

УТВЕРЖДЕН

решением Общего собрания участников
Протокол № 01 от 12 апреля 2018 года

КОДЕКС

**корпоративного управления
Общества с ограниченной ответственностью «Инбанк»**

Москва, 2018г

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Кодекс корпоративного управления ООО «Инбанк» (далее - Кодекс) является основным внутренним нормативно-правовым документом, определяющим принципы и общие правила корпоративного управления в ООО «Инбанк» (далее – Банк). Конкретные процедуры корпоративного управления регулируются внутренними документами Банка, в том числе:

- Уставом;
- Положением об Общем собрании участников Общества с ограниченной ответственностью «Инбанк»;
- Положением о Совете директоров;
- Положением о Правлении и Председателе Правления;
- Положение о порядке распределения прав и обязанностей.

1.2. Целями принятия Кодекса являются защита интересов всех участников Банка, независимо от размера долей, которыми они владеют, а также совершенствование механизмов и обеспечение прозрачности корпоративного управления в Банке для обеспечения устойчивого роста прибыли Банка.

1.3. Принимая, периодически совершенствуя и неукоснительно соблюдая положения Кодекса, Устава и иных внутренних документов, Банк подтверждает свое намерение способствовать развитию и совершенствованию практики надлежащего корпоративного управления.

1.4. Кодекс представляет собой открытый документ, доступный для всех заинтересованных лиц и позволяющий им сформировать собственное мнение о системе корпоративного управления Банка.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В Кодексе используются следующие термины и определения:

2.1. **Должностное лицо Банка** – лицо, выполняющее в Банке управленческие функции, а именно: лицо, выполняющее функции единоличного исполнительного органа, коллегиального исполнительного органа, члена Совета директоров Банка или иного коллегиального органа Банка, а также лицо, постоянно, временно или в соответствии со специальными полномочиями выполняющее организационно-распорядительные или административно-хозяйственные функции в Банке в соответствии со своими должностными обязанностями. Организационно-распорядительные функции включают в себя, в частности, руководство коллективом, расстановку и подбор кадров, организацию труда или службы подчиненных, поддержание дисциплины, применение мер поощрения и наложение дисциплинарных взысканий. К административно-хозяйственным функциям относятся, в частности, полномочия по управлению и распоряжению имуществом и денежными средствами, находящимися на балансе и счетах Банка, а также совершение иных действий: принятие решений о начислении заработной платы, премий, осуществление контроля за движением материальных ценностей и денежных средств, определение условий кредитных и хозяйственных договоров и т.п.

2.2. **Заинтересованные лица (стороны)**– физические и юридические лица, интересы которых затрагивает деятельность Банка, включая участников, инвесторов, клиентов и работников Банка.

2.3. **Исполнительные органы Банка** – Председатель Правления (единоличный исполнительный орган) и Правление (коллегиальный исполнительный орган).

2.4. **Конфликт интересов:**

- ситуация, в которой интересы Банка как участника корпоративного взаимодействия, придерживающегося правил, стандартов корпоративного управления и бизнес-этики, вступают в противоречие с интересами Банка как кредитной организации;

- ситуация, в которой интересы членов Органов управления Банка и работников Банка вступают в противоречие с интересами Банка как организации;
- противоречие между имущественными и иными интересами Банка и (или) его работников и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) его клиентов.

2.5. Корпоративное управление – система взаимоотношений между исполнительными органами Банка, Советом директоров Банка, участниками Банка, включающая в себя:

- определение стратегических целей деятельности Банка, путей достижения указанных целей (включая порядок образования органов управления, наделения их полномочиями и осуществления управления текущей деятельностью Банка) и контроля за их достижением;
- создание стимулов трудовой деятельности, обеспечивающих выполнение органами управления и работниками Банка всех действий, необходимых для достижения стратегических целей деятельности Банка;
- достижение баланса интересов (компромисса) участников, членов Совета и исполнительных органов Банка и иных заинтересованных лиц.

2.5. Корпоративный конфликт – конфликт между органами управления Банка, между органами управления Банка и его участниками, а также между участниками Банка (если такой конфликт затрагивает интересы Банка).

2.8. Международные стандарты корпоративного управления – принципы, правила, процедуры и механизмы корпоративного взаимодействия, применяемые ведущими мировыми компаниями и финансово-кредитными учреждениями и предписываемые в качестве обязательной или рекомендуемой практики управления зарубежными регулирующими органами, биржевыми площадками и независимыми исследовательскими организациями и институтами.

2.9. Общее собрание участников Банка – высший орган Банка, через который участники реализуют свое право на участие в управлении Банком.

2.10. Органы управления Банка – Общее собрание участников, Совет директоров и исполнительные органы Банка.

2.11. Правление Банка – коллегиальный исполнительный орган Банка, осуществляющий общее руководство текущей деятельностью Банка в пределах компетенции, установленной Уставом Банка.

2.12. Председатель Правления Банка – единоличный исполнительный орган Банка, одновременно возглавляющий Правление и несущий всю полноту ответственности за деятельность Банка.

2.13. Совет директоров Банка контролирует деятельность исполнительных органов и выполняет иные функции, возложенные на него федеральным законом или уставом.

2.14. Регулирующие органы – органы государственной власти и иные органы, уполномоченные осуществлять действия по защите прав участников и иных заинтересованных лиц (сторон) путем определения требований к уровню корпоративного управления компаний и исполнения процедур контроля соответствия этим требованиям.

2.15. Связанные лица (стороны) – физические или юридические лица, которые способны оказывать прямое или косвенное (через третьих лиц) существенное влияние на принимаемые Банком (его органами управления) решения (включая одобрение сделок), а также лица, на принятие решений которыми может оказывать влияние Банк. К связанным с Банком лицам могут относиться в том числе:

- аффилированные лица Банка, в том числе дочерние и зависимые общества;
- не относящиеся к аффилированным лицам акционеры Банка, которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций Банка, и их аффилированные лица;
- не относящиеся к аффилированным лицам Банка инсайдеры.

2.16. Существенные корпоративные события – действия, которые могут привести к фундаментальным корпоративным изменениям (в том числе к изменению прав участников Банка).

К существенным корпоративным событиям в первую очередь относятся следующие действия:

- реорганизация Банка;
- совершение крупных сделок;
- совершение сделок с заинтересованностью;
- изменение (уменьшение или увеличение) уставного капитала Банка;
- внесение изменений в Устав Банка.

2.17. Терминология, указанная в Главе 9 настоящего Кодекса применяется в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 23.05.2018) "О банках и банковской деятельности", Положением о порядке согласования Банком России назначения (избрания) кандидатов на должности в финансовой организации, уведомления Банка России об избрании (прекращении полномочий), назначении (освобождении от должности) лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц в финансовых организациях, оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц и учредителей (акционеров, участников) финансовых организаций, направления членом совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации информации в Банк России о голосовании (о непринятии участия в голосовании) против решения совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, направления запроса о предоставлении Банком России информации и направления Банком России ответа о наличии (отсутствии) сведений в базах данных, предусмотренных статьями 75 и 76.7 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", а также о порядке ведения таких баз" (утв. Банком России 27.12.2017 N 625-П) (Зарегистрировано в Минюсте России 21.03.2018 N 50438)

3. ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

3.1. Корпоративное управление в Банке основывается на следующих принципах:

- Обеспечение участниками Банка реальной возможности осуществления своих прав, связанных с участием в уставном капитале Банка.
- Обеспечение всем участникам Банка возможности получения эффективной защиты в случае нарушения их прав.
- Осуществление Советом директоров стратегического управления деятельностью Банка и эффективного контроля с его стороны за деятельностью исполнительных органов Банка, а также подотчетность Совета Банка его участникам.
- Предоставление исполнительным органам Банка возможности разумно, добросовестно, исключительно в интересах Банка осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью Банка, а также подотчетность исполнительных органов Банка Совету директоров Банка и его участникам.
- Своевременное раскрытие полной и достоверной информации о Банке, в том числе о его финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управления в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Банка и инвесторами.
- Обеспечение учета предусмотренных законодательством Российской Федерации прав заинтересованных лиц, в том числе работников Банка, и поощрение активного сотрудничества Банка и заинтересованных лиц в целях увеличения активов Банка, роста его капитализации, создания новых рабочих мест.
- Эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка с целью защиты прав и законных интересов его участников.

