров Стратегия выносится на Общее собрание участников.

## **11. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ**

Система управления банковскими рисками предусматривает комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку в результате воздействия системы рисков банковской деятельности. Банк использует наряду с общепризнанными принципами и рекомендациями по управлению рисками (требования и рекомендации Банка России, рекомендации Базельского Комитета по банковскому надзору и сложившейся банковской практики) собственные методики оценки, показатели и инструменты управления, введенные по усмотрению Банка и не противоречащие действующему законодательству. Требования системы управления банковскими рисками являются обязательным для исполнения всеми подразделениями Банка и всеми его сотрудниками.

### **11.1. Основные принципы построения системы управления рисками Банка.**

Система риск-менеджмента Банка базируется на соблюдении принципа непрерывности и безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем принимаемых на себя рисков. В процессе построения системы управления банковскими рисками используются следующие основные принципы:

- банк не рискует, если есть такая возможность;
- банк не рискует больше, чем это может позволить собственный капитал;
- руководство Банка думает о последствиях риска и не рискует многим ради малого;
- банк не создает рисков ситуаций ради получения сверхприбыли;
- банк диверсифицирует риски среди клиентов и видов деятельности;
- банк создает необходимые резервы для покрытия рисков;
- банк постоянно оценивает риски и держит их под контролем.

### **11.2. Основные цели и задачи системы управления рисками Банка.**

Целью системы управления риском (риск-менеджмента) является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и Капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

Достижение цели управления рисками деятельности Банка осуществляется на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- выявление и анализ всех рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности на регулярной основе;
- определение отношения к различным видам рисков;
- обеспечение принятия Банком приемлемых рисков, адекватных масштабам его деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) отдельных видов рисков, оптимизация соотношения риск/доходность по всем направлениям деятельности;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- обеспечение нормального функционирования и минимизации потерь Банка в кризисных ситуациях;
- проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым банком операциям с целью определения суммарного размера банковских рисков;
- оценка допустимости и обоснованности суммарного размера рисков;

- создание подсистемы отслеживания рисков на стадии возникновения негативной тенденции, а также подсистемы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение или минимизацию риска.

Руководство Банка в соответствии со стратегией развития должно определить отношение ко всем выявленным рискам. Часть рисков, которые Банк не готов принимать на себя, должна быть полностью исключена, при этом Банк прекращает деятельность, связанную с указанными рисками. В части принимаемых Банком рисков не реже одного раза в год Советом директоров утверждается максимальная величина совокупного уровня риска, которую Банк готов взять на себя. При определении предельно допустимого совокупного уровня риска учитываются действующие процедуры управления банковскими рисками, результаты стресс - тестирования, а также величина капитала Банка. Ежеквартально производится оценка соблюдения утвержденной величины совокупного уровня риска.

Для оценки и управления банковскими рисками используются различные приемы и методы, определяемые во внутрибанковских документах, описывающих конкретные банковские риски и утверждаемые Советом директоров Банка. Описание технологических процессов, порядка взаимодействия подразделений Банка и иные технологические процедуры, регламентирующие организацию и функционирование системы управления банковскими рисками, приводится в соответствующих организационно-нормативных, организационно-распорядительных и функционально-технологических документах.

11.3. Комплексная система риск-менеджмента Банка базируется на следующих составляющих:

- разработка системы управления и оценки рисков и её утверждение;
- методология основных процессов управления и оценки банковских рисков;
- контроль на различных уровнях выявления рисков;
- лимитирование операций;
- постоянная актуализация системы и процессов.

11.4 Стратегия управления рисками.

Стратегия управления рисками (риск-менеджмента) Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков.

Стратегия риск-менеджмента Банка предполагает:

- соответствие стратегическим целям Банка, определяемым Советом директоров Банка;
- приоритетное развитие кредитного бизнес-направления деятельности;
- равные условия для развития высоко рисковых бизнес-направлений, связанных с переоценкой активов по рыночной стоимости;
- учет уровня риска при оценке эффективности бизнес-направлений и деятельности бизнес-подразделений Банка и перераспределение частных лимитов риска в соответствии с финансовыми результатами;
- эффективное управление чистым собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне.

