|  |  |
| --- | --- |
|  | УТВЕРЖДЕНЫ |
|  | **Наблюдательным Советом**  **АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК»**  **«31» марта 2021 года**  **протокол №28/20**  **Председатель Наблюдательного Совета**  **АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК»**  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ И.М. Царфин** |

**Кодекс корпоративного управления**

**АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК»**

ОГЛАВЛЕНИЕ

[1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. 3](#__RefHeading___Toc68163268)

[2. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ И РАВЕНСТВО УСЛОВИЙ ДЛЯ АКЦИОНЕРОВ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ИМИ СВОИХ ПРАВ. 3](#__RefHeading___Toc68163269)

[3. НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА 5](#__RefHeading___Toc68163270)

[4. СИСТЕМА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА, ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ И ИНЫХ КЛЮЧЕВЫХ РУКОВОДЯЩИХ РАБОТНИКОВ БАНКА 8](#__RefHeading___Toc68163271)

[5. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ. 9](#__RefHeading___Toc68163272)

[6. СТАНДАРТЫ КОРПОРАТИВНОЙ КУЛЬТУРЫ И ДЕЛОВОЙ ЭТИКИ 10](#__RefHeading___Toc68163273)

[7. ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ЗАЩИТА ПРАВ И ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ БАНКА. 10](#__RefHeading___Toc68163274)

[8. ОБЕСПЕЧЕНИЕ КАЧЕСТВА ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ БАНКА С ПОТРЕБИТЕЛЯМИ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ. 11](#__RefHeading___Toc68163275)

[9. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О БАНКЕ, ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА БАНКА. 13](#__RefHeading___Toc68163276)

[10. СУЩЕСТВЕННЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ. 13](#__RefHeading___Toc68163277)

[11. УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ КОНФЛИКТОВ. 14](#__RefHeading___Toc68163278)

[12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ. 16](#__RefHeading___Toc68163279)

# ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

* 1. Настоящий Кодекс корпоративного управления (далее – Кодекс) разработан с целью определения ключевых подходов и ориентиров в системе корпоративного управления в АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» (далее – Банк), а также определения стандартов, устанавливающих и регулирующих порядок корпоративных отношений.
  2. Под корпоративным управлением понимается система взаимоотношений между акционерами, Наблюдательным советом, менеджментом и иными заинтересованными сторонами (клиентами, партнерами, сотрудниками, органами власти и надзора), устанавливающая правила и процедуры принятия корпоративных решений, обеспечивающая управление и контроль деятельности Банка.
  3. Основными целями корпоративного управления являются создание действенной системы обеспечения сохранности предоставленных акционерами средств, их эффективного использования и снижения рисков, которые инвесторы не могут оценить и не хотят принимать и необходимость управления которыми в долгосрочном периоде неизбежно влечет снижение инвестиционной привлекательности Банка и стоимости ее акций. Совершенствование корпоративного управления — важная мера, необходимая для повышения устойчивости, эффективной деятельности Банка. Одним из способов такого совершенствования является введение надлежащих норм и традиций корпоративного поведения, основанных на стандартах корпоративного управления, применяемых в международной практике, требованиях российского законодательства, этических норм поведения и обычаев делового оборота.
  4. Соблюдение норм настоящего Кодекса направлено на:
* защиту интересов всех акционеров, независимо от размера пакета акций, которыми они владеют.
* достижение взаимопонимания между всеми заинтересованными лицами: акционерами, клиентами, партнерами, сотрудниками в эффективности работы банка, в т.ч. в увеличении стоимости активов Банка, поддержании его финансовой стабильности и прибыльности.
* обеспечение прозрачности Банка и повышение эффективности деятельности Наблюдательного Совета Банка и исполнительных органов.

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

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

Основными внутренними документами Банка, закрепляющими права акционеров, являются Устав Банка и «Положение о порядке созыва и проведения общего собрания акционеров АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК».

* + 1. Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банком.

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

Годовое Общее собрание акционеров проводится в срок, определяемый решением Наблюдательного Совета Банка, который не может быть раньше, чем через два месяца и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания отчетного года.

Вопросы повестки дня общего собрания акционеров должны соответствовать законодательству об акционерных обществах, четко определены и исключать возможность их различного толкования.

* + 1. При подготовке к проведению Общего собрания акционеров Наблюдательный Совет Банка определяет:
* дату, место, время проведения Общего собрания акционеров;
* повестку дня Общего собрания акционеров;
* дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
* порядок сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров;
* перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров и порядок ее предоставления;
* форму и текст бюллетеней для голосования.
  + 1. Порядок сообщения о проведении общего собрания и предоставления материалов к общему собранию определяется в соответствии с Уставом банка Наблюдательным Советом Банка и должен давать акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в собрании.

Сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем **за 21 день** до даты его проведения, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка – не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

* + 1. Информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров Банка, предоставляется для ознакомления в течение 20 дней, а в случае проведения общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, в течение 30 дней до проведения общего собрания акционеров Банка в помещении исполнительного органа Банка. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в общем собрании акционеров, во время его проведения. Акционерам в период подготовки и проведения собрания акционеров предоставляется информация по всем вопросам, входящим в повестку дня, что позволяет им объективно оценивать итоги деятельности Банка и принимать взвешенные решения по вопросам. Объем предоставляемой информации определен Уставом Банка.

Банк обязан по требованию лица, имеющего право на участие в общем собрании акционеров, предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

Акционерам предоставляется возможность задавать вопросы членам исполнительных органов, высказывать свое мнение по вопросам повести дня собрания, в т. ч. путем направления письма на электронный адрес Банка..