3.2. Органы управления Банка несут ответственность за соблюдение принципов корпоративного управления.

3.3. Контроль за соблюдением принципов корпоративного управления осуществляется посредством:

- периодических проверок, осуществляемых службой внутреннего контроля на основе утверждаемых Советом директоров планов работы, и отчитывающейся перед Советом директоров Банка;
- самооценки управления Банка;
- проверок состояния системы корпоративного управления независимым внешним аудитором и регулирующими органами;

3.4. Отступления от принципов корпоративного управления и действия по их устранению рассматриваются Советом директоров Банка и по его представлению – Общим собранием участников.

3.5. **Стандарты корпоративного управления** – общеприменимый свод правил и процедур управления Банком, установленный или рекомендуемый российскими и зарубежными регулирующими органами, предъявляющий требования к практике деятельности Банка по следующим вопросам:

- взаимодействие с участниками Банка;
- деятельность Общего собрания участников Банка, Совета директоров Банка, исполнительных органов и работников Банка;
- взаимодействие с заинтересованными лицами (сторонами);
- определение стратегии развития и контроль за ее реализацией (включая построение эффективных систем планирования, управления банковскими рисками и внутреннего контроля);
- управление рисками;
- предотвращение корпоративных конфликтов;
- взаимодействие с внешними аудиторами;
- внутренний аудит (контроль);
- раскрытие информации Банком;
- оценка состояния корпоративного управления Банком.

4. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

4.1. **Система корпоративного управления** Банка включает в себя органы управления Банка, органы контроля и систему взаимоотношений органов управления Банка и его акционеров, а также их взаимодействие с иными заинтересованными лицами. Система корпоративного управления Банка позволяет поддерживать адекватный и разумный баланс интересов между акционерами и органами управления Банка при принятии стратегических решений и решений по текущим вопросам финансово-хозяйственной деятельности Банка, распределять полномочия и разграничивать общее руководство, осуществляемое участниками, Советом директоров и исполнительными органами Банка. Корпоративное управление должно обеспечить Совету директоров Банка и работникам Банка соответствующие стимулы для достижения целей, в которых заинтересованы Банк и участники.

Управление Банком осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

4.2. **Управление в Банке осуществляется:**

- Общим собранием участников Банка.
- Советом директоров Банка.
- Исполнительными органами Банка.

4.3. **Система органов контроля** Банка включает в себя:

4.3.1. Органы управления Банка, перечисленные в пункте 4.2 Кодекса, осуществляющие, в том числе и контрольную функцию.

4.3.2 Ревизора Банка.

4.3.3. Главного бухгалтера и его заместителей.

4.3.4. Директором (его заместителем) и Главным бухгалтером (его заместителем) филиала Банка;

4.3.5. Структурные подразделения (ответственных работников), осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, в том числе:

- Служба внутреннего аудита Банка;
- Служба внутреннего контроля (комплаенс-службу) (далее - служба внутреннего контроля);
- ответственного сотрудника (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка:

- контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- Управление финансового анализа и рисков (далее по тексту Устава - служба управления рисками);

4.4. Система взаимодействия органов управления и акционеров Банка включает в себя принципы, механизмы и процедуры:

- принятия стратегических решений, оказывающих непосредственное воздействие на участников корпоративных отношений и требующих участия акционеров Банка;
- корпоративной отчетности;
- осуществления участниками через Совет директоров Банка контроля за формированием и деятельностью исполнительных органов Банка;
- раскрытия информации в целях обеспечения прозрачности Банка для заинтересованных лиц (сторон).

4.5. Основными направлениями корпоративного управления в Банке являются:

- распределение полномочий, вопросов компетенции и подотчетности между органами управления Банка, организация эффективной деятельности Совета директоров Банка и исполнительных органов Банка;
- определение и утверждение стратегии развития Банка и контроль за ее реализацией (включая построение эффективных систем планирования, управления банковскими рисками и внутреннего контроля);
- предотвращение конфликтов интересов, которые могут возникать между заинтересованными лицами;
- определение правил и процедур, обеспечивающих соблюдение принципов профессиональной этики;
- определение порядка и контроль за раскрытием информации о Банке и его финансово-хозяйственной деятельности.

4.6. Требования, предъявляемые к системе корпоративного управления Банка.

Система корпоративного управления Банка должна обеспечивать:

- надежные и эффективные способы учета прав собственности на доли, а также возможности свободного и быстрого отчуждения участниками принадлежащих им долей;
- реальные возможности осуществления участниками своих прав, связанных с участием в уставном капитале Банка, а также получения эффективной защиты в случае нарушения этих прав;
- эффективное стратегическое управление Советом директоров Банка за деятельностью Банка и осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов Банка, а также подотчетность членов Совета директоров участникам Банка;
- предоставление исполнительным органам Банка возможности разумно, добросовестно, исключительно в интересах Банка осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью Банка, своевременно предоставляя полную, достоверную и объективную информацию о результатах этой деятельности Совет директоров Банка и участникам

Банка, в том числе о финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и системе корпоративного управления в целях предоставления акционерам и инвесторам Банка возможности принятия обоснованных решений;

- соблюдение предусмотренных законодательством Российской Федерации прав заинтересованных лиц, в том числе работников Банка, и поощрение активного сотрудничества Банка и заинтересованных лиц в целях обеспечения устойчивого роста прибыли и стоимости долей Банка.

5. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ БАНКА С УЧАСТНИКАМИ

5.1. Практика корпоративного поведения Банка направлена на обеспечение реальных возможностей для участников осуществлять свои права, связанные с участием в обществе.

5.2. Участниками обеспечиваются надежные и эффективные способы учета прав собственности на доли.

Участники имеют право по своему усмотрению свободно распоряжаться принадлежащими им долями, совершать любые действия, не противоречащие закону и не нарушающие прав и охраняемых законом интересов других лиц, в том числе отчуждать свои доли в собственность других лиц с соблюдением преимущественного права других участников на приобретение отчуждаемых долей .

5.3. Участники имеют право участвовать в управлении банком путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности банка на общем собрании участников. Проведение общего собрания участников предоставляет банку возможность ежегодно информировать участников о своей деятельности, достижениях и планах, привлекать их к обсуждению и принятию решений по наиболее важным вопросам деятельности общества.

5.4. Участник может доверить представлять свои интересы другому участнику или третьему лицу.