11.5 Инструменты управления банковскими рисками.

Цели и задачи управления банковскими рисками достигаются при помощи следующих инструментов управления банковскими рисками:

11.5.1 Система лимитов, основной задачей которой является обеспечение формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам бизнеса;

11.5.2 Система полномочий и принятия решений:

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В процессе управления рисками участвуют Совет директоров Банка, Правление Банка, а также различные структурные

подразделения Банка. Данные подразделения в процессе осуществления своей деятельности оценивают и анализируют возникающие риски, определяют состав используемых финансовых инструментов определенного бизнеса и/или инструментов реализации соответствующей политики в конкретном бизнесе (направления деятельности). С целью реализации процесса регулирования рисков и формирования политики в области управления рисками Банка также создан Кредитный комитет.

#### 11.6 Система управления рисками:

К основным элементам системы управления банковскими рисками относятся:

- мониторинг;
- объединение риска;
- распределение риска;
- лимитирование;
- хеджирование;
- диверсификация;
- стресс-тестирование.

#### 11.7. Коммуникационная политика (в том числе информационная система).

Основными целями коммуникационной политики является:

- формирование достоверной информации о Банке;
- формирование положительного образа Банка, не допускающего нарушений действующего законодательства Российской Федерации, стандартов профессиональной деятельности, принятия чрезмерных рисков;
- формирование адекватной информации - информации, достаточной для принятия надлежащего управленческого решения.

Информационная система является одной из составных частей коммуникационной политики, основной задачей которой является обеспечение органов управления Банком, Комитетов и руководителей подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений; формирование достоверной и адекватной отчетности.

#### 11.8. Комплекс мероприятий в кризисных ситуациях.

В целях управления определенными банковскими рисками в нештатных ситуациях Банком разработан комплекс мероприятий для кризисных ситуаций, главной целью которого является недопущение существенного ухудшения состояния конкретного вида бизнеса (направления деятельности) Банка и/или достижение соответствующим банковским риском критического для Банка значения.

#### 11.9. Система контроля.

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, контрольные процедуры охватывают все организационные структуры и подразделения Банка, многоуровневый характер внутреннего контроля:

- первый уровень (низший) - руководители направлений деятельности;
- второй уровень - Комитеты и подразделения, ответственные за управление различного рода банковскими рисками;
- третий уровень (высший) – служба внутреннего аудита;
- четвертый уровень (высший) - Правление Банка;
- исключительный уровень - Совет директоров Банка.

11.10. Основные принципы, цели, задачи и инструменты системы управления банковскими рисками закреплены во внутренних документах Банка, в т.ч. «Политика по управлению банковскими рисками», «Положение по управлению рисками и капиталом», «Стратегия по управлению рисками и капиталом», утвержденные Советом директоров Банка.

## **12. ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА**

Информационная политика Банка направлена на достижение максимальной прозрачности деятельности Банка и собственности.

Деятельность Председателя Правления Банка по разработке и реализации ее информационной политики координируется Советом директоров Банка.

Внутренняя инсайдерская информация:

Любая информация, полученная сотрудниками и руководством Банка в процессе работы в банке, не может быть использована ими с целью личной выгоды. Сотрудники Банка, имеющие доступ к инсайдерской или иной конфиденциальной информации о банке или клиентах банка, не должны разглашать ее другим сотрудникам Банка, не обладающим такой информацией, а также третьим лицам вне Банка, что может подорвать доверие к банку или нанести ущерб интересам клиентов Банка.

Раскрытие информации клиенту:

На интернет-сайте Банка в общедоступном режиме представлена информация об истории банка, о предоставляемых услугах, аналитические материалы, а также его годовые и ежеквартальные отчеты.

Раскрытие нарушений в деятельности:

Сотрудники Банка, которые знают (или имеют фактическое основание предполагать) о нарушениях настоящего Кодекса или других нарушениях правового характера, связанных с работой Банка, должны незамедлительно сообщить об этом Председателю Правления Банка.