* + 1. Акционеры имеют право требовать созыва общего собрания акционеров, вносить предложения в повестку дня общего собрания акционеров, выдвигать кандидатов в члены органов управления в соответствии с нормами, предусмотренными Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом и иными внутренними документами Банка, утверждаемыми собранием акционеров.
    2. Каждый акционер должен иметь возможность беспрепятственно реализовать свое право голоса простым и удобным для него способом.

Общее собрание акционеров проводится, как правило, в помещении головного Банка, и завершается за один день.

Итоги голосования подводятся и оглашаются в сроки, установленные действующим законодательством. Итоги голосования могут быть также оглашены до завершения общего собрания.

* + 1. Порядок ведения общего собрания обеспечивает равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы. Для участия в работе общего собрания приглашаются Председатель Правления, главный бухгалтер, Председатель Ревизионной комиссии банка, специалисты службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля банка.
  1. **Акционерам предоставляется равная и справедливая возможность участвовать в прибыли Банка посредством получения дивидендов.**
     1. Дивидендную политику определяет Наблюдательный Совет Банка в зависимости от потребностей развития Банка или экономической ситуации в целом.

Наблюдательный Совет утверждает стратегию развития Банка на долгосрочную перспективу и Бизнес-план Банка на год, в которых предусматривается определенная рентабельность капитала.

Наблюдательный Совет определяет правила, регламентирующие порядок определения части чистой прибыли, направляемой на выплату дивидендов, условия, при соблюдении которых они объявляются.

* + 1. Решение о выплате дивидендов принимается общим собранием акционеров по рекомендации Наблюдательного Совета Банка. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Наблюдательным Советом Банка.
    2. Решение о выплате дивидендов принимается исходя из информации, достаточной для формирования точного представления о наличии условий для выплаты дивидендов и отражающей реальное состояние Банка. Не рекомендуется принимать решение о выплате дивидендов, если такое решение является экономически необоснованным и может привести к формированию ложных представлений о деятельности Банка.
    3. Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли Банка. Выплата дивидендов производится один раз в год на основании решения общего годового собрания акционеров о распределении чистой прибыли Банка.
    4. Дивиденды выплачиваются денежными средствами путем зачисления их на счет, указанный акционером.
    5. Срок выплаты дивидендов лицам, зарегистрированным в реестре акционеров Банка, не должен превышать 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.
    6. Исполнительные органы Банка несут ответственность за неполную и несвоевременную выплату дивидендов.
    7. Банк должен стремиться к исключению использования акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет Банка, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости.
  1. **Система и практика корпоративного управления должны обеспечивать равенство условий для всех акционеров и равное отношение к ним со стороны Банка.**
     1. Банк должен создать условия для справедливого отношения к каждому акционеру со стороны органов управления Банка и контролирующих лиц, в т.ч. обеспечивающие недопустимость злоупотреблений со стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам.
     2. Банк ожидает, что акционеры не будут злоупотреблять предоставленными им правами и не будут осуществлять действия, направленные на причинение вреда другим акционерам и Банку в целом.
  2. **Акционерам обеспечивается надежный и эффективный способ учета прав на акции.**
     1. Наблюдательный Совет утверждает регистратора Банка и условия договора с ним. Регистратор должен иметь высокую репутацию, обладать отлаженными и надежными технологиями, позволяющими наиболее эффективным образом обеспечить учет прав собственности и реализацию прав акционеров.
     2. Банк совместно с регистратором осуществляют действия, направленные на актуализацию сведений об акционерах, содержащихся в реестре акционеров.

# НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА

* 1. **Наблюдательный Совет осуществляет стратегическое управление Банком, определяет основные принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов Банка, а также реализует иные ключевые функции.**
     1. К компетенции Наблюдательного Совета относится вопрос образования исполнительных органов Банка, прекращения их полномочий, в т.ч. в связи с ненадлежащим исполнением ими своих обязанностей, утверждение условий договоров с членами исполнительных органов, включая условия о вознаграждении и иных выплатах. Наблюдательный Совет должен осуществлять контроль за тем, чтобы исполнительные органы действовали в соответствии с утвержденными стратегией развития и основными направлениями деятельности. С этой целью Наблюдательный Совет периодически заслушивает отчеты Председателя Правления и членов Правления о выполнении стратегии и бизнес-планов Банка.
     2. Наблюдательный Совет устанавливает основные ориентиры деятельности Банка на долгосрочную перспективу, оценивает и утверждает ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели Банка, оценивает и одобряет стратегию и бизнес-планы по основным видам деятельности. Стратегия и бизнес-планы должны содержать ясные критерии, большая часть которых должна быть выражена количественно измеримыми показателями, а также иметь промежуточные контрольные показатели. Наблюдательный Совет ежегодно утверждает Бизнес-план Банка, разработанный Правлением.
     3. Наблюдательный Совет определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля Банка. При утверждении политики по управлению рисками необходимо стремиться к достижению оптимального баланса между рисками и доходностью с учетом требований законодательства, положений внутренних документов и Устава Банка.

Наблюдательный Совет ежегодно проводит анализ и оценку функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля на основании данных отчетов исполнительных органов, подразделений внутреннего аудита и внешних аудиторов, собственных наблюдений и информации, полученной из иных источников.

* + 1. Наблюдательный Совет определяет политику Банка по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членов Наблюдательного Совета, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка.

Под ключевыми руководящими работниками понимаются единоличный исполнительный орган и члены коллегиального исполнительного органа, а также те работники, которые занимают значимые позиции в структуре исполнительного руководства и оказывают непосредственное влияние на эффективность финансово-экономической деятельности. Перечень таких должностей определяет Наблюдательный Совет.