5.5. Практика корпоративного поведения Банка направлена на обеспечение равного отношения к участникам. Участники имеют право на регулярное и своевременное получение полной и достоверной информации о банке в соответствии с законодательством Российской Федерации. Это право реализуется путем включения в годовой отчет, представляемый участникам, необходимой информации, позволяющей оценить итоги деятельности общества за год, а также получать информацию, раскрываемую банком в соответствии с требованиями законодательства и банковских норм.

Для большей доступности такой информации и более широкого ее распространения Банк будет использовать, наряду с обычными каналами информации, электронные системы (Интернет).

5.6. Банк ожидает от участников встречного раскрытия информации о реальных собственниках или группе аффилированных лиц, принимающих решения в отношении реализации прав, связанных с участием в обществе.

5.7. Банк ожидает соблюдения участниками, владеющих (или вступающих во владение) более 10 процентами акций (долей) кредитной организации , установленных требований к деловой репутации, которые распространяются на как самого участника, так и юридических и физических лиц, осуществляющих контроль над участником–юридическим лицом, а также на лиц, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа указанных юридических лиц.

5.8. Участники не должны злоупотреблять предоставленными им правами. Недопустимы действия участников, осуществляемые исключительно с намерением причинить вред другим участникам или Банку.

5.9. Участники должны самостоятельно учитывать и оценивать, какие издержки и какие выгоды влечет осуществление ими своих прав.

6. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ УЧАСТНИКОВ БАНКА

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

В целях повышения доверия участников к Банку, Уставом Банка установлен порядок проведения Общего собрания участников Банка, который обеспечивает равное отношение ко всем участникам и не является для участников чрезмерно дорогим и сложным.

6.2. Созыв и подготовка к собранию участников. Участники имеют право на участие в Общем собрании участников Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции. Банк в целях надлежащего соблюдения и защиты указанного права обязуется организовывать проведение Общего собрания участников Банка таким образом, чтобы участие участников не было сопряжено для них с большими материальными и временными затратами, обеспечивая равное отношение ко всем участникам. Банк предоставляет участникам информацию по вопросам повестки дня Общего собрания участников в объеме и в сроки, позволяющие участникам принять обоснованные решения. Вся информация, касающаяся Общего собрания участников, подлежит обязательному доведению до участников.

Банк ожидает от участников выдвижение кандидатов в управление Банка, соответствующих установленным законодательством квалификационным требованиям (если таковые установлены) и требованиям к деловой репутации для занятия данной должности, а также предоставление документов, подтверждающих указанное соответствие.

6.3. Банк принимает все необходимые меры для обеспечения участия участников Банка в Общих собраниях участников Банка и голосования по вопросам повестки дня. Установленный Уставом Банка порядок ведения Общего собрания обеспечивает разумную равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы. Общее собрание участников Банка проводится таким образом, чтобы участники имели возможность принять взвешенные и обоснованные решения по всем вопросам повестки дня.

6.4. Результаты собрания. Завершение работы Общего собрания производится за один день, что позволяет не допустить увеличения расходов участников и Банка. Результаты голосования и другие необходимые материалы предоставляются участникам по окончании Общего собрания участников либо после его проведения в установленные законодательством Российской Федерации сроки.

7. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

7.1. Наличие профессионального Совета директоров Банка является важным элементом эффективного корпоративного управления. Совет директоров Банка влияет на результаты работы Банка, осуществляя общее стратегическое руководство и контроль за работой исполнительных органов в интересах Банка и его участников.

7.2. Члены Совета директоров Банка, а также кандидаты в состав Совета директоров Банка должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Общее собрание участников имеет право устанавливать дополнительные требования и критерии отбора кандидатов в члены Совета директоров Банка. В качестве одного из важнейших условий обеспечения объективности, взвешенности и независимости решений Совета директоров Банк рассматривает возможность эффективного выполнения членами Совета директоров своих обязанностей, имея в виду наличие у указанных лиц времени и возможностей, достаточных для надлежащего исполнения ими своих обязанностей. Сведения о квалификации и опыте работе должны быть документально подтверждены и предоставляются в Банк в виде

оригиналов не позднее одного месяца до предполагаемого избрания в состав Совета директоров.

Члены Совета директоров Банка должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации, на протяжении всего срока их полномочий.

7.3. Полномочия и компетенция Совета Директоров регулируются законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

7.4. Порядок работы Совета директоров Банка, компетенция, права и обязанности, ответственность членов Совета директоров регулируются Уставом и Положением «О Совете директоров». В ходе осуществления своих полномочий члены Совета директоров обязаны соблюдать следующие требования:

- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта между собственными интересами члена Совета директоров и интересами Банка;
- тщательно анализировать необходимую для выполнения своих функций в Совете информацию о деятельности, финансовом состоянии Банка и его положении на рынке, а также о преобладающих тенденциях в мировом, европейском и российском банковском секторе и возможных изменениях внешней среды, касающихся деятельности Банка;
- принимать активное участие в обсуждении вопросов, выносимых на рассмотрение Совета директоров Банка, и в случае невозможности личного присутствия на заседании представлять при необходимости в письменной форме свое мнение по рассматриваемым вопросам.

7.5. Руководство Советом директоров Банка осуществляет Председатель - член Совета директоров, не являющийся одновременно единоличным исполнительным органом Банка.

7.6. Членам Совета директоров предоставляется возможность получения информации, необходимой для участия в заседаниях Совета.

7.7. Члены Совета директоров несут ответственность за ненадлежащее исполнение ими своих обязанностей. Одним из эффективных средств обеспечения надлежащего исполнения членами Совета директоров их обязанностей является предусмотренная законодательством Российской Федерации ответственность за убытки, причиненные Банку их виновными действиями.

7.8. Банк принимает меры к прекращению полномочий членов Совета директоров с деловой репутацией, несоответствующей законодательству Российской Федерации, а также членов Совета директоров, виновных в причинении убытков Банку и привлечению их к ответственности за нарушение своих обязательств с целью возмещения причиненных убытков.

7.9. Вознаграждение членов Совета директоров не является обязательным. Вознаграждение если оно установлено, должно соответствовать рыночным условиям. Банк публично раскрывает информацию о выплачиваемом членам Совета директоров вознаграждении.

8. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

8.1. Учитывая, что в процессе управления деятельностью Банка для решения ряда вопросов текущей деятельности необходим коллегиальный подход, в Банке создано Правление, которое возглавляет Председатель Правления.

8.2. Председатель Правления и Правление осуществляют руководство текущей деятельностью Банка в целях выполнения задач и реализации стратегии его развития.

8.3. Количественный состав Правления определяется внутренними документами Банка. Члены Правления, включая Председателя Правления, должны обладать установленными законодательством Российской Федерации и Уставом Банка опытом, знаниями и квалификацией, необходимыми для надлежащего исполнения возложенных на них обязанностей, обеспечения эффективного руководства текущей деятельностью Банка. Как

правило, в состав Правления Банка включаются руководители ключевых направлений деятельности Банка, иных самостоятельных подразделений. Порядок работы Правления, права, обязанности и ответственность членов Правления регулируется Положением «О Правлении» и Уставом Банка.

8.4. В ходе осуществления своих полномочий члены Правления обязаны соблюдать следующие требования:

- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта интересов Правления Банка и участников Банка;
- обеспечивать проведение банковских операций и других сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними документами Банка;
- распределять обязанности между курируемыми ими структурными подразделениями, контролировать их выполнение и своевременно корректировать в соответствии с изменениями условий деятельности Банка;
- организовывать систему сбора, обработки и предоставления финансовых и операционных данных о деятельности Банка, необходимых Совету директоров, исполнительным органам Банка для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию обо всех значимых для Банка банковских рисках.