Информация о существенных событиях и действиях, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Банка, доводится до участников Банка, его кредиторов, вкладчиков и иных клиентов, внешних аудиторов и рейтинговых агентств, а также других заинтересованных лиц. В первую очередь к такой информации относятся следующие сведения:

- о структуре собственности;
- о принятых органами управления Банка стратегических решениях;
- о существенных банковских рисках, которые могут повлиять на достижение целей деятельности Банка, и методах управления этими рисками;
- сведения о видах банковских операций и других сделок, осуществляемых Банком;
- о рыночном положении Банка относительно конкурентов;
- об обеспечении соблюдения этических принципов ведения банковского бизнеса.

Информация о Банке раскрывается с такой периодичностью, которая обеспечивает своевременное доведение до заинтересованных лиц существенных изменений, касающихся деятельности Банка.

Важным элементом координации раскрытия информации о Банке является взаимодействие Совета директоров, исполнительных органов с внешними аудиторами.

В годовом отчете Банка отражаются следующие вопросы взаимоотношений Банка с внешним аудитором:

- длительность (временной период) оказания внешним аудитором услуг по аудиту финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка;
- наличие (отсутствие) иных имущественных интересов внешнего аудитора в Банке (за исключением оплаты аудиторских услуг);
- наличие (отсутствие) отношений аффилированности между внешним аудитором и Банком;
- наличие (отсутствие) фактов оказания Банком внешним аудитором определенных пунктом 6 статьи 1 Федерального закона "Об аудиторской деятельности" консультационных услуг с указанием видов, периодов оказания этих услуг и доли их стоимости в общей сумме вознаграждения, выплаченной Банком внешнему аудитору.

Совет директоров Банка контролирует включение в состав договора на оказание аудиторских услуг обязанностей внешнего аудитора по своевременному предоставлению в

письменной форме, полученных им в ходе аудита сведений и выводов по следующим вопросам:

- изменения в учетной политике и системе бухгалтерского учета Банка, которые могут оказать значительное влияние на результаты, отраженные в финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- потенциальное влияние рисков на результаты, отраженные в финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка, и необходимость раскрытия информации об этих рисках;
- предложения внешнего аудитора по корректировке финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка, которые могут привести к значительному изменению отраженных в ней показателей;
- события и действия Банка, способные оказывать негативное воздействие на ее финансовую устойчивость;
- существенные разногласия с исполнительными органами Банка, возникшие в ходе проведения аудиторской проверки;
- существенные недостатки в системе внутреннего контроля;
- соблюдение принципов профессиональной этики;
- вопросы профессиональной компетентности, деловой репутации единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа, членов Совета директоров, служащих службы внутреннего аудита;
- иные существенные для корпоративного управления вопросы, определяемые в договоре на проведение аудита Банка.

### **13. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

Настоящий Кодекс применяется наравне с Уставом Банка. Последний и другие внутренние документы Банка детально регулируют деятельность Общего Собрания участников, Совета директоров, Правления, Председателя Правления, а также содержат подробное описание их прав, обязанностей, принципов взаимоотношений, равно как и процедуры ведения заседаний, голосования, принятия решений и совершения иных действий.

Все внутренние процедуры, Правила и Положения Банка должны соответствовать принципам, изложенным в настоящем Кодексе. Они призваны создать механизмы, условия и способы применения изложенных в настоящем Кодексе принципов.

Принимаемые участниками и руководством банка решения не должны противоречить провозглашенным настоящим Кодексом принципам. Строгое соблюдение установленных правил и приверженность корпоративным ценностям Банка являются залогом успеха Банка и условием для поддержания и развития в нем высоких этических стандартов.

Участники Банка и руководители всех звеньев не вправе принимать решения или осуществлять какие-либо действия, которые могут нанести ущерб деловой репутации и интересам Банка.

Настоящий Кодекс соответствует нормативным требованиям действующего законодательства РФ и в случае изменения последнего настоящий Кодекс также подлежит изменению для целей приведения в соответствие.



В настоящем документе прошито, пронумеровано и скреплено печатью 38 (тридцать восемь) листа (ов)

Председатель Совета директоров  
ООО «ЮМК банк» *Макаревич* Н.В. Макаревич

«*№*» *сентябрь* 20*11* г.