* + 1. Наблюдательный Совет играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулированию внутренних конфликтов между руководящими органами, акционерами и работниками Банка. С этой целью Наблюдательный Совет утверждает внутреннее положение о порядке предотвращения конфликта интересов.
    2. Наблюдательный Совет играет ключевую роль в обеспечении прозрачности деятельности Банка, своевременности и полноты раскрытия информации о Банке. С этой целью Наблюдательный Совет утверждает информационную политику Банка, которая должна предусматривать разумный баланс между открытостью Банка и соблюдением его коммерческих интересов.
    3. Наблюдательный Совет осуществляет контроль за практикой корпоративного управления и играет ключевую роль в существенных корпоративных событиях Банка. Наблюдательный Совет ежегодно рассматривает оценку состояния корпоративного управления Банка, проводит анализ соответствия системы корпоративного управления целям и задачам, стоящим перед Банком, а также масштабам его деятельности и принимаемым рискам.
  1. **Наблюдательный Совет должен быть подотчетен акционерам Банка.**
     1. Информация о Наблюдательном Совете раскрывается на сайте Банка.
     2. Председатель Наблюдательного Совета должен быть доступен для общения с акционерами Банка.
  2. **Наблюдательный Совет — это эффективный и профессиональный орган управления, способный выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам Банка и его акционеров.**
     1. В состав Наблюдательного Совета выдвигаются лица, имеющие безупречную деловую и личную репутацию и обладающие знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции Наблюдательного Совета, и требующимися для эффективного осуществления его функций.

Члены Наблюдательного Совета и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к деловой репутации, а также требованиям к квалификации, установленным в соответствии с федеральными законами.

* + 1. При избрании членов Наблюдательного Совета акционеры должны получить информацию о кандидатах, достаточную для формирования представления об их личных и профессиональных качествах.
    2. Состав Наблюдательного Совета должен быть сбалансированным, в том числе по квалификации его членов, их опыту, знаниям и деловым качествам, и пользоваться доверием акционеров.
  1. **В составе Наблюдательного Совета желательно присутствие независимого директора.**
     1. Под независимыми директорами понимаются лица, которые обладают достаточной самостоятельностью для формирования собственной позиции и которые способны выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон, а также обладают достаточной степенью профессионализма и опыта.

Независимым директором считается лицо, которое:

* + не связано с Банком
  + не связано с существенным акционером Банка
  + не связано с существенным контрагентом или конкурентом Банка
  + не связано с государством (РФ, субъектом РФ) или муниципальным образованием.

Понятие «связанного (не связанного)» лица дано в пункте 2.4. Кодекса корпоративного управления ЦБ РФ (письмо от 10 апреля 2014 года № 06-52/2463).

* + 1. Рекомендуется проводить оценку соответствия кандидатов в члены Наблюдательного Совета критериям независимости, а также осуществлять регулярный анализ соответствия независимых членов Наблюдательного Совета критериям независимости.
    2. Независимые директора должны играть ключевую роль в предотвращении внутренних конфликтов и совершении существенных корпоративных действий.
  1. **Председатель Наблюдательного Совета должен способствовать наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на Наблюдательный Совет.**
     1. Председатель Наблюдательного Совета должен обеспечивать эффективную организацию деятельности Наблюдательного Совета и взаимодействие его с иными органами Банка. В связи с этим Председатель Наблюдательного Совета должен иметь безупречную деловую и личную репутацию и значительный опыт работы на руководящих должностях, быть честным, принципиальным, выражать интересы Банка.
     2. Председатель Наблюдательного Совета должен обеспечивать конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов повестки дня, контроль за исполнением решений.
  2. **Члены Наблюдательного Совета должны действовать добросовестно и разумно в интересах Банка и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности.**
     1. Члены Наблюдательного Совета должны выполнять возложенные на них обязанности в интересах Банка и его акционеров, а также принимать во внимание интересы иных заинтересованных сторон, включая работников, кредиторов, контрагентов Банка. Руководство банка должно проводить социально ответственную политику.
     2. При возникновении потенциального конфликта интересов у члена Наблюдательного Совета, в том числе при наличии заинтересованности в совершении Банком сделки, такому члену Наблюдательного Совета следует уведомить об этом Наблюдательный Совет и в любом случае ставить интересы Банка выше собственных интересов.

Конфликт интересов - любое противоречие между интересами Банка и личными интересами члена Наблюдательного Совета или коллегиального исполнительного органа либо единоличного исполнительного органа, под которыми понимаются любые прямые или косвенные личные интересы или интересы в пользу третьего лица, в том числе в силу его деловых, дружеских, семейных и иных связей и отношений , занятия им или связанными с ним лицами должностей в ином юридическом лице, владения им или связанными с ним лицами акциями в ином юридическом лице, противоречия между его обязанностями по отношению к банку и обязанностями по отношению к другому лицу. К возникновению конфликта интересов, в частности, может привести заключение сделок, в которых соответствующее лицо прямо или косвенно заинтересованно, приобретение акций (долей) конкурирующих юридических лиц, занятие должностей в таких юридических лицах, установление с ними договорных отношений, иная связь с ними.

* + 1. Член Наблюдательного Совета не может участвовать в принятии решения в случае наличия конфликта интересов. Он не принимает участия в голосовании по вопросам, в отношении которых у него имеется конфликт интересов.
    2. Обязанность действовать разумно и добросовестно в интересах Банка возлагается также на исполнительные органы Банка, в связи с этим рекомендации, изложенные в настоящем Кодексе, относятся и к исполнительным органам Банка.
    3. Права и обязанности членов Наблюдательного Совета устанавливаются в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка во внутреннем «Положении о Наблюдательном совете АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК», утверждаемом Собранием акционеров.

Права и обязанности членов Правления Банка, а также Председателя Правления Банка устанавливаются в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка во внутренних положениях: «Положении о Правлении АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК», «Положении о Председателе Правления АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК», утверждаемых Собранием акционеров.