8.5. Организация проведения заседаний Правления обеспечивает эффективность его деятельности. Работа Правления осуществляется регулярно. Любой член Правления вправе вносить предложения о созыве внеочередного заседания Правления и предлагать вопросы, которые, по его мнению, целесообразно рассмотреть на данном заседании.

8.6. На заседании Правления ведется протокол.

8.7. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Устава Банка Председатель Правления и члены Правления обязаны разумно и добросовестно действовать в интересах Банка. Обязанность указанных лиц действовать добросовестно и разумно в интересах Банка означает, что они должны проявлять добросовестность при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей, определенных в Уставе и внутренних документах Банка.

8.8. Председатель Правления и члены Правления Банка несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей. Одним из эффективных средств обеспечения надлежащего исполнения Председателем Правления и членами Правления Банка своих обязанностей является предусмотренная законодательством Российской Федерации ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями. В соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Банк вправе принять меры к прекращению полномочий Председателя Правления или членов Правления, виновных в причинении убытков, и к привлечению их к ответственности за нарушение своих обязательств перед Банком.

8.9. Банк принимает меры к прекращению полномочий членов Правления с деловой репутацией, несоответствующей законодательству Российской Федерации.

8.10. Политика в области оплаты труда Председателя Правления и членов Правления определяется Советом директоров.

9. КВАЛИФИКАЦИОННЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И ТРЕБОВАНИЯ К ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ.

9.1. В своей деятельности исполнительные органы, Совет директоров и участники Банка строго придерживаются принципа необходимости соблюдения соответствующими лицами Банка квалификационных требований и требований к деловой репутации, установленных законодательством и нормативными актами Банка России, как важного фактора, характеризующего качество корпоративного управления в Банке, способствующего его стабильности и укреплению положения на финансовом рынке.

9.2. Квалификационные требования и требования к деловой репутации предъявляются в соответствии с *Федеральным законом от 02.12.1990 N 395-1(ред. от 23.05.2018) "О*

банках и банковской деятельности" , "Положением о порядке согласования Банком России назначения (избрания) кандидатов на должности в финансовой организации, уведомления Банка России об избрании (прекращении полномочий), назначении (освобождении от должности) лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц в финансовых организациях, оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц и учредителей (акционеров, участников) финансовых организаций, направления членом совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации информации в Банк России о голосовании (о непринятии участия в голосовании) против решения совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, направления запроса о предоставлении Банком России информации и направления Банком России ответа о наличии (отсутствии) сведений в базах данных, предусмотренных статьями 75 и 76.7 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", а также о порядке ведения таких баз" (далее Положение - утв. Банком России 27.12.2017 N 625-П) в отношении следующих лиц, входящих в состав органов управления, и иных должностных лиц кредитной организации:

- единоличного исполнительного органа, его заместителя, членов Правления, главного бухгалтера и заместителя главного бухгалтера, а также кандидатов на эти должности;
- руководителя и главного бухгалтера филиала Банка, а также кандидатов на эти должности;
- лиц, на которых возлагаются (предполагается возложить) отдельные обязанности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов Правления, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, руководителя, главного бухгалтера филиала Банка (далее при совместном упоминании - руководящее должностное лицо кредитной организации (филиала)).
- лиц, на которых в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 1, ст. 3) возлагаются (предполагается возложить) обязанности временно отсутствующих руководящих должностных лиц кредитной организации (филиала), единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена Правления, или иных должностных лиц финансовой организации, без освобождения от занимаемой должности на период его отсутствия (в случаях болезни, отпуска, командировки) либо путем перевода на должность руководящего должностного лица финансовой организации (филиала) или иного должностного лица на период его отсутствия (в том числе на вакантную должность) (далее - временное исполнение обязанностей);

9.3. Согласно ст. 16 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" к квалификационным требованиям для лиц, указанных в п. 9.2. Кодекса, относится наличие у лица высшего образования и опыта руководства отделом или иным подразделением кредитной организации, деятельность которого связана с осуществлением банковских операций, (за исключением членом Совета директоров) или опыта руководства лицами, признаваемыми в соответствии со статьей 76.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" некредитными финансовыми организациями (за исключением ломбардов), или опыта работы на руководящих должностях в органах государственной власти Российской Федерации, органах государственной власти субъектов Российской Федерации, Банке России не менее двух лет.

К квалификационным требованиям для главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера кредитной организации, главного бухгалтера филиала кредитной

организации относится наличие у лица высшего образования и опыта работы, связанной с ведением бухгалтерского учета, составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности либо с аудиторской деятельностью в финансовой организации, не менее одного года.

Сведения о квалификации и опыте работе должны быть документально подтверждены и предоставляются в Банк в виде оригиналов не позднее одного месяца до предполагаемого согласования.

9.4. Под несоответствием лиц, указанных в п. 9.2. Кодекса, а также для членов и кандидатов в члены Совета директоров Банка, требованиям к деловой репутации понимается:

- наличие на день, предшествующий дню назначения (избрания) на должность у кандидата неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленного преступления;

- наличие обвинительного приговора суда в отношении кандидата (совершившего умышленное преступление, без назначения ему наказания ввиду истечения срока давности уголовного преследования, если на день, предшествующий дню его назначения (избрания) на должность не истек десятилетний срок со дня вступления в силу обвинительного приговора;

- привлечение кандидата два и более раза в течение трех лет, предшествовавших дню его назначения (избрания) на должность в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к административной ответственности за неправомерные действия при банкротстве юридического лица, преднамеренное и (или) фиктивное банкротство юридического лица (за исключением случаев, если такое административное правонарушение повлекло административное наказание в виде предупреждения);

- привлечение кандидата в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к уголовной ответственности за неправомерные действия при банкротстве юридического лица (за исключением кредитной организации), преднамеренное и (или) фиктивное банкротство юридического лица (за исключением кредитной организации), если на день, предшествующий дню его назначения (избрания) на должность не истек десятилетний срок со дня вступления в силу судебного акта;

- привлечение кандидата в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к субсидиарной ответственности по обязательствам финансовой организации либо к ответственности в виде взыскания убытков в пользу финансовой организации в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)", если на день, предшествующий дню его назначения (избрания) на должность не истек десятилетний срок со дня вступления в силу судебного акта; наличие в течение 10 лет, предшествовавших дню его назначения (избрания) на должность, у кандидата права давать обязательные указания или возможности иным образом определять действия финансовой организации (независимо от срока, в течение которого кандидат обладал таким правом или возможностью), которая была признана арбитражным судом банкротом (за исключением случая, если кандидат представил в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к признанию финансовой организации арбитражным судом банкротом);

- наличие у кандидата в течение 10 лет, предшествовавших дню его назначения (избрания) на должность права давать обязательные указания или возможности иным образом определять действия (независимо от срока, в течение которого кандидат обладал таким правом или возможностью) кредитной организации, у которой лицензия на осуществление банковских операций была отозвана по основаниям, предусмотренным пунктами 1, 2, 4 части второй статьи 20 Федерального закона "О банках

и банковской деятельности" или некредитной финансовой организации, у которой лицензия была отозвана (аннулирована) за нарушение ею законодательства Российской Федерации либо которая была исключена из соответствующего реестра за нарушение ею законодательства Российской Федерации, если факт наличия у кандидата таких права или возможности имел место в течение 12 месяцев, предшествовавших дню отзыва (аннулирования) лицензии либо дню исключения из соответствующего реестра, за исключением лиц, представивших доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к указанным отзыву (аннулированию) лицензии либо исключению из соответствующего реестра. Таким доказательством для кандидата, являвшегося членом совета директоров (наблюдательного совета), является то, что он голосовал против решения совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации или, действуя добросовестно, не принимал участия в голосовании, которое могло повлечь указанные отзыв (аннулирование) лицензии либо исключение из соответствующего реестра, и направил информацию об этом в Банк России. Такая информация направляется в Банк России в порядке, установленном нормативным актом Банка России, в срок, не превышающий 15 дней со дня принятия советом директоров (наблюдательным советом) финансовой организации соответствующего решения;

- признание кандидата - физического лица банкротом, если на день, предшествующий дню его назначения (избрания) на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек десятилетний срок со дня завершения в отношении этого лица процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры;
- признание кандидата, осуществлявшего предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, банкротом, если на день, предшествующий дню его назначения (избрания) на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек десятилетний срок со дня завершения в отношении этого кандидата процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры;
- наличие в течение 10 лет, предшествовавших дню назначения (избрания) кандидата на должность, установленного Банком России факта неисполнения кандидатом, являвшимся единоличным исполнительным органом, его заместителем, членом коллегиального исполнительного органа, членом совета директоров (наблюдательного совета) или учредителем (акционером, участником) финансовой организации обязанностей, возложенных на него Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)", при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства финансовой организации и (или) при возникновении признаков несостоятельности (банкротства) финансовой организации;
- осуществление кандидатом функций (независимо от срока, в течение которого кандидат их осуществлял) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации, руководителя службы управления рисками, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), контролера (руководителя службы внутреннего контроля), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, или члена совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню принятия Банком России решения об осуществлении мер по предупреждению банкротства финансовой организации (за исключением осуществления указанных мер в отношении кредитной

организации с участием Банка России или государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов"), при условии, что такое решение было принято Банком России в течение 10 лет, предшествовавших дню его назначения (избрания) на должность (за исключением случая, если кандидат представил в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к возникновению оснований для осуществления указанных мер);

- осуществление кандидатом функций (независимо от срока, в течение которого кандидат их осуществлял) руководителя кредитной организации, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя или главного бухгалтера филиала кредитной организации, руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, или члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню принятия Банком России решения об осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации с участием Банка России на основании утвержденного Советом директоров Банка России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства или с участием государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" на основании утвержденного Банком России плана участия государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в осуществлении мер по предупреждению банкротства, при условии, что такое решение было принято Банком России в течение 10 лет, предшествовавших дню назначения (избрания) кандидата на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации (за исключением случая, если кандидат представил в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к возникновению оснований для осуществления указанных мер);

- осуществление кандидатом функций (независимо от срока, в течение которого кандидат их осуществлял) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации, руководителя службы управления рисками, контролера (руководителя службы внутреннего контроля), внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, или члена совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню назначения в соответствии с решением Банка России временной администрации по управлению финансовой организацией с приостановлением полномочий исполнительных органов, при условии, что такое решение было принято Банком России в течение 10 лет, предшествовавших дню назначения (избрания) кандидата на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации (за исключением случая, если кандидат представил в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к назначению временной администрации);

- осуществление кандидатом функций (независимо от срока, в течение которого кандидат их осуществлял) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации, руководителя службы управления рисками, внутреннего

аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), контролера (руководителя службы внутреннего контроля), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, или члена совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню отзыва (аннулирования) за нарушение законодательства Российской Федерации у финансовой организации лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации, либо дню исключения финансовой организации из соответствующего реестра за нарушение законодательства Российской Федерации, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) кандидата на должность, не истек десятилетний срок со дня отзыва (аннулирования) лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации, либо дня исключения финансовой организации из соответствующего реестра (за исключением случая, если кандидат представил в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к отзыву (аннулированию) лицензии либо к исключению из соответствующего реестра);

- предъявление в течение 10 лет, предшествовавших дню назначения (избрания) кандидата на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, к финансовой организации, в которой кандидат осуществлял функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации, руководителя службы управления рисками, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), контролера (руководителя службы внутреннего контроля), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, или члена совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, требования о замене указанного лица на основании части четвертой статьи 60, статей 74, 76.9-1 и 76.9-3 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)";
- совершение кандидатом (за исключением кандидата на должность специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма) более трех раз в течение одного года, предшествовавшего дню его назначения (избрания) на должность, административного правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг, установленного вступившим в законную силу постановлением судьи, органа или должностного лица, уполномоченных рассматривать дела об административных правонарушениях;
- дисквалификация кандидата, срок которой не истек на день, предшествующий дню его назначения (избрания) на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации;
- наличие факта расторжения с кандидатом трудового договора по инициативе работодателя по основаниям, предусмотренным пунктом 7 или 7.1 части первой статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации, если на день, предшествующий дню его назначения (избрания) на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек трехлетний срок со дня расторжения такого трудового договора;
- предоставление кандидатом для государственной регистрации кредитной организации, а также в течение 10 лет, предшествовавших дню его назначения (избрания)

на должность, заведомо недостоверных сведений о своем соответствии квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами, регулирующими деятельность финансовых организаций, и (или) о соблюдении ограничений, установленных указанными федеральными законами в отношении лиц, занимающих должности в финансовых организациях, если такие сведения могли оказать существенное влияние на решение Банка России, для принятия которого представлялись указанные сведения;

- применение Банком России в течение 10 лет, предшествовавших дню назначения (избрания) кандидата на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, к финансовой организации, в которой кандидат осуществлял подготовку (составление), и (или) представление, и (или) подписание, и (или) утверждение отчетности (при исполнении обязанностей члена совета директоров (наблюдательного совета), единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации), мер в соответствии с федеральными законами за представление существенно недостоверной отчетности;

- установление Банком России факта осуществления кандидатом действий (организации действий), относящихся в соответствии с законодательством Российской Федерации к неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, в течение 10 лет, предшествовавших дню его назначения (избрания) на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации;

- осуществление кандидатом функций (независимо от срока, в течение которого кандидат их осуществлял) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, руководителя службы управления рисками, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, контролера (руководителя службы внутреннего контроля) или должностного лица (руководителя структурного подразделения), в обязанности которого входит осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, в финансовой организации в период осуществления такой организацией действий, относящихся в соответствии с законодательством Российской Федерации к неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, в случае неоднократного в течение одного года применения к такой организации мер за осуществление указанных действий, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) кандидата на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек десятилетний срок со дня последнего применения указанных мер;

- признание судом в течение 10 лет, предшествовавших дню назначения (избрания) кандидата на должность, кандидата виновным в причинении убытков какому-либо юридическому лицу при исполнении им обязанностей члена совета директоров (наблюдательного совета), единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции), главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера юридического лица, руководителя или главного бухгалтера филиала юридического лица, включая временное исполнение обязанностей по указанным должностям, или при осуществлении полномочий учредителя (участника) юридического лица;

- наличие в течение 10 лет, предшествовавших дню назначения (избрания) кандидата на должность, факта подписания кандидатом, являвшимся руководителем аудиторской

организации или уполномоченным им лицом либо индивидуальным аудитором, аудиторского заключения, признанного решением суда заведомо ложным;

- наличие в течение 10 лет, предшествовавших дню назначения (избрания) кандидата на должность, факта отказа в государственной регистрации юридического лица по основаниям, установленным подпунктом "ф" пункта 1 статьи 23 Федерального закона "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей", в отношении кандидата.