* 1. **Заседания Наблюдательного Совета, подготовка к ним и участие в них членов Наблюдательного Совета должны обеспечивать эффективную деятельность Наблюдательного Совета.**
     1. Заседания Наблюдательного Совета проводятся по мере необходимости, как правило не реже одного раза в два месяца, и в соответствии с утвержденным Наблюдательным Советом планом работы на год.
     2. При проведении заседания в заочной форме должен быть определен порядок и сроки направления каждому члену Наблюдательного Совета бюллетеня для голосования и получения заполненного бюллетеня.

При проведении заседания в очной форме для определения наличия кворума и результатов голосования может быть установлен порядок получения письменного мнения по вопросам повестки дня члена Наблюдательного Совета, отсутствующего на заседании, и определен порядок получения этого письменного мнения.

* + 1. Форма проведения заседания Наблюдательного Совета определяется с учетом важности вопроса повестки дня. Наиболее важные вопросы должны решаться на заседаниях, проводимых в очной форме.
  1. **Наблюдательный Совет создает комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности Банка, которые функционируют в соответствии с внутренним «Положением о порядке деятельности Комитетов Наблюдательного Совета АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК», утверждаемым Наблюдательным Советом Банка.**
     1. В «Положении о порядке деятельности Комитетов Наблюдательного Совета АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК», определяются задачи каждого комитета, полномочия, порядок их формирования и работы.
     2. Решение о создании комитетов в составе Наблюдательного Совета принимается Наблюдательным Советом.
     3. Состав комитетов определяется таким образом, чтобы он позволял проводить всестороннее обсуждение рассматриваемых вопросов с учетом различных мнений. Каждый комитет состоит не менее чем из двух членов Наблюдательного Совета. К работе комитетов привлекаются эксперты и консультанты из состава работников банка, которые не обладают правом голоса при принятии решений по вопросам компетенции комитета.
  2. **Наблюдательный Совет проводит оценку качества работы Наблюдательного Совета.**
     1. Проведение оценки качества работы Наблюдательного Совета направлено на определение степени эффективности работы Наблюдательного Совета, его комитетов, позволяет определить степень участия его членов в реализации стратегии Банка и его основных целей, повысить роль Наблюдательного Совета в достижении цели по успешному развитию Банка.
     2. Критерии оценки Наблюдательного Совета должны предусматривать оценку профессиональных и личных качеств членов Наблюдательного Совета, их независимость, слаженность работы и степень личного участия, а также иные факторы, влияющие на эффективность работы Наблюдательного Совета.
     3. Результаты самооценки, проводимой в соответствии с «Критериями оценки деятельности Наблюдательного Совета», рассматриваются на очном заседании Наблюдательного Совета.

Оценка работы Наблюдательного Совета, его комитетов, а также членов Наблюдательного Совета осуществляется на регулярной основе не реже одного раза в год.

# СИСТЕМА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА, ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ И ИНЫХ КЛЮЧЕВЫХ РУКОВОДЯЩИХ РАБОТНИКОВ БАНКА

* 1. **Наблюдательный Совет определяет политику банка по вознаграждениям.**
     1. Уровень вознаграждения, предоставляемого членам Наблюдательного Совета, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам должен создавать достаточную мотивацию для их эффективной работы, позволяя привлекать и удерживать компетентных и квалифицированных специалистов. При этом следует избегать большего, чем это необходимо, уровня вознаграждения, а также неоправданно большого уровня разрыва между уровнями вознаграждения указанных лиц и работников Банка.
     2. Наблюдательный Совет определяет, утверждает и обеспечивает контроль за внедрением в Банке системы вознаграждения, в том числе краткосрочной и долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников.
     3. Политика по вознаграждению должна содержать прозрачные механизмы определения вознаграждения членов Наблюдательного Совета, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников, а также регламентировать все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.
  2. **Система вознаграждения членов Наблюдательного Совета должна обеспечивать сближение их финансовых интересов с долгосрочными финансовыми интересами Банка.** 
     1. Предпочтительная форма денежного вознаграждения членов Наблюдательного Совета — фиксированное годовое вознаграждение. Не рекомендуется применение любых форм краткосрочной мотивации и дополнительного материального стимулирования.
     2. Не предусматриваются какие- либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов Наблюдательного Совета.
  3. **Система вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка предусматривает зависимость вознаграждения от результатов работы Банка и их личного вклада в достижение этого результата.**
     1. Вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка определяется таким образом, чтобы обеспечить разумное и обоснованное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения, зависящей от результатов работы Банка и личного вклада работника в конечный результат.

При определении размера фиксированного вознаграждения рекомендуется учитывать все льготы и привилегии, предоставляемые членам исполнительных органов и иным ключевым руководящим работникам Банка.

* + 1. Для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка определяется система краткосрочной и долгосрочной мотивации.

Система краткосрочной мотивации строится на основе набора индивидуальных ключевых показателей, которые утверждаются Наблюдательным Советом. Результаты в рамках программы краткосрочной мотивации оцениваются по итогам года или же периода от одного до трех лет.

Система долгосрочной мотивации строится с учетом бизнес-модели Банка, горизонтов планирования, объективности долгосрочных показателей, ожидаемой мотивационной эффективности.

* + 1. Оценка результатов деятельности Банка в рамках программ краткосрочной и долгосрочной мотивации должна производиться в контексте рисков, принимаемых Банком.
    2. Сумма компенсаций (золотой парашют), выплачиваемая в случае досрочного прекращения полномочий членами исполнительных органов по инициативе Банка и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, определяется Наблюдательным Советом и не должна превышать двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.

# СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.

* 1. **В Банке создается система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных целей.**
     1. Ответственность за определение принципов и подходов к организации системы управления рисками и внутреннего контроля несет Наблюдательный Совет Банка. Основные задачи этой системы:
* обеспечение разумной уверенности в достижении целей;
* обеспечение эффективности финансово-хозяйственной деятельности и экономичного использования ресурсов;
* выявление рисков и управление такими рисками;
* обеспечение сохранности активов Банка;
* обеспечение полноты и достоверности бухгалтерской (финансовой), статистической, управленческой и другой отчетности;
* контроль соблюдения законодательства, а также внутренних политик, регламентов и процедур.
  + 1. Организация системы управления рисками и внутреннего контроля основана на формализации во внутренних документах Банка роли и задач Наблюдательного Совета, исполнительных органов, ревизионной комиссии, подразделения внутреннего аудита и иных подразделений, а также порядка их взаимодействия.
    2. Исполнительные органы Банка распределяют полномочия, обязанности и ответственность между подразделениями за конкретные процедуры управления рисками и внутреннего контроля. Руководители подразделений в соответствии со своими функциональными обязанностями несут ответственность за разработку, документирование, внедрение, мониторинг и развитие системы управления рисками и внутреннего контроля во вверенных им функциональных областях деятельности Банка.
    3. Система управления рисками и внутреннего контроля должна обеспечивать объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах Банка, целостность и прозрачность отчетности, разумность и приемлемость принимаемых Банком рисков.

В Банке создаются отдельные структурные подразделения по управлению рисками и внутреннему контролю.

Наблюдательный Совет не реже одного раза в год рассматривает вопросы организации, функционирования и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, дает рекомендации по ее улучшению.

* 1. **Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля и практики корпоративного управления в банке создается отдельное структурное подразделение — служба внутреннего аудита.**
     1. Банк обеспечивает независимость подразделения внутреннего аудита, что достигается путем разграничения функциональной и административной подотчетности.

Функционально подразделение внутреннего аудита подчиняется Наблюдательному Совету, а административно — непосредственно Председателю Правления.

* + 1. При осуществлении внутреннего аудита проводится оценка эффективности системы внутреннего контроля и системы управления рисками, оценка корпоративного управления в соответствии с внутренним положением, утверждаемым Наблюдательным Советом Банка.

# СТАНДАРТЫ КОРПОРАТИВНОЙ КУЛЬТУРЫ И ДЕЛОВОЙ ЭТИКИ

* 1. Принятые в Банке стандарты поведения, гарантирующие честные и справедливые отношения к работникам, клиентам, партнерам, а также соблюдение законодательства и внутренних норм отражены в «Положении в области профессиональной этики», а также в «Стандартах клиеноориентированного обслуживания АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК».
  2. Банк уверен в том, что безусловное следование этическим принципам, закрепленным во внутренних документах Банка, всеми работниками Банка закладывает ориентированную на этические принципы основу корпоративной культуры, способствует укреплению деловой репутации Банка, развитию сотрудничества с клиентами и партнерами. При этом руководители любого уровня, в том числе члены исполнительных органов и Наблюдательного совета, должны на личном примере показывать приверженность высоким принципам профессиональной и деловой этики, создавать и поддерживать такую культуру поведения, при которой работники знают и понимают свои обязанности и свободно информируют о сомнениях и проблемах.
  3. Корпоративное управление Банка неразрывно связано с его корпоративной культурой. Важно, чтобы каждый работник знал, что происходит в Банке и понимал, какое влияние он может оказать на его дальнейшее развитие.

# ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ЗАЩИТА ПРАВ И ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ БАНКА.

* 1. Честная конкуренция на рынке банковских услуг, установление отношений с клиентами исключительно на взаимовыгодных условиях являются основой работы Банка на рынке. Банк исключает возможность использования недобросовестных и безнравственных методов в конкурентной борьбе.
  2. Отношения с клиентами Банк выстраивает на основе взаимного уважения и доверия, признания ценности партнерства для каждого из участников и равноправия сторон в коммерческих отношениях. Банк стремится к установлению долгосрочных и стабильных отношений с клиентами, полагая, что повышение уровня взаимного доверия между субъектами экономики в целом способствует экономическому развитию Банка.
  3. Банк гарантирует равное отношение ко всем своим клиентам в части обеспечения качества предоставляемых услуг. Банк защищает интересы каждого клиента и исключает дискриминацию по любым основаниям, а также не допускает предоставление преференций и льгот по политическим, религиозным или национальным мотивам.
  4. Четкое и неукоснительное соблюдение принятых договорных обязательств обеспечивает решение каждой из сторон этих отношений своих целей и задач и является основой конструктивного взаимодействия сторон вне зависимости от возможных конфликтов интересов.

В этой связи Банк руководствуется принципом безусловного исполнения принятых на себя договорных обязательств, вытекающих из деловых отношений или обусловленных ими. Кроме того, Банк соблюдает принципы деловой этики и обычаи делового оборота.

* 1. Банк гарантирует соответствие предлагаемых услуг законодательству Российской Федерации, международным правилам и обычаям. Банк не оказывает клиентам услуги, способные вызвать сомнения в его профессиональной репутации и дискредитирующие Банк в деловом сообществе.
  2. Банк информирует клиентов о предоставляемых услугах и об условиях пользования ими, стремится оказывать клиенту помощь в выборе услуг, в наибольшей степени отвечающих интересам деятельности клиента, разъяснять их содержание и особенности, включая оценку возможных рисков в совершении той или иной операции.
  3. В отношениях с клиентами Банк проводит открытую информационную политику, предоставляя своим партнерам необходимую информацию, в том числе о своем финансовом состоянии, в объеме, достаточном для оценки уровня риска принятых взаимных обязательств. В своих отношениях с клиентами Банк ожидает встречного раскрытия информации и соблюдения вышеописанных принципов.
  4. Банк предпринимает все возможные меры для обеспечения безопасности операций своих клиентов. В своей деятельности Банк заботится о минимизации рисков, связанных с проведением клиентами операций, и считает своей обязанностью информировать клиентов о любом изменении ситуации на финансовых рынках, известных изменениях в законодательстве, способных повлиять на проведение клиентами своих операций в настоящем и в будущем.
  5. Банк обеспечивает соблюдение банковской тайны, а также конфиденциальности информации в отношении клиентов, обеспечивает защиту информации, как в организационном, так и техническом плане, гарантируя надежность своих информационных и платежных систем.

Информация о клиенте раскрывается Банком исключительно в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

* 1. Банк принимает меры к реализации декларируемой позиции в отношениях с клиентами на всех уровнях контактов клиентов с представителями Банка. В связи с этим Банк внимательно относится к претензиям и замечаниям в свой адрес, своевременно и оперативно разрешает все конфликтные ситуации, не допуская причинения ущерба интересам клиента. Банк отдает приоритет переговорам и поиску компромиссов в случае возникновения разногласий и споров, рассматривая изначально любые возникающие партнерские отношения как потенциально долгосрочные.

# ОБЕСПЕЧЕНИЕ КАЧЕСТВА ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ БАНКА С ПОТРЕБИТЕЛЯМИ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ.

* 1. В целях улучшения качества взаимодействия Банка с потребителями финансовых услуг, в том числе не являющихся квалифицированными инвесторами (далее – неквалифицированные инвесторы), качества продаж кредитных и некредитных финансовых продуктов собственных продуктов Банка, так и продуктов третьих лиц, распространяемых Банком), а также предупреждения недобросовестного поведения как со стороны Банка в целом, так и со стороны его отдельных сотрудников, в Банке реализована пропорциональная ответственность на всех уровнях управления, а именно:

Председатель Правления (его Заместители) Банка, Директор Департамента кредитов и гарантий, Директор Департамента клиентского бизнеса, Начальник Отдела клиентских менеджеров, Начальник отдела обслуживания корпоративных клиентов, Начальник отдела обслуживания физических лиц, руководители Дополнительных офисов (далее – Менеджмент Банка), работники и руководители иных структурных подразделений, осуществляющие взаимодействие с клиентами, потребителями финансовых услуг, а также лица, исполняющие их обязанности являются лицами, ответственными за качественное обслуживание потребителей финансовых услуг, в том числе неквалифицированных инвесторов.

* 1. При осуществлении своих должностных обязанностей сотрудники Банка, независимо от занимаемой должности, следуют следующим принципам:
* деятельность Банка осуществляется разумно и добросовестно;
* приоритет интересов клиентов, потребителей финансовых услуг над собственными интересами;
* запрет на злоупотребление своими правами, направленными на ущемление интересов клиентов, потребителей финансовых услуг;
* запрет на установление приоритета интересов одного клиента или группы клиентов перед интересами другого клиента (других клиентов).
* недопущение недобросовестных практик взаимодействия с клиентами;
* отказ от агрессивного подхода к продажам, «навязывания» основных и дополнительных услуг;
* необходимость удовлетворить потребности и превзойти положительные ожидания Клиентов, добиваясь максимальной лояльности к Банку со стороны Клиентов.
  1. Менеджмент Банка несет ответственность за:
* качество взаимодействия с потребителями финансовых услуг и достаточность мер, принимаемых в целях недопущения недобросовестных практик;
* обеспечение соблюдения и защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг, оказываемых Банком;
* предупреждение недобросовестных практик взаимодействия с потребителями финансовых услуг;
* повышение информационной открытости рынка финансовых услуг, а также повышение информационной грамотности и информированности потребителей финансовых услуг;
  1. Члены коллегиальных органов Банка несут ответственность за решения, которыми были ущемлены права потребителей финансовых услуг или в их отношении были применены недобросовестные практики при условии, что члены коллегиального органа голосовали за принятие такого решения.
  2. Степень ответственности определяется, исходя из сферы ответственности того или иного руководителя или сотрудника, реализовавшего недобросовестные практики, или допустившего действия (бездействия), приведшие к возникновению недобросовестных практик, под которыми понимаются такие действия как:
* введение физических лиц в заблуждение при предложении как собственных продуктов Банка, так и продуктов третьих лиц, распространяемых Банком;
* продажа сложных инвестиционных продуктов;
* навязывание дополнительных продуктов при предложении услуг Банка и др.
  1. **Ответственность за реализацию контрольных процедур** по оценке качества взаимодействия с потребителями финансовых услуг и достаточности реализуемых Банком мер по недопущению недобросовестных практик в отношении потребителей финансовых услуг, в том числе неквалифицированных инвесторов (далее – контрольные процедуры) возложена на Руководителя Службы внутреннего контроля.
  2. Для выполнения контрольных процедур Служба внутреннего контроля:
* на основе сведений, предоставленных Менеджментом Банка, осуществляет постоянный мониторинг жалоб и претензий клиентов, контрагентов и третьих лиц, связанных с качеством обслуживания, недостатками предлагаемых Банком продуктов/услуг, нарушениями прав клиентов/контрагентов;
* проводит контрольные процедуры в рамках проводимых проверок подразделений, взаимодействующих с потребителями. Периодичность проведения и тематика проверок устанавливается планом работы Службы внутреннего контроля. Результаты мониторинга и проведенных контрольных процедур доводятся до Председателя Правления Банка в составе ежеквартального отчета.
  1. Наблюдательному Совету результаты контрольных процедур доводятся в составе отчета Правления Банка.
  2. К сотрудникам Банка, независимо от занимаемой должности, допустившим нарушение внутренних правил и процедур Банка при реализации финансовых услуг потребителям, в том числе Неквалифицированным инвесторам, применяются дисциплинарные взыскания, предусмотренные трудовым законодательством РФ. Также факт нарушения сотрудником Банка внутренних правил и процедур Банка при реализации финансовых услуг потребителям, учитывается как качественный (нефинансовый) показатель при определении нефиксированной части вознаграждения за отчетный период в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

# РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О БАНКЕ, ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА БАНКА.