9.5. Требования к деловой репутации, установленные пунктом 5 части первой ст. 16 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 23.05.2018) "О банках и банковской деятельности" предъявляются в отношении:

- физических или юридических лиц - учредителей (участников), приобретающих более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, и физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении указанных юридических лиц;
- физических или юридических лиц - учредителей (участников), приобретающих 10 и менее процентов акций (долей) кредитной организации и входящих в состав группы лиц, приобретающей более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, и физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении указанных юридических лиц;
- лиц, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа указанных юридических лиц;
- физических или юридических лиц, осуществляющим контроль в отношении учредителей (участников), приобретающих более 10 процентов акций (долей) кредитной организации;
- физических или юридических лиц - учредителей (участников) кредитной организации, приобретающим 10 и менее процентов акций (долей) кредитной организации и входящим в состав группы лиц, приобретающей более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, а также физических или юридических лиц, осуществляющим контроль в отношении указанных юридических лиц;
- физических или юридических лиц, совершающих сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, а также физических или юридических лиц, осуществляющим контроль в отношении указанных юридических лиц;
- физических или юридических лиц, совершающим сделку (сделки), направленную на приобретение 10 и менее процентов акций (долей) кредитной организации, и входящим в состав группы лиц, приобретающей более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, а также физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении указанных юридических лиц;
- физических или юридических лиц, совершающих сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации;
- физических или юридических лиц, совершающих сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников), владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации, и этим акционерам (участникам), если в результате совершения такой сделки (таких сделок) указанные акционеры (участники) войдут в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) кредитной организации;
- физических или юридических лиц, совершающих сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников), владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации и входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) кредитной организации;

- физических или юридических лиц, владеющих и (или) осуществляющих доверительное управление более 10 процентами акций (долей) кредитной организации;
- физических или юридических лиц, владеющих и (или) осуществляющих доверительное управление 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации и входящих в состав группы лиц, владеющих и (или) осуществляющих доверительное управление более 10 процентами акций (долей) кредитной организации;
- физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более 10 процентами акций (долей) кредитной организации;
- физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников), владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации и входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) кредитной организации;
- лиц, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа указанных юридических лиц, а также указанных в девятом абзаце настоящего пункта акционеров (участников) - юридических лиц, владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации, в отношении которых устанавливается контроль.

9.6. Лица, к которым предъявляются требования к деловой репутации, должны соответствовать указанным требованиям на протяжении всего периода занятия соответствующей должности в Банке или в юридическом лице – акционере Банка или всего периода владения акциями Банка (осуществления контроля над участниками Банка).

9.7. Банком определен следующий порядок предоставления лицами, к которым предъявляются требования к деловой репутации, сведений о фактах, свидетельствующих об их несоответствии указанным требованиям:

9.8. Лица, указанные в п. 9.2 Кодекса, в том числе члены Совета директоров не позднее пяти рабочих дней со дня изменения своих анкетных данных (включая информацию об квалификации и опыте работе), предъявляемых для согласования их кандидатур с Банком России, в том числе сведений о деловой репутации, обязаны уведомить об этом Банк и представить подписанную Анкету (приложение к Положению Банка, утв. Банком России 27.12.2017 N 625-П), заполненную с учетом наличия сведений о несоответствующей деловой репутации.

К Анкете прилагается копия документа, подтверждающая данное несоответствие, заверенная подписью лица – заполнителя Анкеты. Если Банком после получения письма подразделения Банка России, содержащего положительное заключение, и до фактического назначения согласованного кандидата на должность руководителя кредитной организации выявлены факты, свидетельствующие о несоответствии его квалификации и деловой репутации установленным требованиям, и являющиеся основаниями для принятия подразделением Банка России отрицательного решения о согласовании указанного лица, Банк обязан не позднее рабочего дня, следующего за днем выявления таких фактов, направить письменное сообщение об этом в подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации. В этом случае назначение согласованного кандидата на должность руководителя Банка не допускается.

Если указанные в предыдущем абзаце факты выявлены Банком после фактического назначения согласованного кандидата на должность руководителя Банка, Банк обязан: не позднее двух рабочих дней, следующих за днем выявления таких фактов, направить письменное сообщение об этом в подразделение Банка России; не позднее одного месяца со дня выявления указанных фактов в порядке, предусмотренном трудовым законодательством, освободить от должности руководителя кредитной организации Банк и направить в подразделение Банка России документы, предусмотренные к Положением Банка, утв. Банком России 27.12.2017 N 625-П)

9.9. Член Совета директоров, которому стало известно о факте, свидетельствующем о

несоответствии его деловой репутации, в том числе, в случае если в отношении члена Совета директоров вступил в законную силу обвинительный приговор суда за совершение умышленных преступлений либо вступило в силу решение суда о назначении административного наказания в виде дисквалификации, должен не позднее двух рабочих дней письменно (форма сообщения свободная) сообщить об этом Банку .

К такому сообщению прилагается копия документа, подтверждающая данное несоответствие (приговор, решение о дисквалификации и проч.), заверенная подписью лица заявителя. Банк в трехдневный срок с даты получения указанной информации в письменной форме уведомляет об этом подразделение Банка России с приложением копии решения суда. Банк также самостоятельно выявляет факты, свидетельствующие о несоответствии деловой репутации избранного члена Наблюдательного Совета установленным требованиям, и в случае выявления таких фактов в трехдневный срок информирует об этом Банк России и принимает меры по прекращению полномочий указанного лица.

9.10. Учредители (акционеров, участников) кредитной организации, приобретающих более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, а также физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении указанных юридических лиц; физических или юридических лиц - учредителей (акционеров, участников) кредитной организации, приобретающих 10 и менее процентов акций (долей) кредитной организации и входящих в состав группы лиц, приобретающей более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, а также физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении указанных юридических лиц.; физических или юридических лиц, совершающих сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций (долей) финансовой организации, а также физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении указанных юридических лиц; физических или юридических лиц, владеющих более 10 процентами акций (долей) кредитной организации, а также физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении указанных юридических лиц; физических или юридических лиц, осуществляющих доверительное управление более 10 процентами акций (долей) кредитной организации, а также физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении указанных юридических лиц; физических или юридических лиц, совершающих сделку (сделки), направленную на приобретение 10 и менее процентов акций (долей) кредитной организации, и входящих в состав группы лиц, приобретающей более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, а также физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении указанных юридических лиц; физических или юридических лиц, владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации и входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) финансовой организации, а также физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении указанных юридических лиц; физических или юридических лиц, осуществляющих доверительное управление 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации, а также физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении указанных юридических лиц; физических или юридических лиц, совершающих сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации, владеющих более 10 процентами акций (долей) финансовой организации; Физических или юридических лиц, совершающих сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации, и этих акционеров (участников), если в результате совершения такой сделки (таких сделок) эти акционеры (участники) войдут в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) кредитной организации; Физических или юридических лиц,

совершающих сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации и входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) кредитной организации; Лиц, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа, указанных в настоящем пункте юридических лиц. не позднее 10 рабочих дней со дня изменения анкетных данных, связанных с деловой репутацией, обязаны уведомить о факте несоответствия деловой репутации Банк и представить анкеты, заполненные с учетом произошедших изменений, в соответствии с требованиями, установленными Главой 4 Положения Банка, утв. Банком России 27.12.2017 N 625-П) :

- анкета (приложение 5 к Положению Банка, утв. Банком России 27.12.2017 N 625-П)- для физических лиц;

- анкета (приложение 6 к Положению Банка, утв. Банком России 27.12.2017 N 625-П)) - для юридических лиц.