* 1. **В Банке разработана и утверждена Наблюдательным Советом информационная политика, обеспечивающая информационное взаимодействие Банка, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.**
     1. Информационная политика определяет цели и принципы раскрытия информации, устанавливает перечень информации, а также порядок раскрытия информации, сроки в течении которых должен обеспечиваться доступ к раскрытой информации, порядок коммуникации членов органов управления , должностных лиц и работников Банка с акционерами и инвесторами, а также представителями средств массовой информации и иными заинтересованными лицами, а также меры по обеспечению контроля за соблюдением информационной политикой.
     2. Реализация информационной политики осуществляется исполнительными органами. Контроль за соблюдением информационной политики осуществляет Наблюдательный Совет.
  2. **Банк своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию.**
     1. Банк раскрывает информацию в соответствии с принципами регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных.

Реализация принципа доступности информации предполагает использование разнообразных каналов и способов раскрытия информации, прежде всего электронных. Доступ к информации предоставляется на безвозмездной основе и не требует выполнения специальных процедур для ознакомления с ней.

Основной источник раскрытия информации — Сайт Банка — www.vlbb.ru

* + 1. Банк раскрывает информацию, предусмотренную действующим законодательством, рекомендациями ЦБ РФ, внутренней информационной политикой.
    2. Одна из основных форм раскрытия информации — годовой отчет Банка, который должен содержать информацию, позволяющую оценить итоги деятельности Банка за год.

Годовой и квартальные отчеты Банка в форме публикуемой отчетности, установленной ЦБ РФ, размещаются в газете «Владимирские Ведомости» или других средствах массовой информации в сроки, установленные ЦБ РФ, а также на сайте Банка.

* 1. **Предоставление информации и документов по запросам акционеров осуществляется в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.**
     1. Банк обеспечивает право акционеров на доступ к информации и документам Банка в соответствии с действующим законодательством и информационной политикой Банка.
     2. При представлении информации акционерам должен обеспечиваться разумный баланс между интересами акционеров и интересами Банка, заинтересованного в сохранении конфиденциальности важной коммерческой информации, которая может оказать существенное влияние на его конкурентоспособность.

# СУЩЕСТВЕННЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ.

* 1. **Существенными действиями для целей данного Кодекса считаются действия, которые могут привести к фундаментальным корпоративным изменениям, в том числе к изменению прав акционеров.**
     1. Существенными корпоративными действиями Банка признаются:
* реорганизация и ликвидация Банка;
* приобретение 30 и более процентов голосующих акций Банка (поглощение);
* совершение крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
* уменьшение или увеличение уставного капитала;
* иные действия, которые могут привести к существенному изменению прав акционеров или нарушению их интересов.

Наблюдательный Совет должен играть ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий.

* + 1. При совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, должны быть обеспечены равные условия для всех акционеров. При этом Банк должен руководствоваться не только соблюдением формальных требований законодательства, но и принципами корпоративного управления, изложенными в настоящем Кодексе.
  1. **При совершении существенных корпоративных действий Банк руководствуется принципами доверия и открытости. Совершение существенных сделок должно осуществляться по справедливым ценам и на прозрачных условиях, обеспечивающих защиту интересов всех акционеров.**
     1. Принимая во внимание значимость существенных корпоративных действий, Банк обеспечивает акционерам возможность влиять на их совершение путем установления прозрачной и справедливой процедуры, основанной на надлежащем раскрытии информации о последствиях, которые такие действия могут иметь для Банка.
     2. Информация о совершении существенных корпоративных действий должна раскрываться с объяснением причин, условий и последствий совершения таких действий.
     3. Правила и процедуры, связанные с осуществлением существенных корпоративных действий, закреплены в Уставе и во внутренних документах Банка.
     4. Крупные сделки и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, совершаются Банком и одобряются в соответствии с компетенцией общим собранием акционеров или Наблюдательным советом Банка в порядке, установленном главами Х и ХI Федерального закона «Об акционерных обществах».

Не соответствующие (не предусмотренные ) Стратегией развития Банка или Бизнес-планом нетипичные разовые операции совершаются Банком при наличии согласия Наблюдательного Совета Банка. Наблюдательный Совет Банка ежегодно устанавливает максимальную сумму нетипичной разовой операции (сделки), которая может совершаться без получения согласия Наблюдательного Совета на ее совершение.

* + 1. В случае решения вопроса о реорганизации Банка Наблюдательный Совет должен активно участвовать в определении условий реорганизации. Решение Наблюдательного Совета о вынесении вопроса о реорганизации Банка на собрание акционеров должно быть принято лишь в том случае, если Наблюдательный Совет уверен в необходимости реорганизации и приемлемости условий реорганизации.

Наблюдательный Совет при рассмотрении вопроса о допустимости реорганизации должен оценивать условия реорганизации на соответствие их интересам акционеров, в том числе акционеров, владеющих незначительными пакетами акций, а также определять справедливость коэффициентов конвертации в результате реорганизации.