Сведения об изменении анкетных данных указанных лиц не позднее 10 рабочих дней со дня поступления вышеуказанной информации направляются кредитной организацией в подразделение Банка России.

При отсутствии уведомления лицами, указанными в абзаце первом настоящего пункта, Банка об изменении их анкетных данных Банк не позднее 10 рабочих дней со дня выявления указанных изменений уведомляет об этом подразделение Банка России.

Юридические лица - владельцы долей Банка и юридические лица, осуществляющие контроль, в течение месяца со дня назначения (освобождения от должности) их единоличного исполнительного органа уведомляют об этом Банк с приложением анкеты (приложение 6 Положению Банка, утв. Банком России 27.12.2017 N 625-П)), заполненной с учетом произошедших изменений в отношении их единоличного исполнительного органа. Сведения об изменении единоличного исполнительного органа указанных лиц направляются Банком в подразделение Банка России в течение 10 рабочих дней со дня их поступления.

9.11. Выявление фактов несоответствия лиц, указанных в настоящем разделе Кодекса, требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом "О банках и банковской деятельности", является основанием для направления Банком России кредитной организации соответствующих предписаний, также применения иных мер воздействия.

9.12. Банк самостоятельно на постоянной основе с использованием средств массовой информации, сети Интернет, электронных баз данных и других доступных Банку источников осуществляет актуализацию сведений об относящихся к Банку лицах, к которым предъявляются требования к деловой репутации.

Банк осуществляет - сбор, анализ и хранение документов или копий документов, представленных лицами, указанными в п. 9.2. и п. 9.5. Кодекса, об их соответствии (несоответствии) требованиям к деловой репутации;

- осуществляет мероприятия, в том числе по взаимодействию с Банком России (его подразделениями), после получения от лиц, указанных в п. 9.2. и п. 9.5. Кодекса, сведений о фактах, свидетельствующих об их несоответствии требованиям к деловой репутации с учетом требований Положения Банка, утв. Банком России 27.12.2017 N 625-П);

- актуализирует сведения о лицах, указанных в п. 9.2. и п. 9.5. Кодекса, при необходимости.

10. РАБОТНИКИ БАНКА

10.1. К лицам, осуществляющим функции руководителей Управления финансового анализа и рисков (далее по тексту - службы управления рисками), службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита Банка, в том числе временно исполняющим

должностные обязанности (далее - руководитель службы кредитной организации), лицам, назначаемым на данные должности, предъявляются требования о соответствии квалифицированным требованиям, предусмотренным Указанием Банка России от 25.12.2017 N 4662-У "О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации" (Зарегистрировано в Минюсте России 14.03.2018 N 50341).

10.1.1. Контроль за соответствием руководителя службы Банка требованиям, предусмотренным Главой 1 Указания осуществляется в следующем порядке:

- для принятия решения уполномоченным органом Банка о назначении лица на должность руководителя службы Банка, кандидат предоставляет в Банк документы, подтверждающие его соответствие требованиям, предусмотренным Главой 1 Указания.

- Руководитель службы Банка незамедлительно уведомляет в письменной виде Банк в случае возникновения оснований, не позволяющих признать его соответствующим требованиям, предусмотренным требованиям к деловой репутации.

К такому уведомлению прилагается копия документа, подтверждающая данное несоответствие (приговор, решение о дисквалификации и проч.), заверенная подписью лица заявителя.

По запросу Банка руководитель службы Банка предоставляет в Банк выписку из реестра дисквалифицированных лиц о конкретном дисквалифицированном лице либо справка об отсутствии в реестре дисквалифицированных лиц информации о запрашиваемом лице, выданная Федеральной налоговой службой, справку о наличии (отсутствии) судимости, выданной Министерством внутренних дел Российской Федерации и иные документы, подтверждающие его соответствие требованиям, к деловой репутации.

10.2. Развитие кадрового потенциала Банк рассматривает как одну из основ своего долгосрочного, устойчивого развития. Кадровая политика Банка направлена на создание у каждого работника Банка чувства причастности к деятельности Банка и понимания стратегических задач, стоящих перед ним.

10.3. Банк исключает возможность дискриминации работников по политическим, религиозным, национальным и другим, не имеющим отношения к профессиональным качествам мотивам.

10.4. Банк придерживается принципов справедливости в вопросах оплаты труда, адекватности результату деятельности работников и их вкладу в общий результат деятельности Банка.

10.5. Банк создает условия для повышения ответственности и самостоятельности работников, поощряя их стремление к получению новых знаний и творческий подход к выполнению работы.

10.6. Банк обеспечивает прозрачность управленческих решений, доводя до сведения работников существенную информацию.

10.7. Банк уделяет постоянное внимание вопросам охраны здоровья работников и безопасности их труда.

11. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМИ ЛИЦАМИ (СТОРОНАМИ)

11.1. В своей деятельности органы управления Банком уважительно относятся к законным интересам заинтересованных лиц (сторон). Управление Банка стремятся комплексно определить результаты своей деятельности и ее влияние на интересы заинтересованных лиц, для чего оценивают и раскрывают экономические показатели своей деятельности.

11.2. Управление Банка оценивают в установленном порядке экономические и социальные последствия деятельности Банка (совершаемых/не совершаемых транзакций).

11.3. Банк раскрывает информацию о Банке, которая может повлиять на решения и действия как самого Банка, так и заинтересованных лиц (сторон).

11.4. Банк стремится повышать качество раскрываемой информации, степень ее сопоставимости и полезности для заинтересованных лиц (сторон).

12. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ В БАНКЕ

12.1. Эффективное управление рисками является одним из ключевых факторов стабильного развития Банка, выполнения его стратегических задач и роста капитализации. Банк осознает важность управления рисками и принимает меры по построению высокоэффективной системы комплексного управления рисками, соответствующей лучшим образцам российской и зарубежной практики, требованиям национальных и международных регулирующих органов.

12.2. Организация и координация управления банковскими рисками является важным направлением корпоративного управления и предусматривает:

- участие в системе управления банковскими рисками Совета директоров и исполнительных органов Банка;
- систему сбора, обработки и доведения до органов управления Банка соответствующей информации обо всех значимых для Банка рисках;
- эффективное функционирование структурных подразделений, ответственных за координацию управления рисками, связанными с деятельностью Банка.

12.3. Во внутренних документах Банка, определяющих порядок функционирования системы сбора, обработки и доведения до органов управления Банка информации обо всех значимых для него рисках, определяются требования в части адекватного документирования основных показателей, источников данных и процедур, используемых для оценки и наблюдения за уровнем различных категорий рисков, осуществления проверки их надежности, обоснованности и достоверности на непрерывной основе, а также отражения их в управленческой отчетности.

12.4. Работа по управлению рисками регулируется внутренними документами Банка в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

12.5. Банк стремится применять современные методы количественной или качественной оценки рисков.

13. ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ И УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ И КОРПОРАТИВНЫХ КОНФЛИКТОВ

13.1. Органы управления Банка стремятся предотвращать и не допускать возникновения конфликта интересов и корпоративных конфликтов при принятии решений в рамках установленных полномочий.

13.2. При предотвращении конфликта интересов и корпоративных конфликтов органы управления Банка придерживаются следующих основных принципов:

- **добросовестность.** Члены Совета директоров Банка и Правления Банка осведомлены о практике принятия решений по сделкам с признаками конфликта интересов между ними и Банком. Члены Совета директоров и Правления Банка неукоснительно соблюдают все процедуры принятия решений по сделкам с признаками конфликта интересов;
- **своевременность.** Информирование органов управления Банка о факте возникновения конфликта интересов в какой-либо сделке осуществляется до принятия решения об осуществлении сделки. При этом срок между информированием и датой совершения сделки должен быть достаточным для принятия взвешенного решения уполномоченным органом управления Банком.

14. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ВНЕШНИМИ АУДИТОРАМИ

14.1. Основной целью аудиторской проверки, проводимой внешним аудитором Банка, является получение независимого мнения о достоверности финансовой отчетности Банка и ее соответствии во всех существенных отношениях стандартам финансовой отчетности.

14.2. При взаимоотношениях с внешними аудиторами органы управления Банком придерживаются следующих принципов:

- **профессионализм.** Внешним аудитором Банка является компания, отличающаяся высоким качеством предоставляемых услуг и обладающая безупречной репутацией на рынке и действующая на основе лицензии;
- **независимость.** Управление Банком стремится обеспечивать независимость внешнего аудитора путем приобретения у компании-аудитора преимущественно аудиторских услуг. Обязательным критерием независимости является отсутствие деловых и родственных связей между членами Совета директоров Банка, исполнительных органов Банка с руководством компании, являющейся аудитором Банка;
- **платность.** Банк определяет справедливое вознаграждение внешнему аудитору за оказываемые услуги. Размер вознаграждения должен быть достаточен для финансирования высокого качества аудиторских услуг и в то же время оптимален в реальной рыночной ситуации;
- **оперативность.** При взаимодействии с внешним аудитором органы управления Банка стремятся получить результат работы от аудитора в установленные сроки для предоставления акционерам Банка финансовой отчетности, заверенной внешним аудитором. Со своей стороны органы управления Банка гарантируют оказание полного содействия внешнему аудитору с целью оперативного решения задач аудиторской проверки.

14.3. Внешний аудит обеспечивает получение участниками Банка, Советом директоров Банка, участниками рынка и заинтересованными лицами независимого мнения о достоверности финансовой отчетности Банка. Банк рассматривает внешний аудит как инструмент повышения доверия участников и клиентов к Банку.

14.4. Внешний аудитор Банка утверждается Общим собранием участников Банка. Внешним аудитором Банка является независимая аудиторская фирма. Под независимостью внешнего аудитора понимается его независимость от Банка, членов органов управления Банка и участников Банка.

14.5. Органы управления Банка несут ответственность за качество, полноту и содержание публично раскрываемых Банком отчетов о финансовом состоянии Банка и содействие проведению аудиторской проверки.

15. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

15.1. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в Банке создана система внутреннего контроля. Система внутреннего контроля представляет собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними документами Банка.

15.2. Банк поддерживает в надлежащем состоянии систему внутреннего контроля, включая эффективный контроль за исполнением законов, нормативов и стандартов, помимо всего прочего проводит текущий мониторинг соответствия правилам, нормативам, кодексам, которые Банк обязан выполнять, а также обеспечивает информирование о состоянии системы внутреннего контроля соответствующих уровней управления.

16. ИНФОРМАЦИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

16.1. Органы управления Банка обеспечивают заинтересованным лицам (сторонам) доступ к информации о его финансовом положении, структуре собственности и управления, иной информации, раскрываемой Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства.

16.2. Основными принципами раскрытия информации о Банке являются регулярность и оперативность ее представления, доступность информации для всех заинтересованных лиц, достоверность и полнота информации при соблюдении разумного баланса между открытостью и обеспечением коммерческих интересов Банка.

16.3. Управления Банком принимают меры по защите конфиденциальной информации в соответствии с внутренними документами Банка, регламентирующими порядок работы с информацией, относящейся к коммерческой и банковской тайне, а также порядок работы с иными сведениями ограниченного распространения. Любая информация о Банке, полученная работниками Банка и членами его органов управления, не может использоваться ими в личных целях.

17. ОЦЕНКА СОСТОЯНИЯ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ В БАНКЕ

17.1. Банк на основе методики, рекомендованной Банком России, проводит самостоятельную оценку состояния корпоративного управления по следующим направлениям:

- распределение полномочий между органами управления Банка;
- организация деятельности Совета директоров Банка, включая взаимодействие с исполнительными органами Банка;
- утверждение стратегии развития и контроль за ее реализацией;
- координация управления банковскими рисками;
- предотвращение конфликта интересов акционеров Банка, членов Совета директоров Банка и исполнительных органов Банка;
- отношения с аффилированными лицами;
- определение правил и процедур, обеспечивающих соблюдение принципов профессиональной этики;
- мониторинг системы внутреннего контроля.

17.2. Для самостоятельной оценки состояния системы корпоративного управления исполнительные органы Банка по поручению Совета директоров Банка организуют проведение следующих мероприятий:

- анализ принятых за год решений Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, Правления Банка, приказов и распоряжений Председателя Правления Банка на предмет соответствия их установленным принципам, положениям и процедурам Корпоративного управления;

- анализ внутренних документов Банка по вопросам корпоративного управления для определения ее соответствия законодательству Российской Федерации;
- анализ практики принятия управленческих решений работниками Банка на предмет ее соответствия внутренним документам Банка.

17.3. Показатели, вытекающие из основных целей и задач Совета директоров Банка:

- соответствие компетенции Совета директоров Банка целям и задачам Банка;
- оценка эффективности системы управления рисками;
- утверждение стратегии развития деятельности Банка и контроль за ее реализацией
- оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- обеспечение созыва и проведения общих собраний участников Банка;
- оценка эффективности защиты интересов участников и иных заинтересованных лиц;
- соблюдение неукоснительного исполнения положений Кодекса и принципов профессиональной этики.

17.4. Показатели, связанные с работой Совета директоров Банка:

- регулярность проведения заседаний Совета директоров Банка;
- документальное оформление итогов заседаний Совета директоров Банка;
- соблюдение процедур голосования по вопросам повестки дня Совета директоров Банка;
- информационное обеспечение деятельности Совета директоров Банка;
- распределение обязанностей среди членов Совета директоров Банка;
- соответствие структуры органов Совета директоров Банка задачам этого органа управления.

17.5. Результаты самооценки могут включаться в годовой отчет Банка, отчет Совета директоров Банка на годовом Общем собрании участников.

18. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ В КОДЕКС ИЗМЕНЕНИЙ

18.1. Кодекс вступает в силу с даты утверждения Общим собранием участников Банка.

18.2. Кодекс подлежит пересмотру в случае изменения законодательства Российской Федерации, Устава Банка, а также стандартов корпоративного управления, формируемых российской и международной практикой корпоративного управления.

18.3. Банк будет совершенствовать Кодекс и осуществлять постоянный мониторинг за соответствием деятельности Банка положениям Кодекса