* + 1. Органы управления Банком должны осуществлять контроль за строгим соблюдением требований законодательства в случае поглощения акционерным обществом другого акционерного общества, а также в случае поглощения самого акционерного общества, в том числе требований к добровольному предложению, обязательному предложению, уведомлению о праве требовать выкупа ценных бумаг акционерного общества, а также требованию мажоритарного акционера о принудительном выкупе ценных бумаг акционерного общества.
    2. В соответствии с действующим законодательством Устав Банка предусматривает защиту прав акционеров в случае увеличения уставного капитала Банка в виде преимущественного права приобретения акций, права голоса по вопросам внесения ограничивающих права таких акционеров изменений в устав и по вопросам увеличения уставного капитала, а также в виде права требования выкупа принадлежащих им акций в случае внесения изменений в устав, ограничивающих их права.
    3. Осуществление Банком дробления, консолидации или конвертации акций допустимо только при условии обеспечения неухудшения прав акционеров ( в частности, недопустимо осуществлять дробление, консолидацию или конвертацию акций в целях перераспределения (либо изменения степени) корпоративного контроля, а также действия, ведущего к ухудшению дивидендных прав акционеров или уменьшению их доли в уставном капитале ).

# УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ КОНФЛИКТОВ.

* 1. Любое разногласие или спор между органом Банка и его акционером, которые возникли в связи с участием акционера в Банке (в том числе и по вопросам надлежащего выполнения внутренних документов Банка), либо разногласие или спор между акционерами, если это затрагивает интересы Банка, по своей сути представляет собой корпоративный конфликт, так как затрагивает или может затронуть отношения внутри Банка.Поэтому необходимо обеспечить выявление таких конфликтов на самых ранних стадиях их развития, внимательное отношение к ним со стороны Банка, его должностных лиц и работников.
  2. В отношениях корпоративных конфликтов Банк придерживается следующих принципов:
* Позиция Банка в корпоративном конфликте основывается на положениях законодательства Российской Федерации.
* Банк стремится к досудебному урегулированию корпоративных конфликтов.
* Банк принимает меры по скорейшему выявлению конфликтов и осуществляет четкую координацию действий всех органов Банка по разрешению конфликта в максимально короткие сроки.
* Банк обязательно предоставляет акционеру полный обстоятельный мотивированный ответ.
* Работа по урегулированию конфликта проводится при непосредственном участии акционера путем прямых переговорам или переписки с ним.
  1. Во многих случаях предупреждению корпоративных конфликтов и их урегулированию в значительной мере способствует своевременное доведение до сведения акционера четкой и обоснованной позиции Банка в конфликте. Кроме того, предоставление Банком акционеру исчерпывающей информации по вопросу, являющемуся предметом конфликта, позволяет предотвратить повторные обращения акционера к Банку с тем же требованием или просьбой и создать условия, обеспечивающие акционеру возможность реализовать и защитить свои права и интересы. Ответ Банка на обращение акционера должен быть полным и обстоятельным, а сообщение об отказе удовлетворить просьбу или требование акционера – мотивированным и основанным на положениях законодательства.
  2. Компетенция органов управления Банка по рассмотрению и урегулированию корпоративных конфликтов:
* Наблюдательный Совет осуществляет урегулирование корпоративных конфликтов по вопросам, относящимся к его компетенции.
* Председатель Правления от имени Банка осуществляет урегулирование корпоративных конфликтов по всем вопросам, принятие решения по которым не отнесено к компетенции иных органов Банка. Лицо, исполняющее обязанности единоличного исполнительного органа Банка, самостоятельно определяет порядок ведения работы по урегулированию корпоративных конфликтов.
  1. Основной задачей в процессе урегулирования конфликта является поиск такого решения, которое, являясь законным и обоснованным, отвечало бы интересам Банка. В случае необходимости между Банком и акционером может быть подписано соглашение об урегулировании корпоративного конфликта.
  2. Согласие Банка удовлетворить требование акционера может быть сопряжено с необходимостью совершения акционером каких-либо действий, предусмотренных законодательством, уставом или иными внутренними документами Банка. В этом случае в ответе Банка акционеру необходимо исчерпывающим образом указать такие условия, а также сообщить необходимую для их выполнения информацию (например, размер платы за изготовление копий запрошенных акционером документов или банковские реквизиты Банка). В случаях, когда между акционером и Банком нет спора по существу их обязательств, но возникли разногласия о порядке, способе, сроках и иных условиях их выполнения, Банку необходимо предложить акционеру урегулировать возникшие разногласия и изложить условия, на которых Банк готов удовлетворить требование акционера.
  3. В случае возникновения корпоративного конфликта между акционерами Банка, способного затронуть интересы самого Банка либо других его акционеров Председателю Правления Банка следует решить вопрос о том, затрагивает ли данный спор интересы Банка и будет ли его участие способствовать урегулированию такого спора, а также принять все необходимые и возможные меры для урегулирования такого конфликта.
  4. В случае возникновения корпоративного конфликта между акционерами Банка Председатель Правления Банка, вправе предложить акционерам услуги Банка в качестве посредника при урегулировании конфликта. С согласия акционеров, являющихся сторонами в корпоративном конфликте, в качестве посредника при его урегулировании, помимо Председателя Правления, может также выступать один из членов Наблюдательного Совета Банка.
  5. С согласия акционеров, являющихся сторонами в корпоративном конфликте, органы Банка (их члены) могут участвовать в переговорах между акционерами, предоставлять акционерам имеющиеся в их распоряжении и относящиеся к конфликту информацию и документы, разъяснять нормы акционерного законодательства и положения внутренних документов Банка, давать советы и рекомендации акционерам, готовить проекты документов об урегулировании конфликта для их подписания акционерами, от имени Банка в пределах своей компетенции принимать обязательства перед акционерами в той мере, в какой это может способствовать урегулированию конфликта.

# ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

* 1. Отменить действие Кодекса корпоративного управления, утвержденного Наблюдательным Советом Банка 30.10.2014 (Протокол №11/14 от 30.10.2014);
  2. Ответственность за выполнение требований настоящего Кодекса возлагается на Председателя Правления Банка.
  3. Настоящий Кодекс, изменения и дополнения к нему утверждаются Наблюдательным Советом Банка.
  4. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России и внутренних нормативных документов Банка настоящий Кодекс действует в части, не противоречащей вновь принятым нормативным документам.